분 기 보 고 서

(제8기 1분기)

사업연도	2020년 01월 01일	부터
	2020년 03월 31일	까지

금융위원회

한국거래소 귀중 2020년 05월 15일

제출대상법인 유형 : 주권상장법인

면제사유발생 : 해당사항 없음

회 사 명 : 주식회사 JB금융지주

대 표 이 사 : 김 기 홍

본 점 소 재 지 : 전북 전주시 덕진구 백제대로 566(금암동 669-2)
(전 화) 02) 2128-2757
(홈페이지) http://www.jbfg.com

작 성 책 임 자 : (직 책) 부사장 (성 명) 권재중
(전 화) 02) 2128-2735

목　　차

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요
   가. 회사의 법적・상업적 명칭
   나. 설립일자
   다. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소
   라. 회사 사업 영위의 근거가 되는 법률
   마. 회사가 영위하는 주요 사업내용
   바. 계열회사의 총수, 계열회사의 명칭 및 상장여부
   사. 신용평가에 관한 사항
   아. 조직도
2. 회사의 연혁
   가. 본점 소재지
   나. 연혁
   다. 경영진의 중요한 변동
   라. 그밖에 경영활동과 관련된 중요한 사항
3. 자본금 변동사항
   가. 증자(감자)현황
   나. 미상환 전환사채/신주인수권부사채/전환형 조건부자본증권 등 발행현황
4. 주식의 총수 등
   가. 주식의 총수 현황
   나. 자기주식 취득 및 처분 현황
   다. 종류주식(명칭) 발행 현황
5. 의결권 현황
6. 배당에 관한 사항 등
   가. 배당정책
   나. 주요배당지표

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요
가. 업계의 현황
2. 영업의 현황
가. 영업의 개황
나. 그룹 영업실적
다. 그룹 자금조달 현황
라. 그룹 자금운용 현황
마. 영업의 종류
바. 사업부문별 비중
3. 영업 종류별 현황
가. 전북은행 (제60기 1분기)
나. 광주은행 (제7기 1분기)
다. JB우리캐피탈 (제26기 1분기)
4. 파생상품거래 현황
가. 파생상품거래 현황
나. 신용파생상품 거래현황
5. 영업설비 등의 현황
가. 지점 등 설치 현황
나. 영업설비 등 현황
다. 자동화기기 설치 현황
라. 지점의 신설 및 중요시설의 확충 계획
6. 기타 투자의사결정에 필요한 사항
가. 그룹 주요지표
나. 주요 종속회사 지표

Ⅲ. 재무에 관한 사항
1. 요약재무정보
가. 요약연결재무정보
나. 요약재무정보
2. 연결재무제표
가. 연결재무상태표
나. 연결포괄손익계산서

다. 연결자본변동표
라. 연결현금흐름표
3. 연결재무제표 주석
가. 제8기(2020년도) 1분기 연결재무제표 주석
나. 제7기(2019년도) 연결재무제표 주석
다. 제6기(2018년도) 연결재무제표 주석
4. 재무제표
가. 재무상태표
나. 포괄손익계산서
다. 자본변동표
라. 현금흐름표
5. 재무제표 주석
가. 제8기(2020년도) 1분기 재무제표 주석
나. 제7기(2019년도) 재무제표 주석
다. 제6기(2018년도) 재무제표 주석
6. 기타 재무에 관한 사항
가. 재무제표 재작성 등 유의사항
나. 회계정보에 관한 사항
다. 공정가치평가 내역
라. 채무증권 발행실적 및 미상환잔액 현황

Ⅳ. 이사의 경영진단 및 분석의견

Ⅴ. 감사인의 감사의견 등

1. 회계감사인의 명칭 및 감사(검토)의견
가. 회계감사인 및 감사(검토)의견
나. 감사(검토)보고서
다. 감사일정
라. 기타사항
2. 감사용역 체결 현황
3. 회계감사인과의 비감사용역계약 체결 현황
4. 재무제표 중 이해관계자의 판단에 상당한 영향을 미칠 수 있는 사항에 대한 내부

감사기구와 회계감사인의 논의 결과

5. 회계감사인의 변경

가. 공시대상기간 중 회계감사인 변경 사유

나. 공시대상기간 중 종속회사가 회계감사인을 변경하거나 신규로 선임한 경우 그 사유

6. 내부통제에 관한 사항

가. 내부회계관리제도

나. 외부감사인의 평가의견

Ⅵ. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성개요

나. 중요결의사항 등

다. 이사회내의 위원회

라. 이사의 독립성

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회

나. 준법지원인(준법감시인)

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

가. 집중투표제의 채택여부

나. 서면투표제나 전자투표제의 채택여부

Ⅶ. 주주에 관한 사항

1. 주식의 분포

가. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

나. 최대주주의 주요경력 및 개요

다. 최대주주의 최대주주 개요

라. 최대주주의 변동 내역

마. 주식소유 현황

바. 소액주주 현황

2. 주식사무

3. 최근 6개월간의 주가 및 주식 거래실적

Ⅷ. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원의 현황
   가. 임원의 현황
   나. 직원의 현황
   다. 미등기임원 보수 현황
2. 임원의 보수 등
< 이사 감사 전체의 보수현황>
   가. 임원의 보수 현황
<이사 감사 개인별 보수현황>
   가. 개인별 보수지급금액
   나. 산정기준 및 방법
< 보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>
   가. 개인별 보수지급금액
   나. 산정기준 및 방법
< 주식매수선택권의 부여 및 행사 현황>

Ⅸ. 계열회사 등에 관한 사항

1. 기업집단 및 소속회사의 명칭
2. 회사와 계열회사간 임원 겸직 현황
3. 타법인출자 현황

Ⅹ. 이해관계자와의 거래내용

1. 대주주 등에 대한 신용공여 및 주요거래 현황
2. 계열회사간 신용공여 등 현황
3. 기타 특수관계자와의 주요거래 현황

Ⅺ. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시사항의 진행사항
2. 주주총회의사록 요약
3. 우발채무 및 불확실성
   가. 중요한 소송사건 등

나. 기타 우발채무 등
4. 공모자금 사용내역
5. 사모자금 사용내역
6. 자본으로 인정되는 채무증권의 발행현황
가. 제1회 상각형 조건부자본증권
나. 제2회/제3회/제4회 상각형 조건부자본증권
7. 제재 현황
8. 보호예수 현황
9. 개인정보유출 관련 위험요인
10. 기타 고객보호 현황 등
가. 금융회사의 예금자 보호 등에 관한 사항
나. 견질 또는 담보용 어음・수표 현황
11. 보고기간 후 발생한 주요 사항

【 대표이사 등의 확인 】

확 인 서

우리는 당사의 대표이사 및 신고업무담당이사로서 이 분기보고서의 기재내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인・검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 허위의 기재 또는 표시가 없고, 이 분기보고서에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중대한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.

또한, 당사는「주식회사등의외부감사에관한법률」제8조의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

2020. 05. 15.

【(주)JB금융지주】

대표이사 【김 기 홍】 (서명)

신고업무담당이사 【권 재 중】 (서명)

【 대표이사 등의 확인 】

확 인 서

우리는 당사의 대표이사 및 신고업무담당이사로서 이 분기보고서의 기재내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인·검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 허위의 기재 또는 표시가 없고, 이 분기보고서에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중대한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.

또한, 당사는 「주식회사등의외부감사에관한법률」 제8조의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

2020. 05. 15.

【(주)JB금융지주】

대표이사 【김 기 홍】 (서명)

신고업무담당이사 【권 재 중】 (서명)

- 1 -

대표이사 등의 확인(2020.05.15)

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

※ 연결대상 종속회사 개황

(주)JB금융지주(지배회사)의 연결대상 종속회사 수는 총 17개이며, 종속회사의 개요 및 사업의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
주식회사 전북은행	1969.12.10	전라북도 전주시 덕진구 백제대로 566	은행업	17,192,549	의결권 과반수 보유 (회계기준서 1027호 13 및 1110호)	해당 (자산총액의 10% 이상)
주식회사 광주은행	2014.05.01	광주광역시 동구 제봉로 225	은행업	23,419,325	의결권 과반수 보유 (회계기준서 1027호 13 및 1110호)	해당 (자산총액의 10% 이상)
JB우리캐피탈 주식회사	1995.12.07	전라북도 전주시 덕진구 백제대로 566, 18층	여신전문금융업	5,849,111	의결권 과반수 보유 (회계기준서 1027호 13 및 1110호)	해당 (자산총액의 10% 이상)
JB자산운용 주식회사	2008.03.06	전라북도 전주시 덕진구 백제대로 566	집합투자업	26,946	의결권 과반수 보유 (회계기준서 1027호 13 및 1110호)	해당없음
큐씨피제이비기술가치평가사모투자전문회사(주1)	2015.09.16	서울시 강남구 테헤란로 306	기타금융업	66,309	의결권 과반수 보유 (회계기준서 1027호 13 및 1110호)	해당없음
프놈펜상업은행 (주2)	2008.09.01	N.217, Norodom Blvd., Sangkat Tonle Bassac, Khan Chamkarmorn, Phnom Penh, Cambodia	은행업	1,072,212	의결권 과반수 보유 (회계기준서 1027호 13 및 1110호)	해당 (자산총액 750억원 이상)
Star & Crane Cam Co., Ltd. (주3)	2016.08.19	N.217, Norodom Blvd., Sangkat Tonle Bassac, Khan Chamkarmorn, Phnom Penh, Cambodia	기타금융업	7,922	실질 지배력 보유 (회계기준서 1027호 14)	해당없음
캠코밸류제이차 유한회사(주4)	2009.08.03	서울시 강남구 강남대로 450	자산유동화업	687	실질 지배력 보유 (회계기준서 1027호 14)	해당없음
제이비더블유제일차 유동화전문유한회사 (주5)	2017.06.09	서울시 영등포구 여의나루로 77	자산유동화업	16,978	실질 지배력 보유 (회계기준서 1027호 14)	해당없음
제이비더블유제이차 유동화전문유한회사 (주5)	2018.06.07	서울시 영등포구 여의나루로 77	자산유동화업	26,070	실질 지배력 보유 (회계기준서 1027호 14)	해당없음
제이비더블유제삼차 유동화전문유한회사 (주5)	2019.03.05	서울시 영등포구 여의나루로 77	자산유동화업	61,947	실질 지배력 보유 (회계기준서 1027호 14)	해당없음
제이비더블유제사차 유동화전문유한회사 (주5)	2019.03.08	서울시 영등포구 여의나루로 77	자산유동화업	52,393	실질 지배력 보유 (회계기준서 1027호 14)	해당없음
JB Capital Myanmar Co., Ltd. (주6)	2016.09.21	Unit 07-04, Union Financial Centre(UFC), Corner of Mahabandoola Road & Thein Phyu Road, 45th	기타금융업	20,728	의결권 과반수 보유 (회계기준서 1027호 13 및 1110호)	해당없음

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
		Street, Botahtaung Township, Yangon				
전북은행 원금보전신탁 (주7)	-	전라북도 전주시 덕진구 백제대로 566	신탁재산운용	19,821	회계기준서 1110호	해당없음
광주은행 원금보전신탁 (주8)	-	광주광역시 동구 제봉로 225	신탁재산운용	7,695	회계기준서 1110호	해당없음
전북은행 원리금보전신탁 (주7)	-	전라북도 전주시 덕진구 백제대로 566	신탁재산운용	28	회계기준서 1110호	해당없음
광주은행 원리금보전신탁 (주8)	-	광주광역시 동구 제봉로 225	신탁재산운용	5	회계기준서 1110호	해당없음

(주1) (주)전북은행과 (주)광주은행의 연결자산에 포함

(주2) 캄보디아에 소재한 상업은행으로, (주)전북은행이 50% 및 JB우리캐피탈(주)이 10%의 지분을 보유하고 있으며, (주)JB금융지주의 연결자산에 포함

(주3) 캄보디아에 소재한 프놈펜상업은행의 종속기업으로, (주)전북은행의 연결자산에 포함

(주4) 자산유동화를 위한 구조화기업으로, (주)광주은행의 연결자산에 포함

(주5) 자산유동화를 통한 자금조달을 위하여 설립된 유동화전문유한회사로, JB우리캐피탈(주)의 연결자산에 포함

(주6) 미얀마에 소재한 JB우리캐피탈(주)이 92.5%의 지분을 보유하고 있는 현지법인으로, JB우리캐피탈(주)의 연결자산에 포함

(주7) 원금보전신탁 및 원리금보전신탁은 (주)전북은행의 연결자산에 포함

- 원금보전신탁 : 노후생활연금, 개인연금, 신개인연금, 퇴직, 적립식목적신탁 등
- 원리금보전신탁 : 불특정금전신탁, 개발신탁 등

(주8) 원금보전신탁 및 원리금보전신탁은 (주)광주은행의 연결자산에 포함

- 원금보전신탁 : 노후생활연금, 개인연금, 신개인연금, 퇴직, 적립식목적신탁 등
- 원리금보전신탁 : 불특정금전신탁, 개발신탁 등

(주9) 최근사업연도말 자산총액은 2019년말 연결재무제표 작성 시 적용된 종속회사의 별도재무제표상 자산총액을 기준으로 작성.

< 연결대상회사의 변동내용>

구 분	자회사	사 유
신규	-	-

구 분	자회사	사 유
연결	-	-
연결 제외	JB TAO Hedge 전문투자형사모투자신탁 1호	당기 중 처분 (JB자산운용 연결자산)
	JB블라인드전문투자형사모투자신탁 1호	당기 중 청산 (JB자산운용 연결자산)

※ 회사의 개요

가. 회사의 법적· 상업적 명칭 : 주식회사 JB금융지주
나. 설립일자 : 2013. 07. 01.
다. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소
- 주　　소 : 전북 전주시 덕진구 백제대로 566(금암동 669-2)
- 전화번호 : 02-2128-2757
- 홈페이지 : http://www.jbfg.com
라. 회사 사업 영위의 근거가 되는 법률
- 금융지주회사법
- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률

마. 회사가 영위하는 주요 사업내용
[지배회사에 관한 사항]
당사는 자회사 등에 대하여 사업목표를 부여하고 사업계획을 승인하며 이에 따른 경영성과의 평가 및 보상에 대한 결정, 경영지배구조 결정 및 업무와 재산상태에 대한 검사를 실시하는 등의 경영관리업무와 이에 부수하는 자회사 등에 대한 자금지원, 자회사에 대한 출자 및 자회사 등에 대한 자금지원을 위한 자금조달 업무 등을 영위하고 있습니다.

[종속회사에 관한 사항]
<은행업>
(주)전북은행과 (주)전북은행의 자회사인 프놈펜상업은행(PPCB) 및 (주)광주은행은 일반대중으로부터 예금 등의 형태로 취득한 자금을 주 재원으로 하여 자금수요자에게 장・단기 대출형식으로 자금을 공급하는 업무 외에 카드업무, 환업무, 방카슈랑스, 수익증권 판매업무, 유가증권운용업무, 신탁업무 등 광범위한 금융업무를 주요 사업으로 하고 있습니다.

<여신전문금융업>
JB우리캐피탈(주)은 여신전문금융업법에 따른 할부금융업, 시설대여업, 신기술사업금융업 등의 사업을 영위하고 있으며, JB우리캐피탈의 자회사인 JB Capital Myanmar는 미얀마에서 소액대출업 등의 사업을 영위하고 있습니다.

<집합투자업>

JB자산운용(주)은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따라 집합투자업 등의 사업을 영위하고 있습니다.

- 사업내용에 관한 기타 자세한 사항은「Ⅱ. 사업의 내용」을 참조하시기 바랍니다.

바. 계열회사의 총수, 계열회사의 명칭 및 상장여부

[2020.03.31 기준]

구분	회사수	회사명	설립년월일 (출자년월일)	자본금 (억원)	소유주식수 (주)	비고(지분율)
상장사	1	(주)JB금융지주	2013.07.01	9,849	196,982,894	지주회사
비상장사	6	(주)전북은행	1969.12.10 (2013.07.07)	4,616	92,324,362	계열회사(100%)
		(주)광주은행	2014.05.01 (2014.10.10)	2,566	51,316,057	계열회사(100%)
		JB우리캐피탈(주)	1995.12.07 (2013.11.06)	4,520	90,394,000	계열회사(100%)
		JB자산운용(주)	2008.03.06 (2014.03.19)	177	3,544,000	계열회사(100%)
		프놈펜상업은행 (Phnom Penh Commercial Bank)	2008.09.01 (2016.08.29)	916	48,000	계열회사(60.00%) (해외)
		JB Capital Myanmar Company Limited	2016.09.21 (2017.03.08)	113	924,997	계열회사(92.50%) (해외)
합 계	7	-	-	-	-	-

주) 당사와 (주)광주은행 간 포괄적 주식교환 완료에 따라 (주)광주은행은 2018년 10월 09일 당사의 100% 완전자회사로 편입되었습니다. (2018.10.26 상장폐지)

[2019.12.31 기준]

구분	회사수	회사명	비고
상장사	1	(주)JB금융지주	지주회사
		(주)전북은행	계열회사
		(주)광주은행	계열회사

구분	회사수	회사명	비고
비상장사	6	JB우리캐피탈(주)	계열회사
		JB자산운용(주)	계열회사
		프놈펜상업은행 (Phnom Penh Commercial Bank)	계열회사
		JB Capital Myanmar Company Limited	계열회사
합 계	7	-	-

[2018.12.31 기준]

구분	회사수	회사명	비고
상장사	1	(주)JB금융지주	지주회사
비상장사	6	(주)전북은행	계열회사
		(주)광주은행	계열회사
		JB우리캐피탈(주)	계열회사
		JB자산운용(주)	계열회사
		프놈펜상업은행 (Phnom Penh Commercial Bank)	계열회사
		JB Capital Myanmar Company Limited	계열회사
합 계	7	-	-

[2017.12.31 기준]

구분	회사수	회사명	비고
상장사	2	(주)JB금융지주	지주회사
		(주)광주은행	계열회사
		(주)전북은행	계열회사
		JB우리캐피탈(주)	계열회사

구분	회사수	회사명	비고
비상장사	5	JB자산운용(주)	계열회사
		프놈펜상업은행 (Phnom Penh Commercial Bank)	계열회사
		JB Capital Myanmar Company Limited	계열회사
합 계	7	-	-

[2016.12.31 기준]

구분	회사수	회사명	비고
상장사	2	(주)JB금융지주	지주회사
		(주)광주은행	계열회사
비상장사	4	(주)전북은행	계열회사
		JB우리캐피탈(주)	계열회사
		JB자산운용(주)	계열회사
		프놈펜상업은행 (Phnom Penh Commercial Bank)	계열회사
합 계	6	-	-

[2015.12.31 기준]

구분	회사수	회사명	비고
상장사	2	(주)JB금융지주	지주회사
		(주)광주은행	계열회사
비상장사	3	(주)전북은행	계열회사
		JB우리캐피탈(주)	계열회사
		JB자산운용(주)	계열회사
합 계	5	-	-

[2014.12.31 기준]

구 분	회사수	회사명	비고
상장사	2	(주)JB금융지주	지주회사
		(주)광주은행	계열회사
비상장사	3	(주)전북은행	계열회사
		JB우리캐피탈(주)	계열회사
		JB자산운용(주)	계열회사
합 계	5	-	-

[2013.12.31 기준]

구분	회사수	회사명	비고
상장사	1	(주)JB금융지주	지주회사
비상장사	2	(주)전북은행	계열회사
		JB우리캐피탈(주)	계열회사
합 계	3	-	-

사. 신용평가에 관한 사항

- 아래 내용은 (주)JB금융지주의 신용평가 내용입니다.

평가일	평가대상 유가증권 등	평가대상 유가증권의 신용등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
2016.08.22	무보증사채	AA+	한국신용평가(주) (AAA~D)	수시평가
2016.08.23	무보증사채	AA+	NICE신용평가(주) (AAA~D)	수시평가
2016.08.23	무보증사채	AA+	한국기업평가(주) (AAA~D)	수시평가
2016.10.26	무보증사채	AA+	한국신용평가(주) (AAA~D)	수시평가
2016.10.26	무보증사채	AA+	NICE신용평가(주) (AAA~D)	수시평가
2016.10.26	무보증사채	AA+	한국기업평가(주) (AAA~D)	수시평가
2017.02.21	무보증사채	AA+	NICE신용평가(주) (AAA~D)	수시평가
2017.02.23	무보증사채	AA+	한국기업평가(주) (AAA~D)	수시평가
2017.02.23	무보증사채	AA+	한국신용평가(주) (AAA~D)	수시평가
2017.07.01	기업신용등급	AA+	NICE신용평가(주) (AAA~D)	정기평가
2017.07.01	기업신용등급	AA+	한국기업평가(주) (AAA~D)	정기평가
2017.07.01	기업신용등급	AA+	한국신용평가(주) (AAA~D)	정기평가

평가일	평가대상 유가증권 등	평가대상 유가증권의 신용등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
2017.08.22	무보증사채	AA+	NICE신용평가(주) (AAA~D)	수시평가
2017.08.24	무보증사채	AA+	한국기업평가(주) (AAA~D)	수시평가
2017.08.24	무보증사채	AA+	한국신용평가(주) (AAA~D)	수시평가
2018.03.08	무보증사채	AA+	NICE신용평가(주) (AAA~D)	수시평가
2018.03.08	무보증사채	AA+	한국기업평가(주) (AAA~D)	수시평가
2018.04.27	상각형 조건부자본증권	A+	한국신용평가(주) (AAA~D)	수시평가
2018.04.27	상각형 조건부자본증권	A+	NICE신용평가(주) (AAA~D)	수시평가
2018.04.27	상각형 조건부자본증권	A+	한국기업평가(주) (AAA~D)	수시평가
2018.06.25	상각형 조건부자본증권	A+	한국신용평가(주) (AAA~D)	수시평가
2018.06.25	상각형 조건부자본증권	A+	NICE신용평가(주) (AAA~D)	수시평가
2018.06.25	상각형 조건부자본증권	A+	한국기업평가(주) (AAA~D)	수시평가
2018.07.01	기업신용등급	AA+	NICE신용평가(주) (AAA~D)	정기평가
2018.07.01	기업신용등급	AA+	한국기업평가(주) (AAA~D)	정기평가
2018.07.01	기업신용등급	AA+	한국신용평가(주) (AAA~D)	정기평가
2018.08.21	무보증사채	AA+	한국기업평가(주) (AAA~D)	수시평가
2018.08.22	무보증사채	AA+	한국신용평가(주) (AAA~D)	수시평가
2018.08.22	무보증사채	AA+	NICE신용평가(주) (AAA~D)	수시평가
2019.04.24	상각형 조건부자본증권	A+	한국신용평가(주) (AAA~D)	수시평가
2019.04.25	상각형 조건부자본증권	A+	NICE신용평가(주) (AAA~D)	수시평가
2019.04.25	상각형 조건부자본증권	A+	한국기업평가(주) (AAA~D)	수시평가
2019.07.01	기업신용등급	AA+	NICE신용평가(주) (AAA~D)	정기평가
2019.07.01	기업신용등급	AA+	한국기업평가(주) (AAA~D)	정기평가
2019.07.01	기업신용등급	AA+	한국신용평가(주) (AAA~D)	정기평가
2019.12.02	상각형 조건부자본증권	AA-	한국신용평가(주) (AAA~D)	수시평가
2019.12.02	상각형 조건부자본증권	AA-	NICE신용평가(주) (AAA~D)	수시평가
2019.12.02	상각형 조건부자본증권	AA-	한국기업평가(주) (AAA~D)	수시평가

※ 회사채 신용등급 정의

회사채의 평가등급은 원리금 지급능력의 정도에 따라 AAA부터 D까지 10개등급으로 분류되며, 등급 중 AAA부터 BBB까지는 원리금 상환능력이 인정되는 투자등급으로, BB이하등급은 환경변화에 따라 크게 영향을 받는 투기등급으로 분류됩니다.

구 분	신용등급 정의
AAA	원리금 지급능력이 최상급임

구 분	신용등급 정의
AA	원리금 지급능력이 매우 우수하지만 AAA의 채권보다는 다소 열등한 요소가 있음
A	원리금 지급능력은 우수하지만 상위등급보다 경제여건 및 환경악화에 따른 영향을 받을 가능성이 있음
BBB	원리금 지급능력은 양호하지만 상위등급에 비해서 경제여건 및 환경악화에 따라 장래 원리금의 지급능력이 저하될 가능성이 있음
BB	원리금 지급능력이 당장은 문제가 되지 않으나 장래 안전에 대해서는 단언할 수 없는 투기적인 요소를 내포하고 있음
B	원리금 지급능력이 결핍되어 투기적이며 불황시에 이자지급이 확실하지 않음
CCC	원리금 지급에 관하여 현재에도 불안요소가 있으며 채무불이행의 위험이 커 매우 투기적임
CC	상위등급에 비하여 불안요소가 더욱 큼
C	채무불이행의 위험성이 높고 원리금 상환능력이 없음
D	상환 불능상태임

주) +,- 부호를 부가하여 동일등급 내에서의 우열을 나타내고 있습니다.

아. JB금융지주 조직도 (2020.03.31 기준)

JB금융지주 조직도

※ 회사의 주권상장(또는 등록・지정)여부 및 특례상장에 관한 사항

주권상장 (또는 등록・지정)여부	주권상장 (또는 등록・지정)일자	특례상장 등 여부	특례상장 등 적용법규
주권상장	2013년 07월 18일	해당없음	-

2. 회사의 연혁

가. 본점 소재지

- 전주시 덕진구 백제대로 566(금암동 669-2)

나. 연혁

- 2013.07.01 (주)전북은행은 주식의 포괄적 이전 방식에 의하여 (주)JB금융지주를 설립함. (발행주식총수 66,824,362주)

다. 경영진의 중요한 변동(등기이사 기준)

2013.07.01(설립일) 기준	2014.12.31 기준	2015.12.31 기준	2016.12.31 기준	2017.12.31 기준	2018.12.31 기준	2019.12.31 기준	2020.03.31 기준
김한 회장	김한 회장	김한 회장	김한 회장	김한 회장	김한 회장	김기홍 회장	김기홍 회장
김두경 사외이사	김두경 사외이사	이용신 사외이사	최정수 사외이사	김대곤 사외이사	김대곤 사외이사	김대곤 사외이사	김대곤 사외이사
송정식 사외이사	최준근 사외이사	최정수 사외이사	이용신 사외이사	최정수 사외이사	최정수 사외이사	최정수 사외이사	유관우 사외이사
최준근 사외이사	이종화 사외이사	이종화 사외이사	이종화 사외이사	이용신 사외이사	이용신 사외이사	김상국 사외이사	정재식 사외이사
이종화 사외이사	강효석 사외이사	강효석 사외이사	강효석 사외이사	이종화 사외이사	김상국 사외이사	유관우 사외이사	이상복 사외이사
강효석 사외이사	정창모 사외이사	윤재엽 비상임이사	김대곤 사외이사	강효석 사외이사	이광철 사외이사	표현명 사외이사	김우진 사외이사
윤재엽 비상임이사	이용신 사외이사	임용택 비상임이사	윤재엽 비상임이사	윤재엽 비상임이사	윤재엽 비상임이사	이상복 사외이사	박종일 사외이사
정창모 비상임이사	윤재엽 비상임이사	-	안상균 비상임이사	안상균 비상임이사	안상균 비상임이사	윤재엽 비상임이사	윤재엽 비상임이사
임용택 비상임이사	임용택 비상임이사	-	임용택 비상임이사	임용택 비상임이사	임용택 비상임이사	안상균 비상임이사	안상균 비상임이사

라. 그밖에 경영활동과 관련된 중요한 사항 (최근 5개년 기준)

<JB금융지주>

일 자	내 용
2013.07.01	(주)JB금융지주 설립(자본금 3,341억원) → (주)전북은행과의 포괄적 주식이전을 통한 자회사 편입 완료
2013.07.18	한국거래소 상장(보통주 66,824,362주)
2013.11.06	JB우리캐피탈(주) 자회사 편입 완료
2014.01.20	2013.11.08 이사회 결의에 의한 유상증자 완료(1,416억원 / 28,200,000주) → 증자후 납입자본금 475,122백만원 / 증자후 발행주식총수 95,024,362주
2014.03.19	제이비자산운용(舊. 더커자산운용) 자회사 편입 완료
2014.03.20	제1기 정기주주총회 개최
2014.04.23	JB우리캐피탈(주)을 완전자회사화 하기 위한 주식교환 이사회 결의 → 완전모회사 : (주)JB금융지주 / 완전자회사 : JB우리캐피탈(주)
2014.06.12	우리금융 민영화 관련 (주)광주은행 인수를 위한 타법인주식취득 이사회 결의
2014.07.01	2014.04.23 이사회 결의에 의한 주식교환 완료 → JB우리캐피탈 지분율 100.00%/ 주식교환후 발행주식총수 99,503,947주
2014.09.16	2014.07.04 이사회 결의에 의한 유상증자 완료(1,698억원 / 27,000,000주) → 증자후 납입자본금 632,520백만원 / 증자후 발행주식총수 126,503,947주
2014.09.22	2014.07.04 이사회 결의에 의한 상각형 조건부자본증권 발행 완료(2,000억원) → 신용평가등급 : A+ / 상환기일 : 2044년 09월 22일
2014.10.10	(주)광주은행 자회사 편입 완료 → 취득주식수 : 29,235,500주(56.97%) / 취득금액 : 500,284백만원
2015.02.26	공시우수법인 선정/ 한국거래소
2015.03.20	제2기 정기주주총회 개최
2015.04.01	JB금융그룹 핀테크 경진대회「비상」개막
2015.04.03	그룹 통합 CI선포식 개최
2015.11.16	2015.10.13 이사회 결의에 의한 유상증자 완료(1,823억원 / 28,935,476주) → 증자후 납입자본금 777,197백만원 / 증자후 발행주식총수 155,439,423주
2016.03.25	제3기 정기주주총회 개최
2016.08.29	캄보디아 프놈펜상업은행(PPCB) 손자회사 편입 완료 → 총 취득주식수 : 23,400주(60.00%) / 취득금액 : 94,590백만원 → 취득주체 : 전북은행(50.00%), JB우리캐피탈(10.00%)
2016.10.01	제2회 비상 글로벌 해커톤 대회 개최 (~ 12.01)
2017.03.08	JB Capital Myanmar 손자회사 편입 완료 (지분율 85.00%)
2017.03.24	제4기 정기주주총회 개최
2018.03.23	제5기 정기주주총회 개최
2018.10.09	2018.07.13 이사회 결의에 의한 (주)광주은행과의 포괄적 주식교환 완료 → 교환후 납입자본금 984,914백만원 / 교환후 발행주식총수 196,982,894주
2019.03.29	제6기 정기주주총회 개최 → 김기홍 신임회장 취임 (임기 3년)
2019.07.29	JB금융그룹 신규 슬로건 발표 →「마음을 열다, 금융을 열다」

일 자	내 용
2019.09.02	부패방지경영시스템 'ISO 37001' 획득 (BSI, 영국왕립표준협회) → 국내 금융지주사 중 최초
2020.03.26	제7기 정기주주총회 개최

<전북은행>

일 자	내 용
2015.03.30	2015.02.24 이사회 결의에 의한 상각형 조건부자본증권 발행 완료(800억원) → 신용평가등급 : AA- / 상환기일 : 2025년 03월 30일
2015.12.09	'중소기업 금융지원 포상' 대통령 표창 수상
2015.12.23	2015.12.18 이사회 결의에 의한 유상증자 완료(1,000억원 / 10,000,000주)
2016.03.25	제55기 정기주주총회 개최
2016.08.29	캄보디아 프놈펜상업은행(PPCB) 자회사 편입 완료 (지분율 50.00%)
2016.08.31	주주배정 유상증자 완료(1,000억원/ 5,000,000주)
2016.11.17	KS-CQI 콜센터 품질지수 평가 1위 수상
2017.03.24	제56기 정기주주총회 개최
2017.09.27	2017년 임시주주총회 개최 / 임용택 은행장 재선임
2017.12.14	"2017 대한민국 교육기부 대상" 교육부장관상 수상
2017.12.19	"2017 일자리 창출 유공 정부포상" 대통령 표창 수상
2018.03.23	제57기 정기주주총회 개최
2018.06.26	주주배정 유상증자 완료(500억원/ 2,500,000주) → 증자후 발행주식총수 92,324,362주
2018.07.11	"제7회 인구의 날 기념식" 국무총리상 수상
2018.10.30	"제3회 금융의 날 서민금융부문" 국무총리 표창 수상
2018.12.13	소비자보호 부문 서민금융지원 금융감독원 표창 수상
2019.02.28	차세대 모바일 홈페이지 오픈
2019.03.15	제58기 정기주주총회 개최
2019.04.22	윤리경영 선포식 개최
2019.11.11	'대한적십자사 적십자회원유공상' 최고 명예대장 수상
2019.12.10	전북은행 창립 50주년 기념식 개최
2020.01.19	제1기 '전북은행 생생톡 고객자문단' 발대식 개최
2020.03.26	제59기 정기주주총회 개최

<광주은행>

일 자	내 용
2015.02.20	전산센터 이전(서울→광주)

일 자	내 용
2015.03.26	제1기 정기주주총회 개최
2015.04.29	2014년 금융회사 민원발생평가 2년 연속 최우수등급(1등급) 획득
2015.07.02	광주은행-대구은행 달빛동맹 강화를 위한 교류협력 협약 체결
2015.07.03	2015 광주 하계유니버시아드대회 공식 후원은행 역할 수행(~14일)
2015.12.18	'2015 을지연습' 평가 국민안전처장관 기관표창
2016.01.04	전북은행-광주은행 영업창구 공동활용을 위한 업무위수탁 계약 체결
2016.03.18	제2기 정기주주총회 개최
2016.06.01	'ISA(개인종합자산관리계좌)_일임형' 출시
2016.06.20	캄보디아 프놈펜상업은행(PPCB)과 해외송금업무협약 체결
2016.07.07	한국조폐공사와 '골드바 판매협약' 체결 및 '오롯' 골드바 판매
2016.11.07	차세대 전산시스템 구축 및 서비스 실시
2017.03.23	제3기 정기주주총회 개최
2017.09.18	광주은행 신스마트뱅킹 오픈
2017.09.27	2017년 임시주주총회 개최 / 제13대 송종욱 은행장 취임
2017.11.22	중국 강소성 무석시 무석사무소 개소
2017.12.27	배드민턴 남자 실업팀 창단
2018.01.21	광주은행 新인터넷뱅킹 오픈
2018.02.20	PPR(Paperless Process Reengineering) 시스템 시범 시행
2018.03.22	제4기 정기주주총회 개최
2018.10.09	포괄적 주식교환으로 (주)JB금융지주의 100% 완전자회사 편입 (2018.10.26. 유가증권시장 상장폐지)
2018.11.19	창립 50주년 전야제 및 100년 은행 선포식 개최
2018.11.20	창립 50주년 기념식 개최
2019.01.10	RPA(Robotic Process Automatic) 사무자동화 시행
2019.01.24	광주 FINA세계수영선수권대회 공식 후원은행 선정
2019.03.15	제5기 정기주주총회 개최
2019.04.02	제21차 한국산업의 브랜드파워(K-BPI) 지방은행 부문 2년연속 1위 선정
2019.08.16	광주형 일자리 완성차 공장 합작법인 260억원 출연(3대주주)
2019.10.21	목포시청 1금고 담당은행 선정, 59년만에 최초
2019.11.04	광주 광산구청 1,2금고 담당은행 선정, 33년만에 최초
2019.11.20	포용금융센터 개점
2019.12.04	은행권 최초 정보보호 및 개인정보보호 관리체계(ISMS-P)인증 취득

일 자	내 용
2020.01.14	목포시청지점 개점
2020.01.16	광산구청지점 개점
2020.03.25	제6기 정기주주총회 개최
2020.04.01	한국산업의 브랜드파워 지방은행부문 3년 연속 1위 선정
2020.04.21	해외현지법인 베트남 증권사 인수

<JB우리캐피탈>

일 자	내 용
2015.01.27	2015 소비자 선정 최고의 브랜드 대상 자동차금융부문 대상 수상 (3년 연속 수상)
2015.03.19	제20기 정기주주총회 개최
2015.03.26	2015년 한국의 가장 사랑 받는 브랜드 자동차금융부문 대상 수상(2년 연속 수상)
2015.09.10	신종자본증권 발행 (총 1,000억원 중 변동금리 500억원, 고정금리 500억원)
2015.10.28	"2015년 리스크 매니저 어워즈" 여신전문금융업권 최우수상 수상
2015.11.13	양준혁 야구재단과 소외계층 청소년 후원 업무협약(MOU) 체결
2016.01.11	베트남 하노이 대표사무소 설립 승인
2016.01.28	"2016 소비자 선정 최고의 브랜드 대상 자동차금융부문 대상" 수상(4년 연속 수상)
2016.03.09	"2016년 한국의 가장 사랑받는 브랜드 자동차금융 부문 대상" 수상(3년 연속 수상)
2016.03.24	제21기 정기주주총회 개최
2016.06.28	2016 대한민국 경영대상_ 지속가능경영대상 수상
2016.07.22	전환우선주의 보통주 전환 (우선주 3,500,000주 → 보통주 11,550,000주) (JB금융지주 지분율 증가 85.51% → 91.56%)
2016.07.31	캄보디아 프놈펜상업은행(PPCB) 지분 투자 (지분율 10.00%)
2016.12.04	2016 희망더하기 자선야구대회 후원
2017.01.24	"2017 소비자 선정 최고의 브랜드 대상 자동차금융부문 대상" 수상 (5년 연속 수상)
2017.03.23	제22기 정기주주총회 개최
2017.03.23	신임 대표이사 취임 : 대표이사 임정태 (2017.03.23 이사회 결의)
2017.07.28	FCA코리아-JB우리캐피탈 전속 금융계약 체결
2017.10.26	"2017년 리스크 매니저 어워즈" 여신전문금융업권 우수상 수상
2018.03.21	제23기 정기주주총회 개최
2018.05.18	JB우리캐피탈-큐딜리온 중고나라 전략적 파트너십 체결
2018.07.22	전환우선주의 보통주 전환 (우선주 3,000,000주 → 보통주 9,000,000주) (대주주 지분율 변경, JB금융지주 지분율 증가 96.45% → 100.00%)
2019.03.15	제24기 정기주주총회 개최
2019.04.08	카카오뱅크 연계대출 시행
2019.04.24	미얀마 양곤 대표사무소 신설

일 자	내 용
2019.04.29	임시주주총회 개최 - 이사 선임의 건 : 기타비상무이사 1인(기타비상무이사 : 권재중)
2020.03.25	제25기 정기주주총회 개최

<JB자산운용>

일 자	내 용
2008.03.06	회사 설립 등기
2008.07.14	자산운용업 인가 및 사업 개시
2014.03.19	(주)JB금융지주의 당사 지분 100% 취득으로 (주)JB금융지주의 자회사로 편입
2014.03.19	임시주주총회 개최 - 사명변경 : 더커자산운용(주) → JB자산운용(주) - 대표자 : 정종세 사내이사 선임
2014.03.26	유상증자 60억원 실시(자본금 증가 : 77.2억원 → 137.2억원 / 2,744,000주) (주주배정 : JB금융지주, 지분율 : 100%)
2014.12.12	임시주주총회 개최 - 김기홍 대표이사 선임
2015.02.11	유상증자 40억원 실시(자본금 증가 : 137.2억원 → 177.2억원 / 3,544,000주)
2015.03.19	제8기 정기주주총회 개최 - 본점 소재지 변경 (전주시 덕진구 백제대로 566)
2015.10.22	펀드수탁고 1조원 달성
2015.12.31	증권운용본부 신설
2016.03.23	제9기 정기주주총회 개최
2016.10.01	서울지점 이전 (서울시 영등포구 의사당대로 97)
2017.01.31	수탁고 5조원 달성
2017.03.23	제10기 정기주주총회 개최
2018.03.22	제11기 정기주주총회 개최
2019.03.28	제12기 정기주주총회 개최
2019.08.05	임시주주총회 개최 - 백종일 대표이사 선임
2020.03.25	제13기 정기주주총회 개최

3. 자본금 변동사항

가. 증자(감자)현황

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		주식의 종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
2013년 07월 01일	-	보통주	66,824,362	5,000	13,398	설립(주식이전)
2014년 01월 20일	유상증자(주주배정)	보통주	28,200,000	5,000	5,020	증자비율 42.20%
2014년 07월 01일	-	보통주	4,479,585	5,000	7,356	주식교환 (JB우리캐피탈)
2014년 09월 17일	유상증자(주주배정)	보통주	27,000,000	5,000	6,290	증자비율 27.13%
2015년 11월 17일	유상증자(제3자배정)	보통주	28,935,476	5,000	6,300	증자비율 22.87% (보호예수) (주4)
2018년 10월 09일	-	보통주	41,543,471	5,000	5,672	주식교환 (광주은행)

주1) 주식발행일자는 주금납입일 익일 기준임. (주식교환은 교환일 기준)

주2) 주당발행가액(2013.07.01 주식발행일자 기준) :

개시재무제표상 자본총계(895,344,299,059원) / 발행주식총수(66,824,362주)

주3) 제3자배정 대상자(2015.11.17 주식발행일자 기준) :

Jubilee Asia B.V. (13,102,857주), Singwand Holding Pte Ltd. (10,373,095주), Asia Alternatives Malta Investors Limited (5,459,524주)

주4) 주식발행 직후 한국예탁결제원에 전량 보호예수

- 보호예수 사유 : 증권신고서 제출 면제
- 보호예수 수량 : 28,935,476주 (발행주식 전체)
- 보호예수 기간 : 2015.12.01 ~ 2016.11.30 (1년)

나. 미상환 전환사채/신주인수권부사채/전환형 조건부자본증권 등 발행현황

- 해당사항 없음

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수 현황

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 주)

구 분		주식의 종류			비고
		보통주	종류주	합계	
Ⅰ. 발행할 주식의 총수		300,000,000	-	300,000,000	-
Ⅱ. 현재까지 발행한 주식의 총수		196,982,894	-	196,982,894	-
Ⅲ. 현재까지 감소한 주식의 총수		-	-	-	-
	1. 감자	-	-	-	-
	2. 이익소각	-	-	-	-
	3. 상환주식의 상환	-	-	-	-
	4. 기타	-	-	-	-
Ⅳ. 발행주식의 총수 (Ⅱ-Ⅲ)		196,982,894	-	196,982,894	-
Ⅴ. 자기주식수		2,638,818	-	2,638,818	-
Ⅵ. 유통주식수 (Ⅳ-Ⅴ)		194,344,076	-	194,344,076	-

나. 자기주식 취득 및 처분 현황

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 주)

취득방법			주식의 종류	기초수량	변동 수량			기말수량	비고
					취득(+)	처분(-)	소각(-)		
배당 가능 이익 범위 이내 취득	직접 취득	장내 직접 취득	보통주식	2,592,378	-	-	-	2,592,378	자기주식 취득 (주1)
			기타주식	-	-	-	-	-	-
		장외 직접 취득	보통주식	-	-	-	-	-	-
			기타주식	-	-	-	-	-	-
		공개매수	보통주식	-	-	-	-	-	-
			기타주식	-	-	-	-	-	-
		소계(a)	보통주식	2,592,378	-	-	-	2,592,378	-
			기타주식	-	-	-	-	-	-
	신탁 계약에 의한 취득	수탁자 보유물량	보통주식	-	-	-	-	-	-
			기타주식	-	-	-	-	-	-
		현물보유물량	보통주식	-	-	-	-	-	-
			기타주식	-	-	-	-	-	-
		소계(b)	보통주식	-	-	-	-	-	-
			기타주식	-	-	-	-	-	-

취득방법	주식의 종류	기초수량	변동 수량			기말수량	비고
			취득(+)	처분(-)	소각(-)		
기타 취득(c)	보통주식	46,440	-	-	-	46,440	주식교환에 따른 단수주 (주2)
	기타주식	-	-	-	-	-	-
총 계(a+b+c)	보통주식	2,638,818	-	-	-	2,638,818	-
	기타주식	-	-	-	-	-	-

주1) 당사는 2017년 02월 10일(금) 이사회를 개최하여 주가안정 및 주주가치 제고를 위해 150억원 규모의 자기주식을 취득하기로 결의하였으며, 2017년 02월 13일(월)부터 취득을 시작하여 2017년 04월 04일(화)까지 취득을 종료하였습니다. 자기주식 취득과 관련된 기타 세부사항은 금융감독원 전자공시시스템에 공시된 2017년 02월 10일(수)「주요사항보고서(자기주식취득결정)」및 2017년 04월 07일(금)「자기주식취득결과보고서」내용을 참조하시기 바랍니다.

주2) 상기 기타취득(c)은 2014.07.01 당사와 JB우리캐피탈(주) 간 주식교환에 따라 발생한 단수주(633주) 및 2018.10.09 당사와 (주)광주은행 간 주식교환에 따라 발생한 단수주(45,807주)에 의한 것입니다.

다. 종류주식(명칭) 발행 현황

- 해당사항 없음

5. 의결권 현황

보고서 작성기준일 현재 당사가 발행한 보통주식수는 196,982,894주이며, 이는 정관상 발행할 주식 총수의 65.66%에 해당됩니다. 상세내역은 다음과 같습니다.

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	196,982,894	-
	종류주	-	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	2,638,818	-
	종류주	-	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	보통주	-	-
	종류주	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	보통주	-	-
	종류주	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	보통주	-	-
	종류주	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E)	보통주	194,344,076	-
	종류주	-	-

주) 의결권없는 주식수(B) : 자기주식수

6. 배당에 관한 사항 등

가. 배당정책

- 내부유보를 통한 재무구조의 충실화와 상장회사로서 배당률 제고를 통한 주주이익의 증대를 꾀하고 있습니다.
- 배당성향을 중시하되 주당배당금과 시가배당률을 적절히 고려하며, 별도의 배당 관련 제한사항은 없습니다.

나. 주요배당지표

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제8기 1분기	제 7기	제 6기
주당액면가액(원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		96,501	341,938	241,536
(별도)당기순이익(백만원)		83,506	80,307	64,413
(연결)주당순이익(원)		472	1,641	1,391
현금배당금총액(백만원)		-	58,303	34,982
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		-	17.1	14.5
현금배당수익률(%)	보통주	-	5.3	3.2
	종류주	-	-	-
주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	종류주	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	-	300	180
	종류주	-	-	-
주당 주식배당(주)	보통주	-	-	-
	종류주	-	-	-

주1) 상기 (연결)당기순이익, (연결)주당순이익 및 (연결)현금배당성향은 연결재무제표 상의 보통주 지배기업소유주지분 기준 당기순이익을 기준으로 기재/산출함.

주2) 제8기, 제7기 및 제6기 중 중간배당에 관한 이사회결의는 없었음.

주3)

○ 주당순이익 산출근거 : 보통주 지배기업연결당기순이익 / 유통보통주식수	
제8기 1분기 주당순이익	96,501,188,342(신종자본증권 배당효과 4,680,625,000원 제외)/ 194,344,076주 =472원
제7기 주당순이익	341,938,051,910(신종자본증권 배당효과 23,066,318,493원 제외)/ 194,340,334주 =1,641원
제6기 주당순이익	241,536,148,751원 (신종자본증권 배당효과 15,770,000,000원 제외) / 162,285,277주 = 1,391원

○ 현금배당수익률 산출근거			
구분	제8기 1분기	제 7기	제 6기
과거1주일 배당부 종가의 평균	-	5,707.5	5,660.0

※ 현금배당수익률

1주당 현금배당금

과거 1주일간 배당부 종가의 평균*

* 배당기준일 전전거래일(배당부종가일)부터 과거 1주일간 공표된 매일의 증권시장, 코스닥시장 또는 코넥스시장에서 형성된 최종시세가격의 산술평균가격

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

(1) 국내외 경제 환경

2020년 국내경제는 정부의 재정확대, 설비투자 기저효과, 수출 회복 등이 예상되고 있으나, 코로나19의 글로벌 확산에 따른 산업 수요와 공급의 위축, 금융시장 변동성 확대로 경제 성장의 불확실성이 커질 것으로 전망됩니다. 민간소비는 정부의 적극적인 일자리 창출과 소득분배 개선을 위한 복지지출 확대에도 불구하고, 대내외적인 경기 부진과 소비심리 악화가 지속되며 증가세가 둔화될 것으로 전망됩니다. 설비투자는 글로벌 경기 불확실성, 기업들의 매출 감소, 국내 제조업체들의 해외투자 확대 등으로 전반적인 회복세를 나타내기 어려울 것으로 예상되고, 건설투자는 정부의 강력한 부동산 안정화 정책이 지속되며 부진한 상황이 이어지고 있는 가운데, 건설경기 부진완화를 위한 정부의 SOC 투자 확대에도 불구하고 민간건설 부문의 투자 감소로 건설투자의 부진은 지속될 것으로 전망됩니다. 소비자물가는 국내외 경기부진에 따른 소비둔화와 온・오프라인간 가격경쟁 심화 등의 영향으로 낮은 상승세를 보일 것으로 전망됩니다. 고용은 정부의 적극적인 일자리 정책 등으로 안정세를 이어갈 것으로 예상되나, 제조업 취업자 수 감소, 단기 및 고령층 중심의 일자리 증가 등 취약한 고용 상황이 지속될 것으로 예상됩니다.

한편, 2020년 세계경제는 2019년말 이후 2020년초까지 미・중 무역분쟁 완화 등으로 일부 경기관련 지표가 개선되는 조짐을 보였으나, 코로나19 확산의 영향으로 중국을 중심으로 성장세가 둔화하면서 세계경기가 위축될 것으로 전망됩니다. IMF의 2020년 세계경제전망보고서는 전세계적인 코로나19 팬데믹 상황을 반영하여 세계 경제성장률을 -3.0%으로 전망하고 있습니다.

미국경제는 코로나 19의 확산으로 인해 소비 및 생산 침체가 지속되는 상황으로 이어질 전망입니다. 미국의 경우 민간소비에 의존하는 경제구조인 점을 감안 할 때 향후 경기 하락 폭은 커질 것으로 예상됩니다. 이에 따라 코로나19의 전세계 확산에 따른

경제불확실성에 대비하여 확장적 통화정책을 추진 할 것으로 전망됩니다.

유로지역 경기는 코로나 19 확산으로 인해 대공황 이후 전례 없는 규모의 경기 침체를 경험할 것으로 전망되는 가운데, 코로나 19의 확산으로 인한 영향을 최소화 하기 위한 각국의 통화 및 재정정책에도 불구하고 경제 회복의 속도는 둔화될 것으로 예상됩니다. 이에 따라 IMF는 유로지역의 2020년 경제성장률을 -7.5%로 전망하고 있습니다.

중국의 경제는 초기 대응 미비로 코로나19가 급속히 확산되고, 이에 따라 경기 전반에 부정적 영향이 본격적으로 반영되면서, 서비스업 중심으로 소비심리 위축, 제조업 가동률 회복 지연 등의 요인으로 경제성장률은 상당폭 둔화될 것으로 전망됩니다. 또한, 도시로의 인구유입 지속, 질적 성장구조로의 경제체질 개선, 정부의 강력한 시장 통제력 등 위험을 완화할 수 있는 요인도 있으나, 중장기적으로 미국과의 무역분쟁, 과도한 기업부채, 생산가능인구 감소 등 여러 불안요인들이 잠재하고 있어 경제성장에 대한 기대를 제한할 가능성이 있습니다.

일본의 경우 코로나19의 영향으로 관광객 감소, 소비활동 악화로 인하여 경기 둔화 현상이 지속될 것으로 전망됩니다. 특히 2020년 개최 예정이었던 도쿄올림픽의 연기가 일본 경제에 미치는 타격은 상당할 것으로 예상됩니다. 이에 따라 IMF 세계경제전망 보고서에 따르면 일본의 2020년 경제성장률은 -5.2%로 전망되고 있습니다.

(2) 금융산업 동향

2020년 국내 금융산업은 부동산 규제 등에 따른 가계대출 성장세 둔화와 코로나19의 글로벌 확산 사태에 따른 국내외 산업 수요 및 공급 부문 위축의 영향으로 중소기업 및 개인사업자 등의 매출 감소 등으로 인해 전반적인 영업환경의 악화가 예상됩니다.

또한 국내 잠재성장률 둔화의 고착화와 코로나19 확산에 따른 국내 경제의 위축을 막기 위한 확장적 통화정책과 재정정책이 지속적으로 추진되는 가운데 시장 주요 금리들의 하락세가 이어질 것으로 보여 은행들의 순이자마진 등 수익성이 압박을 받을 것으로 전망됩니다.

한편, DLF, 라임펀드 사태 등으로 금융소비자 보호에 대한 이슈가 부각되는 가운데

오픈뱅킹 도입, 인터넷은행 추가 진출 허용 등으로 금융산업 전반의 경쟁강도가 심화될 가능성이 큰 것으로 예상됩니다.

(가) 은행업

2020년 국내은행의 경영성과에 영향을 미칠 수 있는 주요 환경요인들 측면에서 판단하면 순이자마진 축소, 대출자산 성장 둔화, 경쟁심화, 규제준수 비용 상승 등의 어려움이 있을 것으로 전망됩니다.

거시적인 측면에서 글로벌 정치・경제의 불확실성이 계속되고 국내경제의 저성장・저금리 기조가 지속되고 있어 은행의 순이자마진(NIM)의 하락 압력이 지속될 것으로 예상됩니다. 또한 부동산시장 안정화 정책 등 정부의 규제로 인하여 가계대출이 억제되어 은행의 대출자산 성장이 둔화되고, 강화된 금융소비자보호 규제를 준수하는 과정에서 수수료 이익의 감소가 전망됩니다. 아울러 오픈뱅킹 확대 등에 따른 은행간 경쟁이 심화되고, 핀테크기업과 빅테크기업의 금융업 진출이 확대됨에 따라 은행과 비은행금융회사 및 핀테크/빅테크 간 경쟁이 심화될 것으로 예상됩니다. 따라서 국내 은행산업은 핀테크 및 복합점포의 활성화, 인터넷전문은행 진출 및 고령인구 증가에 따른 연금사업 강화 등 지속성장 기반 마련을 위한 새로운 수익모델을 발굴 및 코로나19 확산 과정에서 발생한 영업환경 변화에 선제적으로 대응하면서 리스크 관리에 노력을 기울일 것으로 전망됩니다.

한편, 2020년 1분기 중 국내 은행들의 잠정 당기순이익 합계는 3.2조원으로 전년동기(4.0조원)대비 0.7조원 감소하였는데, 이는 이자이익, 비이자이익 등의 손익항목은 전년동기와 유사한 수준이나, 대손비용이 0.3조원 증가 및 자회사지분손실 등으로 영업외손실이 확대된 요인에 기인한 것으로 평가됩니다. 한편, 2020년 1분기 중 국내은행의 총자산순이익률(ROA)은 전년동기대비 0.15%p 하락한 0.48%, 자기자본순이익률(ROE)은 전년동기대비 1.70%p 하락한 6.29%를 기록하였는데, 이는 자산/자본이 증가한데 비해, 당기순이익은 상대적으로 감소하였기 때문인 것으로 분석됩니다.

(나) 여신전문금융업

여신전문금융업은 시설대여, 할부금융, 신기술사업금융, 신용카드 등 4개 업종이 통합된 금융업종으로 수신기능이 없는 대신 채권 또는 어음의 발행 등을 통해 자금을 조달하여 여신업무가 이루어집니다.

2019년 여신전문금융업은 금리 인하에 따른 고금리 상품 수익성 악화와 제도적 규제 강화로 인한 환경 변화가 성장 저해 요소로 작용하였습니다. 대외적으로는 정치적 분쟁 및 보호무역기조로 인한 불안요소 상존, 대내적으로는 가계부채 규제 및 관리 강화로 인해 보수적인 영업활동이 유지되었습니다. 특히, DSR/DTI 규제로 인해 개인과 사업자 대출에 제약이 가해지고 소멸시효 강화 및 채무감면 등 취약 차주를 보호하는 정책이 강화되면서 어려운 경영 환경 속에서 영업을 이어나가야 했습니다.

2020년 세계 경제 환경에 대해, 기존 예측되었던 보호무역주의 여파로 인한 성장세 둔화 흐름에 더해 전세계적인 전염병 확산에 의한 각국 내수 경기의 급격한 침체 및 국가 간 교역 부진, 총수요 둔화 및 국제유가의 대폭적인 하락 등의 영향이 1분기 경제에 큰 타격을 주었고, 당분간 이러한 추세는 지속될 것으로 예상됩니다. 그에 따라 국내 경제는 수출 부진과 대손 증가 우려가 지속될 것으로 예상되며, 다만 통화정책 완화에 따른 일부 경기 회복 기대감이 상존되는 상황입니다.
이러한 경제 환경 속에서, 자동차금융 및 소매금융 시장은 소비자 보호중심의 정부 규제 정책과 타 업권의 캐피탈 시장 진출에 따른 레드오션화가 장기적인 성장 둔화 요소로 작용될 것으로 예상됩니다.

다만, 전 세계적인 통화정책 완화 기조에 따라 유동성 장세가 지속된다면 업권에 다소 긍정적인 효과를 기대해볼 수 있습니다. 또한 2008년 금융위기 여파가 정리된 후 지속적으로 성장해온 기업금융은 당분간 그 성장세를 이어갈 것으로 예상됨에 따라 자동차금융 및 소매금융에 주력해온 여신전문금융회사들의 기업금융 비중이 확대될 전망입니다. 저수익 상품은 축소되고 구조화 금융 등 대체투자 상품이 확대될 것이며, 동남아 등 해외시장 진출을 통해 신성장동력 발굴에 집중하는 경향이 확산될 것입니다. 한편 모바일 등을 통한 다이렉트 영업이 점차 상용화됨에 따라 여신전문금융업권에도 디지털 역량 강화를 위한 경쟁이 향후 더욱 치열해질 것으로 예상됩니다.

(다) 집합투자업(자산운용업)
2020년도 1분기 자산운용사 운용자산(AUM)은 순자산액 기준 1,193.4조원으로 전분기말 대비 31.5조원 감소하였습니다. 이는 코로나 영향에 따른 펀드투자 위축보다는 주식시장 하락에 따른 평가액 감소의 영향이 더 큰 것으로 보입니다.(펀드투자 원본액은 전분기 대비 13.0조원 증가)

최근 코로나19사태 확산은 경기불안 심리를 가속화 시키고 있는 가운데 안전자산으로의 자금 쏠림(MMF 전분기 대비 15조원 증가)으로 이어졌고, 전반적으로 안전자산을 선호하는 심리는 당분간 지속 될 것으로 예상됩니다.

2020년도 자산운용업은 은행과 증권사 등 판매사 책임 대폭 강화와 최소 투자액 상향 등 금융당국의 규제 강화로 개인투자자 대상의 사모펀드시장 위축은 불가피해 보이나, 저성장・저금리 환경에서 개인 및 퇴직연금 성장 등으로 연기금, 공제회, 보험사 등을 중심으로 하는 기관투자자의 운용자금은 지속적으로 증가하고 있어 기관투자자 대상의 사모펀드시장은 여전히 성장 가능성을 내포하고 있는 것으로 전망됩니다.

또한 그 동안 사모펀드 중심으로 운영되어 오던 중위험・중수익의 대체투자상품(특히 부동산펀드)의 공모펀드 출시가 이어지고 있어 주식형펀드를 중심으로 감소추세에 있던 공모펀드시장에 새로운 성장 동력이 될 수 있을 것으로 전망됩니다.

(3) JB금융지주 경영현황 및 경영비전

2019년은 저성장 기조가 이어지는 가운데 대내・외 경제 환경의 불확실성이 커지면서 경영여건도 녹록지 않은 한 해였습니다. 미중 무역분쟁 심화에 따른 변동성 확대, 수출과 소비 성장세 둔화, 산업 전반의 침체와 고용부진으로 체감경기는 악화되었으며, 정보통신기술 발전에 따른 디지털 격변 환경 속에서도 JB금융그룹은 효율적인 자원 배분과 자산건전성 집중관리를 통해 사상 최대 실적 달성과 함께 미래성장의 발판이 될 수 있는 자본비율을 크게 개선시켜 '강소금융그룹' 이라는 위상을 다지기 시작하였습니다.

또한, 2016년 캄보디아 PPCBank 인수, 미얀마 JB Capital Myanmar 설립에 이어 2020년에는 모건스탠리게이트웨이 증권회사(MSGS)를 인수하게 되어, 캄보디아・미얀마・베트남을 거점으로 신남방 금융벨트를 구축하였습니다. 이로써, 지방금융그룹 중 가장 먼저 해외에서 은행・캐피탈・증권 등 금융 전반을 아우르는 종합금융 체제를 갖추게 되었습니다.

2019년도 영업성과를 요약하면, 먼저 성장성 면에서 연결기준으로 총자산은 47조 5,296억원으로 전기대비 1.7% 증가하였으며, 대출채권은 전기대비 2.4% 증가한 37조 1,

086억원(잔액기준), 예수부채는 전기대비 2.0% 증가한 34조 1,753억원(잔액기준)을 기록하여 소폭 증가하는 추세를 보였습니다.

수익성 부문에서는 순이자마진(NIM)의 회복과 자산건전성 개선 추세 등의 영향으로 연결기준 영업이익 4,849억원(증가율 16.4%), 당기순이익은 전년대비 12.8% 증가한 3,621억원을 기록하였습니다.

JB금융그룹은 작년에 이루어 낸 커다란 성과를 바탕으로 2020년에도 JB금융그룹을 우리나라 대표 '강소금융그룹' 으로 성장시키기 위해 더욱 매진하겠습니다. 이를 위해 상대적으로 수익성이 높은 계열사와 자산에 자원을 우선 배분하는 동시에 그룹의 차별적인 전략 추진에 자원과 역량을 집중하며 내실위주의 질적 성장을 지속 추진하겠습니다.

또한, 그룹의 IB(Investment Bank), WM(Wealth Management), Digital 등의 분야에서 각 자회사가 가진 장점을 핵심 경쟁력으로 키워, 계열사 상호간 시너지 효과를 증대시키는 한편, 비은행 부문과 해외시장 사업 부문 다각화 노력을 통해 균형적인 사업 포트폴리오를 구성해 나가겠습니다.

이와 함께, 지배구조와 내부통제시스템을 더욱 발전시키고, 투명 경영, 조직 내 임직원간의 소통과 공감을 기반으로 상호존중의 기업문화를 더욱 공고히 하겠습니다. 또한 적극적인 시장소통을 통해 JB금융그룹이 건전한 재무상태 뿐만 아니라 건강한 기업으로 지속 성장하기 위해 최선을 다해 나가겠습니다.

2020년에도 JB금융그룹 3,900여명 임직원 모두는 고객과 주주님들의 기대에 부응할 수 있도록「강소금융그룹」이라는 목표를 향해 적극 매진하겠사오니, 변함없는 관심과 격려를 부탁드립니다.

2. 영업의 현황

가. 영업의 개황

(주)JB금융지주(이하 '당사')는 2013년 7월 1일 (주)전북은행을 주식의 포괄적 이전 방식에 의해 설립한 지주회사 입니다. 이후, 당사는 JB우리캐피탈(주)의 자회사 편입을 위해 (주)전북은행이 보유하고 있는 JB우리캐피탈(주) 지분 69.67%를 취득하기로 2013년 10월 2일 이사회에서 결의하였으며, 2013년 11월 6일 JB우리캐피탈(주)을 당사의 자회사로 편입하였습니다.

이어, 당사는 그룹의 사업다각화와 신성장 동력 창출을 위하여 2013년 11월부터 추진한 더커자산운용(주) 인수와 관련하여 2014년 3월 19일 금융위원회의 대주주 변경 승인을 득함으로써 더커자산운용(주)의 지분 100% 취득을 완료하여 당사의 자회사로 편입하였으며, 임시주주총회를 개최하여 회사명을 JB자산운용(주)으로 변경하였습니다.

한편, 당사는 2013년 12월 우리금융 민영화 관련 (주)광주은행 인수를 위한 우선협상대상자로 선정된 이후 관련 절차를 추진, 2014년 10월 1일 금융위원회로부터 자회사 편입을 승인 받았으며, 2014년 10월 10일 예금보험공사가 보유한 (주)광주은행 지분 56.97% 취득을 완료하여 당사의 네번째 자회사로 편입하였습니다.

그리고, 2018년 7월 13일 당사와 (주)광주은행과의 포괄적 주식교환을 위한 이사회 결의에 따라 임시주주총회 등 관련 절차를 진행하였으며, 2018년 10월 9일 주식교환이 완료됨으로써 (주)광주은행은 당사의 100% 완전자회사로 편입되었습니다.(광주은행은 2018년 10월 26일 상장폐지)

또한, 당사는 그룹차원에서 국내 금융시장의 한계를 탈피하고 그룹의 새로운 수익원 창출 등 수익구조 다변화를 위하여 성장잠재력과 수익성이 높은 동남아시아 ASEAN 지역을 대상으로 해외진출을 지속 추진하고 있으며, 이러한 전략의 일환으로 2016년 08월 29일 프놈펜상업은행의 지분 60%(전북은행 50%, JB우리캐피탈 10%) 취득을 완료하여 (주)전북은행의 자회사 및 당사의 손자회사로 편입하였으며, JB우리캐피탈(

주)은 2016년 09월 21일 미얀마에 현지법인인 JB Capital Myanmar(지분율 92.5%)를 설립하여 2017년 03월 08일 자회사 편입 및 당사의 손자회사로의 편입 절차를 완료하였습니다. 아울러 2019년 12월 15일 베트남 소재 모건스탠리게이트웨이 증권회사(MSGS) 인수를 위한 주식매매계약(SPA)을 체결하였고, 2020년 04월 21일 인수절차를 완료하여 그룹의 동남아 성장플랫폼을 강화시켰습니다.

참고로, 캄보디아 프놈펜상업은행은 캄보디아 소재 상업은행 중 자산기준 10위권 은행으로 총자산 약 1조 1,700억원, 직원 470여명 및 캄보디아 수도인 프놈펜과 주요 거점도시에 21개 지점을 보유하고 있으며, 철저히 현지화된 은행으로서 현지 자금조달 기반을 바탕으로 차별화된 영업방식과 우수한 인적자원을 기반으로 캄보디아 은행권에서도 가장 경쟁력 있는 은행 중 하나로 평가받고 있습니다.

앞으로 JB금융그룹은 철저한 현지화 전략과 그룹의 선진화된 경영기법 및 시스템을 접목하여 프놈펜상업은행을 캄보디아 지속가능한 기업으로 성장시키고, 이 모델을 기반으로 성장잠재력이 높은 인근 ASEAN 지역으로 확장해 나가는 전략을 추진할 것입니다.

(주)JB금융지주의 주수익원은 자회사의 배당수익이며, 자회사인 (주)전북은행은 당사에 2013년도 134억원(4.0%), 2014년도 90억원(2.4%), 2015년도 190억원(5.1%), 2016년도 120억원(2.7%), 2018년도 100억원(2.2%), 2019년도 200억원(4.3%)의 중간(현금)배당을 실시하였고, 2020.03.26.(목) 개최된 제59기 정기주주총회 승인에 따라 328억(7.1%)의 결산(현금)배당 실시하였습니다.

(주)광주은행은 2015년도 103억원(4.0%), 2016년도 103억원(4.0%)의 결산(현금)배당 및 2017년도 128억원(5.0%) 결산(현금)배당, 2018년도에는 470억원(18.3%)의 중간(현금)배당, 2019년도에는 2020.03.25.(수) 개최된 제6기 정기주주총회 승인에 따라 519억원(20.3%)의 결산(현금)배당을 실시하였습니다.

JB우리캐피탈(주) 또한, 당사에 2014년도 154억원(5.2%)의 중간(현금)배당 및 150억원(3.8%)을 결산(현금)배당 하였으며, 2015년도에는 98억원(3.3%)의 중간(현금)배당 및 307억원(10.4%)의 결산(현금)배당, 2016년도에는 530억원(15.0%)의 결산(현금)배당을 실시하였고, 2017년도에는 168억원(4.1%)의 중간(현금)배당 및 570억원(14.0

%)의 결산(현금)배당, 2018년도에는 120억원(2.7%)의 중간(현금)배당 및 160억원(3.5%)의 결산(현금)배당을 실시하였고, 2019년도에는 200억원(4.4%)의 중간(현금)배당을 실시하였고, 2020.03.25.(수) 개최된 제25기 정기주주총회 승인에 따라 42억원(0.9%)의 결산(현금)배당을 실시하였습니다.

(주)JB금융지주는 2020년 1분기 결산결과, 그룹 연결 누적 기준 1,016억원(지배지분 965억원)의 당기순이익을 시현하였습니다. 이는 전년동기대비 4.2%(지배지분 4.3%) 증가한 실적으로 견고한 성장세를 이어갔습니다.

그룹 계열사들의 견실한 이익 성장을 바탕으로 그룹의 균형 있는 수익 포트폴리오가 정착되고 있는 가운데, 계열사 간 협업 강화를 통한 시너지 확대 효과가 안정적인 실적으로 이어지고 있습니다.

그룹의 핵심 자회사인 전북은행과 광주은행은 내실 위주의 안정적 경영을 바탕으로 수익과 비용지표가 양호하게 유지되면서 이익경쟁력이 지속 강화되고 있으며, 특히 전북은행(별도기준)은 전년동기대비 13.8% 증가한 296억원의 분기실적을 시현하여 지속적인 증가세를 유지하고 있습니다. 광주은행(별도기준) 또한 전년동기대비 3.1% 증가한 467억원의 분기실적을 달성하여 안정적인 이익흐름이 지속되었으며, 여신전문금융사인 JB우리캐피탈(연결기준)은 수익성 중심의 자산포트폴리오 조정 정책을 바탕으로 전년동기대비 32.1% 증가한 258억원의 이익을 달성하였습니다.

주요 경영지표 부문에서는, 지배지분 ROE 11.1% 및 그룹 연결 ROA 0.84%의 양호한 수익성 지표를 달성하였으며, 자산건전성 지표인 연체율은 전년동기대비 0.16%p 개선된 0.70%를 기록하였습니다. 다만, 고정이하여신비율은 전년동기대비 0.03%p 소폭 상승한 0.91%을 기록하였으나, 이는 전년도말 당사 자회사인 JB우리캐피탈의 자산건전성 분류기준 변경에 의한 영향으로, 분류기준 변경 영향 제외 시 전년동기대비 0.07%p 개선된 0.81%를 달성하여 전반적으로 안전정인 흐름을 이어가고 있습니다.

한편, 자본적정성 지표인 2020년 1분기 기준 그룹의 보통주자본비율은 9.65%, BIS비율은 12.95%를 달성하여 전년동기대비 보통주자본비율은 0.35%p, BIS비율은 0.08%p 상승하였습니다. 이는 영업기반을 최대한 훼손하지 않는 범위 내에서 리스크를 고려한 위험가중자산 관리 중심의 자본비율 개선 정책을 지속적으로 추진하였기 때문

이며, 이를 통해 지속적인 내실성장과 주주환원정책을 강화할 수 있는 토대를 마련하였습니다.

JB금융그룹은 적극적인 리스크관리, 전사적인 비용절감 정책 및 효과적인 자산포트폴리오 조정 전략 추진으로 그룹의 안정적인 수익기반을 구축할 수 있었으며, 앞으로도 기본에 충실한 내실 위주 경영정책을 지속 추진함과 동시에 고객중심에 기반한 영업전략을 시행하여 대내외 불확실한 금융환경에 선제적으로 대응해 나가겠습니다.

또한,「글로벌 네트워크 확대」및「Digital 금융 활성화」등 중장기 성장동력 확보를 위한 전략적 업무추진을 통해 변화에 적극 대응하는 선도적 금융그룹으로서의 경쟁력을 지속적으로 제고시켜 나갈 계획입니다.

JB금융그룹은 은행/캐피탈/자산운용/증권사의 계열사를 보유한 명실상부한「종합금융그룹」으로서의 면모를 갖춰 서남권 대표 금융그룹으로서 위상을 제고해 나감과 동시에, JB금융그룹만의 차별화된 전략을 기반으로 경영체질 개선을 통해 안정적인 성장기반을 마련하고 실행력 높은 리스크관리 체계를 구축, 지속가능한 수익 기반을 마련하여 작지만 수익성이 가장 높은 「강소금융그룹」으로 도약해 나갈 것입니다.

나. 그룹 영업실적

<제8기 1분기>

(단위 : 백만원)

구 분		JB금융지주 (연결)	JB금융지주 (별도)	전북은행 (연결)	광주은행 (연결)	JB우리캐피탈 (연결)	JB자산운용	기타 및 조정
이자부문	이자수익	458,226	474	176,277	201,761	80,600	10	(896)
	예치금이자	1,765	462	815	735	238	10	(495)
	유가증권이자	23,308	0	9,603	13,704	0	0	1
	대출채권이자	432,325	0	165,352	186,828	80,314	0	(169)
	기타이자수익	828	12	507	494	48	0	(233)
	이자비용	151,710	3,510	58,714	61,370	28,988	0	(872)
	예수부채이자	102,664	0	50,251	52,918	0	0	(505)
	차입금이자	5,974	0	1,954	2,828	1,195	0	(3)
	사채이자	42,624	3,504	6,331	5,357	27,775	0	(343)
	기타이자비용	448	6	178	267	18	0	(21)
소계		306,516	(3,036)	117,563	140,391	51,612	10	(24)
수수료부문	수수료수익	41,882	2,171	9,745	24,654	6,027	3,625	(4,340)
	수입수수료	41,268	2,171	9,587	24,198	6,027	3,625	(4,340)
	수입보증료	614	0	158	456	0	0	0
	기타수수료	0	0	0	0	0	0	0
	수수료비용	22,801	422	9,449	13,820	1,883	617	(3,390)
	지급수수료	14,283	422	4,800	8,906	1,883	617	(2,345)
	신용카드수수료	8,518	0	4,649	4,914	0	0	(1,045)
소계		19,081	1,749	296	10,834	4,144	3,008	(950)
기타영업부문	기타영업수익	98,377	88,971	16,099	9,972	72,145	104	(88,914)
	당기손익-공정가치측정금융자산 관련이익	8,759	0	2,353	4,043	1,218	3	1,142
	매매목적파생상품관련이익	3,547	0	2,848	699	0	0	0
	당기손익인식지정금융상품관련이익	424	0	0	0	371	0	53
	기타포괄손익-공정가치측정금융 상품관련이익	3,083	0	811	2,911	118	0	(757)
	위험회피회계파생상품관련이익	0	0	0	0	0	0	0
	상각후원가 측정 금융자산 관련이익	1	0	1	0	0	0	0
	외환거래이익	10,615	0	9,768	840	4	2	1
	기타영업이익	71,948	88,971	318	1,479	70,434	99	(89,353)
	기타영업비용	287,554	4,249	88,415	98,203	95,240	2,580	(1,133)
	당기손익-공정가치측정금융자산 관련손실	2,956	0	115	1,841	64	20	916
	매매목적파생상품관련손실	878	0	703	211	66	0	(102)
	당기손익인식지정금융상품관련손실	0	0	0	0	0	0	0
	기타포괄손익-공정가치측정금융 상품관련손실	0	0	0	0	0	0	0
	위험회피회계파생상품관련손실	0	0	0	0	0	0	0
	상각후원가 측정 금융자산 관련손실	0	0	0	0	0	0	0
	외환거래손실	12,421	0	12,017	403	0	0	1
	금융자산손상차손	29,006	0	9,366	6,319	12,530	5	786

구 분		JB금융지주 (연결)	JB금융지주 (별도)	전북은행 (연결)	광주은행 (연결)	JB우리캐피탈 (연결)	JB자산운용	기타 및 조정
	일반관리비	162,826	4,249	58,197	73,662	25,728	2,447	(1,457)
	기타영업손실	79,467	0	8,017	15,767	56,852	108	(1,277)
소계		(189,177)	84,722	(72,316)	(88,231)	(23,095)	(2,476)	(87,781)
영업수익(매출액)		598,485	91,616	202,121	236,387	158,772	3,739	(94,150)
영업이익		136,420	83,435	45,543	62,994	32,661	542	(88,755)
영업외손익		(1,325)	103	(599)	(1,124)	98	10	187
법인세차감전순이익		135,095	83,538	44,944	61,870	32,759	552	(88,568)
당기순이익		101,607	83,506	33,949	46,586	25,761	388	(88,583)
지배주주지분순이익		96,501	83,506	31,483	46,586	25,727	388	(91,189)

주1) 상기 실적은 2019년 1월 1일부터 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 제1116호를 적용한 기준입니다.

주2) 캄보디아 프놈펜상업은행(PPCB) 및 JB Capital Myanmar의 영업실적은 각각 (주)전북은행 및 JB우리캐피탈(주)의 연결실적에 포함되어 있습니다.

<제 7기>

(단위 : 백만원)

구 분		JB금융지주 (연결)	JB금융지주 (별도)	전북은행 (연결)	광주은행 (연결)	JB우리캐피탈 (연결)	JB자산운용	기타 및 조정
이자부문	이자수익	1,892,535	2,071	721,744	846,356	326,187	259	(4,082)
	예치금이자	8,109	2,000	3,759	3,282	1,126	74	(2,132)
	유가증권이자	100,834	0	41,442	59,402	0	0	(10)
	대출채권이자	1,779,807	0	674,116	781,245	324,846	164	(564)
	기타이자수익	3,785	71	2,427	2,427	215	21	(1,376)
	이자비용	659,899	12,474	259,007	269,669	121,354	0	(2,605)
	예수부채이자	456,294	0	224,975	233,490	0	0	(2,171)
	차입금이자	32,113	0	7,191	13,417	11,661	0	(156)
	사채이자	167,863	12,438	25,729	21,446	109,623	0	(1,373)
	기타이자비용	3,629	36	1,112	1,316	70	0	1,095
소계		1,232,636	(10,403)	462,737	576,687	204,833	259	(1,477)
수수료부문	수수료수익	138,238	10,662	35,108	73,952	23,421	13,050	(17,955)
	수입수수료	135,442	10,662	34,335	71,928	23,421	13,050	(17,954)
	수입보증료	2,796	0	773	2,024	0	0	(1)
	기타수수료	0	0	0	0	0	0	0
	수수료비용	86,164	2,662	36,598	47,739	10,149	1,557	(12,541)
	지급수수료	49,279	2,662	18,337	26,891	10,149	1,557	(10,317)
	신용카드수수료	36,885	0	18,261	20,848	0	0	(2,224)
소계		52,074	8,000	(1,490)	26,213	13,272	11,493	(5,414)
기타영업부문	기타영업수익	389,042	103,007	38,248	22,470	317,386	2,444	(94,513)
	당기손익-공정가치측정금융자산 관련이익	27,159	0	7,409	9,488	4,810	927	4,525
	매매목적파생상품관련이익	7,581	0	4,804	1,587	0	1,191	(1)
	당기손익인식지정금융상품관련이익	4,540	0	0	0	3,727	0	813
	기타포괄손익-공정가치측정금융	5,059	0	0	0	0	0	5,059

구 분		JB금융지주 (연결)	JB금융지주 (별도)	전북은행 (연결)	광주은행 (연결)	JB우리캐피탈 (연결)	JB자산운용	기타 및 조정
	상품관련이익							
	위험회피회계파생상품관련이익	537	0	0	0	537	0	0
	외환거래이익	28,625	0	21,821	4,963	4	2	1,835
	기타영업이익	315,541	103,007	4,214	6,432	308,308	324	(106,744)
기타영업비용		1,188,810	21,299	330,127	393,296	425,627	18,803	(342)
	당기손익-공정가치측정금융자산 관련손실	8,763	0	327	1,299	2,394	234	4,509
	매매목적파생상품관련손실	3,833	0	2,029	722	157	925	0
	당기손익인식지정금융상품관련손실	0	0	0	0	0	0	0
	기타포괄손익-공정가치측정금융 상품관련손실	596	0	1,439	286	0	78	(1,207)
	위험회피회계파생상품관련손실	0	0	0	0	0	0	0
	외환거래손실	24,849	0	23,016	1,293	540	0	0
	금융자산손상차손	142,565	0	29,472	41,479	72,243	150	(779)
	일반관리비	664,385	21,299	237,733	292,902	104,830	10,308	(2,687)
	기타영업손실	343,819	0	36,111	55,315	245,463	7,108	(178)
소계		(799,768)	81,708	(291,879)	(370,826)	(108,241)	(16,359)	(94,171)
영업수익(매출액)		2,419,815	115,740	795,100	942,778	666,994	15,753	(116,550)
영업이익		484,942	79,305	169,368	232,074	109,864	(4,607)	(101,062)
영업외손익		(1,613)	1,002	(5,027)	(4,261)	813	43	5,817
법인세차감전순이익		483,329	80,307	164,341	227,813	110,677	(4,564)	(95,245)
당기순이익		362,144	80,307	124,178	172,786	81,870	(2,311)	(94,686)
지배주주지분순이익		341,938	80,307	115,027	172,786	81,776	(2,311)	(105,647)

주1) 상기 실적은 2019년 1월 1일부터 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 제1116호를 적용한 기준이며, 아래의 제6기 실적은 이를 소급적용하여 재작성하지 않았습니다.

주2) 캄보디아 프놈펜상업은행(PPCB) 및 JB Capital Myanmar의 영업실적은 각각 (주)전북은행 및 JB우리캐피탈(주)의 연결실적에 포함되어 있습니다.

<제 6기>

(단위 : 백만원)

구 분		JB금융지주 (연결)	JB금융지주 (별도)	전북은행 (연결)	광주은행 (연결)	JB우리캐피탈 (연결)	JB자산운용	기타 및 조정
이자부문	이자수익	1,926,535	33	721,746	879,618	330,811	68	(5,740)
	예치금이자	11,227	33	5,463	3,080	2,413	47	191
	유가증권이자	102,219	-	43,974	58,804	-	-	(559)
	대출채권이자	1,811,198	-	666,229	816,230	328,165	-	574
	기타이자수익	1,891	-	6,080	1,504	233	21	(5,946)
	이자비용	672,963	13,259	260,494	277,441	122,293	-	(523)
	예수부채이자	465,493	-	227,899	237,779	-	-	(185)
	차입금이자	34,896	-	4,957	15,096	13,913	-	930
	사채이자	170,696	13,259	26,995	23,330	108,380	-	(1,268)
	기타이자비용	1,878	-	643	1,236	-	-	-
소계		1,253,572	(13,226)	461,252	602,177	208,518	68	(5,217)
수수료부문	수수료수익	136,716	14,121	40,378	66,788	21,883	12,377	(18,831)

구 분			JB금융지주 (연결)	JB금융지주 (별도)	전북은행 (연결)	광주은행 (연결)	JB우리캐피탈 (연결)	JB자산운용	기타 및 조정
		수입수수료	133,276	14,121	39,157	61,469	21,883	12,377	(18,831)
		수입보증료	2,910	-	714	2,197	-	-	(15,731)
		기타수수료	530	-	507	3,122	-	-	(1)
	수수료비용		126,258	3,795	48,617	65,247	20,875	892	(3,099)
		지급수수료	66,394	3,795	20,803	33,198	20,875	892	(13,168)
		신용카드수수료	59,864	-	27,814	32,049	-	-	(13,169)
소계			10,458	10,326	(8,239)	1,541	1,008	11,485	1
기타영업부문	기타영업수익		410,526	86,705	39,278	21,406	343,989	2,930	(83,782)
		당기손익-공정가치측정금융자산 관련이익	22,698	-	10,440	7,641	5,774	1,381	(2,538)
		매매목적파생상품관련이익	6,414	357	3,472	1,585	-	1,377	(377)
		당기손익인식지정금융상품관련이익	1,814	-	-	-	1,938	-	(124)
		기타포괄손익-공정가치측정금융 상품관련이익	4,630	-	1,516	1,627	-	9	1,478
		위험회피회계파생상품관련이익	1,401	-	-	-	1,401	-	-
		외환거래이익	27,761	-	23,305	4,455	-	-	1
		기타영업이익	345,808	86,348	545	6,098	334,876	163	(82,222)
	기타영업비용		1,257,785	20,055	350,255	418,469	456,915	12,526	(435)
		당기손익-공정가치측정금융자산 관련손실	10,790	-	2,164	1,324	3,411	1,094	2,797
		매매목적파생상품관련손실	3,459	-	798	659	353	1,661	(12)
		당기손익인식지정금융상품관련손실	-	-	-	-	-	-	-
		기타포괄손익-공정가치측정금융 상품관련손실	778	-	527	250	-	-	1
		위험회피회계파생상품관련손실	-	-	-	-	-	-	-
		외환거래손실	27,165	-	24,411	1,349	1,402	1	2
		금융자산손상차손	181,261	-	52,869	57,631	68,434	13	2,314
		일반관리비	653,949	20,055	227,113	297,875	102,817	9,751	(3,978)
		기타영업손실	380,383	-	42,373	59,381	280,498	6	(1,559)
소계			(847,259)	66,650	(310,977)	(397,063)	(112,926)	(9,596)	(83,347)
영업수익(매출액)			2,473,777	100,858	801,402	967,811	696,683	15,375	(108,353)
영업이익			416,771	63,750	142,036	206,655	96,600	1,957	(94,227)
영업외손익			(294)	663	(5,052)	(4,060)	1,915	357	5,884
법인세차감전순이익			416,477	64,413	136,984	202,595	98,515	2,314	(88,343)
당기순이익			321,029	64,413	114,046	153,549	75,168	2,256	(88,403)
지배주주지분순이익			241,536	64,413	106,201	153,549	75,148	2,256	(160,031)

주) 2016년 3분기 및 2017년 1분기 중 그룹의 계열회사로 편입된 캄보디아 프놈펜상업은행(PPCB) 및 JB Capital Myanmar의 영업실적은 각각 (주)전북은행 및 JB우리캐피탈(주)의 연결실적에 포함되어 있습니다.

다. 그룹 자금조달 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	조달항목	제8기 1분기			제 7기			제 6기		
		잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중
원화자금	예수금.부금	31,479,163	1.08	64.05	30,619,042	1.24	64.42	31,189,918	1.24	66.67

구 분	조달항목	제8기 1분기			제 7기			제 6기		
		잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중
	양도성예금	599,119	1.94	1.22	609,563	2.13	1.28	463,048	1.77	0.99
	원화차입금	1,412,412	1.11	2.87	1,179,019	1.52	2.48	1,667,046	1.69	3.56
	원화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	원화발행금융채	6,595,826	2.62	13.42	6,505,630	2.71	13.69	5,972,466	2.70	12.77
	기타	161,263	1.39	0.33	182,567	2.80	0.38	156,891	2.35	0.34
	소 계	40,247,783	-	81.89	39,095,821	-	82.25	39,449,369	-	84.33
외화자금	외화예수금	988,409	2.70	2.01	940,652	2.56	1.98	819,458	2.64	1.75
	외화차입금	367,118	2.21	0.75	299,859	2.55	0.63	273,513	1.56	0.58
	외화콜머니	-		-	-	-	-	-	-	-
	외화발행금융채	9,781	-	0.02	9,262	-	0.02	42,488	-	0.09
	기타	2,512	-	0.01	4,307	-	0.01	1,176	-	-
	소 계	1,367,820	-	2.79	1,254,080	-	2.64	1,136,635	-	2.42
기타	자본총계	3,869,124	-	7.87	3,819,778	-	8.04	3,458,318	-	7.39
	충당금	36,022	-	0.07	34,986	-	0.07	47,211	-	0.10
	기타	3,624,889	-	7.38	3,324,899	-	7.00	2,688,311	-	5.76
	소 계	7,530,035	-	15.32	7,179,663	-	15.11	6,193,840	-	13.25
합 계		49,145,638	-	100.00	47,529,564	-	100.00	46,779,844	-	100.00

주) 연결기준으로 작성

라. 그룹 자금운용 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	운용항목	제8기 1분기			제 7기			제 6기		
		잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중
원화운용	대출금	35,786,835	4.21	72.82	35,254,621	4.45	74.17	34,645,733	4.37	74.06
	유가증권	5,090,680	2.58	10.36	4,808,486	2.56	10.12	4,828,172	2.43	10.32
	예치금	258,570	2.22	0.53	146,499	2.43	0.31	284,078	2.98	0.61
	지급보증대지급금	690	0.22	-	353	0.56	-	788	0.33	0.00
	원화콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	원화사모사채	10,149	4.08	0.02	15,107	3.89	0.03	15,605	4.34	0.03
	신용카드	403,521	18.92	0.82	420,310	19.79	0.88	435,176	25.26	0.93
	할부금융자산	739,342	4.27	1.50	673,653	4.75	1.42	698,035	4.63	1.49
	리스자산	1,595,180	17.84	3.25	1,560,239	20.37	3.28	1,348,211	26.41	2.88
	기타	224,471	-	0.46	49,432	-	0.10	544,732	-	1.16
	원화대손충당금	(313,668)	-	(0.64)	(321,519)	-	(0.68)	(321,287)	-	(0.69)
	소 계	43,795,770	-	89.12	42,607,181	-	89.63	42,479,243	-	90.81
외화운용	외화대출금	1,031,978	8.68	2.10	935,118	8.26	1.97	796,131	7.60	1.70
	외화증권	69,900	4.86	0.14	83,805	3.30	0.18	63,063	2.69	0.13
	외화예치금	356,039	0.78	0.72	310,578	0.80	0.65	298,606	1.25	0.64
	매입외환	21,195	3.42	0.04	6,501	3.18	0.01	20,127	5.10	0.04
	외화콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화대손충당금	(3,395)	-	(0.01)	(2,353)	-	-	(5,649)	-	(0.01)
	소 계	1,475,717	-	2.99	1,333,649	-	2.81	1,172,278	-	2.50
기타	현금	277,720	-	0.57	282,235	-	0.59	259,157	-	0.55
	업무용유형자산	413,811	-	0.84	415,391	-	0.87	416,829	-	0.89

구 분	운용항목	제8기 1분기			제 7기			제 6기		
		잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중
	기타	3,182,620	-	6.48	2,891,108	-	6.10	2,452,337	-	5.25
	소 계	3,874,151	-	7.89	3,588,734	-	7.56	3,128,323	-	6.69
합 계		49,145,638	-	100.00	47,529,564	-	100.00	46,779,844	-	100.00

주) 연결기준으로 작성

마. 영업의 종류 (2020.03.31 기준)

사업부문	내 용	대상회사
금융지주업	자회사에 대한 자금 지원, 경영관리 업무 등	(주)JB금융지주
은행업	일반대중으로부터 예금 등의 형태로 취득한 자금을 주 재원으로 하여 자금수요자에게 장.단기 대출형식으로 자금을 공급하는 업무 등	(주)전북은행 (주)광주은행 프놈펜상업은행(PPCB)
여신전문금융업	시설대여업, 할부금융업, 신기술사업금융업	JB우리캐피탈(주) JB Capital Myanmar
집합투자업	자산운용업, 투자자문업, 투자일임업	JB자산운용(주)

바. 사업부문별 비중

<제8기 1분기>

(단위 : 백만원, %)

구 분		은행업 부문	여신전문업 부문	기타	연결조정	합계
순이자손익	금액	257,954	51,612	(3,026)	(24)	306,516
	비율	84.16	16.84	(0.99)	(0.01)	100.00
순수수료손익	금액	11,130	4,144	4,757	(950)	19,081
	비율	58.33	21.72	24.93	(4.98)	100.00
기타손익	금액	(160,547)	(23,095)	82,246	(87,781)	(189,177)
	비율	84.87	12.21	(43.48)	46.40	100.00
영업이익	금액	108,537	32,661	83,977	(88,755)	136,420
	비율	79.56	23.94	61.56	(65.06)	100.00
당기순이익	금액	80,535	25,761	83,894	(88,583)	101,607
	비율	79.26	25.35	82.57	(87.18)	100.00
총자산	금액	47,952,625	6,065,455	2,590,649	(7,463,091)	49,145,638
	비율	97.57	12.34	5.27	(15.18)	100.00

주1) 상기 실적은 2019년 1월 1일부터 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 제1116호를 적용한 기준입니다.

<제 7기>

(단위 : 백만원, %)

구 분		은행업 부문	여신전문업 부문	기타	연결조정	합계
순이자손익	금액	1,039,424	204,833	(10,144)	(1,477)	1,232,636
	비율	84.33	16.62	(0.82)	(0.13)	100.00
순수수료손익	금액	24,723	13,272	19,493	(5,414)	52,074
	비율	47.48	25.49	37.43	(10.40)	100.00
기타손익	금액	(662,705)	(108,241)	65,349	(94,171)	(799,768)
	비율	82.86	13.53	(8.17)	11.78	100.00
영업이익	금액	401,442	109,864	74,698	(101,062)	484,942
	비율	82.78	22.66	15.40	(20.84)	100.00
당기순이익	금액	296,964	81,870	77,996	(94,686)	362,144
	비율	82.00	22.61	21.54	(26.15)	100.00
총자산	금액	46,157,596	5,844,227	2,543,292	(7,015,551)	47,529,564
	비율	97.11	12.30	5.35	(14.76)	100.00

주1) 상기 실적은 2019년 1월 1일부터 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 제1116호를 적용한 기준이며, 아래의 제6기 실적은 이를 소급적용하여 재작성하지 않았습니다.

<제 6기>

(단위 : 백만원, %)

구 분		은행업 부문	여신전문업 부문	기타	연결조정	합계
순이자손익	금액	1,063,429	208,517	(13,158)	(5,216)	1,253,572
	비율	84.83	16.64	(1.05)	(0.42)	100.00
순수수료손익	금액	(6,698)	1,008	21,811	(5,663)	10,458
	비율	(64.05)	9.64	208.56	(54.15)	100.00
기타손익	금액	(703,578)	(112,798)	57,054	(87,937)	(847,259)
	비율	83.04	13.31	(6.73)	10.38	100.00
영업이익	금액	353,153	96,727	65,707	(98,816)	416,771
	비율	84.73	23.21	15.77	(23.71)	100.00
당기순이익	금액	267,595	75,168	66,669	(88,403)	321,029
	비율	83.36	23.41	20.77	(27.54)	100.00
총자산	금액	45,557,533	5,465,870	2,369,353	(6,612,912)	46,779,844
	비율	97.39	11.68	5.06	(14.14)	100.00

3. 영업 종류별 현황

- 영업 종류별 현황은 보고서 작성기준일인 2020년 03월 31일 현재 그룹의 주요 종속회사인 (주)전북은행, (주)광주은행 및 JB우리캐피탈(주)의 내용을 기재하였습니다.

□ (주)전북은행 (제60기 1분기)

1. 사업의 개요

가. 업계의 상황

(1) 산업의 특성

(가) 산업의 개요

은행산업은 국민경제 내에서 필요한 자금의 조달과 공급, 즉 예금의 수입, 유가증권 또는 기타 채무증서의 발행에 의해 불특정 다수인으로부터 채무를 부담함으로써 조달한 자금을 대출하는 업무와 금융정책의 수행 등 중요한 기능을 담당하는 시스템 산업입니다. 은행은 고유업무인 여수신 업무를 중심으로 내국환 및 외국환 등의 환업무와 지급보증업무, 유가증권 발행 및 투자 등을 주요업무로 하고 있으며 이외에도 국고수납, 보호예수 등 은행법에 관련된 각종 부수업무와 신탁업무, 신용카드업무를 겸하고 있습니다.

(나) 국민경제적 지위

은행업은 국민생활에 필수적인 각종 결제기능을 수행하면서 산업현장에 필요한 자금을 공급하는 중개기능을 담당하는 국민경제에 있어 가장 중추적인 기관이라 할 수 있습니다. 특히, 지방은행들은 설립 이후 해당지역의 경제발전을 위해 지역자금을 조성하고 또한 조성된 자금을 지역 내 가계 및 중소기업에 공급하는 등 지역사회의 발전과 지역산업 육성의 견인차 역할을 수행해 오고 있습니다.

(다) 시장의 규모 및 성장과정

시장의 규모는 주로 영업하는 지역의 경제규모에 따라 결정되는 특성을 지니고 있는 바 지역내 생산(GRDP) 및 지역인구 등은 지방은행의 규모에 미치는 영향이 큽니다.

지방은행은 지역경제의 균형 있는 발전을 위해 은행법에 의하여 설립된 이래 지역내 가계와 기업 그리고 행정기관등과 거래관계를 유지하며 발전해 왔습니다.
지방은행은 금융업무의 지역적 분산과 지역경제의 균형있는 발전을 위해 은행법에 의하여 설립된 후, 2015년 12월말 현재 총 6개 은행이 영업 중에 있습니다. 이 중 광주은행과 경남은행은 2001년 4월 우리금융지주회사에 편입되었으며, 제주은행은 2002년 5월 신한금융지주회사에 편입되었습니다. 또한, 부산은행과 대구은행은 각각 2011년 3월 및 2011년 5월 은행을 모태로 하는 금융지주회사를 설립하여 영업중에 있으며, 전북은행 또한 2013년 7월 1일 설립된 JB금융지주의 자회사로 편입되어 영업중에 있습니다. 2014년 10월초 광주은행과 경남은행은 JB금융지주와 BNK금융지주의 각 계열사로 공식 편입되었습니다.

(2) 산업의 성장성
(가) 은행업의 성장성은 주로 생산성지표('금융감독원'에서 매년 발표하는 '은행경영통계')를 통해 파악할 수 있습니다.
(나) 국내 은행은 IMF 금융위기 이후 일정 수준의 순이익을 지속적으로 창출하고 있으며, 총자산 또한 여수신 규모의 확대에 따라 꾸준히 증가하였습니다.
(다) 글로벌 금융위기 과정을 겪으면서 수익성과 자산건전성 개선 등 영업기반을 견고히 한 은행은 선제적인 리스크관리 정책을 바탕으로 안정적인 성장을 추구하고 있습니다.
(라) 한편, 은행을 둘러싼 경영환경은 국내 경제의 장기 저성장이 지속되는 가운데 자본규제 강화 등으로 불확실성이 점점 커져가고 있으며, 이에 은행들은 예대마진에 의한 수익 의존에서 벗어나 새로운 수익모델 발굴 및 사업 다각화 등을 통해 향후 예상되는 금융환경의 변화에 적극 대응해 나갈 것으로 예상됩니다.

(3) 2020년 은행산업 전망
2020년 국내은행의 경영성과에 영향을 미칠 수 있는 주요 환경요인들 측면에서는 순이자마진 축소, 대출자산 성장 둔화, 경쟁심화, 규제준수 비용 상승 등의 어려움이 있을 것으로 전망됩니다. 또한, 코로나19 사태의 글로벌 확산으로 인하여 경기침체 심화 우려 등 수익성/자산건전성에 대한 이슈가 부각될 것으로 전망됩니다.

거시적인 측면에서 글로벌 경제의 불확실성이 계속되고 국내경제 또한 저성장・저금리 기조가 지속되고 있어 은행의 순이자마진(NIM) 축소는 불가피할 것으로 예상됩니

다. 또한 부동산시장 안정화 정책 등 정부의 규제로 인하여 가계대출이 억제되어 은행의 대출자산 성장이 둔화되고, 강화된 금융소비자보호 규제를 준수하는 과정에서 수수료 이익의 감소가 예상됩니다.
아울러 오픈뱅킹 확대 등에 따른 은행 간 경쟁이 심화되고, 핀테크기업과 빅테크기업의 금융업 진출이 확대됨에 따라 은행과 비은행금융회사 및 핀테크/빅테크 간 경쟁이 심화될 것으로 예상됩니다.

2020년도 국내 은행권은 이러한 불확실한 시장환경과 경쟁 심화에 대응하기 위해 타깃시장에 대한 차별화된 영업전략과 해외진출 등의 사업다각화를 통해 영업력을 극대화하는 한편, 선제적인 리스크관리를 통한 내실경영을 추구해 나가면서 디지털 기술 등을 활용한 사업모델 혁신을 위해 박차를 가해 나갈 것으로 예상됩니다.
더불어, 핀테크 및 복합점포의 활성화, 언택트(Untact) 문화 확산에 따른 비대면채널 강화, 인터넷전문은행 진출 및 고령인구 증가에 따른 연금사업 강화 등 지속성장 기반 마련을 위한 새로운 수익모델을 발굴하고 계열사간 협업을 통한 시너지 창출 및 수익구조의 다변화를 위해 지속적인 노력을 기울일 것으로 전망됩니다.

한편, 2020년도 1분기 기준 국내 은행들의 잠정 당기순이익 합계는 3.2조원으로 전년동기대비(4.0조원) 대비 0.7조원 감소하였는데, 이는 대부분의 손익항목이 전년 동기와 유사한 수준이나, 대손 비용의 0.3조원 증가와 자회사지분손실 등으로 영업외손실이 확대 됨에 따른 것으로 평가됩니다.
이로 인해, 2020년도 1분기 국내은행의 총자산순이익률(ROA)은 전년동기대비 0.15%p 하락한 0.48%, 자기자본순이익률(ROE)은 전년동기대비 1.70%p 하락한 6.29%를 기록하였습니다.

(4) 경기변동의 특성
경기변동에 민감한 산업으로 경기가 악화되어 기업이 도산하거나 부실해질 경우 은행도 부실여신으로 인해 수익성과 자산건전성에 상당한 영향을 받습니다.

(5) 시장점유율
① 수신부문

(단위 : 억원, %)

구 분	제60기 1분기	제 59기	제 58기
전라북도내 예금은행 수신합계(A)	380,612	374,335	291,654
전북은행의 전라북도내 수신합계(B)	88,195	84,441	80,495
전북은행 수신합계	143,123	139,757	142,747
도내시장 점유율(B/A)	23.17	22.56	27.60

주) 1. 수신 : 예금(요구불+저축성) + CD + 매출어음 + RP

2. 전북도내 수신 합계는 한국은행 전북본부의 자료를 참조하였음.

3. 제60기 1분기는 2020년 2월말 기준으로 작성

② 대출부문

(단위 : 억원, %)

구 분	제60기 1분기	제 59기	제 58기
전라북도내 예금은행 대출합계(A)	306,832	303,275	291,076
전북은행의 전라북도내 대출합계(B)	69,886	69,718	71,976
전북은행 대출합계	135,753	135,182	136,472
도내시장 점유율(B/A)	22.78	22.99	24.72

주) 1. 전북은행 대출 : 은행계정 원화대출금 - 은행간대여금

2. 전북도내 예금은행 대출합계는 한국은행 전북본부의 자료를 참조하였음.

3. 제60기 1분기는 2020년 2월말 기준으로 작성

(6) 경쟁력 좌우요인 및 우위를 점하기 위한 주요수단과 경쟁상의 장점과 단점

은행산업은 시장에서 경쟁력을 좌우하는 요인으로 서비스의 질, 맨 파워, 점포망, 금리, 고객만족도, 로열티, 자산 규모, 경영자의 경영능력, 대고객 이미지, 전산화 정도, 인적 구성, 지역밀착화, 편리성 등이 각 은행의 경영을 차별하는 중요 요인이 되고 있습니다.

전북은행은 영업구역내 조밀한 점포 네트워크를 구축하고 지역민에게 차별화된 금융서비스를 제공하여 지역내 높은 인지도를 통한 지역밀착 영업을 추진하고 있으며, 이로 인하여 고객들의 충성도가 상대적으로 높다는 장점이 있습니다.

그러나, 시중은행대비 규모가 작아 규모의 경제를 실현하기가 어렵다는 단점이 있으며, 이를 극복하기 위하여 지역내에서는 기반고객 확보 전략을, 수도권에서는 특화점포 중심으로 차별화 전략을 추진하여 경쟁력을 제고하기 위해 노력중에 있습니다.

(7) 은행의 경쟁우위 전략

지역내 그물망처럼 연결된 영업망을 바탕으로 한 특화된 지역밀착경영, 거래기업에 대한 장기적인 관계금융의 제공, 지역사회에 이익의 일정부문을 환원하고 봉사하는 사회공헌활동 등을 지속 전개함으로써 지역과 함께하는「금융을 통해 더 따뜻한 세상을 만드는 은행」으로서의 이미지를 구축하고 있습니다.

(8) 관련법령 또는 정부의 규제

은행법 및 동법 시행령을 비롯하여 한국은행법, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률, 외국환관리법, 금융산업의 구조개선에 관한 법률 등 은행의 업무와 관련된 법률이 적용됩니다. 위와 같은 관련법의 범위 내에서 정부는 은행의 경영 및 영업활동과 관련한 각종 사항들을 규제하거나 지원하고 있습니다.

(9) 시장의 특성

① 정부정책에 의한 영향

정부의 금융정책에 따라 경쟁 환경 및 수익성에 직접적인 영향을 받는 산업으로 금융구조조정 등에 의해 업계의 경쟁판도가 변화하고 각종 규제에 의해 진출 및 경영이 제약받는 측면이 있습니다.

② 금리변동에 의한 영향

금리변동이 수익성에 직접적인 영향을 주므로 은행의 본원적인 수익원인 이자부문의 수익은 자금운용 수익률과 자금조달 비용의 차이에 의해 결정되는데 수신금리와 여신금리가 자금시장의 금리변동과 직접적인 관련을 갖고 있기 때문입니다.

③ 경쟁의 특성

핀테크 및 복합점포의 활성화, 인터넷전문은행 진출 등 금융업종간 경쟁이 심화되고 있습니다.

2. 영업의 현황

가. 영업의 개황 및 사업부문의 구분

(1) 영업 개황

(주)전북은행은 2020년 1분기 결산결과, 연결기준 339억원(별도기준 296억원)의 분기 순이익을 시현하였습니다. 이는 전년동기대비 2.7%(별도기준 13.8%) 증가한 실적으로, 코로나19 등에 따른 경기 불확실성 영향에도 불구하고 안정적인 실적을 달성하였습니다.

2020년 1분기 견고한 실적의 주요 요인은, 여수신 구조의 지속적인 개선을 바탕으로 한 핵심이익 강화 및 은행의 리스크를 감안한 RoRWA(위험가중자산이익률) 관리정책 추진에 따른 자산건전성 개선으로 대손비용의 하향 안정화 추세가 지속되고 있기 때문입니다.

주요 경영지표 부문에서는, NIM 개선(2019년 1분기 2.35% → 2020년 1분기 2.47%)에 따른 이자이익 증가 등 영향으로 2020년 1분기 ROE 8.69%(연결기준 8.84%) 및 ROA 0.69%(연결기준 0.74%)의 양호한 수익성 지표를 달성하였으며, 경기 불확실성에 대비한 적극적인 리스크관리 정책 추진으로 자산건전성 지표인 고정이하여신비율은 전년동기대비 0.01%p 개선된 0.72%, 연체율은 전년동기 수준인 0.75%이며, 대손비용율 역시 전년동기대비 0.20%p 개선된 0.27%를 기록하여 안정적인 추세를 유지하고 있습니다.

또한, 자본적정성 지표인 2020년 1분기말 연결기준 BIS비율은 13.98%, 보통주자본비율(Core Tier1) 11.49%를 기록하여 안정적인 자본기반을 유지하고 있으며, 한정된 자기자본을 효과적으로 사용하기 위해 각종 한도관리 등 리스크 한도를 효율적으로 관리하고 있습니다.

2019년도 창립 50주년을 맞이한 전북은행은 50년 역사를 바탕으로 100년 은행으로 도약하기 위한 첫 걸음을 내딛었습니다. 어떠한 환경에서도 흔들리지 않는 강한 은행이 되기 위해 내실을 바탕으로 한 안정적인 성장을 추구하면서 역내외 고객기반을

더욱 공고히 함과 동시에 금융환경 및 규제 변화에 부응한 전북은행만의 차별화된 전략을 지속 추진해 나가겠습니다.

또한,「누구에게나 따뜻한 금융」이라는 기조 아래, 지속되는 경기침체로 어려움을 겪고 있는 서민들에게 다시 일어설 수 있는 버팀목이 되어 지역민, 지역경제와 함께 동반성장 할 수 있는 상생의 효과를 창출하여「금융으로 더 따뜻한 세상을 만드는 은행」이 되기 위해 역량을 집중하겠습니다.

전북은행은 변함없이 지역사회를 먼저 생각하고 상공인 및 가계에 대한 금융지원을 지속적으로 확대함과 동시에 사회적 책임 활동에도 적극 동참하여 고객으로부터 더욱 신뢰받는 은행으로 발전해 나가겠습니다.

※ 자회사(PPCBank) 인수

당행은 국내 금융시장의 한계를 탈피하고 은행의 새로운 수익원 창출 등 수익구조 다변화를 위하여 성장잠재력과 수익성이 높은 동남아시아 ASEAN 지역을 대상으로 해외진출을 추진한 결과, 2016년 08월 29일 프놈펜상업은행의 지분 50% 취득을 완료하여 (주)전북은행의 자회사로 편입하였습니다.

캄보디아 프놈펜상업은행(PPCBank)은 캄보디아 36개 상업은행 중 자산기준 10위권 은행으로 총자산 약 1조 7백억원, 직원 440여명 및 캄보디아 수도인 프놈펜과 주요 거점도시에 21개 지점을 보유하고 있으며, 차별화된 영업방식과 우수한 인적자원을 기반으로 캄보디아 은행권에서도 가장 경쟁력 있는 은행 중 하나로 평가받고 있습니다.

앞으로 전북은행은 철저한 현지화 전략과 은행의 선진화된 경영기법 및 시스템을 접목하여 프놈펜상업은행을 캄보디아 3대 은행으로 성장시키고, 이 모델을 기반으로 성장잠재력이 높은 인근 ASEAN 지역으로 확장해 나가는 전략을 추진할 것입니다.

(2) 사업부문별 주요재무정보

은행의 주된 사업부문은 은행법에 의한 은행업무, 신탁업법에 의한 신탁업무, 기타 업무에 수반 또는 관련된 업무 등으로 구분할 수 있으나, 취급업무 전체가 하나의 사업부문을 형성하여 별도 공시대상 사업부문은 발생하지 않으므로 이에 대한 기재는 생략하였습니다.

나. 영업의 종류

구분	주요내용
수신업무	입출금이 자유로운 예금, 여유자금 운용에 유리한 예금, 목돈마련을 위한 예금, 주택마련을 위한 예금 등
여신업무	기업자금대출, 가계자금대출, 협약대출 및 특수자금대출 등
외국환 및 국제업무	외환 : 외화예금, 외화현찰 환전, 해외 송금, 외화수표 매입, 여행자수표 판매 수출 : 신용장 통지, 신용장 양도, 수출환어음 매입 및 추심, 선적서류 발송, 무신용장 방식 수출, 수출 사후관리 수입 : 수입신용장 개설, 수입신용장의 조건변경 및 취소, 수입화물선취보증서 발급, 수입화물대도, 선적 서류의 인도 및 결제, 무신용장 방식의 수입 지급보증 : 대내외 외화표시 지급보증서 발급 외화대출 : 일반외화대출, 통화전환옵션부 외화대출 무역관계 여신업무 : 무역어음 대출, 무역금융관련 지급보증
유가증권 업무	통화안정증권, 국채, 정부보증채, 지방채, 금융채, 사채, 주식, 기타유가증권,외화증권, 역외외화증권
보험신탁 업무	여유자금운용에 유리한 상품,수익증권,연금상품,보험연금상품, 보험보장상품
신용카드 업무	신용/체크카드 회원 모집 및 운영, 승인/매입/청구/결제업무, 카드금융 업무(단기/장기 카드대출), 카드 부가서비스 업무(리볼빙, 포인트 연계 할부서비스), 기타카드 업무(선불카드, IC카드)
내국환 업무	외부환 : 당행/타행 고객간 자금수수(본지점환, 타행환) 내부환 : 당행 본지점간 자금수수(전금, 역환)
기타 업무	국고대리점(수납)업무, 공공금고업무, 시공과금 및 공공요금수납, 대여금고 등

다. 자금조달 및 운용실적

(1) 자금조달실적

[은행계정]

(단위 :억원,%)

구 분	조달항목	제60기 1분기			제 59기			제 58기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예 수 금	140,364	1.35	81.60	137,419	1.57	81.25	142,643	1.55	81.57
	C D	1,414	1.70	0.82	1,784	2.02	1.05	2,802	1.81	1.60
	차 입 금	1,922	0.83	1.12	1,954	0.92	1.16	1,849	1.2	1.06
	원 화 콜 머 니	122	0.00	0.07	24	0.00	0.01	175	1.48	0.10
	원 화 사 채	9,515	2.66	5.53	9,396	2.74	5.56	9,974	2.71	5.70
	기 타	85	4.72	0.05	194	4.12	0.11	376	2.16	0.21
	소 계	153,422	1.43	89.19	150,771	1.65	89.14	157,819	1.62	90.24
외화자금	예 수 금	334	0.00	0.19	342	0.88	0.20	438	0.65	0.25
	외 화 차 입 금	1,388	1.73	0.81	1,550	1.94	0.92	1,384	1.55	0.79
	외 화 콜 머 니	26	0.00	0.02	60	1.67	0.04	6	0.65	-
	사 채	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기 타	21	0.00	0.01	7	0.00	0.00	3	-	-
	소 계	1,769	1.36	1.03	1,959	1.74	1.16	1,831	1.33	1.05

구 분	조달항목	제60기 1분기			제 59기			제 58기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
기타	자 본 총 계	13,859	0.00	8.06	13,438	-	7.94	12,281	-	7.02
	충 당 금	127	0.00	0.07	172	-	0.10	165	-	0.09
	기 타	2,848	0.00	1.65	2,798	-	1.66	2,783	-	1.59
	소 계	16,834	0.00	9.78	16,408	-	9.70	15,229	-	8.71
합 계		172,025	1.29	100.00	169,138	1.49	100.00	174,879	1.48	100.00

주) K-IFRS 개별기준 실적임.

[신탁계정]

(단위 : 억원,%)

구 분	조달항목	제60기 1분기			제 59기			제 58기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
비용성	금 전 신 탁	3,605	1.30	78.81	3,270	1.84	96.20	3,652	1.54	96.93
	차 입 금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	3,605	1.30	78.81	3,270	1.84	96.20	3,652	1.54	96.93
무비용성	특 별 유 보 금	7	-	0.16	7	-	0.21	7	-	0.19
	유가증권평가충당금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	재산신탁	831	-	18.16	-	-	-	-	-	-
	기 타	131	-	2.87	122	-	3.59	109	-	2.88
	소 계	969	-	21.19	129	-	3.80	116	-	3.07
합 계		4,574	1.02	100.00	3,399	1.77	100.00	3,768	1.49	100.00

주) K-IFRS 개별기준 실적임.

(2) 자금운용실적

[은행계정]

(단위 : 억원,%)

구 분	운용항목	제60기 1분기			제 59기			제 58기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예 치 금	350	1.15	0.20	721	1.80	0.43	925	1.78	0.53
	유 가 증 권	22,876	2.11	13.30	22,196	2.27	13.12	23,171	2.42	13.25
	대 출 금	137,130	3.92	79.72	134,762	4.12	79.68	139,050	3.95	79.51
	(가계대출금)	59,894	4.22	34.82	59,100	4.34	34.94	64,661	3.95	36.97
	(기업대출금)	77,236	3.68	44.90	75,662	3.94	44.74	74,389	3.95	42.54
	지급보증대지급금	1	0.00	0.00	1	0.00	0.00	2	13.84	-
	원 화 콜 론	49	0.00	0.03	13	0.00	0.01	210	1.73	0.12
	사 모 사 채	115	3.50	0.07	81	3.70	0.05	112	4.22	0.06
	신 용 카 드 채 권	1,752	19.05	1.02	1,834	19.47	1.08	1,808	24.47	1.03
	(카 드 론)	26	15.47	0.02	33	15.15	0.02	55	16.10	0.03

구 분	운용항목	제60기 1분기			제 59기			제 58기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
	기 타	156	7.73	0.06	194	7.22	0.11	117	7.74	0.07
	원화대손충당금(△)	834	0.00	0.48	792	0.00	0.47	676	-	0.39
	소 계	161,595	3.84	93.92	159,010	4.05	94.01	164,719	3.96	94.19
외화자금	외 화 예 치 금	115	0.00	0.07	122	0.82	0.07	152	1.58	0.09
	외 화 증 권	156	2.58	0.09	188	3.19	0.11	199	2.97	0.11
	외 화 대 출 금	656	1.84	0.38	752	1.99	0.44	783	2.08	0.45
	외 화 콜 론	10	0.00	0.01	1	0.00	0.00	10	1.91	0.01
	외 화 사 모 사 채	143	5.63	0.08	140	7.14	0.08	-	6.90	-
	매 입 외 환	37	0.00	0.02	9	11.11	0.01	16	4.50	0.01
	기 타	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화대손충당금(△)	4	0.00	0.00	4	0.00	0.00	5	-	-
	소 계	1,113	2.17	0.65	1,208	2.73	0.71	1,155	2.21	0.66
기타	현 금	796	-	0.46	709	-	0.42	713	-	0.41
	업무용고정자산	2,836	-	1.65	2,727	-	1.61	2,481	-	1.42
	기 타	5,685	-	3.32	5,484	-	3.25	5,811	-	3.32
	소 계	9,317	-	5.43	8,920	-	5.28	9,005	-	5.15
합 계		172,025	3.62	100.00	169,138	3.83	100.00	174,879	3.75	100.00

주) K-IFRS 개별기준 실적임.

[신탁계정]

(단위 : 억원,%)

구 분	운용항목	제60기 1분기			제 59기			제 58기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
수익성	대 출 금	26	2.64	0.57	28	2.79	0.82	28	2.61	0.74
	유 가 증 권	131	-9.54	2.86	179	4.26	5.26	171	1.91	4.53
	환매조건부채권	1,237	1.23	27.05	957	1.66	28.16	1,458	1.57	38.69
	기 타	2,320	1.83	50.72	2,203	1.92	64.83	2,081	1.75	55.23
	소 계	3,714	1.24	81.20	3,367	1.98	99.06	3,738	1.69	99.19
무수익성	채권평가 충당금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	재산신탁	831	-	18.17	-	-	-	-	-	-
	기 타	29	-	0.63	32	-	0.94	30	-	0.81
	소 계	860	-	18.80	32	-	0.94	30	-	0.81
합 계		4,574	1.00	100.00	3,399	1.96	100.00	3,768	1.68	100.00

주) K-IFRS 개별기준 실적임.

3. 영업 종류별 현황

가. 영업실적

(단위 : 백만원)

구 분	제60기 1분기	제 59기	제 58기
영 업 수 익	202,121	795,100	801,402
영 업 이 익	45,543	169,369	142,035
당기순이익	33,949	124,179	114,046

주1) 상기 실적은 新기준서인 기업회계기준서 제1109호 연결기준으로 작성되었습니다.

주2) 제60기 1분기의 K-IFRS 개별기준 영업실적은 영업수익 182,082백만원, 영업이익 39,031백만원, 당기순이익 29,595백만원입니다.

나. 영업 종류별 영업현황

(1) 예금업무

(단위 : 억원)

구 분		제60기 1분기		제 59기		제 58기	
		평균잔고	기말잔액	평균잔고	기말잔액	평균잔고	기말잔액
원화예수금	요구불예금	18,585	20,360	17,552	17,530	15,667	15,002
	저축성예금	121,437	116,979	119,492	121,398	126,449	125,229
	수입부금	341	235	374	362	525	620
	주택부금	1	1	1	1	2	1
	CD	1,414	1,416	1,784	1,461	2,802	1,735
소 계		141,778	138,991	139,203	140,752	145,445	142,587
외화예수금		334	330	342	331	438	343
신탁예수금	금전신탁	3,605	3,271	3,270	3,242	3,652	3,179
	금전신탁이외의 금전신탁	-	-	-	-	1	-
소 계		3,605	3,271	3,270	3,242	3,653	3,179
합 계		145,717	142,592	142,815	144,325	149,536	146,109

주) K-IFRS 개별기준 실적임.

(2) 대출업무

(가) 종류별 대출금 잔액

(단위 : 억원)

구 분	제60기 1분기		제 59기		제 58기	
	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
원화대출금	137,130	136,400	134,762	137,039	139,050	137,869
외화대출금	656	653	752	632	783	734
지급보증대지급금	1	3	3	1	6	6
소 계	137,787	137,507	135,517	137,672	139,839	138,609
신탁대출금	26	26	28	26	28	29
합 계	137,813	137,533	135,545	137,698	139,867	138,638

주) 1. 외화대출 : 내국수입유산스 포함

2. K-IFRS 개별기준 실적임.

(나) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 억원)

구 분		1년이하	1년초과~3년이하	3년초과~5년이하	5년초과	합 계
원 화	원화대출금	70,120	42,767	8,518	14,995	136,400
	신탁대출금	3	6	4	13	26
	지급보증대지급금	-	-	-	3	3
외 화 대 출 금		384	-	-	-	384
합 계		70,507	42,773	8,522	15,011	136,813

주) K-IFRS 개별기준 실적임.

(다) 자금용도별 대출현황

(단위 : 억원)

구 분		제60기 1분기	제 59기	제 58기
기업자금대출	운전자금대출	29,720	29,203	28,983
	시설자금대출	42,763	41,848	40,917
	특별자금대출	-	-	-
	계	72,483	71,051	69,900
가계자금대출 (주택자금대출)		58,251 (1,010)	60,633 (992)	63,712 (1,027)

구 분		제60기 1분기	제 59기	제 58기
공공 및 기타 자금대출	운전자금대출	1,639	1,386	814
	시설자금대출	2,069	2,111	2,046
	계	3,708	3,497	2,860
합 계		134,442	135,181	136,472

주) 1. 은행계정 원화대출금 잔액 기준 (단, 은행간대여금 제외)

2. K-IFRS 개별기준 실적임.

(라) 예대율

(단위 : 억원)

구 분	제60기 1분기	제 59기	제 58기
대출금(A)	134,576	134,966	136,605
예금등(B)	141,572	140,374	141,667
비율(A/B)	95.06	96.15	96.43

주) 1. 대출금(A) = 원화대출금 - 정책자금

2. 예금등(B) = 원화예수금(요구불+저축성+수입부금+주택부금) - 커버드본드 + 양도성예금증서(시장성CD)

* 상기 양도성예금증서(시장성CD)는 원화예수금의 최대 1%를 가산하며 제58기부터 적용됨

3. 예대비율은「은행업감독업무시행세칙」에 따라 매월 평잔 기준으로 산출함.

4. K-IFRS 개별기준 실적임.

(3) 지급보증업무

(가) 종류별 지급보증잔액 내역

(단위 : 억원)

구 분	제60기 1분기	제 59기	제 58기
확정지급보증	489	491	575
미확정지급보증	199	85	128
합 계	688	576	703

주) K-IFRS 개별기준 실적임.

(4) 유가증권 투자업무

(가) 종류별 유가증권 잔액

(단위 : 억원)

구 분		제60기 1분기		제 59기		제 58기	
		평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
은행계정원화증권	국・공채	4,063	4,383	4,333	4,022	6,749	5,059
	금 융 채	2,846	4,022	3,601	2,721	3,950	4,014
	사 채	10,217	10,479	9,794	10,018	8,634	9,246
	주 식	266	271	252	268	229	236
	기타증권	4,321	387	3,019	382	2,424	464
소 계		21,713	19,542	20,999	17,411	21,986	19,019
신탁계정원화증권	국・공채	-	-	-	-	-	-
	금융채	-	-	-	-	-	-
	사 채	-	-	41	-	39	50
	주 식	-	-	-	-	-	-
	기타증권	131	127	138	147	132	157
소 계		131	127	179	147	171	207
외화	외화증권	1,164	1,167	1,196	1,160	1,207	1,210
	역외외화증권	-	-	-	-	-	-
소 계		1,164	1,167	1,196	1,160	1,207	1,210
합 계		23,008	20,836	22,374	18,718	23,193	20,229

주) 1. 평균잔액은 기중평잔

2. K-IFRS 개별기준 실적임.

(나) 유가증권 시가정보

(2020. 3. 31. 현재)

(단위 : 억원)

구 분				장부가액(A)	시가(B)	증감(B-A)	충당금 잔액
원화	은행계정	당기손익-공정가치측정증권	주식	98	98	-	-
			채권	-	-	-	-
			기타증권	218	218	-	-
			소계	316	316	-	-
		기타포괄손익-공정가치측정증권	주식	173	173	-	-
			채권	10,068	10,068	-	20
			기타증권	-	-	-	-
			소계	10,241	10,241	-	20
			주식	-	-	-	-
			채권	8,816	8,963	147	1

구 분				장부가액(A)	시가(B)	증감(B-A)	충당금 잔액
		상각후원가측정증권	기타증권	-	-	-	-
			소계	8,816	8,963	147	1
		자회사등 투자지분		169	169	-	-
		은행계정 합계		19,542	19,689	147	21
	신탁계정	신탁계정	주식	-	-	-	-
			채권	-	-	-	-
			기타증권	127	129	2	-
			소계	127	129	2	-
		신탁계정 합계		127	129	2	-
합 계				19,669	19,818	149	21
외화		상품유가증권	국 내	-	-	-	-
			국 외	-	-	-	-
			소 계	-	-	-	-
		투자유가증권	자회사	1,008	1,008	-	-
			기 타	159	159	-	-
			소 계	1,167	1,167	-	-
합 계				1,167	1,167	-	-
총 계				20,709	20,856	149	21

주) 당기손익-공정가치측정증권의 평가손익은 당기손익으로 인식되고, 기타포괄손익-공정가치측정증권의 손익은 기타포괄손익(자본항목)으로 인식되나, 상각후원가측정증권의 평가손익은 인식하지 아니함.

(다) 예금 등에 대한 유가증권의 비율

(단위 : 억원,%)

구 분	제60기 1분기	제 59기	제 58기
유가증권(A)	21,713	20,999	21,986
예금 등(B)	141,778	139,203	145,445
비율(A/B)	15.31	15.09	15.12

주) 1. 유가증권(A)= 은행계정 유가증권(원화) 기중평잔

2. 예금 등(B) = (요구불예금+저축성+수입부금+주택부금+CD)의 기중평잔

3. K-IFRS 개별기준 실적임.

(5) 신탁업무

(단위 : 억원)

구 분	제60기 1분기		제 59기		제 58기	
	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수
약정배당신탁	-	-	-	-	-	-
실적배당신탁	4,436	3	3,270	10	3,652	10
합 계	4,436	3	3,270	10	3,652	10

주) 1. 수탁고는 기중평잔임

2. 신탁보수 = 신탁보수 + 중도해지수수료(은행계정) - 신탁보전금

3. K-IFRS 개별기준 실적임.

(6) 신용카드업무

(단위 : 좌, 백만원)

구 분		제60기 1분기	제 59기	제 58기
회원수 (가맹자수)	기 업	43,708	43,847	44,814
	개 인	223,176	227,314	250,828
	하니비(체크)	397,554	400,754	428,993
	계	664,438	671,915	724,635
가맹점수		-	-	-
수익상황	매출액	589,516	2,541,718	2,490,118
	수수료수입액	5,603	17,459	16,413

주) 1. 가맹점은 2012.12.22 BC카드로 이관

2. 매출액은 일시불, 할부, 현금서비스 이용금액임.

3. 수수료 수입액 : 원화신용카드수입수수료 - 신용카드지급수수료 - 신용카드책임부담금

* 원화신용카드수입수수료 : 이자수익으로 분류되는 신용판매대금수입수수료, 현금서비스수입수수료, 카드론이자수입수수료를 포함한 금액임.

(7) 수수료 거래내역

(단위 : 억원)

구 분	항 목	제60기 1분기	제 59기	제 58기
	원 화 수 입 보 증 료	2	8	7
	원 화 수 입 수 수 료	82	270	280

구 분	항 목	제60기 1분기	제 59기	제 58기
수수료 수익(A)	신용카드수입수수료	6	34	28
	외 화 수 입 보 증 료	-	-	-
	외 화 수 입 수 수 료	1	7	8
	유 가 증 권 대 여 료	-	-	-
	소 계	91	319	323
수수료 비용(B)	원 화 지 급 수 수 료	41	164	192
	신용카드지급수수료	46	183	278
	외 화 지 급 수 수 료	1	4	4
	소 계	88	351	474
순수수료수익(A-B)		3	(32)	(151)

주) 1. 신용카드수입수수료에는 현금서비스수입수수료, 카드론이자수입수수료, 신용판매대금수입수수료 제외함.

2. K-IFRS 개별기준 실적임.

다. 주요상품 및 서비스 내용 (2020.3.31 기준)

(1) 예금업무

▶ 입출금이 자유로운 예금

상품명	주 요 내 용
당좌예금	- 가입대상 : 일정한 요건을 갖춘 개인기업 및 법인 - 이율 : 무이자 - 당좌수표 및 약속어음을 발행하여 각종 지급수단으로 사용
가계당좌예금	- 가입대상 : 일정한 요건을 갖춘 개인 - 이율 : 연 0.01% - 가계수표를 발행하여 각종 지급수단으로 사용
별단예금	- 간편한 결제수단 : 자기앞수표 발행 - 이율 : 무이자(단, 요부리시 연 2.0%) - 현금소지의 불편과 위험이 없음
보통예금	- 가입대상 : 제한없음 - 이율 : 연 0.05% - 이자지급 : 6개월마다 원금에 가산
국고예금	- 가입대상 : 국가 및 지방자치단체, 법원, 세무서 등 국고업무를 취급하는 공공기관 - 이율 : 연 0.1% - 이자지급일 : 매년 5월 15일 및 11월 15일
저축예금	- 가입대상 : 실명의 개인 - 이율 : 5백만원 이하 연 0.05%, 5천만원 이하 연 0.05%, 5천만원 초과 연 0.10% - 이자지급 : 3개월마다 원금에 가산
JB국민연금 안심통장	- 가입대상 : 국민연금 수급자 - 이 율 : 5백만원 이하 연 0.05%, 5천만원 이하 연0.05%, 5천만원 초과 연 0.10% - 이자지급 : 3개월마다 원금에 가산

<table>
<tr><th>상품명</th><th>주 요 내 용</th></tr>
<tr><td>키즈플러스
저축예금</td><td>- 가입대상 : 만19세 미만의 거주자인 실명의 개인(1인 1통장)
- 이 율 : 연 0.3%
- 특징 : 일반저축예금보다 우대</td></tr>
<tr><td>JB아이꿈통장</td><td>- 가입대상 : 만 18세 이하의 개인(1인 1계좌)
- 이 율
<table>
<tr><td rowspan="2">예금잔액
100만원 이하</td><td>기본이율</td><td>연 0.1%</td></tr>
<tr><td>우대이율</td><td>연 1.0%(기본이율 포함)</td></tr>
<tr><td rowspan="2">예금잔액
100만원 초과</td><td>기본이율</td><td>연 0.1%</td></tr>
<tr><td>우대이율</td><td>-</td></tr>
</table>
- 특 징 : 만 18세 이하 유소년(영유아~청소년) 전용 상품으로 거래 실적에 따라 우대금리 및 수수료 면제 등 우대서비스를 제공하는 요구불 상품</td></tr>
<tr><td>편리한증권저축</td><td>- 가입대상 : 제한 없음
- 가입예금 : 보통예금, 저축예금
- 이율 : 해당 예금별 이율 적용
- 특징 :
· 은행에서 증권거래 계좌 신규 · 통장 하나로 증권투자 자금관리
· 예금의 모든 기능 100% 활용 · 양도, 양수 및 명의변경 불가</td></tr>
<tr><td>JB가맹점통장</td><td>- 가입대상 : 개인사업자 및 법인
- 가입예금 : 보통예금
- 이 율 : 0.30%
- 특 징 : 가맹점(카드, 제로페이) 매출대금 결제계좌 등 사업자 결제성 계좌 유치를 통한 수신(요구불) 기반예금 및 신규고객 확대를 위한 상품으로 제로페이 또는 카드 가맹점 매출대금 결제계좌 이용 등 거래실적에 따라 수수료 면제 등 다양한 우대혜택을 제공하는 사업자 우대 통장</td></tr>
<tr><td>JB주거래통장</td><td>- 가입대상 : 실명의 개인 및 개인사업자(1인 1계좌)
- 가입예금 : 보통예금, 저축예금
- 적용이율 : 해당과목별 기본이율 적용
- 특 징 :
*급여, 연금, 사업용계좌, 자동이체 등 수급・결제성 계좌 유치를 위한 주거래 고객 전용상품
*거래실적에 따라 수수료면제, 환율우대 등 우대혜택 제공
*이 예금 가입고객 중 스마트뱅킹을 이용하는 고객에게 입출금 내역 메모/통계기능 및 스마트 출금서비스 제공</td></tr>
<tr><td>JB행복지킴이통장</td><td>- 가입대상 : 실명의 개인인 기초생활/기초연금/장애연금/장애수당/한부모복지급여 수급자로 1인 1계좌
- 적용이율 : 저축예금 이율 적용
- 특징 : 압류방지전용 상품으로 가입대상에게 지급되는 수급금에 한하여 입금이 제한됨</td></tr>
<tr><td>기업자유예금</td><td>- 가입대상 : 법인 및 사업자등록증 소지한 개인
- 기업의 단기여유자금 예치에 유리
- 이율 : 연 0.05%
- 이자지급 : 3개월 마다 원금에 가산(선입선출방식 이자계산)</td></tr>
<tr><td>뱅크라인통장</td><td>- 가입대상 : 제한 없음
- 지방은행 점포망을 상호 연결하여 한 은행처럼 이용가능
- 기본계좌 : 보통예금, 저축예금, 기업자유예금 중 하나
- 연결계좌 : 5년제 이하의 정기적금, 상호부금, 정기예금을 4계좌까지 가능</td></tr>
<tr><td>JB Bravo
KOREA 통장</td><td>외국인 근로자 및 유학생, 결혼이주자 등을 대상으로 다양한 우대서비스를 제공하는 외국인 전용 입출금 통장
- 가입대상 : 외국인(단, 결혼 또는 귀화 등으로 대한민국 국적을 취득한 경우에는 관련서류 제출 후 가입가능)
1인 1계좌만 가입 가능하며, 공동명의로 가입할 수 없음
- 가입한도 : 제한없음
- 적용이율 : 보통예금실행이율
- 주요내용 : 기 거래중인 보통예금은 이 통장으로 전환이 불가
→JB플러스급여통장, JB퍼스트주거래통장과 중복 가입이 불가, 1인 1통장, 이미 거래중인 보통예금 전환불가</td></tr>
<tr><td></td><td>- 가입대상 : 개인 및 개인사업자(1인 1계좌). 공동명의 가입 불가
- 가입한도 : 제한없음
- 적용이율 : 기본이율(0.05%)+우대이율(0.20%, 통장미발행시 제공)
이자는 매년 6월, 12월의 제4금요일(기준일)에 실시하여 다음날 원금에 가산
- 우대사항 :
전자금융(텔레뱅킹, 인터넷뱅킹, 스마트뱅킹) 당/타행 이체수수료 월 10회 면제</td></tr>
</table>

상품명	주 요 내 용
JB Smart-App 통장	당행 CD/ATM 영업시간외 현금인출수수료 월 5회 면제 / 당행 CD/ATM 타행이체수수료 월 5회 면제 타행 CD/ATM 현금인출수수료 월 5회 면제(단, 은행 외부에 설치된 타행 제휴기기 및 한컴/효성/나이스 등 VAN사 기기 제외) 환전시 외화(현찰) 환율우대 -> 대상통화 : USD, JPY, EUR 50% / 기타통화 20% - 조건 : 아래 요건 중 1가지에 해당하는 경우 우대서비스 제공. 단, 신규월 및 전환월 포함 3개월까지는 거래실적에 관계없이 해당 서비스별 우대혜택을 제공 ① 거래일 전전월 이 예금의 평잔이 30만원 이상인 경우. 다만 대학생 학생증 체크카드 발급고객은 이 예금의 평균잔액이 10만원 이상인 경우 ② 거래일 전전월 당행 신용(체크)카드 매입(사용)실적이 10만원 이상인 경우. 다만 대학생 학생증 체크카드 발급고객은 당행 신용(체크)카드 매입(사용)실적 5만원 이상인 경우 ③ 거래일 전전월 공과금* 자동이체 출금실적이 있는 경우 * 공과금 자동이체 출금 실적 인정범위 : 아파트관리비, 지로, CMS, 펌뱅킹을 통한 자동납부(카드결제분 제외)

▶ 목돈마련 상품

상품명	주 요 내 용
정기적금 (정액적립식)	- 가입대상 : 제한 없음 - 가입기간 : 6개월 이상 60개월 이내 - 가입금액 : 월부금 100원 이상 제한 없음(단, 자유적립식은 매회 1,000원 이상) - 이율 : · 6개월 이상 1년 미만 만기 : 연 1.20% · 1년 이상 2년 미만 만기 : 연 1.30% · 2년 이상 3년 미만 만기 : 연 1.35% · 3년 이상 4년 미만 만기 : 연 1.40% · 4년 이상 5년 만기 : 연 1.45% - 비과세종합저축으로 가입시 비과세 적용
상호부금	- 가입대상 : 제한 없음 - 가입기간 : 6개월 이상 60개월 범위내 - 가입금액 : 월부금 1천원 이상 제한없음 - 이율 : · 6개월 이상 1년 미만 만기 : 연 1.20% · 1년 이상 2년 미만 만기 : 연 1.30% · 2년 이상 3년 미만 만기 : 연 1.35% · 3년 이상 4년 미만 만기 : 연 1.40% · 4년 이상 5년 만기 : 연 1.45%
모아마니통장	- 가입대상 : 제한 없음 - 가입금액 최초 입금액(정기예금 성격) : 10만원 이상 추가 불입액(정기적금 성격) : 제한없음 - 가입기간 : 6개월 이상 3년 이내 - 이율 * 6개월 이상 1년미만 만기 → 최초 입금액 : 시장금리부정기예금 6개월 이상 1년 미만 고시이율 + 영업점장 전결 최고 가산금리 → 추가 불입액 : 불입당시 잔존기간별 정기적금 * (자유적립식) 실행이율 - 1년이상 3년 만기 → 최초 입금액 : 시장금리부정기예금 1년 만기 고시이율 + 영업점장 전결 최고 가산금리 → 추가 불입액 : 불입당시 잔존기간별 정기적금
행복키움통장	- 가입대상 : 전라북도청에서 추진하는「희망드림 자산형성저축 지원사업」지원대상자로 선정된 실명의 개인 및 동 사업 수행기관 - 가입기간 : 3년 - 가입금액 : 월불입액은 지원대상자가 불입한 10만원 이하 금액과 지방자치단체 및 후원단체가 불입한 10만원 이하 금액을 합한 20만원 이하 - 이 율 : 3.35% - 특 징 : 저소득층의 자산형성저축 지원을 위하여 당행과 전라북도청이 공동지원사업 협약에 따른 맞춤형 예금 상품으로 지원대상자(예금주)가 일정액을 불입하면 불입금액에 대한 일정비율 금액을 지자체 및 민간단체가 추가 불입하는 상품
전북아이나라 적금 (자유적립식)	- 가입대상 : 주소지가 전라북도인 만3세이하 개인 - 가입기간 : 2년(만기시 2년씩 자동연장 가능하며, 최장 8년까지 연장) - 가입금액 : 초회 1만원이상 분기별 최고적립한도 300만원 이하 - 이 율 : 기본이율 + 우대이율 0.3%
JB주거래적금 (자유적립식)	- 가입대상 : 실명의 개인 또는 개인사업자 - 가입기간 : 단리형(1년이상 5년이내 연단위), 월복리형(1년이상 3년이내 연단위) - 가입금액 : 단리형(초회불입금 1만원이상 월2백만원이내), 월복리형(초회불입금 1만원이상 분기150만원이내) - 이 율 : 기본이율 + 우대이율(최고 0.8% 이내) / 우대이율은 만기해지시에만 제공

상품명	주 요 내 용
	- 거래채널 : 신규 - 영업점, 모바일웹, BDT, 인터넷뱅킹, 스마트뱅킹 / 해지 - 영업점, 인터넷뱅킹, 스마트뱅킹
JB YOUTH 적금	- 가입대상 : 만 18세 이상 만 29세 이하 실명의 개인 - 가입금액 : 분기별 불입금액 3백만원 이하 - 가입기간 : 6개월 이상 36개월 이하 월단위 - 이율 : 6개월 이상 1년 미만(연 1.20%), 1년 이상 2년 미만(연 1.30%), 2년 이상 3년 미만(연 1.35%), 3년 만기(연 1.35%) - 특징 : · 가입시 예금주가 직접 통장명 네이밍 가능 · 우대이율(체크카드, 목적달성, 모임회비 3가지 요건 충족시) 최고 0.3% 금리우대
JB행복결혼적금	- 가입대상 : 제한 없음 - 가입기간 : 6개월 이상 60개월 이하 월단위 - 가입한도 : 매월 불입금액 10만원 이상 1천만원 이하 - 이율 : 기본이율 + 우대이율(최고 0.3%) * 우대이율 : 자동이체, 인터넷 신규, 만기까지 자동이체로 불입시 각 0.1% 금리우대 - 부가혜택 : 제휴회사 웨딩관련 전문상담서비스 및 제휴사를 통한 상품 이용금액의 2% 캐시백, 환전수수료 우대, 적금담보대출 95% 가능(단, 3개월 이상 납입시), 신용대출 및 전세자금대출 금리우대(기간별 차등적용), 전자금융이체수수료 면제
JB행복드림적금	- 가입대상 : 실명의 개인(1인 1계좌) - 가입금액 : 월 1만원 이상, 월 최고 적립한도 50만원 이하 - 가입기간 : 6개월 이상 36개월 이하 월단위 가입 - 적용이율 : · 6개월 이상 1년 미만 만기 : 연 1.30% · 1년 이상 2년 미만 만기 : 연 1.40% · 2년 이상 3년 미만 만기 : 연 1.45% · 3년만기 : 연 1.45% - 특징 : 기초생활수급자, 소년소녀가장 세대주, 다문화가정, 한부모가정, 근로장려금수급자에 대하여 증빙서류 제출시 우대이율 연 3.0% 적용, 당행 자동화기기 영업외 이용수수료 면제, 수신 제증명서 발급 및 제사고 신고처리 수수료 면제
JB다이렉트 적금통장	- 가입대상 : 실명의 개인 - 가입예금 : 자유적립식 정기적금 - 가입한도 : 초회 1만원 이상 계좌수 관계없이 1인당 월별 최고 10백만원 이내 - 가입기간 : 1년 이상 3년 이하 연단위 - 적용이율 : 기본이율(소관부서 고시이율) + 우대이율(자동이체납입시 0.1% 만기해지시 지급) - 가입방법 : 인터넷뱅킹/스마트뱅킹을 통해서 신규
JB여행스토리 적금	- 가입대상 : 개인 및 법인 - 가입금액 : 5만원 이상 최고 10백만원 이하 - 가입기간 : 12개월 이상 ~ 60개월 범위 내에서 월단위 - 적용이율 : · 1년 이상 2년 미만 연 1.30% · 2년 이상 3년 미만 연 1.35% · 3년 이상 4년 미만 연 1.35% · 4년 이상 5년 만기 연 1.40% <우대이율> - 아래 요건 충족시 최대 연 0.80% 우대금리 제공(우대이율은 만기해지시 제공) 1. 첫 회차를 제외한 모든 회차를 당행계좌간 자동이체 납입시 : 연 0.10% 2. 비대면채널(인터넷뱅킹, 스마트뱅킹)을 통해 가입시 : 0.10% 3. 만기까지 불입시 : 0.10% 4. 전북은행 최초 거래고객 : 0.10% 5. 허니문 우대금리 : 0.40%
JB장병 내일준비적금	- 가입대상 : 실명 개인인 의무복무병사로 1인 1계좌 *의무복무병사 : 현역병사, 상근예비역, 의무경찰, 해양의무경찰, 의무소방원, 사회복무요원 - 가입금액 : 회차별 1천원이상 ~ 월 20만원 이내 자유적립식 *장병내일준비적금 상품판매 금융기관 합산 월 40만원 이내 - 가입기간 : 6개월 이상 ~ 24개월 이하 - 적용이율 : · 6개월 이상 1년 미만 연 3.60% · 1년 이상 15개월 미만 연 4.10% · 15개월 이상 2년 만기 연 5.00% - 재정지원금 : 장병내일준비적금 가입자들의 목돈마련 지원을 위해 정부예산으로 지급되는 연 1.0% 장려금(조건충족시 지급) - 가입방법 : 영업점

▶ 목돈굴리기 상품

상품명	주 요 내 용
	- 가입대상 : 제한 없음 - 가입기간 : 1개월 이상 60개월까지 자유롭게 정함

상품명	주 요 내 용
정기예금	- 가입금액 : 1만원 이상 제한 없음 - 이율 : · 1개월 이상 3개월 미만 만기 : 연 0.45% · 3개월 이상 6개월 미만 만기 : 연 0.55% · 6개월 이상 1년 미만 만기 : 연 0.60% · 1년 이상 2년 미만 만기 : 연 0.95% · 2년 이상 3년 미만 만기 : 연 1.25% · 3년 만기 : 연 1.25% · 3년 초과 5년 만기 : 연 1.50%(최초 3년간) · 잔여기간은 만 3년이 되는 날의 2년제 정기예금 이율 - 비과세종합저축으로 가입시 비과세 적용 - 매월이자 지급 가능
JB 시니어 우대 예금	- 대상예금 : 정기예금 - 가입대상 : 주소지가 전라북도인 만 60세 이상 개인 - 가입기간 : 1년 - 가입금액 : 최저 100만원 이상 최고 가입금액 제한 없음 - 이 율 : 시장금리부정기예금 1년 만기 고시이율 + 영업점장전결 최고 가산금리 + 0.30% 이하
전북아이나라 예금 (정기예금)	- 가입대상 : 주소지가 전라북도인 만3세이하 개인 - 가입기간 : 2년(만기시 2년씩 자동연장 가능하며, 최장 8년까지 연장) - 가입금액 : 최저 10만원이상 최고가입한도 1,500만원 이하 - 이 율 : 기본이율 + 우대이율 0.3%
JB FUN 세이브통장	- 가입대상 : 실명의 개인 - 가입금액 : 2천만원 이상 - 가입기간 : 12개월 이상 36개월 이하 범위내 월단위 - 적용금리 : 시장금리부정기예금 만기일시지급식 이율 적용 - 부가혜택 : 매월 지급된 선이자를 적금 또는 펀드에 이체하여 재테크
맞춤형자유만기 정기예금	- 가입대상 : 제한 없음(단, 국가 및 지자체는제외) - 가입기간 : 6개월 이상 60개월 범위내 - 가입금액 : 500만원 이상 제한 없음(단, 생계형저축은 100만원 이상) - 이자지급 : 월이자지급식 및 만기일시지급식 - 매1년 단위 시장금리부정기예금 고시이율 적용 - 중도해지시에도 중도해지 이자보다 높은 이자가 지급되는 정기예금 및 종합과세대비상품
JB주거래예금	- 가입대상 : 실명의 개인 또는 개인사업자 - 가입기간 : 1년, 2년, 3년 - 가입금액 : 최저 100만원이상 ~ 최고 5억원이내(고객당) / 1인 다계좌 - 이 율 : 기본이율 + 우대이율(최고 0.8% 이내) / 우대이율은 만기해지시에만 제공 - 거래채널 : 신규 - 영업점, 모바일웹, BDT, 인터넷뱅킹, 스마트뱅킹 / 해지 - 영업점, 인터넷뱅킹, 스마트뱅킹
JB다이렉트 정기예금	- 가입대상 : 실명의 개인 - 가입한도 : 1계좌당 1백만원 이상 10억원 이하, 1인당 10억원 이하 - 가입기간 : 1년 - 적용이율 : 소관부서 고시이율 - 가입방법 : 인터넷뱅킹/스마트뱅킹을 통해서 신규
JB회전 정기예금	- 가입대상 : 제한없음(단, 국가 및 지방자치단체 제외) - 가입한도 : 1백만원이상 - 가입기간 : 1년 이상 5년 이내 연단위 - 회전기간 : 1개월, 3개월, 6개월, 1년 - 적용이율 : 예금일 및 매회전일의 시장금리부정기예금 만기일시지급식 회전기간별 고시이율 - 상품특징 : 가입기간 이내에서 회전기간에 따라 이율을 변경 적용하는 회전식 정기예금
	- 상품특징 : 100세 시대 도래 및 은퇴(예정)자 증가에 따라 노후설계 자금운용을 위한 전용 정기예금 (회전형, 즉시연금형) - 가입대상 : 만 40세 이상 개인(개인사업자포함) - 가입한도 : 최저 300만원 이상(최고 가입금액 제한 없음) - 가입기간 : 회전형 : 1년 ~ 5년 (연단위) / 즉시연금형 : 1년 ~ 10년 (연단위) - 회전기간 : 1년(이자율 변경주기) - 적용이율 : 회전형(월이자지급식) 연 1.05% / 회전형(만기일시지급식) 연 1.15% / 즉시연금형 연 1.05% - 우대이율 : 아래 요건을 충족할 경우 최고 연 0.40% 적용. 다만 만 60세이상 거래고객은 최고 연 0.55%적용

<table>
<tr><th>상품명</th><th>주 요 내 용</th></tr>
<tr><td>JB리치100
정기예금</td><td>
<table>
<tr><th>실적기준</th><th>우대조건</th><th>우대이율</th></tr>
<tr><td rowspan="4">예금가입일
전전월</td><td>급여이체(연금이체 포함) 실적이 건당 50만원 이상인 경우</td><td>연 0.20%</td></tr>
<tr><td>원화요구불예금(MMDA, 신탁, 수익증권 제외) 평잔이 30만원 이상인 경우</td><td>연 0.10%</td></tr>
<tr><td>공과금 자동이체 출금 실적이 있는 경우</td><td>연 0.10%</td></tr>
<tr><td>당행 신용(체크)카드 매입(사용) 실적이 있는 경우(현금서비스 제외)</td><td>연 0.10%</td></tr>
<tr><td rowspan="3">예금가입일</td><td>JB리치100연금우대 통장을 보유한 경우</td><td>연 0.10%</td></tr>
<tr><td>비대면채널(BDT, 모바일웹, 인터넷뱅킹, 스마트뱅킹)을 통해 가입</td><td>연 0.10%</td></tr>
<tr><td>만60세 이상 거래고객</td><td>연 0.15%</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>JB참괜찮은
정기예금</td><td>- 가입대상 : 실명의 개인 및 개인사업자(1인 1계좌)
- 가입한도 : 1백만원 이상 50백만원 이하
- 가입기간 : 6개월
- 적용이율 : 시장금리부 정기예금(만기 일시 지급식) 6개월 만기 고시이율
<우대이율> : 최고 연 0.50% 우대이율 제공(만기해지시 제공)
- 예금가입일 기준 최초 고객 신규 또는 최근 1개월내 거치식예금 거래가 없는 고객 : 연 0.30%
- 예금가입일부터 만기일 전일까지 당일 오픈뱅킹 서비스 출금이체를 통한 타행 본인 계좌에서 당행 계좌로 입금 실적이 있는 경우 : 연 0.30%</td></tr>
</table>

▶ 주택청약상품

상품명	주 요 내 용
주택청약예금	- 가입자격 : 만 19세 이상 단, 19세 미만인 자는 세대주(전 금융기관 1인 1계좌) - 가입기간 : 1년(1년 경과후 자동 재예치) - 가입금액 : 최저 200만원 이상 최고 1,500만원 이하(청약 지역별・평형별 예치금액이 다름) - 이자지급 : 월이자지급식, 만기일시지급식 - 이 율 : · 월이자 지급식 : 연 1.25% · 만기일시지급식 : 연 1.15% - 비과세종합저축으로 가입시 비과세 적용
주택청약부금	- 가입자격 : 만 19세 이상 단, 19세 미만인 자는 세대주(전 금융기관 1인 1계좌) - 가입기간 : 3년 이상 5년 이내 월단위 - 가입금액 : 매월 5만원 이상 50만원 이내 - 적립방법 : 원단위 자유적립식 - 이 율 : · 최초 3년간 : 연 1.35% · 잔여 기간 : 만 3년이 되는 날의 3년제 주택청약부금 실행이율 - 비과세종합저축으로 가입시 비과세 적용

▶ 비과세상품

상품명	주 요 내 용
	- 가입자격 : 만 18세 이상의 세대주로서 무주택 또는 전용면적 85㎡이하의 주택으로 기준시가가 3억원 이하인 1주택 소유한 세대의 세대주

상품명	주 요 내 용
비과세장기 실속저축	- 가입기간 : 7년 이상 30년 이내 연단위 - 가입금액 : 분기별 300만원 범위내에서 원단위 - 이 율 : · 최초 3년간 : 연 1.40% (창구거래 이외의 납입액 우대금리 : 0.1% 가산) · 잔여기간 : 변동이율 - 최장 30년 동안 비과세 혜택 부여

▶ 시장성상품

상품명	주 요 내 용
시장금리부 기업자유예금	- 가입대상 : 법인 및 사업자등록증을 소지한 개인 - 입출금이 자유롭고 매월 이자를 지급하므로 월복리 효과가 있음 - 이율 : · 7일 미만 : 연 0.05% · 7일 이상 : 5천만원 미만 : 연 0.05% 5천만원 이상~1억원 미만 : 연 0.05% 1억원 이상~5억원 미만 : 연 0.10% 5억원 이상~10억원 미만 : 연 0.20% 10억원 이상 : 연 0.30%
시장금리부 상호부금	- 가입대상 : 제한 없음 - 가입기간 : 6개월 이상 60개월 범위내 - 가입금액 : 월부금 1천원 이상 제한 없음 - 이율 : 매일고시금리로 만기까지 확정
시장금리부 정기예금	- 가입대상 : 제한 없음(국가 및 지자체는 제외) - 가입기간 : 1개월 이상 3년 만기 월단위 - 가입금액 : 300만원 이상 제한 없음 - 세금우대종합통장으로 가입시 우대세율 적용 - 매일 고시금리로 만기까지 확정
양도성예금증서	- 가입대상 : 제한 없음 - 가입기간 : 30일 이상 5년 이내에서 자유롭게 정함 - 최저발행한도 : 10백만원 - 시장실세금리를 반영한 약정금리를 매일 고시하며, 가입후 만기까지 신규시점 약정금리 적용
표지어음	- 가입대상 : 제한 없음 - 가입기간 : 30일 이상 1년 이내에서 자유롭게 정함 - 최저발행한도 : 총 발행한도 내에서 10백만원 이상 - 시장실세금리를 반영한 약정금리를 매일 고시하며, 가입후 만기까지 신규시점 약정금리 적용
환매조건부채권매도	- 가입대상 : 제한 없음 - 시장실세금리를 반영한 약정금리를 매일 고시하며, 가입후 만기까지 신규시점 약정금리 적용
시장금리부 저축예금	- 가입대상 : 개인 - 이율 : · 5백만원 미만 : 연 0.05% · 5백만원 이상 : 연 0.05% · 1천만원 이상 : 연 0.10% · 3천만원 이상 : 연 0.10% · 5천만원 이상 : 연 0.20% · 1억원 이상 : 연 0.30% · 5억원 이상 : 연 0.30% - 입출금이 자유롭고 매월 이자를 지급하므로 월복리 효과가 있음

[신탁상품]

상품명	주 요 내 용
특정금전신탁	- 신탁재산의 운용방법, 운용대상 등을 위탁자가 직접 지시하고, 수탁자인 은행은 위탁자의 지시에 따라 신탁재산을 운용한 후 실적배당하는 단독용 금전신탁
확정급여형(DB) 퇴직연금신탁	- 가입대상 : 근로자퇴직급여보장법상 퇴직연금제도 규정을 적용받는 기업 또는 단체 - 근로자퇴직시 수령할 퇴직급여수준이 사전적으로 확정되어 있음 - 퇴직연금 적립금은 회사의 책임하에 운용되며 운용결과에 따라 기업부담금이 변동함 - 기간: 신탁계약일로부터 신탁계약의 해지 또는 종료일까지
확정기여형(DC) 퇴직연금신탁	- 가입대상 : 근로자퇴직급여보장법상 퇴직연금제도 규정을 적용받는 기업 또는 단체 - 근로자가 퇴직연금 적립금의 운용방법을 결정함 - 근로자 추가납입금은 연간 700만원 한도(연금저축 400만원 포함) 내에서 세액공제 혜택 *) 50세이상 연간 900만원 한도(연금저축 600만원 포함) / 적용기한 : 2022.12.31 - 기간: 신탁계약일로부터 신탁계약의 해지 또는 종료일까지
개인형IRP 퇴직연금신탁	- 가입대상 : DB형, DC형 퇴직연금 가입 근로자 또는 퇴직급여제도의 일시금 수령자 - 연금수령요건 : 55세이상 가입자에게 연금으로 지급 (연금지급기간 5년이상) - 퇴직급여를 개인형 IRP로 이전할 경우 과세이연 혜택 - 이연퇴직소득금액을 연금외수령하는 경우에는 이연퇴직소득세 부과 - 개인 추가납입금은 연간 700만원 한도(연금저축 400만원 포함)내에서 세액공제 혜택 *) 50세이상 연간 900만원 한도(연금저축 600만원 포함) / 적용기한 : 2022.12.31 - 기간: 신탁계약일로부터 신탁계약의 해지 또는 종료일까지
기업형IRP 퇴직연금신탁	- 가입대상 : 근로자퇴직급여보장법에 따라 상시 10명 미만 근로자를 사용하는 사용자가 개별 근로자의 동의를 받거나 근로자의 요구에 따라 가입 가능 - 퇴직연금규약작성 및 신고가 면제됨 - 기간 : 신탁계약일로부터 신탁계약의 해지 또는 종료일까지
ISA (개인종합자산 관리계좌)	- 가입대상 : 근로소득자, 사업소득자(자영업자), 농어민(단, 금융소득과세자 제외) - 세제혜택 : 계좌 내 순소득 200만원(서민형/농어민 400만원)까지 비과세(초과분은 9,9% 분리과세) - 납입한도 : 연간 2,000만원(재형저축, 소장펀드 한도 포함) - 의무가입기간 : 5년(단, 청년형/서민형/농어민은 3년) - 투자대상 : 정기예금, 펀드 - 가입기한 : 2021.12.31
유가증권신탁	- 유가증권을 신탁재산으로 수탁받아 관리/운용/처분한 후, 신탁이 종료한 때에 신탁원본 및 운용수익을 수익자에게 교부하는 신탁
금전채권신탁	- 금전의 급부를 목적으로 하는 금전채권을 신탁재산으로 인수한 후, 계약에서 정한 바에 따라 수탁한 금전채권의 관리/추심 업무 및 추심된 자금의 운용업무 등을 수행하고, 신탁종료시에 추심대전 및 운용수익 등을 운용현상 그대로 교부하는 신탁
부동산신탁	- 부동산을 수탁받아 위탁자의 지시 또는 신탁계약에서 정한 바에 따라 그 부동산을 관리/운용/처분한 후, 신탁종료시 신탁재산을 운용현상 그대로 교부하는 신탁
동산신탁	- 위탁자가 보유하는 기계/기구 등 동산을 수탁받아 신탁계약에 따라 신탁동산을 관리/운용/처분한 후, 신탁계약 종료시 운용현상 그대로 교부하는 신탁

주) 가계금전신탁 등 판매 중지된 상품은 기재 생략함

(2) 대출업무

기업자금대출			
종류	대상	최고한도	기간
할인어음	사업자등록증을 교부받은 업체간에 사업목적에 부합되는 경상적 영업활동으로 발행되거나 양도배서되고 지급장소를 은행으로 지정한 약속어음	어음금액이내	할인대상어음의 만기일이내
당좌대출	1. 일반당좌대출 : 당좌예금 거래자 2. 일시당좌대출 : 일반당좌대출 거래자가 일시적 약정한도를 초과하거나 일반 당좌대출 약정이 없는 당좌예금 거래자가 일시적으로 대출을 신청한 경우	소요자금범위내	-대출기간 ①일반당대 : 1년 이내 (기간연장시 최고 10년) ②일시당대 : 20일 이내 -회전기간

기업자금대출			
종류	대상	최고한도	기간
			①일반당대 : 1년 이내 ②일시당대 : 20일 이내
일반자금대출	사업자등록증을 소지하고 경상적인 영업활동을 하고 있는 기업체	소요자금범위내	일시자금대출 : 3년 이내 분할상환대출 : 5년 이내 (기한연장포함 최장 10년 이내)
예・부금담보대출	1. 당행 정기예금(자유적립식 예금 포함) 및 3회 이상 납입된 정기적립식 예금 가입자 2. CD(통장식), 표지어음(통장식), RP(통장식)	담보예금액의 90% 이내 (단, 약정기일까지 이자선취시 담보 예금액 이내)	담보대출 : 만기일 이내
시설자금대출	1. 시설의 신설, 증설 및 개・보수자금 2. 공장 등 업무용시설 매입자금 3. 기계장치 등의 구입 및 설치자금 등 관계규정에 저촉되지 않는 시설투자 소요자금	소요자금의 80% 범위내 (기계기구 70%이내)	최장 10년 이내
전자방식 외상매출채권 담보대출	사업자등록증을 교부받은 자산・신용상태가 양호한 업체로서 당행이 선정한 구매기업에 물품을 납품하는 모든 판매기업	매출규모 등을 감안하여 별도로 정함	1년 이내
기업구매자금대출	사업자등록증을 교부받은 업체로서 당행과 기업구매자금결제이용약정을 체결한 구매기업	판매기업이 발행한 환어음금액 범위내	한도 : 1년 이내 건별 : 180일 이내
JB 이자 다이어트론	신용등급 6등급 이상의 법인/개인사업자/개인	10억원 이하의 신규(증대신규포함) 대출	가계자금 : 일시상환(분할상환) 3년(5년) 이내 기업자금운전 : 일시상환(분할상환) 3년(5년) 이내 기업시설자금 10년 이내 (단, 선우대금리 대출은 최소 1년 이상 약정)
JB 미션대출	교회연혁, 신도수, 헌금수입액 등 신용도가 양호한 개신교회	소요자금 범위내	운영자금 : 일시상환(분할상환) 3년(5년) 이내 (10년까지 기한연장 가능) 시설자금 : 10년 이내
JB Green Biz Loan	1. 그린에너지산업을 영위하는 기업 2. 친환경상품제조기업 3. ISO 14001시리즈 인증업체 4. 녹색제품 구매 협약체결기업 외 5. 태양광발전사업자	소요자금 범위내	운전자금 3년 이내 시설자금 10년 이내. 단, 태양광발전 사업시설은 15년이내 (거치기간 3년 이내)
JB 기술형창업 기업대출	창업후 7년 이내의 창업중소기업으로 공인된 고급기술을 보유하였거나 매출액 대비 연구개발비 비중이 높은 중소기업	유효담보가 및 차주별 신용등급에 따라 차등적용	운전자금 : 1년 이내
JB 어린이집 간편신용대출	어린이집을 운영하는 개인(개인사업자 포함)으로, 1. 당행 6-등급 이상 2. 신청일 현재 보육아동/인가정원 비율이 50% 이상인 경우 3. 동일 차주기준 총여신액(본건포함)이 5억원 미만인 경우	운전자금 : 100백만원 이내	1년이내 (최초 약정기간 포함1년씩 최대 10년까지 연장 가능)
JB TCB 기술금융 우대론	당행 기업신용등급 JBCR6(-)등급 이상으로 TCB(기술평가기관) 기술신용등급이 B-등급(기술신용보증기금OOO등급) 이상인 우수기술과 성장잠재력을 보유한 중소기업(개인사업자 포함)	운전자금 : 총소요자금 범위내 시설자금 : 총소요자금의 80% 범위내 (기계기구 70%)	운전자금 : 일시상환 3년이내/ 분할상환 5년이내 시설자금 : 일시상환 3년이내/ 분할상환 10년이내
JB 온과빛 함께 기업대출	당행 6-등급 이상으로 개인사업자 및 중소기업	소요자금 범위내	운전자금 1년이내 분할상환 3년이내 시설자금 3년이내 분할상환 10년이내
JB TCB 금융우대론	기술신용등급 6-등급 이상으로 기술평가기관 기술신용등급이 B-등급 (기술신용보증기금 CCC등급)이상인 우수기술과 성장잠재력을 보유한 중소기업(개인사업자 포함)	소요자금 범위내	일사상환 3년이내 분할상환 5,10년이내
JB 관계형 금융우대론	당행 6-등급이상으로 중소법인/ 제조업, 정보통신기술업/ 법인설립후 1년 이상 경과/ 신용도가 낮거나 담보가 부족하여도 기술력이 우수하거나 사업전망이 양호한 기업	소요자금 범위내	운전자금 3년이내 분할상환 3~5년이내 시설자금 3년이내 분할상환 10년이내
담보부 NPL질권대출	담보부 NPL채권을 매입하거나 매입하고자 하는 개인 및 법인	매입대금의 90%범위내	1년(1년이내에서 기한연장 가능)
미트론 (16.05.12시행)	냉동수입축산물을 수입 또는 유통하고자 하는 개인사업자 및 법인	매입대금의 80%범위내	한도거래:1년(1년단위 연장 가능) 건별거래:3개월(3개월단위 연장 가능)

가계자금대출			
당좌대출	가계당좌예금 거래자	최고 200만원	대출기간 : 1년 이내 (자동연장 가능)
일반자금대출	자연인 (사업자로 등록되지 않은 자연인 포함)	신용 : 100백만원 담보 : 담보가 범위내	최장 3년 이내
예・부금담보대출	당행 정기예금 및 3회 이상 납입된 정기적립식 예금 가입자	담보예금액의 90% 이내 (단, 약정기일까지 이자선취시 담보예금액 이내)	담보대출 : 만기일 이내
JB 새희망홀씨대출	Worst 1~5등급 연소득 35백만원 이하, 6~10등급 45백만원 이하 -급여소득자(현직장 3개월이상 재직) -사업소득자(사업 영위기간 6개월 이상) -연금소득자(연금수령 1회이상)	최고 30백만원이내	분할상환대출 : 최장 5년

가계자금대출			
JB사잇돌 중금리대출	당행 신용등급 6- 이상인 개인으로, -급여소득자(현직장 3개월이상 재직, 연소득 15백만원이상) -사업소득자(사업 영위기간 6개월이상, 연소득 10백만원이상) -연금소득자(연금수령 1회이상, 연소득 10백만원이상)	최저 1백만원 ~ 최고 20백만원	원(리)금균등분할상환 : 1년이상 5년이내
JB중금리대출	당행 신용등급 6- 이상인 개인으로, -급여소득자(현직장 3개월이상 재직, 연소득 15백만원이상) -사업소득자(사업 영위기간 6개월이상, 연소득 10백만원이상) -연금소득자(연금수령 1회이상, 연소득 10백만원이상)	최저 1백만원 ~ 최고 20백만원	원(리)금균등분할상환 : 1년 이상 5년이내
JB 햇살론 17	국민행복기금 보증서 발급이 가능하며, 캠코의 자격기준을 만족한 자 -소득기준 : 35백만원 이하(6등급 이하는 45백만원 이하) -재직기준 : 급여소득자(재직기간 3개월 이상) 사업소득자(사업영위기간 3개월 이상) 연금소득자(연금수령 1회 이상(공적연금)	위탁보증(7백만원) 특례보증(14백만원)	3년 또는 5년
JB 햇살론 YOUTH	서민금융진흥원 보증서 발급이 가능하며, 자격요건을 만족하는 자를 대상으로 함. -공통 : 만34세 이하 및 연소득 35백만원 이하 -취업준비생 대학(원)생 : 대학(원)에 재학/휴학/졸업유예 중인 자 학점인정 교육훈련기관에 수강 중이면서 12학점 이상 수강자 -취업준비생 미취업청년 : 직장건강보험에 미가입 중인 자 -사회초년생 : 중소기업에 1년 미만 재직 중인 자	최저 50만원 ~ 최대 12백만원	3년 또는 5년
JB 따뜻한 신용대출	당행 신용등급 4-~8등급인 개인으로, -급여소득자(현직장 6개월 이상 재직, 연소득 12백만원 이상) -사업소득자(사업 영위기간 6개월 이상, 연소득 12백만원 이상) -연금소득자(연금수령 1회이상, 연소득 12백만원 이상) -기타소득자(동일업종 종사 4개월 이상, 연소득 12백만원 이상)	최저 1백만원 ~ 최고 10백만원	원리금균등분할상환 : 3개월~60개월이내
JB BRAVO KOREA 대출	- 국내에서 일반 고용허가제도에 의한 체류자격 E-9(비전문취업)으로 취업중인 자(국내 입국 후 취업교육을 수료하고 사업주에게 인도된 자 포함)로, 관할 출입국 관리사무소에 등록한 자 - 국내 체류기간 만료일자 및 표준근로계약서 상 잔여 근로계약기간이 13개월 이상 남은 자 - 당행 신용등급(저신용자 평가모형) 9등급(결합등급) 이상인 자	최저 1백만원 ~ 최고 5백만원	원리균등분할상환 : 3개월이상 12개월이내
JB 뱅크론	현대카드 사용중이며, 당행 신용등급 6- 이상인 개인으로, - 현직장 12개월 이상 근무자 - KCB등급(1~4등급) - 현대카드 장기카드대출금리 12% 미만	최저 1백만원 ~ 최고 30백만원	일시상환대출 : 12개월 (5년까지 기한연장 가능) 원리균등상환 : 12개월 이상 36개월 이내 (거치기간 없음)
JB 체인지업론 (16.08.01시행)	건설근로자 공제회 회원중 제2금융권 대출을 보유중인 퇴직금 적립일수 252일 이상 및 최근 3개월내 퇴직금 적립일수 10일 이상인자	최소 4백만원 ~ 최고 2천만원 이내	원리금균등 분할상환대출 : 3개월~36개월 (거치기간 없음)
JB 가계 피플펀드론 (16.07.08수관)	P2P운용회사의 서비스를 이용하여 회사앞 본인의 개인신용정보 이용에 대한 동의후 P2P운용회사가 P2P플랫폼 중개서비스를 통하여 은행에 통보한자	3천만원 이내	원리금균등상환대출 : 3개월~48개월 (거치기간 없음)
JB 바꿔드림론	(주)신용회복기금 협약서에 정해진 대상자	최저 50만원 ~ 최고 30백만원	분할상환대출 : 5년 이내(기업대출 6년 이내) 매월 원리금균등 분할상환
JB 안정망대출	(주)신용회복기금 협약서에 정해진 대상자	최저 50만원 ~ 최고 20백만원 (JB 바꿔드림론 포함 최고 30백만원)	10년 이내 매월 원리금균등 분할상환
JB 대학생・청년 햇살론	- 대학(원) 재학생 - 만 19세이상 29세이하 청년층(연45백만원 이하 소득자)	최저 50만원 ~ 최고 12백만원	분할상환대출 : 7년 이내 (매월 원금균등분할상환)
주택자금대출	주택을 신축, 구입, 개량, 임차하고자 하는 개인	소요자금 범위내	구입자금 : 20년 이내 개량자금 : 10년 이내 임차자금 : 5년 이내
JB 해피홈론	주택을 구입하거나 소유하고 있는 개인 (혼합금리 주택자금대출)	감정가의 60% 이내	최장 30년 이내
Best 직장인 신용대출(Pro)	전문직 급여생활자, 상장회사 급여생활자, 공무원, 공기업등에 재직하는 연소득 24백만원(D직업군은 30백만원) 이상의 우량 직장인 대상	최고 1억원. 단, 마이너스대출은 50백만원	일시상환대출 : 6개월이상 1년 이내 (5년까지 기한연장 가능) 분할상환대출 : 1년이상 5년 이내(거치기간 없음)
Best 모기지론	수도권 및 대전광역시 영업점 소재지역의 아파트를 담보로 대출 신청하는 개인의 주택구입자금 및 생활자금 용도로 취급되는 상품으로 영업점 및 별도의 모집인(Loan planner)에 의해 판매되는 주택담보대출 상품	담보적용율(LTV), 총부채상환비율(DTI)을 준용한 담보평가에 따른 대출가능금액 범위 내	3년 이상 30년 이내
Best 고정금리 모기지론	아파트를 구입하거나 소유하고 있는 개인에 대한 고정금리 (혼합금리) 주택자금대출	감정가의 60% 이내	고정금리형 : (일시상환 5년 이내/ 분할상환 5, 7, 10, 15년형) 혼합금리형 : 5년 이상~30년 이내
Best 전세자금대출	전세자금대출 및 전세자금을 담보로 생활안정자금 대출을 받고자 하는 만 20세 이상 만 60세 이하의 세대주 및 세대주의 배우자가 부동산중개업소를 통하여 임대차계약을 체결하고 임차보증금 5% 이상을 지급한	최대 5억원. 단, 마이너스대출은 50백만원	대출기간은 9개월 이상 2년 이내로 하되, 임차계약기간 이내

가계자금대출			
	임차인을 대상		
JB실버주택 연금대출	1세대 1주택자로서 부부인 경우 모두 만 60세 이상이며, 공사로부터 주택담보노후연금보증서를 발급받은 자	한국주택금융공사가 보증하는 보증서상의 보증금액. 예상보증총액으로 함	보증서상의 보증기한으로 채무자 및 배우자가 사망할때까지
베스트 오토론	만 22세 이상 75세 이하, 직업 및 소득증빙이 가능한 신용등급 6등급 이상인 자	차량판매가액에서 선수금을 제외한 범위내 최고 60백만원	5년 이내 (원리균등, 원금균등분할상환)
정부보증 학자금 대출	대학 및 대학원의 신입생 및 재학생	최고한도범위내 (실제등록금 납부해당액 이내)	최장 20년 (최장 거치기간 10년 포함) 이내
편리한 예금 담보대출	주택청약예금・부금 가입자(자동재예치시 자동연장) - 대출금리 : 발행금리 + 2.5% - 카드발급 : 거래통장 없이 카드 이용 거래 - 마이너스대출 : 일반자금대출(한도거래대출)	취급한도 : 예금잔액의 100% 범위내	담보예금의 만기일 이내
BEST 직장인 신용대출	대출취급일 현재 6개월 이상 현직장에 근무 중 인자	차주별 대출 직업군 및 신용도에 따라 차등적용, 최고 1억2천만원 이내	일시상환 : 1년 이내 분할상환대출 : 2년~7년
JB공무원 협약대출	공무원 연금공단과 공무원가계자금 융자알선 협약에 따른 현직공무원	공무원 : 예상퇴직금의 1/2범위내에서 최대 50백만원 단기재직공무원 : 재직기간 3년~5년 미만 최대 10백만원, 3년 미만 최대 5백만원	일시상환 : 5년 이내 분할상환대출 : 3년~10년
JB이노시티 직장인 대출	전주/완주 혁신도시 이전 공공기관 소속임직원	120백만원 이내(마이너스 50백만원이내)	일시상환 : 6개월 이상 3년 이내 (10년까지 기한연장 가능) 분할상환 : 1년 이상 5년 이내(거치기간 없음)
JB 금리조정형 적격대출	감정가액 9억원 이하 주택으로서 아파트(주상복합아파트 포함)와 기타주택(연립주택(빌라포함), 다세대 및 단독주택(다가구 포함)	최고 5억원	원리금 및 원금균등 분할상환 만기일시 지정상환 불가
JB 희망드림대환론	새희망홀씨대출(기업자금 제외) 및 가계신용대출 차주 중 연체일수가 계속해서 3개월 미만인 자	2천만원 이내	10년이내(기한연장 불가)
소비자금융 비대면 신용대출	1. 직장인 프라임 신용대출 다음 각 호를 모두 충족하는 개인을 대상 - 직장 재직기간 3개월 이상 근무자 - 2금융권 순수 신용대출 미보유자 (자동차 할부대출, 단위농협대출 제외) - CB등급 KCB+NICE 12등급 이내이며, MAX CB(KCB, NICE) 7등급 이내인 자 - 연소득 30백만원 이상인 자	5천만원 이내	분할상환대출 : 12개월이상~48개월이내 (거치기간 12개월 이내)
	2. 직장인 신용대출 다음 각 호를 모두 충족하는 개인을 대상 - 직장 재직기간 3개월 이상 근무자 - MAX CB(KCB, NICE) 7등급 이내인 자 - 연소득 20백만원 이상인 자	2천만원 이내	분할상환대출 : 12개월이상~36개월이내 (거치기간 없음)
	3. 비상금 대출 다음 각 호를 모두 충족하는 개인을 대상 - MAX CB(KCB, NICE) 8등급 이내인 자 - 연소득 12백만원 이상인 자	1천만원 이내	분할상환대출 : 12개월이상~48개월이내 (거치기간 없음)
	4. 체인지업론PLUS 2금융권 대출을 보유중인 다음 각호를 모두 충족하는 개인을 대상 - 직장 재직기간 3개월 이상 근무자 - MAX CB등급 (KCB, NICE) 8등급 이내인 자 - 연소득 20백만원 이상인 자	2천만원 이내	분할상환대출 : 12개월이상~36개월이내 (거치기간 없음)
다이렉트직장인	대출취급일 현재 2년 이상 현 직장에 재직중인 근로연소득 20백만원 이상의 직장인	차주별 연소득 및 신용등급에 따라 차등 적용, 최고 3천만원 이내	일시상환대출 : 3개월, 6개월, 1년 마이너스대출 : 1년 단위 약정 원금균등분할상환대출 : 1년 ~ 5년이내, 연단위 약정(거치기간없음)
SSG(쓱) 카드 멤버십 론	당행 SSG 카드를 보유하고, 다음 각 호를 충족하는 개인을 대상 - 신용등급 JBCR6+ 이상인 자 - 연소득 12백만원 이상인 자	최고 1억원 이내	분할상환대출 : 12개월이상~48개월이내 (거치기간 없음)
JB스마트오토론	신규 자동차 구매 목적으로 자동차 매매계약을 체결한 자 - 운전면허증을 보유하고 신용상태가 정상인 만19세 이상인 국내거주 내국인 - 직업 및 소득증빙이 가능한 개인 및 개인사업자 중 당행 신용등급 (결합등급) 6~ 등급 이상인 자	최소 3백만원 ~ 1억원 이내	원(리)금균등분할상환 : 12개월이상~60개월 이내 / 연단위 취급(거치기간없음)
JB안심전환대출	대출실행일 현재 민법상 성년인자 - 2019.7.23일까지 취급된 변동금리 및 준고정금리(혼합형금리) 대출 (1,2금융권 대출 모두 포함)	최대 5억원 이내	10년, 15년, 20년, 30년 (거치기간 운용하지 않음)

협약대출 및 특수자금대출			
<자동대출> 공과금자동 대출	공과금 자동이체를 약정한 보통, 저축, 자유저축,기업자유예금 거래자로 일정요건에 해당하는 자	100만원이내	1년이내(자동연장가능)
<자동대출> 평생종합통장 자동 대출	종합통장 기본계좌 개설자	가계 : 100백만원 기업 : 300백만원	가계 : 3년 이내 기업 : 1년 이내 (연장시 최장 10년 이내)
지방자치단체 (도.시.군) 협약대출	추천기관에서 추천한 중소기업체	추천금액이내	각 지방자치단체에서 정하는바에 따름
중소벤처기업 진흥공단대출	중소기업진흥공단 및 지방자치단체장이 선정 통보한 자	추천금액이내	별도취급요강이나 운용기준에서 정하는 바에 따름
식품진흥기금대출	전라북도에서 추천통보한 식품접객업소	추천금액이내	약정서 및 지침에서 정하는바에 따름
재활용산업육성 자금대출	한국환경산업기술원장이 선정・통보한 자	추천금액이내	약정서 및 지침에서 정하는바에 따름
산업재해예방시설 자금대출	한국산업안전보건공단이 선정・통보한 자	추천금액이내	약정서 및 지침에서 정하는바에 따름
장애인 고용촉진 기금대출	한국장애인고용촉진공단이사장이 선정・통보한 자	추천금액이내	약정서 및 지침에서 정하는바에 따름
에너지이용합리화 자금대출	에너지관리공단이사장이 선정・통보한 자	추천금액이내	약정서 및 지침에서 정하는바에 따름
KITA 무역진흥자금대출	한국무역협회가 선정・통보한 자	추천금액이내	약정서 및 지침에서 정하는바에 따름
네트워크론	구매기관과 납품계약을 체결한 협력기업	한도거래 : 협력기업의 매출금액 등을 감안하여 별도로 정함 건별거래 : 납품금액의 80% 이내	한도거래 : 1년이내 건별거래 : 별도로 정함
간접대출	별도로 정한 중소기업	운전자금 : 1억원~20억원 이내 시설자금 : 1억원~50억원 이내	운전자금 : 3년이내 (거치기간 1년 이내 포함) 시설자금 : 10년이내 (거치기간 5년 이내 포함)
국민체육진흥기금 스포츠산업융자 (튼튼론)	국민체육진흥공단에서 추천	추천금액이내	약정서 및 지침에서 정하는바에 따름
소진공 경영안정자금 성장기반자금대출	소상공인시장진흥공단에서 추천	추천금액이내	약정서 및 지침에서 정하는바에 따름
전라북도 특례보증대출 (이차보전)	전라북도 추천을 받은 기업 + 전북신용보증재단	추천금액이내(보증지원 한도내)	별도취급이나 운용기준에서 정하는 바에 따름
충청남도 중소기업 경영안정자금	충청남도 추천을 받은 기업	운전자금 : 기업당 10억원 이내	운전자금 : 3년이내 (거치기간 1년이내 포함) 이차보전 1.75~3.0%
충청남도 소상공인자금대출	충청남도 추천을 받은 기업	기업당 2억원 이내	3년이내 (거치기간 1년이내 포함) 이차보전 1.75~2.0%
대전광역시소상공인 경영개선자금 (이차보전)	대전광역시 추천을 받은 소상공인	기업당: 6천만원 이내	2년만기 일시상환 이차보전 2.0~4.0%
세종특별자치시 중소기업경영안정 자금(이차보전)	세종특별자치시 추천을 받은 기업	기업당: 3~5억원 이내	2년거치 일시상환 이차보전 2.0~3.0%
인천광역시 경영안정자금대출 (이차보전)	인천광역시의 추천을 받은 기업	기업당 20억원 이내	4년이내 (거치기간 1년이내 포함) 이차보전 2.5~4.0%
전라북도 협동조합 특례보증대출	전라북도내 협동조합	운전자금 조합당 30백만원 이내	운전자금 : 5년이내 (거치기간 1년이내 포함)
JB 설비투자 지원기업대출	만기 5년이내 신규 설비투자에 소요되는 자금을 공급하는 중소기업에 대한 시설자금대상	소요자금 범위내	5년이내 거치기간 없음

(3) 국제업무

[외환]

구분(서비스명)	주요내용
외국통화 매입	고객으로부터 외국통화를 매입하는 업무

구분(서비스명)	주요내용
외국통화 매도	고객에게 외국통화를 매도하는 업무
당발송금	국내에서 해외로 외화를 송금하는 업무
타발송금	해외에서 국내로 도착한 송금을 지급하는 업무
외화수표 매입 및 추심	고객으로부터 외화수표를 매입 또는 추심하는 업무
수출신용장 통지	해외 환거래은행으로부터 수신된 수출신용장을 각 영업점을 통하여 수출업체에 통지하는 업무
수출환어음 매입(추심)	수출물품을 선적한 후 수출신용장에서 요구하는 서류를 구비하여 제시하면 서류 심사 후 매입 혹은 추심하여 수출대금을 지급하는 업무
내국신용장 어음매입(추심)	내국신용장 수익자가 내국신용장의 조건에 부합하여 물품을 공급완료 한 후 개설신청인으로부터 물품수령증명서를 받고 내국신용장에서 요구하는 환어음 및 제반 서류를 구비하여 거래 영업점에 어음의 매입(추심) 신청하여 물품 대금을 회수하는 업무
수입신용장 개설	수입신용장 개설을 고객이 요청한 경우에 해외의 환거래은행을 통하여 수입신용장을 SWIFT 시스템 등으로 개설 통지하는 업무
내국신용장 개설	융자대상 증빙 또는 과거 수출실적을 보유한 국내 수출업체가 수출물품을 제조, 가공하는데 소요되는 수출용 원자재 또는 완제품을 국내에서 원활하게 조달하도록 내국신용장을 개설 통지하는 업무
JB 해외자동송금서비스	고객이 은행에 해외송금정보를 한번만 등록하면, 이후 해외송금시마다 은행에 방문하지 않고도 자동으로 해외송금을 처리해주는 서비스
JB 기업인터넷 해외송금서비스	기업뱅킹 가입고객이 인터넷 뱅킹을 통해 해외송금을 신청 한 후, 해당 송금에 대한 증빙서류를 거래영업점에 제출하여 해외송금을 처리하는 서비스
Wing 해외송금 서비스	고객이 송금방식에 따라 수취인의 계좌번호 또는 휴대폰 번호를 은행에 제공하여 송금 신청을 하고 수취인은 캄보디아에 있는 Wing의 송금 취급점에서 본인 계좌로 송금 자금을 수취하거나 본인 확인 절차를 걸쳐 송금 자금을 찾아가는 서비스

[외환관련 예금업무]

구분(상품명)	주요내용
이루미 외화 당좌예금 이루미 외화 보통예금	입출금이 자유로운 외화예금으로 입출금의 횟수 제한이 없는 상품
이루미 외화 정기예금	약정한 예치기간에 따라 약정이율로 이자를 지급하는 상품
회차형 장기우대 외화정기예금	가입기간이 12개월 초과로 장기 예치할수 있는 정기성 예금으로 회차별로 정한 판매시기와 판매한도 및 우대이율 등을 적용하여 판매하는 회차형 예금상품
외화 MMDA	매일의 최종잔액에 따라 다른 금리를 지급하는 입출금이 자유로운 외화예금 상품
특판 외화정기예금	판매시기와 판매한도를 결정하여 한시적으로 판매하는 거치식 외화예금 상품

[외환관련 대출업무]

구분(상품명)	주요내용
외화대출	거주자에 대하여 해외 실수요 사용목적 자금을 외국통화로 대출하는 상품
무역금융	수출업체에 수출물품의 생산/수출용 원자재 및 완제품 구매에 필요한 자금을 대출하는 단기금융 지원제도

(4) JB카드

취급업무	상품 및 서비스 내용
	가. JB카드(신용카드) ▣ JB Pharm 카드 (약사회카드) 전라북도 약사회와의 전략적인 제휴를 통한 상호 발전 및 당행 주거래화를 도모하기 위하여 발급한 카드로 카드사용 금액의 일정율을 전라북도 약사회의 발전기금으로 출연 ▣ MD Member' s Card (의사회카드) / 의사회 청구할인형카드 전라북도 의사회와의 전략적인 제휴를 통한 상호 발전 및 당행 주거래화를 도모하기 위하여 발급한 카드로 카드사용 금액의 일정율을 전라북도 의사회의 발전기금으

취급업무	상품 및 서비스 내용
	로 출연 ▣ KMD Member’s Card (한의사회카드) / 의사회 1st 플래티늄카드 전라북도 한의사회와의 전략적인 제휴를 통한 상호 발전 및 당행 주거래화를 도모하기 위하여 발급한 카드로 카드사용 금액의 일정율을 전라북도 한의사회의 발전기금으로 출연 ▣ 전문인우대카드 세무사, 약사, 변호사, 의사, 관세사, 공인회계사 등 전문직 종사자를 대상으로 하며, J MONEY (포인트) 및 부가서비스를 고객이 직접 선택 ▣ 새만금아리울카드 지역은행으로서 성공적인 새만금사업 성공을 기원하고 다양한 부가서비스 등 역내 금융서비스 제공을 위해 발급한 카드 ▣ OK- Cashbag 카드 SK M&C(주)와 업무제휴를 통해 당행 OK-Cashbag 회원으로 등록된 개인회원에게 일정율(물품구매시 사용금액별 포인트 적립) 보너스포인트를 적립해 주는 카드 ▣ 여성전용쇼핑카드 "팔방미인" 가계소비의 주체인 여성대상 전용카드 ▣ 지방자치단체 제휴카드 지방화시대의 지역발전을 위한 공익사업전개 및 지역밀착화 강화를 위해 카드 사용금액의 일정율을 지역발전을 위한 기금으로 출연 ☞ 제휴기관 : 전북사랑카드, 전주시 애향카드, 군산시 사랑카드, 정읍시 효도카드, 완주군청 기업카드 등 ▣ 유류전용기업카드 차량운영유류비 결제 전용카드로 주유소등에서만 카드이용이 가능하고 일반가맹점에서는 카드를 사용할 수 없음 ▣ 상공인우대카드 도내 4대 상공회의소와 제휴하여 발급된 카드로서 사용금액의 일부가 지역상공인을 위한 발전기금으로 출연 ☞ 제휴기관 : 전주, 익산, 군산, 정읍상공회의소 ▣ 크리스챤카드 – 카드 발급을 제휴한 교회의 성도를 대상으로 발급하는 카드로 사용금액의 일부를 제휴한 교회에 기금으로 지급 ▣ 둥근빛카드 – 원불교제휴카드 카드 발급을 제휴한 도내 원불교교도 및 관련단체를 대상으로 발급하는 카드로 사용금액의 일부를 원불교 중앙총부에 후원금으로 지급 ▣ 카톨릭카드 천주교 전주교구청과 제휴한 카톨릭교도 및 관련단체를 대상으로 발급하는 카드로 사용금액의 일부를 천주교 전주교구청에 후원금으로 지급 ▣ 전은 biz클럽카드 당행 비즈니스클럽 회원을 대상으로 고객 메인화를 위하여 발급하는 카드 ▣ 중소기업융합 전북연합회 제휴카드 (1st 플래티늄카드 서비스 동일) 중소기업융합 전북연합회와 전략적인 업무제휴를 통하여 상호 발전을 위해 카드 사용금액의 일정율 및 행사물품 지원 ▣ 한국여성경제인협회 제휴카드 (1st플래티늄카드 서비스 동일) 한국여성경제인협회와 전략적인 업무제휴를 통하여 상호발전을 위해 카드 사용금액의 일정율 제공 ▣ 복지신용카드 – 임직원의 복리 증진을 위해 복지후생비 지급이 가능한 카드 전주시, 군산시, 완주군 공무원 및 전북대병원, 전주시시설관리공단, 전북자치단체 공무직협의회, 공무원연금공단, 전주시 사회복지사, 호원대교직원, APRO 서비스그룹, 잡-웰페어, 효사랑병원, 탄소융합기술원, 한국전통문화전당 ▣ 보조금카드 – 전주시, 완주군, 임실군, 장수군, 무주군, 전라북도 사회복지시설 등 지방자치 단체 보조금 사업비 지급 결제 카드 ▣ 자원봉사자카드 – 전라북도 자원봉사자를 대상으로 자원봉사자임을 증명하는 신분증 겸용 신용카드 ▣ CO2 저감녹색카드 환경부에서 추진하고 있는 탄소포인트제도 시행관련 전주시에서 추진하고 있는 수송, 전기분야에 시민참여를 위하여 전주시와 협약체결 ☞ 발급대상 : 전주시 거주하며 탄소포인트제도 참여 신청자 ▣ 기업구매카드 구매기업이 물품 또는 용역등을 구매하고 납품대금들 지급할 때 어음 또는 현금대신 사용하는 대금지급 전용카드 – 회원과 구매카드 약정을 체결하고 가맹점과는 기업구매카드 가맹점 이용에 관한 약정 체결 – 업무의 간소화, 비용절감, 다양한 정보관리 및 업무 효율성을 향상시킬 수 있는 최적의 시스템을 제공 ▣ 정읍시 전통시장사랑카드 정읍시의 지역경제 활성화 및 재래시장 육성을 위해 정읍시와 협약체결하여 발급하는 카드 ▣ J+카드 카드사용 금액을 기준으로 수신상품 월평균금액에 캐쉬백률을 적용하여 현금으로 돌려주는 수신연계형 상품 ▣ J CEO카드 카드 사용금액과 가맹점 매출액 실적에 따라 J Money 적립과 카드 사용금액과 마이너스 대출 월평잔에 따라 캐쉬백율을 적용하여 현금으로 돌려주는 두가지 서비스를 동시에 받을 수 있는 개인사업자 카드 ▣ J OIL카드 전월 카드 사용금액을 기준으로 전국 모든 주유소 사용금액에 대하여 J Money가 적립되는 주유전용카드 ▣ J SHOPPING카드 전월 카드 사용금액을 기준으로 백화점, 대형할인마트, 인터넷쇼핑몰, 면세점, 슈퍼마켓 등 사용금액에 대하여 J Money가 적립되는 쇼핑전용카드 ▣ 1st EDU카드 (J EDU카드 리뉴얼) 전월 카드 사용금액을 기준으로 학원비, 생활업종(영화, 마트, 외식, 커피 등) 사용금액에 대하여 청구할인되는 교육전용카드 ▣ JB 아시아나클럽카드 아시아나항공과 제휴하여 발급하는 카드로 결제시 사용금액에 따라 마일리지가 적립되고 해외 및 국내항공을 많이 이용하는 고객에게 유리한 항공 마일리지카드 ▣ JB 이츠(it's)카드 JTV Life Membership 카드로 JTV에서 주최하는 문화, 음악 등 공연에 관심있는 고객들을 대상으로 발급하는 카드 ▣ JB 시그니처카드 VISA시그니처 서비스, 기프트바우처 서비스 및 여행, 골프 등의 최상위 고객들을 대상으로 발급하는 Premium등급 카드 ▣ JB 플래티늄카드 VISA플래티늄 서비스, 기프트바우처 서비스 및 여행 등의 상위 고객들을 대상으로 발급하는 Premium등급 카드 ▣ LIFE + 카드 쇼핑・외식・교육 업종 이용액의 5% 청구할인 및 전국 모든 주유소에서 리터당 80원의 적립서비스를 제공하는 카드 ▣ 돌과넷카드 신용판매 이용액의 기본 0.5% 주중 자주 이용한 3가지 업종 이용액의 1.0%, 주말 많이 이용한 3가지 업종 이용액의 2.0% 캐시백 서비스를 제공하는 카드

취급업무	상품 및 서비스 내용
JB카드	▣ JB우리캐피탈 AUTO+ 카드 JB우리캐피탈 제휴카드로 전국 모든 주유소, 충전소에서 리터당 80원~120원 적립서비스를 제공하는 주유특화카드 ▣ Olleh Super Save &DC 카드 (주)KT 제휴카드로 KT통신용금 결제시 전월실적에 따라 최대 월15,000원 할인서비스 및 KT단말기 구입시 최대 50만원까지 세이브서비스를 제공하는 카드 ▣ 아이행복카드 어린이집, 유치원 결제시 정부보조금 자동 차감 청구 및 5% 캐시백, 학원, 의료, 온라인쇼핑, 외식/커피, 이동통신 업종에서 추가 캐시백 서비스를 제공하는 카드 ▣ 기업아시아나마일리지카드 기업별 1개 카드로 마일리지 통합 적립/ 임직원별 적립 선택 가능 국내신판 1,200원당 1마일 적립, 해외사용 1,200원당 2마일, 영화관, 이동통신, 외식업종 마일리지 적립 ▣ 1st카드 적립/캐시백, 혜택업종, 카드색상까지 고객이 원하는 대로 선택하는 맞춤형 카드, 기본적립 0.5% ~ 선택업종 최대 2% 혜택, 전국 영화관 할인, 당행 ATM 출금수수료 면제 서비스 ▣ 비즈클럽플래티늄 전북은행 비즈니스클럽 회원들을 가입대상으로 마스터 프리미엄서비스, 주유, 영화, 골프, 이동통신 서비스 제공 ▣ 부자되세요 더오일카드 주유 혜택 특화카드로 GS칼텍스(주유/충전) 빨간날 150원, 평일 120원 청구할인 기타 생활할인서비스 : 온라인쇼핑, 백화점, 대형마트, 패밀리레스토랑, 커피전문점 ▣ 부자되세요 홈쇼핑카드 홈쇼핑 특화카드로 6대 홈쇼핑 이용시 6% 청구할인 기타 생활할인 서비스 : 패밀리레스토랑, 영화, 베이커리, 커피전문점 ▣ 국민행복카드 국가가 특정 수혜자에게 지원하는 다양한 복지서비스(바우처)를 통합하여 혜택을 지원하는 카드 임신/출산형과 육아/교육형 두 가지 상품 서비스 type 중 택1 ▣ 1st Platinum카드 1st카드 시리즈의 상품 라인업으로 저렴한 연회비의 플래티늄 카드 바우처서비스 無, 마스터플래티늄서비스(공항라운지, 발레파킹 등) 제공, 기본 적립서비스, 전국 영화관/골프장 혜택 ▣ 1st Platinum+카드 1st카드 시리즈의 상품 라인업으로 1st Platinum카드에 바우처서비스를 더한 플래티늄 카드 바우처서비스 有, 마스터플래티늄서비스(공항라운지, 발레파킹 등) 제공, 기본 적립서비스, 전국 영화관/골프장 혜택 ▣ AUTO SAVE카드 JB우리캐피탈 렌트료 결제 시 포인트연계할부서비스(세이브) 이용 가능, 전국 모든 주유소 리터당 100~120원 적립, 대형마트/패밀리레스토랑/커피전문점 적립서비스 제공 ▣ 신협제휴카드 : 신용협동조합에 방문하시는 조합고객대상 발급하는 제휴카드 (1st카드 기반) ▣ e나라도움카드 : 기획재정부에서 주관하여 운영하는 국고보조금 결제전용카드 ▣ 하림(주유)카드 : 하림과 업무제휴를 통하여 주유전용 결제카드 ▣ SSG카드 : SSGPAY(신세계&C)와의 제휴카드(PLCC) 이용실적에 관계없이 SSGPAY로 결제 시 1.5%, 그 외 결제 시 1.0%, 신세계 계열사에서 사용 시 신세계포인트 기본 적립 추가 제공 ※ 이마트에브리데이 SSG카드 : SSGPAY PLCC 기반 상품으로, 이마트에브리데이와의 제휴카드 ▣ 해피포인트 신용카드 해피포인트 가맹점 10~30% 청구할인, 영화(CGV,메가박스,롯데시네마) 2천원 청구할인, 대중교통 10% 청구할인, 편의점업종 10% 청구할인 ▣ 원광대학교 제휴카드 - 원광대학교 기업카드 : 원광대학교 기업회원 전용 신용카드 (별도 부가서비스 없음) - 원광대학교 산학협력단 연구비카드 : 원광대학교 산학협력단 기업회원 전용 연구비카드 (별도 부가서비스 없음) - 원광대학교 교직원카드 : 원광대학교 교직원을 위한 제휴카드 (1st카드 / J쇼핑카드 기반) ▣ NEW AUTO+ - 모든주유소 리터당 80~100원, 자동차손해보험 2%, 주요 대형마트 5%, 주요 온라인쇼핑 5%, 주요 레스토랑 10%, 주요 커피전문점 10% 청구할인 ▣ 잡-웰페어 복지카드 : 전북지역 중소기업 임직원대상 복지카드 (1st카드 기반) ▣ 우석대 제휴카드 - 우석대 교직원카드 : 우석대학교 교직원을 위한 제휴카드 (1st, 1st edu카드 기반) - 우석대 기업카드 : 우석대학교 기업회원을 위한 전용카드 (별도 부가서비스 없음) ▣ 1st Triple카드 - 3가지 서비스타입(Great, Diamond, Signature) 중 선택한 타입 업종에서 결제시, 전월실적 및 적립한도 제한없이 J머니 적립 (Special 1%, Basic 0.5%), Just Life 적립 제공 ▣ 1st Triple Platinum - 3가지 서비스타입(Great, Diamond, Signature) 중 선택한 타입 업종에서 결제시, 전월실적 및 적립한도 제한없이 J머니 적립 (Special 1.5%, Top 1.5%, Basic 0.5%), Just Life 적립서비스 및 Master Card Platinum 서비스 제공 ▣ LG전자 베스트케어카드 - LG전자와의 제휴카드로 LG전자 상품 렌탈 및 장기할부시 전월 30만원이상 8천원, 100만원이상 2만원 한도내로 청구할인/캐시백 제공 ▣ 신세계면세점SSG카드 - SSGPAY PLCC 기반 상품의 신세계면세점과의 제휴카드로, 해외 및 SSGPAY 결제 시 1.2%, 그 외 결제 시 0.8%, 신세계면세점 선불카드 5만원권 증정, Master Card World 서비스 제공, 신세계포인트 적립 ▣ 신세계TV쇼핑카드 - 신세계TV쇼핑과의 제휴카드로 신세계TV쇼핑에서 판매되는 렌탈 할 경우 전월 30만원이상 8천원, 70만원이상 12천원, 100만원이상 18천원 캐시백 제공
	나. JB체크카드 상품 ▣ 아이행복체크카드

취급업무	상품 및 서비스 내용
	어린이집, 유치원 결제시 정부보조금 자동 차감 청구 및 5% 캐시백, 학원, 의료, 온라인쇼핑, 외식/커피, 이동통신 업종에서 추가 캐시백 서비스를 제공하는 카드 ▣ 스마트캐시백체크카드 건당 사용금액에 따라 0.2~1.2%(월 최대 10만원) 캐시백 서비스를 제공하는 체크카드 ▣ J 체크카드 / HoneyBee체크카드 신용카드 가맹점에서 신용카드와 동일한 방식으로 사용되며, 사용하는 즉시 결제계좌에서 지급되고 해당가맹점에서 이용시 캐쉬백 및 할인혜택이 주어지는 카드 ▣ 학생증겸용 하니비체크카드 학생증에 하니비체크카드 기능을 부여하여 발급되는 카드로 도내 10개 대학과 제휴계약 체결 ☞ 제휴대학 : 전북대, 우석대, 군산대, 예수대, 군산간호대, 전북과학대, 기전대학, 예원예술대, 호원대 ▣ 국민행복체크카드 국가가 특정 수혜자에게 지원하는 다양한 복지서비스(바우처)를 통합하여 혜택을 지원하는 카드 임신/출산형과 육아/교육형 두 가지 상품 서비스 type 중 택1 ▣ JB Bravo KOREA 체크 국내 거주 외국인을 대상으로 발급하며 선불교통카드기능 탑재 및 대형마트, 베이커리, 커피전문점에서 5% 할인 제공 ▣ e나라도움 체크카드 : 기획재정부에서 주관하여 운영하는 국고보조금 결제전용 체크카드 ▣ 해피포인트 체크카드 해피포인트 가맹점 10~20% 캐시백, 영화(CGV,메가박스,롯데시네마) 2천원 캐시백, 대중교통 10% 캐시백, 편의점업종 10% 캐시백 ▣ 복지체크카드 : 임직원의 복리 증진을 위해 복지후생비 지급이 가능한 카드 전주시청, 전북대병원, 공무원연금공단, 전주사회복지사협회, 잡~웰페어 ▣ 1st Triple 체크카드 - 간편결제(네이버,카카오,SSGPAY,페이코) 2% 캐시백, 해외이용, 후불교통, 주유소 3% 캐시백, 편의점, 온라인쇼핑, 카페 5% 캐시백, 전북은행 ATM 출금수수료 면제(월5회) 혜택 제공
	다. 전북은행 JB카드 부가서비스 ▣ 항공상해보험 무료가입서비스 특별회원이 전북은행 JB카드로 국내외 항공권을 구입하면 은행부담으로 1억원(가족회원 6,600만원)의 항공상해보험 자동가입 ▣ 지방세 카드 수납 서비스 도내 지방자치단체의 지방세를 전북은행 JB카드로 납부 가능 ☞ 수납대상 : 전주시, 군산시, 남원시, 익산시, 정읍시, 완주군, 고창군, 김제시, 임실군, 부안군, 진안군 ☞ 각 지방자치단체별 수납세목 상이 ☞ 일시불 및 할부(2개월~24개월) 납부 가능 ▣ 무료입장 및 무이자할부서비스 - 전주동물원 : 카드상품별 기준금액 이상 사용시 무료입장 1일1회, 월 2회 - 무이자할부서비스 : 카드상품별 기준금액 이상 사용시 도내소재 대형백화점, 쇼핑몰, 할인전문점 등으로 당행지정업체 사용금액에 대하여 2~3개월 무이자할부서비스 제공 ▣ 레스토랑 할인 서비스 - 카드상품별 기준금액 이상 사용시 20% 현장할인 - 아웃백스테이크하우스(전주점), VIPS(전주서신점,익산영등점), 세븐스프링스 ▣ 영화관 할인 서비스 - 카드상품별 기준금액 이상 사용시 현장할인 또는 캐쉬백 - 대상극장 : 전주시네마, CGV(익산,군산,전주효자), 롯데시네마(전주,군산,전주평화), 메가박스(전주,송천) - 1인 1,500원~3,000원 현장할인 또는 캐시백 (1일 1회, 월 2회) ▣ 연말정산시 소득공제 혜택 부여 ▣ 대학교 등록금 납부 서비스 - 도내 소재 대학교중 당행에 등록금 수납이 가능한 대학교 등록금을 JB카드로 납부(일시불, 할부 가능) ▣ 주유할인 서비스 - 전북소재 S-Oil 주유소(LPG제외) 및 전국 모든 주유소 사용금액에 대한 포인트 적립 - 카드 상품별 적립기준은 별도 정하여 운용 ▣ 우수기업회원 해외여행 서비스 - 매년 사용실적 상위 30개 기업회원 - 해당기업에서 추천한 임직원 대상 ▣ 도내 골프장 머니백 지급서비스 - 전북소재 당행지정 골프장에서 사용금액 10만원당 5천원 지급 - 건별 사용금액 10만원당 5천원 지급 (1일 1회, 1일 적립한도 1만원, 월 적립한도 3만원) - 전월 20만원이상 골프장외 사용고객 - 카드상품에 따라 서비스 적용기준 달리 적용 ▣ 이동통신요금 할인 서비스 ☞ J Money 적립 - 이동통신요금 결제금액의 일정비율 적립 - 카드 상품별 서비스 적용기준 달리 적용 ▣ 학원비 할인서비스 ☞ J Money 적립 - 학원 결제금액의 3% 적립 - 카드 상품별 서비스 적용기준 달리 적용 ▣ 병원비 할인서비스 ☞ J Money 적립 - 병원 결제금액의 3% 적립 - 카드 상품별 서비스 적용기준 달리 적용
	라. J Money 포인트 적립 서비스 ▣ 포인트 적립대상 - JB카드(신용한도 부여된 하니비카드 포함) 개인회원 및 기업회원

취급업무	상품 및 서비스 내용
	▣ J Money 적립 - 적립기준 : 물품구매 1천원당 2포인트, 현금서비스 1천원당 1포인트 (제휴카드/특화카드는 각 카드별 적립기준 적용) - 지급방법 : 캐쉬백,문화상품권,주유상품권,대출이자,송금수수료 등 은행에서 정하는 각종 수수료 - 관리기간 : 5년간 누적 적립(5년후 월단위 소멸) ▣ OK캐쉬백포인트 - 적립기준 : 물품구매 1천원당 3포인트, SK주유소 이용시 이용금액의 총 0.8% 적립
구매전용카드	▣ 소매상이 도매상의 물품을 구매하고 구매전용카드를 제시하면 소매상의 예금계좌에서 물품대금이 인출되어 가맹점수수료 공제 후 도매상의 예금계좌로 직접 입금되는 카드 ☞ 구매전용카드에는 현금인출 기능은 부여하지 않으나 특별히 요청하는 경우에는 현금 인출기능을 부여할 수 있음 ☞ 당행에서 취급하고 있는 구매전용카드에는 주류구매전용카드가 있음
기프트카드	▣ 잔액 한도 내에서 횟수 제한 없이 자유롭게 이용할 수 있는 상품권형 선불카드 ▣ 5만원권, 10만원권, 20만원권, 50만원권 4종류가 있음 ▣ 무기명카드로 양도가 자유롭고 국내 신용카드 가맹점 어디서나 사용 가능(자체 상품권 발행 백화점등 일부 제외) ▣ 잔액조회 : 전북은행 현금자동지급기 또는 콜센터(1588-4477)
JB충전식 선불카드	▣ JB충전식 선불카드 : 가상계좌에 입금한 금액 범위내에서 신용카드처럼 신용카드 가맹점에서 사용할 수 있는 충전식 상품권형 선불카드 - 충전금액 : 기명식 1회 최대 500만원, 무기명식 1회 최대50만원, 1일 최대 200만원, 사용등록자 7일 최대 2,000만원 - 환급기준 : 사용등록한 카드에 충전액의 100분의 60이상 사용한 경우. 다만, 1만원 이하의 경우 100분의 80이상 사용한 경우
VISA카드 가맹점	▣ 2012.12.22 기준 BC카드로 이관
J# 가맹점	▣ JB카드 사업의 파트너로 은행과 가맹점 상호간 수익을 향상시키기 위하여 제휴약정을 체결한 가맹점 ▣ J# 가맹점 종류 - 할인가맹점 : JB카드 회원에게 가맹점 매출액의 일부를 할인하여 주는 가맹점 - J MONEY 적립가맹점 : 가맹점 매출액의 일정비율만큼 JB카드 회원에게 J MONEY로 적립하고 가맹점 홍보를 위한 비용으로 매출액의 일정비율을 부담하는 형태의 가맹점 - 무이자할부가맹점 : JB카드 회원에게 무이자할부서비스를 제공하는 가맹점으로 무이자할부수수료를 당행과 가맹점이 정한 비율로 부담하는 가맹점
JB카드 포인트 연계 할부서비스	▣ 세이브 대상 가맹점에서 상품 구입 후 최대 70만원까지, 최장 36개월까지 신용카드 J Money 또는 현금으로 균등분할하여 상환하는 서비스 ▣ 신청가능회원 : JB카드 개인회원 중 JB시그니처카드, JB플래티늄카드, J Shopping, J Oil, J Edu, 새만금카드 소지 고객 ▣ 세이브 결제 대상 매출 : 일시불 및 할부
모바일카드	▣ 스마트폰 USIM칩에 현재 사용하고 있는 플라스틱카드를 옮겨 받아, 스마트폰으로 통신과 결제 모두를 편리하게 사용할 수 있는 서비스 ▣ 모바일카드 신청 : 전북은행 영업점 및 JB카드 모바일 앱
교통카드 서비스	▣ 카드에 교통카드 기능 부여로 충전의 번거로움 없이 카드 회원별 결제일에 교통카드 이용대금 자동으로 결제 ▣ 발급가능카드 : J Shopping, J Oil, LIFE+, 돌과넷, AUTO+, Olleh Super Save & DC, 아이행복(신용)카드, 스마트 캐시백체크카드, J체크카드, 1st, 부자되세요 더오일, 부자되세요 홈쇼핑, 비즈클럽 플래티늄, 국민행복카드(마스터, 로컬브랜드로 발급가능), 1st Platinum카드, 1st Platinum+카드
하이브리드 결제서비스	▣ 체크카드에 신용한도를 부여하여 결제계좌의 잔액이 부족하더라도 최대 30만원까지는 신용으로 결제가 가능한 서비스

□ (주)광주은행 (제7기 1분기)

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

(1) 금융산업의 특성

① 은행업 개요

우리나라의 은행은 크게 일반은행과 특수은행으로 나누고 있으며, 일반은행은 은행법에 의해 설립되어 업무를 영위하는 금융기관이며, 특수은행은 각각의 특별법에 근거하여 설립된 금융기관입니다.

일반은행은 시중은행과 지방은행 그리고 외국은행 국내지점으로 구분되며, 광주은행은 은행법에 의해 설립된 지방은행으로, 광주・전남지역을 주요 영업구역으로 하고 있습니다. 광주은행은 예금의 수입, 유가증권 기타 채무증서의 발행에 의하여 불특정 다수인으로부터 채무를 부담함으로써 획득한 자금을 대출하는 것을 업으로 하며, 이에 부수하는 업무와 인가권자의 별도인가를 얻어 타 업무를 겸할 수 있습니다.

고유업무는 자금의 중개라는 은행의 본질적인 기능을 수행하는 은행의 중심업무로 예금・적금의 수신업무와 자금의 대출 또는 어음의 할인업무인 여신업무, 그리고 외환업무로 구분할 수 있습니다.

그리고 부수업무라 함은 은행이 고유업무를 영위함에 있어 당연히 부수적으로 필요하거나 은행의 사회경제적 기능을 충분히 발휘함에 도움이 되는 업무를 말하는 것으로, 일반적으로 채무의 보증 및 어음의 인수, 팩토링업무, 상업어음 매출, 환매조건부 유가증권매매, 보호예수, 대여금고, 다른 금융기관의 업무대리, 환전, 지방자치단체의 금고 대행업무 등의 업무가 해당됩니다. 부수업무의 범위는 고정적으로 정해진 것이 아니고 사회경제 발전에 따라 부단히 변화하는 환경 속에서 시대적, 사회적 통념에 맞게 변화하여 왔습니다.

아울러 은행은 은행법에 의한 업무 이외에 은행업의 본질을 저해하지 않는 범위 내에서 은행의 특수한 능력과 신용에 비추어 은행업무와 유사하거나 특수한 관계가 있다

고 판단되는 업무에 한해서 인가권자의 인가를 받아 취급할 수 있는데, 이를 겸영업무라고 합니다. 겸영업무의 대표적인 업무는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 신탁업무와 신용카드업무 등이 있습니다.

② 지방은행의 역할

지방은행은 금융업무의 지역적 분산과 지역경제의 균형있는 발전을 위해 1967년부터 1971년 사이에 은행법에 의하여 설립되었습니다.

지방은행은 원칙적으로 1도 1행의 원칙에 따라 설립되어 1997년말에는 10개에 달하였으나, 외환위기 이후의 금융구조조정 과정에서 4개 은행이 퇴출되어 2014년 09월말 현재 6개 은행이 남아 있습니다. 지방은행들은 설립 이후 해당지역의 경제 발전을 위해 지역자금을 조성하고 또한 조성된 자금을 지역 내 가계 및 중소기업에 공급하는 등 지역사회의 개발과 지역산업 육성의 견인차 역할을 수행해 오고 있습니다.

③ 금융산업의 성장성

2020년 기업대출의 증가세는 지속 될 것으로 전망되나, 정부의 가계대출 규제강화, 범세계적인 경기 불확실성의 확대 및 전염병의 장기화로 은행업의 성장성은 제한적일 것으로 예상됩니다. 정부는 시중 은행들이 가계대출, PF 등의 대출 등을 확대하는 전략을 문제화시켜 은행 고유기능인 자금중개기능 정상화에 대한 방향을 잡고 있습니다. 이는 주택 관련 대출규제 강화 기조를 확대하며, R&D 분야 대규모투자 등으로 중소기업 기업대출 확대 압력으로 작용할 것입니다.

④ 경기변동의 특성

은행업은 경기변동에 민감한 산업으로 경기 상승시, 자산과 수익성이 동시에 성장을 이룰 수 있는 반면, 경기 하락 시에는 부실여신 등으로 자산건전성이 악화되고 수익이 감소될 수 있습니다.

⑤ 계절적 특성

은행업은 계절적 특성에 큰 영향을 받지 않습니다.

⑥ 규제환경

은행은 근본적으로 영리를 추구하는 기업이므로 상법의 적용을 받고 있습니다. 그럼

에도 불구하고 은행업은「은행법」이라는 특별법에 의하여 금융감독위원회의 인가를 받아야 영위할 수 있고, 금융중개기능 및 통화신용정책의 중간 매개기관으로 국민경제의 중추적인 역할을 담당하고 있기 때문에 아래와 같은 법령의 규제를 받고 있습니다.

※ 은행법 및 관련 규정, 외국환관리법 및 관련 규정, 금융산업의 구조개선에 관한 법률 및 관련 규정, 금융지주회사법, 예금자보호법 및 관련 규정, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 관련 규정

(2) 은행산업의 시장여건

① 시장의 전망 및 안정성

2020년 은행업은 성장성 및 수익성은 저조할 거라는 예상이 중론입니다. 이를 해결하기 위해 은행업은 외부제휴 등을 통한 사업기회 모색이 점차 중요해지고 있으며, 가계부문 부채비율 증가 우려로 건전성 관리를 통한 대손비용 관리가 필요합니다. 또한 Digital Transformation이라는 방향에 대해서 은행은 개방성을 제고하고 오픈뱅킹 환경에 프로모션 등의 출혈을 자제하며 외부와의 적극적인 협력으로 이를 이용한 새로운 수익모델 발굴이 필요하다고 판단됩니다.

② 경쟁상황

2020년 정부는 은행업의 경쟁유도와 함께 비금융회사의 금융업 진입을 허용하는 등 진입규제 완화를 통한 경쟁촉진 정책, 그리고 국내 지급결제시장의 변화로 경쟁범위가 확대되어 더욱 치열한 경쟁 환경이 조성될 것으로 판단됩니다.

이는 새로운 시장 참여자로 하여금 기존 금융회사와의 경쟁, 보완적 역할을 요구함으로써, 보다 면밀한 고객 맞춤형 상품을 제공할 기회가 생길 것으로 예상됩니다. 또한 데이터를 활용한 가치창출을 영위하는 사업체가 금융업에 진입함에 따라 차후 금융산업의 고도화 및 정보화를 가져올 전망입니다. 금융시장의 경쟁 심화는 금융소비자의 편익과 금융 산업의 효율성을 제고시키는 측면에서 산업에 긍정적인 효과를 가져다 줄 것으로 예상되므로 은행은 방대한 정보를 통해 대고객 유치와 서비스의 개선, 비은행 상품에 대한 역량 확충을 통하여 경제적 우위를 선점해야 합니다.

③ 광주・전남 시장점유율

구 분	수 신			여 신		
	2020년 1분기	2019년	2018년	2020년 1분기	2019년	2018년
광 주 은 행	29.1%	28.1%	28.3%	19.4%	19.2%	20.4%
타 금융기관	70.9%	71.9%	71.7%	80.6%	80.8%	79.6%
합 계	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

주1) 수신 : 원화예수금(요구불예금 + 저축성예금 + 수입부금 + 주택부금) 잔액기준
주2) 여신 : 은행계정 원화대출금 잔액 기준
주3) 자료출처 : 한국은행 경제 통계 시스템
주4) 2020년 1분기는 2020년 1월말 기준으로 작성

나. 회사의 현황

(1) 영업 개황

당행은 여・수신업무, 외국환업무, 신탁업무 등을 비롯하여 이에 수반되는 제반업무를 취급하고 있으며 광주・전남지역을 주된 영업구역으로 하고 있습니다. 또한 지역은행으로서 지역에 특화된 금융서비스를 제공하고 지역 밀착화사업에 참여함으로써 당행의 비전인 "중・서민 및 중・소기업 중심의 최고의 소매 전문은행"이 되기 위해 최선의 노력을 기울이고 있습니다.

당행은 정부의 (주)우리금융지주 민영화 방침에 따라 (주)우리금융지주에서 분할(1주당 분할비율:0.0637)되어 (주)KJB금융지주를 2014.05.01 설립하여 2014.05.22에 한국거래소에 상장하였습니다. (주)KJB금융지주는 금융산업의 구조개선에 관한 법률에 따른 금융위원회의 합병 및 전환인가를 받아 2014.08.01 자회사인 (주)광주은행(100% 지분)을 합병함과 동시에 사명을 (주)KJB금융지주에서 (주)광주은행으로 변경하여 은행업을 영위하고 있습니다.

또한, 2014년 10월 10일 (주)JB금융지주에서 예금보험공사가 보유 중이던 당사 주식 56.97%를 취득하여 (주)JB금융지주의 주력 자회사로 힘차게 발걸음을 시작했습니다. 그리고 2018년 10월 9일 포괄적 주식교환을 통하여 (주)JB금융지주의 완전자회사로 거듭났습니다.

저희 광주은행은 급변하는 금융환경 속에서도 "광주・전남 대표은행"이라는 사명감

아래 지역 경제 활성화를 위해 아낌없이 지원하고 지역에 맞는 특화 상품을 개발하여 지역사회와 상생발전 할 수 있도록 최선을 다하며, 기업의 사회적 책임과 나눔을 통해 당행의 맡은 바 역할을 다하겠습니다.

또한 고객중심・현장중심의 경영을 바탕으로 진정성 있는 영업을 실천할 것이며 내실있는 질적성장을 통해 기초 체력이 강하고 튼튼한 은행으로 성장하여 고객님께 더 편리하고 든든한 금융서비스 제공을 위해 최선을 다할 것입니다.

(2) 시장에서 경쟁력을 좌우하는 요인 및 회사의 강점과 단점

은행업의 경쟁력을 좌우하는 요인으로는 안정적인 영업네트워크를 확보하여 효율적으로 활용할 수 있는 능력입니다. 당행은 지역은행으로서의 특화된 금융서비스를 제공하고 지역 밀착화 사업에 참여함으로써 광주・전남 지역 내 안정적인 영업기반을 확보하고 있습니다. 그러나 시중은행 대비 규모의 경제를 실현하기가 어렵고 영업지역이 광주・전남권에만 집중된 점이 단점이라 말 할 수 있습니다. 그리하여 당행은 이를 극복하기 위해 서울 및 수도권 지역에 소형 점포들을 확충하여 영업력 확대를 통한 규모의 경제를 달성하기 위해 노력 중에 있습니다.

(3) 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요 수단

저희 광주은행은 이제 100년 은행을 향한 새로운 출발점에 서 있습니다. 지나온 시간동안 크고 작은 외풍에 맞서며 더욱 단단해진 경험과 새로운 비전・전략을 바탕으로 급변하는 경쟁시장에서 우위를 점하기 위하여 새로운 도전을 준비하고 있습니다. 안으로는 광주・전남 지역의 영업기반을 고도화하여 지역내 시장점유율을 확대함과 동시에 밖으로는 수도권 특화영업을 추진하여 수도권과 광주・전남의 균형있는 성장에 집중할 계획 입니다. 또한 디지털 전략과 업무 효율화를 통해 급변하는 금융환경에 대비하고, 우리의 금융영토를 확장시키며 새로운 성장 엔진을 만들기 위해 최선의 노력을 다하고 있습니다.

(4) 신규사업 등의 내용 및 전망

당행은 아래와 같은 시장전망과 목적을 가지고 사업을 진행 할 예정입니다.

1) 아세안 시장 진출

① JB금융그룹의 신남방정책 확대전략에 따라 Network 신설요구 증가

② 아세안 국가 추가 진출을 통한 신성장동력 발굴, 해외 수익원 창출

③ 캄보디아, 미얀마, 베트남, 중국 등 기진출 현지법인 및 사무소와 시너지효과

2) 기존 증권사 인수, 베트남 증권시장 플랫폼 구축

① JB우리캐피탈 하노이 사무소 설립('16년01월) 이후 본격적인 시장조사 진행

② 은행, 증권, 보험 및 소매금융업 등 베트남 금융시장 진출 모색

③ 속도 및 자금 규모 면에서 경쟁 우위인 증권사 인수 추진

④ 신사업 영역에서 안정적인 수익원 확보, 향후 소매 파이낸스업 추가 인수

3) Full License 확보 증권사 인수로 다양한 사업기회 보장

① 2006년 경제개방정책 실시 후, 무분별한 합자증권사 설립 증가

② 100여개 증권사 구조조정 후 현재 75개 증권사 영업중

③ 국가증권위원회(SSC)의 신규 증권사 설립허가 중단

④ Brokerage, Dealing, Issue Guarantee, Investment Consultancy 등
전체 라이선스 보유

⑤ 사업계획에 따라 순차적인 시장참여 가능

4) 베트남의 높은 경제성장률

① 2018년 GDP U$2,449억, 7.1% 성장 기록

② 2019년 상반기 성장률 6.8% 달성, 성장 추이 지속

5) 베트남의 증권시장 잠재력

① FDI(외국인직접투자) 유입계속, Post China/Next China 입지구축

② 국가신용등급 상향 기대, 현재 BB, 2~3년 후 글로벌 투자적격 등급 BBB- 예상

③ 2020년 MSCI(Morgan Stanley Capital International) 및 FTSE 지수편입 기대

④ 종목별 외국인 한도 49% → 100% 확대 추진 중

이와 관련한 신규사업의 투자 및 예상 자금소요액은 VND382,449,785,143 (약 195억원) (VND 100 = KRW 5.08) 으로 동 인수 자금은 당행이 보유한 재원으로조달할 것입니다. 또한 인수 과정에 있어서 당행은 해당 증권사의 추정 당기 손익을 '20년 17억, '21년 34억, '22년 60억으로 예상하였습니다.

2. 영업의 현황

가. 영업실적

(단위 : 백만원)

구 분		2020년 1분기	2019년	2018년
은행계정	영업이익	63,061	232,428	206,122
	당기순이익	46,690	173,294	153,269
	대손준비금 반영후 조정이익	39,468	156,277	160,874
신탁계정 영업수익		1,399	5,145	4,839

주1) 新기준서인 기업회계기준서 제1109호 별도 기준으로 작성되었습니다.
2020년 실적 및 2019년 실적은 新기준서인 기업회계기준서 제1116호 별도 기준으로 작성되었으며,
주2) 2018년 실적은 종전 기준서인 기업회계기준서 제1017호 별도 기준으로 작성되었습니다.
주3) 신탁계정 영업수익은 [신탁보수+신탁관련수수료-신탁보전금]으로 은행계정 영업이익에 포함되어 있습니다.

나. 자금조달 및 운용실적

(1) 자금조달실적

[은행계정]

(단위 : 억원, %)

구 분	조달항목	2020년 1분기			2019년			2018년		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예 수 금	189,405	1.20	80.71	178,802	1.38	80.15	183,956	1.40	80.87
	양도성예금증서	5,027	1.84	2.14	4,193	2.10	1.88	2,608	1.85	1.15
	차 입 금	8,583	0.94	3.66	8,936	1.05	4.01	9,485	1.18	4.17
	원화콜머니	891	1.17	0.38	407	1.37	0.18	308	1.52	0.14
	기 타	7,225	3.13	3.08	6,962	3.29	3.12	7,441	3.33	3.27
	소 계	211,131	1.27	89.97	199,300	1.45	89.34	203,798	1.46	89.60
외화자금	예 수 금	997	0.84	0.42	962	0.85	0.43	873	0.57	0.38
	외화차입금	1,086	1.04	0.46	1,115	1.84	0.50	1,308	1.62	0.58
	외화콜머니	-	-	-	-	0.94	-	1	1.60	-
	사 채	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기 타	398	0.09	0.18	389	0.11	0.17	364	0.13	0.16
	소 계	2,481	0.81	1.06	2,466	1.18	1.10	2,546	1.04	1.12
	자 본 총 계	18,975	-	8.09	17,863	-	8.01	16,875	-	7.42

구 분	조달항목	2020년 1분기			2019년			2018년		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
기타	충 당 금	124	-	0.05	277	-	0.12	190	-	0.08
	기 타	1,958	-	0.83	3,182	-	1.43	4,053	-	1.78
	소 계	21,057	-	8.97	21,322	-	9.56	21,118	-	9.28
합 계		234,669	1.15	100.00	223,088	1.31	100.00	227,462	1.32	100.00

주1) 新기준서인 기업회계기준서 제1109호 별도 기준으로 작성되었습니다.
2020년 실적 및 2019년 실적은 新기준서인 기업회계기준서 제1116호 별도 기준으로 작성되었으며, 2018년 실적은 종전 기준서인
주2) 기업회계기준서 제1017호 별도 기준으로 작성되었습니다.

[신탁계정]

(단위 : 억원, %)

구 분	조달항목	2020년 1분기			2019년			2018년		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원가성	금 전 신 탁	15,148	0.81	33.87	13,359	1.92	32.28	11,801	1.41	28.52
	차 입 금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
비원가성	재 산 신 탁	29,155	-	65.19	27,477	-	66.38	29,173	-	70.50
	공 익 신 탁	-	-	-	-	-	-	3	0.22	0.01
	특별유보금	3	-	0.01	3	-	0.01	3	-	0.01
	기 타	416	-	0.93	552	-	1.33	403	-	0.96
합 계		44,722	0.28	100.00	41,391	0.62	100.00	41,383	0.40	100.00

(2) 자금운용실적

[은행계정]

(단위 : 억원, %)

구 분	운용항목	2020년 1분기			2019년			2018년		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예 치 금	2,381	1.22	1.01	1,985	1.62	0.89	1,948	1.54	0.86
	유 가 증 권	35,352	2.12	15.06	30,762	2.21	13.79	28,329	2.28	12.45
	대 출 금	183,543	3.66	78.21	177,179	3.95	79.42	182,993	3.91	80.45
	지급보증대지급금	4	0.32	-	8	0.45	-	12	0.17	0.01
	원 화 콜 론	461	1.24	0.20	105	1.64	0.05	280	1.48	0.12
	사 모 사 채	15	5.00	0.01	15	5.00	0.01	15	5.00	0.01
	신 용 카 드	2,741	14.85	1.17	2,723	15.38	1.22	2,781	20.56	1.22
	기 타	3,558	1.69	1.52	3,027	2.29	1.36	2,784	2.10	1.23
	대 손 충 당 금 (-)	942	-	0.40	1,002	-	0.45	1,038	-	0.46
	소 계	227,113	3.51	96.78	214,802	3.82	96.29	218,104	3.88	95.89
외화자금	외 화 예 치 금	261	0.23	0.11	230	0.24	0.10	210	0.35	0.09
	외 화 증 권	584	2.42	0.25	567	3.05	0.25	408	2.81	0.18
	대 출 금	1,083	2.45	0.46	1,083	2.39	0.49	1,166	2.64	0.51
	외 화 콜 론	174	1.43	0.07	185	2.32	0.08	348	1.88	0.15
	매 입 외 환	114	2.78	0.05	154	2.90	0.07	205	2.44	0.09
	기 타	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	대 손 충 당 금(-)	6	-	-	20	-	0.01	54	-	0.02
	소 계	2,210	2.12	0.94	2,199	2.39	0.98	2,283	2.39	1.00

구 분	운용항목	2020년 1분기			2019년			2018년		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
기타	현 금	1,266	-	0.54	1,135	-	0.51	1,114	-	0.49
	업무용고정자산	1,944	-	0.83	2,021	-	0.91	1,864	-	0.82
	기 타	2,136	-	0.91	2,931	-	1.31	4,097	-	1.80
	소 계	5,346	-	2.28	6,087	-	2.73	7,075	-	3.11
합 계		234,669	3.41	100.00	223,088	3.70	100.00	227,462	3.75	100.00

[( )는 음(-)의 수치임]

주1) 新기준서인 기업회계기준서 제1109호 별도 기준으로 작성되었습니다.
2020년 실적및 2019년 실적은 新기준서인 기업회계기준서 제1116호 별도 기준으로 작성되었으며, 2018년 실적은 종전 기준서인
주2) 기업회계기준서 제1017호 별도 기준으로 작성되었습니다.
주3) 외화대출금에는 내국수입유산스가 포함되어 있습니다.

[신탁계정]

(단위 : 억원, %)

구 분	운용항목	2020년 1분기			2019년			2018년		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원가성	대 출 금	2	2.27	-	1	2.79	-	2	3.60	-
	유 가 증 권	1,814	0.76	4.06	1,597	0.56	3.86	1,518	0.51	3.67
	콜 론	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기 타	14,504	1.62	32.43	12,925	1.80	31.23	11,431	1.61	27.62
비원가성	기 타	28,402	-	63.51	26,868	-	64.91	28,432	-	68.71
합 계		44,722	0.56	100.00	41,391	0.58	100.00	41,383	0.46	100.00

다. 수수료 거래내역

(단위 : 억원)

구 분	항목	2020년 1분기	2019년	2018년
수수료 수익(A)	원화지급보증료	4	20	21
	원화수입수수료	219	618	553
	신용카드수입수수료	10	52	46
	외환수입수수료	4	18	17
수수료 비용(B)	원화지급수수료	87	261	324
	신용카드지급수수료	49	208	320
	외환지급수수료	1	6	6
수수료 이익(A-B)		100	233	(13)

주1) K-IFRS 별도기준임
주2) 수수료 수익에는 신탁보수가 제외됨

3. 영업종류별 현황

가. 예금업무

(1) 예금별 잔고

(단위 : 억원, %)

구 분		2020년 1분기				2019년				2018년			
		평균잔액		잔액		평균잔액		잔액		평균잔액		잔액	
		평균 잔고	구성비	기말 잔액	구성비	평균 잔고	구성비	기말 잔액	구성비	평균 잔고	구성비	기말 잔액	구성비
원화 예수금	요구불예금	48,919	22.46	52,086	23.76	41,189	20.20	45,108	21.67	36,158	17.58	39,185	19.41
	저축성예금	147,732	67.82	147,307	67.19	144,181	70.72	143,383	68.89	154,224	74.99	147,445	73.03
	수입부금	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-
	주택부금	2	-	2	-	3	-	2	-	3	-	3	-
	소계	196,654	90.28	199,396	90.95	185,374	90.92	188,494	90.56	190,386	92.57	186,634	92.44
외화예수금		997	0.46	896	0.41	962	0.47	972	0.47	873	0.42	869	0.43
양도성예금증서		5,027	2.31	4,576	2.09	4,192	2.06	4,635	2.23	2,608	1.27	2,895	1.43
금전신탁		15,148	6.95	14,358	6.55	13,359	6.55	14,037	6.74	11,801	5.74	11,501	5.70
합 계		217,826	100.00	219,226	100.00	203,887	100.00	208,138	100.00	205,668	100.00	201,899	100.00

주) K-IFRS 별도기준임

(2) 국내 1점포당 평균 예금실적

(단위 : 억원)

구 분	2020년 1분기	2019년	2018년
예 수 금	1,534	1,488	1,512
원화예수금	1,527	1,481	1,506

주1) 新기준서인 기업회계기준서 제1109호 별도 기준으로 작성되었습니다.
주2) 2020년 실적 및 2019년 실적은 新기준서인 기업회계기준서 제1116호 별도 기준으로 작성되었으며, 2018년 실적은 종전 기준서인 기업회계기준서 제1017호 별도 기준으로 작성되었습니다.

(3) 직원 1인당 평균 예금실적

(단위 : 억원)

구 분	2020년 1분기	2019년	2018년
예 수 금	133	127	130
원화예수금	133	126	129

주1) 新기준서인 기업회계기준서 제1109호 별도 기준으로 작성되었습니다.
주2) 2020년 실적 및 2019년 실적은 新기준서인 기업회계기준서 제1116호 별도 기준으로 작성되었으며, 2018년 실적은 종전 기준서인 기업회계기준서 제1017호 별도 기준으로 작성되었습니다.

(4) 주요 수신상품・서비스 개요

① 입출금이 자유로운 예금

상품명	가입대상	비 고
보통예금	제한 없음	예금한도 제한없음
저축예금	개인 및 개인사업자	예금한도 제한없음
기업자유예금	법인 및 개인사업자	예금한도 제한없음
가계당좌예금	일정요건을 갖춘 개인 및 개인사업자	가계수표 발행
당좌예금	일정요건을 갖춘 법인 및 개인사업자	당좌수표 및 약속어음 발행
황금보너스예금	개인 및 개인사업자	최초 5백만원 이상 입금(MMDA)
기업황금보너스예금	법인 및 개인사업자, 국가・지자체	기업 MMDA
국고예금	정부 출납공무원 등이 소속된 관서	예금한도 제한없음
비즈니스클래스통장	개인사업자	사업용 계좌 전용통장
KJB행복지킴이통장	실명의 개인 및 개인사업자로 "국민 기초생활보장법"에서 정한 생계수급비 등을 수령하는 고객	기초생활수급자가 수령하는 생계비 등으로 입금이 한정되는 압류금지 전용통장
KJB국민연금안심통장	국민연금을 수령하는 개인	국민연금 급여로 입금이 한정되는 압류방지 전용 통장
뱅크라인통장	제한없음	지방은행 어느 영업점에서나 입출금, 해지 등 거래 가능한 통장
해외송금전용통장	개인 및 개인사업자	해외유학생 부모, 외국인근로자 등 정기적 해외송금 고객에게 송금수수료 및 환율 우대 제공
KJB주거래통장	개인 및 개인사업자	신용(체크)카드 사용, 자동이체 고객에게 조건 충족시 수수료 면제서비스 제공
공무원연금평생안심통장	공무원연금법에서 정하는 공무원연금을 수령하는 개인	공무원연금 수급권자에게 지급하는 퇴직급여, 장해급여, 유족급여에 대하여 압류를 금지하는 압류방지 전용통장
아이키움통장II	개인 및 개인사업자	아동양육과 관련된 거래 조건 충족 시 우대서비스를 제공하는 상품
Y통장	만 12세 이상 만 32세 이하 개인	Youth고객에게 수수료면제 등 우대서비스를 제공하는 상품
KJB 부가가치세 매입자 납부전용통장	법인 및 개인사업자	금 관련 제품 및 구리,철스크랩등의 부가가치세 매입자 납부 제도 시행에 따라 사업자간 관련 제품 거래 시 매매대금의 결제와 부가가치세 납부를 지원하는 통장
KJB 보증서 담보대출 입금전용계좌	법인	신용보증기금, 기술보증기금, 지역신용보증재단의 보증서 담보대출을 받는 법인의 보증서 대출 실행자금 입금전용계좌
KJB 산재보험급여 희망지킴이통장	산재보험급여를 수령하는 개인	산재보험급여 자금으로 입금이 한정되는 압류방지 전용통장
머니파킹통장	만 17세 이상 만 30세 이하 개인	고객이 설정한 적용 구간별 조건 충족시 우대금리를 제공하는 입출금이 자유로운 통장
KJB 군인연금 평생안심통장	군인연금을 수령하는 개인	군인연금 급여로 입금자원이 제한되는 압류방지 전용통장
내통장	개인 및 개인사업자	다양한 생활거래 조건 중 한가지만 충족해도 수수료 면제 등 우대서비스를 제공하는 입출금이 자유로운 통장

② 거치식 예금

상품명	가입대상	비 고
정기예금	제한 없음	1만원 이상(1개월 이상 5년 이내)
양도성예금증서	제한 없음	10백만원 이상(30일 이상 3년 이내)
환매조건부매도(RP)	제한 없음	매도일로부터 15일 이후 2년 이내
더블찬스정기예금	제한 없음	주가지수연동에 의해 결정된 이율 적용
CD금리연동정기예금	제한 없음	91일물 CD유통수익률과 연계된 금리스왑 정기예금 통장식CD, 5백만원 이상, 계약기간 6개월 이상 5년 이내
표지어음	제한 없음	10백만원(액면금액 기준)이상, 30일 이상 1년 이내
플러스안심CD	개인 또는 법인(국가・지자체 제외)	1백만원 이상(30일 이상 3년 이내)
평생대박정기예금	만 50세 이상 개인	5백만원 이상(1년 이상 3년 이내)
플러스다모아예금	제한 없음 (국가・지자체 제외, 학교 및 학교기관은 가입 가능)	1백만원 이상(1개월 이상 3년 이내) 적립식예금 실적 등 조건 충족시 우대금리 제공
플러스회전정기예금	제한 없음 (국가・지자체 제외, 학교 및 학교기관은 가입 가능)	1백만원 이상(1년 이상 3년 이내) 단기자금운용을 위한 회전기간 설정 가능 (1・2・3개월 단위)
KJB아파트사랑정기예금	아파트관리사무소 또는 당행과 아파트관리비 수납대행 계약을 맺고 있는 아파트에 거주하는 개인	1백만원 이상(1년 이상 3년 이내) APT 관리비 자동이체 여부 등 조건 충족시 우대금리 지급
미즈월복리정기예금	만 18세 이상의 여성 개인 및 개인사업자	고객당 5백만원 이상 원금기준 총 5천만원 이내 실적연계형 월복리 정기예금(1년 이상 3년 이내)
스마트모아Dream 정기예금	개인 및 개인사업자	1백만원 이상(1개월 이상 3년 이내) 인터넷뱅킹 또는 스마트뱅킹을 통하여 가입 가능한 전자금융전용 정기예금
쏠쏠한마이쿨예금	개인 및 개인사업자	1백만원 이상 5천만원 이내(1년제) 당행 신규고객을 위한 스마트뱅킹 전용 정기예금상품
F.M.정기예금	만 17세 이상 필드매니저인 실명의 개인	1백만원 이상(1년) 예금평잔, 카드실적에 따른 우대금리와 우대서비스를 제공하는 정기예금
KIA타이거즈 우승기원 예금	개인 및 개인사업자	KIA타이거즈 시즌 성적에 따라 우대금리를 제공하는 스포츠마케팅 정기예금 상품
퇴직연금전용정기예금	퇴직연금사업자(자산관리기관)	가입금액 제한 없음, 계약기간 3개월, 6개월, 1년, 2년, 3년, 5년으로 거래처가 선택
개인종합자산관리계좌 (ISA)전용 정기예금	개인종합자산관리계좌(ISA)사업자	계약기간은 3개월, 6개월, 1년, 2년, 3년 중 거래처가 선택

③ 적립식예금

상품명	가입대상	비 고
정기적금	제한 없음	정액식 납입(6개월 ~ 6년 이내)
새희망적금	제한 없음(국가・지자체 제외)	1만원 이상(6개월~5년 이내) 거래실적 등 조건 충족시 우대금리 제공
스마트모아Dream정기적금	개인 및 개인사업자	매회 1만원 이상, 1개월 1천만원 이내 적립 가능 스마트뱅킹 또는 인터넷뱅킹 가입 가능
KJB주거래적금II	개인 및 개인사업자	월 1만원 이상 1천만원 이하(1년 이상 3년 이내) 거래실적 조건 충족시 우대금리 제공하는 적금

상품명	가입대상	비 고
꿈모아매일적금	개인 및 개인사업자	자유적립식 월 최대 100만원(6개월 이상 3년 이하) 스마트뱅킹 전용 적금상품
해피라이프_여행스케치 적금III	제한 없음(국가・지자체 제외, 학교는 가입 가능)	(주)하나투어와 업무제휴를 통하여 조건 충족하는 여행 관련 우대서비스 제공 및 제휴 여행사와 당행 신용카드 해외 이용 시 캐시백 혜택 제공
쏠쏠한마이쿨적금	개인 및 개인사업자	월 1만원 이상 1백만원 이내(1년제) 당행 신규고객을 위한 스마트뱅킹 전용 정기적금상품
KJB장병내일준비적금	의무복무이행자 중 병 급여체계 적용 대상	월 적립한도 은행별 20만원 이하(전 금융기관 합산 월 40만원 이하) 6개월 이상 24개월 이하 (군복무기간 내 한정)
아이키움적금II	개인 및 개인사업자	월 1만원 이상 20만원 이하 (1년, 2년, 3년, 5년) 아동양육수당 수급, 당행거래실적 등 조건 충족 시 우대금리 제공
Y적금	만 18세 이상 만 35세 이하 개인	월 1만원 이상 30만원 이하(1년 이상 2년 이내) Youth고객에게 조건 충족시 우대금리 제공
여행스케치_제주항공적금	개인 및 개인사업자	(주)제주항공과 제휴를 통해 우대서비스와 관련 우대금리를 제공하는 정기적금
F.M.정기적금	만 17세 이상 필드매니저인 실명의 개인	자유적립식 최초가입액 1만원 이상 월적립한도 300만원 이내(1년제) 자동이체, 카드실적에 따른 우대금리와 우대서비스를 제공하는 적금상품
KIA타이거즈 우승기원 적금	개인 및 개인사업자	KIA타이거즈 시즌 성적에 따라 우대금리를 제공하는 스포츠마케팅 정기적금상품
2020해뜨쥐적금	개인 및 개인사업자	신규거래고객, 계좌이체 적립 등에 대한 우대금리를 제공하는 새해맞이 정기적금상품

나. 대출업무

(1) 종류별 대출금 잔액

(단위 : 억원, %)

구 분	2020년 1분기				2019년				2018년			
	평균 잔액	구성비	기말 잔액	구성비	평균 잔액	구성비	기말 잔액	구성비	평균 잔액	구성비	기말 잔액	구성비
원화대출금	183,272	99.41	185,972	99.39	176,917	99.39	180,862	99.44	182,742	99.36	175,784	99.39
외화대출금	1,083	0.59	1,149	0.61	1,083	0.61	1,017	0.56	1,166	0.63	1,070	0.61
지급보증대지급금	4	-	6	-	7	-	3	-	12	0.01	6	-
소 계	184,359	100.00	187,127	100.00	178,007	100.00	181,882	100.00	183,920	100.00	176,860	100.00
신탁대출금	2	-	2	-	1	-	1	-	2	-	1	-
합 계	184,361	100.00	187,129	100.00	178,008	100.00	181,883	100.00	183,922	100.00	176,861	100.00

주1) 新기준서인 기업회계기준서 제1109호 별도 기준으로 작성되었습니다.
주2) 2020년 실적 및 2019년 실적은 新기준서인 기업회계기준서 제1116호 별도 기준으로 작성되었으며, 2018년 실적은 종전 기준서인 기업회계기준서 제1017호 별도 기준으로 작성되었습니다.
주3) 외화대출금은 내국수입유산스를 포함하고 있습니다.

(2) 대출금의 잔존기간별 잔액

(기준일 : 2020.03.31) (단위 : 억원)

구 분	1년 이하	1년 초과 ~ 3년 이하	3년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합 계
원 화	94,146	55,379	11,866	24,581	185,972
외 화	1,140	9	-	-	1,149

주1) 新기준서인 기업회계기준서 제1109호 및 제1116호 별도 기준으로 작성되었습니다.
주2) 현재 연체 중인 여신에 대해서는 잔존만기 1년 이하 여신에 포함하여 표시하고 있습니다.

(3) 자금용도별 대출현황

(단위 : 억원, %)

구분	2020년 1분기		2019년		2018년	
	잔 액	구성비	잔 액	구성비	잔 액	구성비
기업자금대출	99,041	53.25	93,702	51.81	85,527	48.65
(주택자금대출)	(10,309)	(5.54)	(10,764)	(5.95)	(4,835)	(2.75)
운전자금대출	54,265	29.17	51,771	28.63	46,518	26.46
시설자금대출	44,776	24.08	41,931	23.18	39,009	22.19
특별자금대출	-	-	-	-	-	-
가계자금대출	79,427	42.71	80,546	44.53	85,303	48.53
(주택자금대출)	(58,710)	(31.57)	(60,325)	(33.35)	(65,238)	(37.11)
공공・기타자금대출	5,407	2.91	4,536	2.51	3,036	1.73
(주택자금대출)	(2,897)	(1.56)	(2,178)	(1.20)	(1,193)	(0.68)
운전자금대출	3,611	1.94	2,881	1.59	1,950	1.11
시설자금대출	1,796	0.97	1,655	0.92	1,086	0.62
재형저축자금대출	-	-	-	-	-	-
은행간대여금	2,097	1.13	2,078	1.15	1,918	1.09
합 계	185,972	100.00	180,862	100.00	175,784	100.00

주) 은행계정 원화대출금 기말 잔액 기준으로 작성되었습니다.

(4) 예대율

(단위 : 억원, %)

구 분	2020년 1분기	2019년	2018년
대출금(A)	186,061	180,199	176,975

구 분	2020년 1분기	2019년	2018년
예금등(B)	201,170	191,275	184,939
비율(A/B)	92.49	94.21	95.69

주1) 2020년 1분기 : 2019년 : 원화대출금(온렌딩대출, 농림정책자금대출, 수산정책자금대출, 새희망홀씨대출, 서민형 안심전환대출 제외)과 원화예수금(시장성있는 양도성예금증서 포함)의 월중평잔 기준으로 작성하였습니다.

주2) 2019년 : 원화대출금(온렌딩대출, 농림정책자금대출, 수산정책자금대출, 새희망홀씨대출 제외)과 원화예수금(시장성있는 양도성예금증서 포함)의 월중평잔 기준으로 작성하였습니다.

주3) 2018년 : 원화대출금(온렌딩대출, 농림정책자금대출, 수산정책자금대출, 새희망홀씨대출 제외)과 원화예수금(시장성있는 양도성예금증서 미포함)의 월중평잔 기준으로 작성하였습니다.

(5) 주요 여신상품・서비스 개요

① 기업자금대출

상품명	대 상	최고한도	비 고
할인어음	정상 유통어음을 소지한 기업체 (상거래에 수반하여 발행한 어음)	제한 없음	180일 이내의 정상 유통어음 (전자어음할인 포함)
당좌대출	당행과 당좌거래 약정을 체결한 기업체	제한 없음	당좌대출 대출기간 : 3년 이내 일시당좌대출 대출기간: 30일 이내
기업일반자금대출	운영 및 시설자금이 필요한 기업체	제한 없음	대출기간 : 10년 이내
마이너스종합통장 자동대출	당행 종합통장에 가입한 고객으로 운영자금이 필요한 기업체	제한 없음	대출기간 : 10년 이내
광주광역시 중소기업 경영안정자금대출	광주광역시 및 광주광역시 경제고용진흥원에서 추천한 중소기업	해당기관 추천 금액	대출기간 : 2년
전라남도 중소기업 경영안정자금대출	전라남도 및 전라남도 중소기업종합지원센터에서 추천한 중소기업	해당기관 추천 금액	대출기간 : 2년, 4년
광주광역시 중소기업 육성자금대출	광주광역시 및 광주광역시 경제고용진흥원에서 추천한 중소기업	해당기관 추천 금액	대출기간 : 운전자금 3년, 시설자금 8년
전라남도 중소기업 육성자금대출	전라남도 및 전라남도 중소기업종합지원센터에서 추천한 중소기업	해당기관 추천 금액	대출기간 : 운전자금 3년, 시설자금 8년
중소기업진흥공단 창업기업지원자금대출 및 신성장기반자금대출	중소기업진흥공단에서 추천하는 중소기업	해당기관 추천 금액	대출기간 : 최고 15년 이내
B2B대출	구매기업과 판매기업의 대금결제를 전자방식으로 이용하는 고객	전자방식외상 매출채권범위 내	대출기간 : 외상채권 만기일 (최장 180일 이내) (구매/판매업체 모두 당행 거래 필수)
기업구매자금대출	어음대체상품으로 은행과 약정한 구매기업이 구매자금을 결제하기 위한 대출	최근 결산일 현재 과거 1년간 매출원가의 1/2범위내	대출기간 : 한도거래 최장 1년, 건별거래 270일 이내
e-구매자금대출 (구매기업)(판매기업) e-구매카드대출 (구매기업)(판매기업)	당행과 협약이 체결된 MP(Market Place)에서 물품을 판매 및 구매하는 기업	최근결산일 현재 과거 1년간 매출원가의 1/2 범위 내	대출기간 : 한도거래 최장 1년, 건별거래 180일 이내 (구매기업은 MP사와 협약체결 필수)
공공구매론(중기청)	공공기관에 납품하고 조달청이 아닌 다른 공공기관으로부터 결제받는 기업	발주금액의 80% 범위 내	대출기간 : 1년 (건별: 납품기일+60일 이내)
			대출기간 : 1년

상품명	대 상	최고한도	비 고
네트워크론(조달청)	조달청을 통해 납품하는 협력기업	발주금액의 80% 범위 내	(건별: 납품기일+60일 이내)
KJB기술형창업기업대출	창업 후 7년 이내의 중소기업으로 공인된 고급기술을 보유하였거나 매출액 대비 연구개발비 비중이 높은 중소기업 (특허권 및 실용신안권 보유기업, 정부 공인 인증 기술 보유기업, 기술신용평가 기반 창업 기업 등)	제한 없음 (단, 배정된 한국은행 기술형 창업기업한도 내)	대출기간 : 운전자금 1년 이내
엔화대출을 원화대출로 대환	당행 엔화대출을 건별 보유한 기업고객	엔화대출금액(일부대환 불가)	대출기간 : 일시상환 1년 이내, 분할상환 10년 이내
특화산업단지대출	공장, 상업, 업무용지를 분양 받고 토지 분양기관으로부터 융자 추천을 받아 계약금을 납부한 기업	최고 110% 이내 (시설 및 운전자금)	대출기간 : 일시상환 3년 이내 (운전자금 1년 이내) 분할상환 10년 이내
기업튼튼보증서대출	신용보증기관 (신용보증기금, 기술보증기금, 지역신용보증재단)에서 보증서를 발급받은 기업	보증기관 대출 요청금액 이내	신용보증서 조건 및 여신업무지침에 따름
KJB동산담보대출	유형자산, 재고자산, 매출채권, 농축산물 등 동산을 담보로 제공한 중소· 중견 기업 또는 개인사업자	운전 : 감정가액 80% 이내 시설 : 소요자금 80% 이내 (유형자산 담보대출)	대출기간 - 운전자금 : 1년 ~ 최고 4년 이내 · 소, 돼지, 쌀 : 1년 이내 · 냉동 냉장 농축수산물 6개월 이내 - 시설자금 : 1년 ~ 최고 4년 이내
KJB광팩토링	에너지사용시설을 교체 또는 보완코자 하는 교체사업자, 에너지사용자	사업금액의 100% 이내 매입	대출기간 : 분할상환 5년 이내
빛과온함께기업대출Ⅱ	광주은행신용등급 BB 이상 중소기업 (개인사업자 제외)	운전・시설(소요)자금 한도산정 범위 내	대출기간 - 운전자금 : 일시상환 3년 이내, 분할상환 5년 이내 - 시설자금 : 일시상환 3년 이내, 분할상환 15년 이내
기술창조우수기업대출	기술평가기관(TCB)의 기술평가등급을 기반으로 우수기술력 보유기업	소요자금 범위 내 50억원 이내	대출기간 - 운전자금 : 일시상환 1년 이내, 분할상환 3년 이내 - 시설자금 : 일시상환 3년 이내, 분할상환 10년 이내
KJB에너지밸리론	나주 빛가람혁신도시이전 및 예정업체, 한전과 에너지밸리 투자 협약기업	신용 최대 20억원 이내 담보 최대 70억원 이내 마이너스대출 최대 3억원이내	대출기간 - 운전자금 : 일시상환 3년 이내, 분할상환 5년 이내, 마이너스 1년 이내 - 시설자금 : 일시상환 3년 이내, 분할상환 15년 이내
쏠쏠센트럴비즈론	수도권에 소재하고 광주은행신용등급 BB(소매6등급)이상 중소기업	신용 최대 2억원 이내 담보 최대 30억원 이내	대출기간 - 운전자금 : 일시상환 1년 이내, 분할상환 5년 이내 - 시설자금 : 일시상환 3년 이내, 분할상환 10년 이내
센트럴요양원대출	수도권 소재 노인의료복지시설 중 노인 요양시설을 운영 중인 개인사업자	업체당 최고 50억원 이내 -신용 최대 10억원 이내 -담보 최대 50억원 이내	대출기간 - 운전자금 : 일시상환 3년 이내, 분할상환 5년 이내 - 시설자금 : 일시상환 3년 이내, 분할상환 10년 이내
	-「사회적 기업 육성법」에서 규정한 사회적 기업 및 정부· 지방자치	- 보증서 : 보증기관 대출	대출기간

상품명	대 상	최고한도	비 고
사회적경제기업 SUPPORT-LOAN	단체에서 정한 예비 사회적 기업으로 지정된 중소기업 -「협동조합 기본법」에 의한 협동조합 - 행정안전부 장관이 지정한 마을기업	요청금액 이내 - 부동산 : 최고 10억원 - 신용 : 최고 30백만원	- 운전자금 : 일시상환 1년 이내, 분할상환 5년 이내 - 시설자금 : 일시상환 3년 이내, 분할상환 10년 이내
포용금융특별대출(기업)	광주· 전남 소재 사업장을 둔 개인사업자 (CB 8등급 이내)	- 보증서 : 보증기관 대출 요청금액 이내 - 보증서 外 : 최고 30백만원	대출기간 - 운전자금 : 일시상환 1년 이내, 분할상환 10년 이내, 마이너스 보증서 조건에 따름 - 시설자금 : 일시상환 3년 이내, 분할상환 10년 이내
KJB SOLAR-LOAN	- 발전용량 1MWh 이하 태양광발전사업 허가와 각종 행정 인허가를 득한 기업 (개인사업자) - 광주은행 신용등급 BB(AS 7등급) 이상	- 총 소요자금의 최대 80%이내	대출기간 - 신재생에너지 공급의무화제도 고정 가격계약 체결건 : 최대 20년 (거치기간 최대 3년 포함) - 신재생에너지 공급의무화제도 고정 가격계약 미체결건 : 최대 18년 (거치기간 최대 3년 포함)

② 가계자금대출

상품명	대상	최고한도	비 고
가계일반자금대출	생활안정 및 주택자금이 필요한 개인	10억원 이내	대출기간 - 생활안정자금 1년 이내(연장가능) - 주택자금 33년 이내
마이너스종합통장 자동대출	당행 종합통장 가입 개인	10억원 이내	대출기간 : 1년 이내
공무원가계자금 (융자추천서)대출	공무원연금법을 적용받는 재직공무원	50백만원 이내	대출기간 (단, 대출기간은 정년을 초과할 수 없음) - 일시상환 : 5년 이내 - 분할상환 : 10년 이내 - 마이너스 : 3년 이내
공무원연금 수급권자대출	당행에 연금수급계좌가 개설된 공무원 (퇴직, 장애, 유족)연금 수급권자	20백만원 이내	대출기간 - 일시상환/마이너스 : 3년 이내, - 분할상환 : 5년 이내
KJB사잇돌중금리대출	제2금융권 고금리 신용대출을 이용 중 또는 이용 예정인 중서민 (서울보증보험 연계)	20백만원 이내	대출기간 : 분할상환 5년 이내 (거치기간 없음)
쏠쏠마이카대출	서울보증보험(주) 연계 신차/중고차/전환 목적의 자동차 구입자금대출	구입 (자동차판매가격 범위 내) -신차 : 60백만원 -중고차 : 40백만원 전환 (제2금융권 자동차대출 상환액 범위내) -신차전환 : 60백만원 -중고차전환 : 40백만원	대출기간(분할상환) - 신차/신차전환 : 1년 이상 10년 이내 - 중고차/중고차전환 : 1년 이상 5년 이내
KJB주택연금	주택 소유자 또는 배우자가 만 60세 이상인 개인(주택금융공사 연계대출)	보증서상 보증금액 이내	대출기간 : 보증서상 보증기한
KJB새희망홀씨 II	성년인 연소득 35백만원 이하 개인	30백만원 이내	대출기간 - 일시상환 : 1년 이내 - 원금균등분할 : 10년 이내 - 원리금균등분할 : 5년 이내

상품명	대상	최고한도	비 고
KJB징검다리 전세자금대출	한국주택금융공사 보증 가능한 부부 합산 연소득 70백만원 이하 주택전세 거주자로 2015.05.31.까지 취급된 제2금융권 전세자금대출을 정상 이용 중인 세대주	임차보증금의 80% 이내 제2금융권 전세자금대출 잔액 범위 내(한국주택금융공사 보증한도 이내)	대출기간 : 일시상환 1년 이상 2년 이내 (주택임차기간 내)
KJB징검다리론	서민금융상품(새희망홀씨, 바꿔드림론, 햇살론, 미소금융)을 전액 상환하였거나 2년 이상 거래 중이며 대출금액의 75% 이상 상환한 고객	30백만원 이내	대출기간 : 분할상환 5년 이내
광주은행신용대출	개인 및 개인사업자, 재직 및 사업영위 형태에 따라 구분됨.	200백만원 이내	대출기간 - 일시상환/마이너스 : 1년 이내, - 분할상환 : 10년 이내
스위트홈론_기본형	주거용주택 및 준주택(오피스텔)을 담보로 제공하는 개인	담보가액 + 지역별 최우선변제보증금 (MCI/MCG 가입하는 경우)	대출기간 - 일시상환 : 3년 이상 10년 이내 - 분할상환 : 3년 이상 35년 이내 (거치기간 포함)
스위트홈론_고정금리형	주거용주택 및 준주택(오피스텔)을 담보로 제공하는 개인(고정금리, 혼합금리)	담보가액 + 지역별 최우선변제보증금 (MCI/MCG 가입하는 경우)	대출기간 - 고정금리형 : 분할상환 5년 이상 35년 이내 - 혼합금리형 : 분할상환 3년 이상 35년 이내, 일시상환 3년 이상 10년 이내
스위트홈론_잔금형	아파트 또는 연립주택 분양 후 잔금대출 대상 개인	담보가액 + 지역별 최우선변제보증금 (MCI/MCG 가입하는 경우)	대출기간 - 일시상환 : 3년 이상 10년 이내 - 분할상환 : 3년 이상 35년 이내 (거치기간 포함)
센트럴스위트홈론 _아파트	수도권(서울/인천/경기) 아파트를 담보로 제공하는 개인	담보가액+ 지역별 최우선변제보증금 (MCI/MCG 가입하는 경우)	대출기간 - 변동금리형/혼합금리형 ・일시상환 3년 이상 10년 이내 ・분할상환 3년 이상 35년 이내 - 고정금리형 : 분할상환 5년이상 35년 이내
센트럴스위트홈론 _기타주택	수도권(서울/인천/경기) 아파트 외 기타 주택 및 준주택을 담보로 제공하는 개인	담보가액+ 지역별 최우선변제보증금 (MCI/MCG 가입하는 경우)	대출기간 - 변동금리형/혼합금리형 ・일시상환 3년 이상 10년 이내 ・분할상환 3년 이상 35년 이내 - 고정금리형 : 분할상환 5년 이상 35년 이내
KJB고정금리 유동화모기지론	한국주택금융공사 유동화 목적 장기고정금리대출로 금리 변동 위험을 회피하거나 기존 대출을 장기 분할상환 하고자 하는 개인	담보가액 범위 내	대출기간 : 분할상환 5년, 7년, 10년, 15년, 20년, 30년
센트럴공공임대APT 보증금대출	수도권 공공임대APT, 장기전세아파트, 기업형 임대주택 임차인 또는 입주 예정자 대상	400백만원 이내	대출기간 : 일시상환/분할상환 2년 6개월 이내 ※ 임대차계약기간을 초과 불가 ※ 분할상환의 경우 최대 80% 이내 만기일시상환금액 지정가능
광주은행아파트 담보대출	아파트를 담보로 제공하는 개인 및 개인사업자	담보가액+ 지역별 최우선변제보증금 (MCI/MCG 가입하는 경우)	대출기간 - 일시상환 : 3년 이상 10년 이내 - 분할상환 : 3년 이상 35년 이내 - 마이너스 : 1년 이상 5년 이내

상품명	대상	최고한도	비 고
광주은행기타주택 담보대출	주거용주택(아파트 제외)을 담보로 제공하는 개인 및 개인사업자	담보가액+ 지역별 최우선변제보증금 (MCI/MCG 가입하는 경우)	대출기간 - 일시상환 : 3년 이상 10년 이내 - 분할상환 : 3년 이상 35년 이내 - 마이너스 : 1년 이상 5년 이내
광주은행오피스텔 담보대출	준주택(오피스텔)을 담보로 제공하는 개인 및 개인사업자	담보가액+ 지역별 최우선변제보증금 (MCI/MCG 가입하는 경우)	대출기간 - 일시상환 : 3년 이상 10년 이내 - 분할상환 : 3년 이상 35년 이내 - 마이너스 : 1년 이상 5년 이내
청년맞춤형전월세 보증금(대환)대출	주택금융신용보증서가 발급되는 개인고객 - 만 34세 이하인 무주택 세대주 또는 예비세대주 - 임차보증금 5억원(지방 3억원) 이하인 임대차 계약을 체결하고 임차보증금의 5% 이상을 지급한 고객 - 본인과 배우자 합산 연소득 7천만원 이하인 고객	70백만원 이내	대출기간 : 일시상환 3년 이내
청년맞춤형월세자금 (대환)대출	주택금융신용보증서가 발급되는 개인고객 - 만 34세 이하인 무주택 세대주 또는 예비세대주 - 월세보증금 1억원 이하이고 월세금이 70만원 이하인 임대차계약을 체결하고 잔여 임대차계약 기간이 6개월 이상인 고객(보증신청일기준) - 본인과 배우자 합산 연소득 7천만원 이하인 고객 - 본인과 배우자 기준 주거급여수급자가 아닌 고객	12백만원 이내	대출기간 : 13년이내 - 거치기간 : 8년 이내 - 분할상환기간 : 3년 또는 5년
KJB 햇살론17	국민행복기금 보증서가 발급되는 개인고객 1. 재직기준 - 급여소득자 : 재직기간 3개월 이상 - 사업소득자 : 사업영위기간 3개월 이상 - 연금소득자 : 연금수령 1회 이상 2. 소득기준 : 연소득 35백만원(등급무관) * 단 CB 6등급 이하는 45백만원 이하	14백만원 이내	대출기간 : 매월 원리금균등분할상환 3년 또는 5년
F.M.신용대출	당행에 등록된 골프장에 근무중인 필드매니저(캐디)	10백만원 이내	대출기간 일시상환 : 1년 이내, 분할상환 : 3년 이내
포용금융특별대출(가계)	- 소매개인 : 광주· 전남에 거주 중이면서 AS 5~10등급 또는 CB 4~8등급 이내 - 소매소호 : 광주· 전남 소재 사업장을 둔 개인사업자 CB 8등급 이내	최고 30백만원	대출기간 - 신용 : 일시상환 1년 이내, 분할상환 10년 이내 - 부동산담보 : 일시상환 3년 이내, 분할상환 10년 이내
KJB집단전세자금대출	집단대출 취급승인을 득한 사업장 중 한국주택금융공사 보증 승낙이 가능한 고객 (법인, 미성년자, 외국인, 여신비적격자 제외)	2억 2천 2백만원	대출기간 - 최초 취급시 임대차계약기간 범위 내에서 최대 2년 상환방법 - 일시상환만 가능함
KJB E-9비자 외국인전용 대출	대출신청일 현재 광주 / 전남에 거주 및 근무 중인 외국인 거주자(개인) - 국내에서 일반 고용허가제도에 의한 체류자격이 E-9(비전문취업)비자로 취업 중인 고객으로 관할 출입국 관리사무소에 등록한 고객	10백만원 이내	대출기간 - 매월원리금균등분할상환대출 : 6개월 ~ 36개월 대출만기일 - 비자만기일 3개월 전 응당일 기준 전월말까지
예비전문직 신용대출	개업 또는 취업 전 예비전문직 (전문직 자격증, 공무원, 교원 등) - 대출 대상에 해당하는 자격을 확인할 수 있는 기관의 자격증명서· 전문직 면허증을 통해 전문직 여부가 확인된 고객	50백만원 이내	대출기간 - 일시상환(마이너스) : 1년 이내 (자동연장 가능) - 매월 원금균등분할상환 : 5년 이내 (거치기간 최대 6개월 포함)

다. 지급보증업무

(1) 종류별 지급보증잔액 내역

(단위 : 백만원)

구 분	2020년 1분기	2019년	2018년
확정지급보증	146,889	149,884	134,230
융자담보지급보증	16,807	16,807	16,151
인 수	7,822	7,808	5,856
수입화물선취보증	823	1,316	451
기타외화지급보증	3,356	3,673	2,466
기타확정지급보증	118,081	120,280	109,306
미확정지급보증	25,121	22,073	19,211
내국신용장관련	1,832	2,220	1,871
수입신용장관련	23,289	19,853	17,340
기타어음매입약정 등	72,683	73,263	102,430
합 계	244,693	245,220	255,871

주1) 新기준서인 기업회계기준서 제1109호 별도 기준으로 작성되었습니다.

주2) 2020년 실적 및 2019년 실적은 新기준서인 기업회계기준서 제1116호 별도 기준으로 작성되었으며, 2018년 실적은 종전 기준서인 기업회계기준서 제1017호 별도 기준으로 작성되었습니다.

라. 유가증권 투자업무

(1) 종류별 유가증권 잔액

(단위 : 억원)

구 분		2020년 1분기		2019년		2018년	
		평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
은행계정원화증권	통화안정증권	14	101	-	-	-	-
	국・공채	14,948	15,250	16,326	15,998	16,912	17,463
	사 채	12,318	13,173	11,257	11,978	9,246	9,766
	주 식	1,198	1,170	963	1,195	873	888
	대여유가증권	-	-	45	-	69	-
	기타증권	6,874	440	2,171	455	1,229	507
소 계		35,352	30,134	30,762	29,626	28,329	28,624
	통화안정증권	-	-	-	-	-	-

구 분		2020년 1분기		2019년		2018년	
		평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
신탁계정 원화증권	국·공채	-	-	-	-	-	-
	사 채	29	29	123	29	158	154
	주 식	923	923	923	922	923	923
	기타증권	862	844	552	863	437	522
소 계		1,814	1,796	1,598	1,814	1,518	1,599
외화	외화증권	584	501	567	650	408	426
	역외외화증권	-	-	-	-	-	-
소 계		584	501	567	650	408	426
합 계		37,750	32,431	32,927	32,090	30,255	30,649

주1) 新기준서인 기업회계기준서 제1109호 별도 기준으로 작성되었습니다.

주2) 2020년 실적 및 2019년 실적은 新기준서인 기업회계기준서 제1116호 별도 기준으로 작성되었으며, 2018년 실적은 종전 기준서인 기업회계기준서 제1017호 별도 기준으로 작성되었습니다.

(2) 예금 등에 대한 유가증권의 비율

(단위 : 억원, %)

구 분	2020년 1분기	2019년	2018년
유가증권(A)	35,352	30,762	28,329
예금 등(B)	201,681	189,566	192,994
비율(A/B)	17.53	16.23	14.68

주) 은행계정 원화유가증권과 CD를 포함한 원화예수금 기중평잔 기준으로 작성하였습니다.

마. 신탁업무

(1) 수탁고 및 신탁보수 현황

(단위 : 억원)

구 분	2020년 1분기		2019년		2018년	
	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수
약정배당신탁	-	-	-	-	-	-
실적배당신탁	14,358	9	14,037	33	11,501	32
합 계	14,358	9	14,037	33	11,501	32

(2) 주요 신탁상품 개요

구분(상품명)	주요 내용
특정금전신탁	신탁계약에 의하여 신탁재산의 운용방법, 운용대상 등을 위탁자가 직접 지시하고, 수탁자인 은행은 위탁자의 지시에 따라 신탁재산을 운용한 후 실적 배당하는 단독운용 금전신탁 상품
퇴직연금신탁	퇴직연금신탁이라 함은 근로자퇴직급여보장법 등을 근거하여 기업 또는 근로자로부터 신탁금을 납입 받아 근로자퇴직급여보장법 등 관련법령에 따라 신탁금을 운용하고 근로자가 퇴직한 뒤에도 일시금 또는 연금으로 퇴직급여를 지급함을 목적으로 하는 특정금전신탁
유가증권신탁	유가증권을 신탁재산으로 수탁 받아 관리, 운용, 처분한 후 신탁이 종료한 때에 신탁원본 및 운용수익을 수익자에게 교부하는 신탁 상품
금전채권신탁	금전의 급부를 목적으로 하는 금전채권을 신탁재산으로 인수한 후 신탁계약에서 정한 바에 따라 수탁한 금전채권의 관리, 추심 업무 및 추심된 자금의 운용업무 등을 수행하고 신탁 종료시에 추심대전 및 운용수익 등을 운용현상 그대로 교부하는 신탁 상품
부동산신탁	토지와 그 정착물, 즉 부동산을 수탁받아 위탁자의 지시 또는 신탁계약에서 정한 바에 따라 그 부동산을 관리, 운용, 처분한 후 신탁 종료시 신탁재산을 운용현상 그대로 교부하는 신탁 상품

주) 2020.03월말 현재 판매중지된 상품에 대해서는 기재를 생략하였습니다.

바. 외환업무

(1) 주요 외환업무 및 서비스 개요

구분(서비스명)	주요 내용
외국통화 매입	고객으로부터 매입 요청 받은 외국통화를 당행에서 매입이 가능한 통화인지 확인하고 위변조 등을 감별한 후 매입하는 업무
외국통화 매도	고객으로부터 외국통화 매도신청이 있을 때 외국환거래 규정 등에서 정하고 있는 인정된 거래에 따른 지급, 사용인지 여부를 확인하고 인정된 금액 범위 내에서 외국통화를 매도하는 업무
당발송금	국내에 있는 송금의뢰인의 신청에 따라 원화 또는 외화를 송금대전으로 받아 국내 및 외국에 있는 수취인에게 송금하는 업무 * 해외송금 : 전신송금(T/T), 송금수표(D/D), * 국내송금 : 외화자금이체, 금융결제원 외화자금이체(실시간)
타발송금	해외의 환거래은행 또는 국내 외국환은행이 당행을 지급은행으로 지정하여 국내의 수취인에게 보내오는 송금을 지급하는 업무
인터넷뱅킹 환전/외화송금서비스	고객이 직접 인터넷 뱅킹을 통해 외국통화 환전 및 개인 외화송금을 처리하는 서비스

구분(서비스명)	주요 내용
스마트뱅킹 환전/외화송금서비스	고객이 직접 스마트폰뱅킹을 통해 외국통화 환전 및 개인 외화송금을 처리하는 서비스
KJ 기업 다이렉트 해외송금 서비스	기업고객이 영업점을 방문하지 않고 인터넷을 이용하여 수입대금을 해외로 편리하게 송금 할 수 있는 서비스
외화수표 매입 및 추심	지급지가 격지 또는 외국으로 되어있는 외화수표 등을 고객으로부터 매입하거나 지급은행 앞으로 추심하여 대금을 지급하는 업무
수출신용장 통지	SWIFT SYSTEM 또는 TELEX전문으로 해외환거래은행으로부터 수신된수출신용장을 각 영업점을 통하여 수출업체에게 통지하는 업무
수출환어음매입 (추심)	수출물품을 선적한 후 선박회사가 발급한 선하증권 등 수출신용장에서 요구하는 서류를 구비하여 제시하면 서류 심사 후 매입 혹은 추심하여 수출대금을 지급하는 업무
내국신용장어음 매입 (추심)	내국신용장 수익자가 내국신용장의 조건에 부합하여 물품을 공급 완료한 후 개설신청인으로부터 물품수령증명서를 받고 동 내국 신용장에서 요구하는 환어음 및 제반 서류를 구비하여 거래영업점에 어음의 매입(추심)을 신청하여 물품대금을 회수 하는 업무
수입신용장 개설	수입신용장 개설을 고객이 요청한 경우에 해외의 환거래은행을 통하여 수입신용장을 SWIFT SYSTEM 등으로 개설 통지하는 업무
내국신용장 개설	융자대상증빙 또는 과거 수출실적을 보유한 국내 수출업체가 수출 물품을 제조, 가공하는데 소요되는 수출용원자재 또는 완제품을 국내에서 원활하게 조달하도록 내국신용장을 개설 통지하는 업무

(2) 주요 외환상품 개요

① 외환 관련 수신

상품명	주요 내용
외화당좌예금	입출금을 필요할 때마다 편리하게 사용 할 수 있는 상품
외화보통예금	입출금이 자유로운 예금 (가입대상 및 예치기간 제한 없음)
외화MMDA	예금의 매일 최종잔액에 따른 금액별 금리를 지급하는 입출금이 자유로운 상품
KJB두루모아 외화적금	정액식/자유식으로 적립할 수 있는 외화적금
멀티통화외화예금	하나의 통장(계좌)으로 4개까지 복수 통화 거래 가능한 입출금이 자유로운 상품
외화정기예금	7일 이상 맡기시면 경과시간에 따라 중도예금해지 이자까지 지급되는 상품

상품명	주요 내용
해피라이프 여행스케치 외화적금	㈜하나투어와 업무제휴를 통하여 조건 충족시 여행 관련 우대서비스 제공 및 당행 신용카드 해외 이용시 캐시백 혜택이 제공되는 정액식/자유식으로 외화를 적립할 수 있는 외화적금

② 외환 관련 여신

상품명	주요 내용
외화대출	금융통화위원회 및 한국은행의 「외화여수신규정」 및 동「세칙」, 동「절차」에 의거 외국환은행이 거주자에 대하여 외화로 취급하는 대출 상품

사. 신용카드업무

(1) 신용카드 현황

(단위 : 좌, 개, 억원)

구 분		2020년 1분기	2019년	2018년
가맹자수	법 인	95,110	93,702	93,600
	개 인	322,432	315,979	320,420
가맹점수		-	-	-
수익상황	매출액	9,757	38,437	37,783
	순수수료수입액	62	263	322

주) 2012.12.22부터 BC카드가맹점을 공동 이용하고 있습니다.

(2) 주요 판매상품 개요

구분	상품명	주요 내용
	1st카드	• 기본포인트 적립(캐시백) : 전가맹점 0.5% • 기본혜택 가맹점 이용시 1.2% 적립(캐시백) • 추가혜택 가맹점 이용시 2.0% 적립(캐시백) • 영화관 3천원 캐시백 • 챔피언스필드 2,500원 할인
	1st플래티늄 카드	• 기본포인트 적립(캐시백) : 0.7% • 건당 10만원 이상 이용 시 1.2% 적립(캐시백) • 영화관 3천원 캐시백 • 골프장 건별 10만원 당 5천원 캐시백 • 인천공항 지정 라운지 무료이용 • 호텔 발렛파킹 • 챔피언스필드 2,500원 할인

구분	상품명	주요 내용
신용카드	부자되세요 더 오일카드	• 기본할인 : GS칼텍스 리터당 최대 120원 할인 • 추가할인 : 빨간날(일요일/공휴일) GS칼텍스 리터당 30원 추가 • 온라인쇼핑 5% 포인트적립 • 백화점업종 5% 포인트적립 • 대형마트 5% 포인트적립 • 패밀리레스토랑(아웃백/빕스) 10% 포인트적립 • 커피전문점 10% 포인트적립 • 챔피언스필드 2,500원 할인
	아름다운 유스퀘어 제휴카드	• 유스퀘어 내 가맹점 10% 포인트적립 (문화관 20%) • 광주/전남 소재 백화점업종 10% 포인트적립 • 광주/전남 소재 대형마트업종 10% 포인트적립 • 주요 리터당 100포인트 적립 (s-oil, 현대오일뱅크) • 대중교통 5% 포인트적립 • 이동통신요금 5% 포인트적립
	동네방네카드	• 모든가맹점 이용 시 0.7% 포인트 적립 • 생활영역서비스(영화/커피/제과점/편의점) 1.4% 포인트적립 • 레져시설 할인 – 30%할인 : 금호화순리조트, 여수디오션 – 35%할인 : 중흥골드스파 – 50%할인 : 광주 패밀리랜드 • 챔피언스필드 2,500원 할인
	광주전남愛사랑카드	• 광주/전남지역 고향사랑 기부서비스 – 이용금액의 0.5% 고객이선택한 지역의 사회복지공동모금회로 기부 • 포인트 적립서비스 – 전국 모든 골프장 건별 이용금액 10만원당 5천포인트 – 패밀리레스토랑 10% – 커피전문점 10% – 온라인쇼핑/예매 10% – 대중교통 10% • 그린카드 멤버십 서비스
	광주전남愛사랑 플래티늄카드	• 광주/전남지역 고향사랑 기부서비스 – 이용금액의 0.5% 고객이선택한 지역의 사회복지공동모금회로 기부 • 포인트 적립서비스 – 전국 모든 골프장 건별 이용금액 10만원당 5천포인트 – 패밀리레스토랑 10% – 커피전문점 10% – 온라인쇼핑/예매 10% – 대중교통 10% • 바우처서비스(10만원) • MasterCard Platinum서비스
	광주전남愛사랑 Honors 카드	• 광주/전남지역 고향사랑 기부서비스 – 이용금액의 0.5% 고객이선택한 지역의 사회복지공동모금회로 기부 • 포인트 적립서비스 – 전국 모든 골프장 건별 이용금액 10만원당 5천포인트 – 패밀리레스토랑 10% – 커피전문점 10% • 바우처서비스(25만원) • 라운지 서비스(Priority Pass Card제공) • MasterCard Platinum서비스
		• 아시아나 마일리지 적립 서비스

구분	상품명	주요 내용
	여행스케치 아시아나클럽 플래티늄 카드	– 기본적립 : 국내 가맹점 이용금액 1,000원당 1마일리지 적립 – 2030업종 더블적립 : 교통, 편의점, 커피 간편결제, 핫트렌드 업종 이용금액 1,000원당 2마일리지 적립 – 해외 트리플적립 : 해외 온/오프라인 가맹점 이용금액 1,000원당 3마일리지 적립 (월 적립한도 : 2천 마일리지) · 마스터카드 플래티늄 서비스 · 환율 우대 / 해외ATM 수수료 면제
	LG전자 베스트케어 카드	· LG전자 렌탈료(케어십 포함) 및 장기할부 캐시백 – 전월실적(30만원 이상) : 월 캐시백 한도(8천원) 내로 횟수제한 없이 할인 – 전월실적(100만원 이상) : 월 캐시백 한도(20천원) 내로 횟수제한 없이 할인 ※ 전 LG전자 렌탈요금 자동이체 또는 장기할부 필수 · LG전자 장기할부 서비스
체크카드	K-체크카드	· 대형마트 3만원 이상 결제 시 1,000포인트 적립 · 주유 리터당 60포인트 적립 (s-oil, 현대오일뱅크) · 대중교통 5%포인트 적립 · 광주/전남 소재 영화관 결제 금액 1만원 이상 시 1,000포인트 · 광주/전남 카페베네, 드롭탑, 엔젤리너스, 파스쿠찌 1만원 이상 이용 시 1,000포인트 적립 · 인터넷서점 Yes24이용 시(2만원 이상) 건당 500포인트 적립 · 레져시설 할인 – 30%할인 : 금호화순리조트, 여수디오션 – 50%할인 : 광주 패밀리랜드 · 챔피언스필드 2,500원 할인
	청춘대박 체크카드	· 쇼핑 5%캐시백 할인 · 영화 5%캐시백 할인 · 커피숍 5%캐시백 할인 · 패밀리레스토랑 10%캐시백 할인 · 편의점 5%캐시백 할인 · 서점 5%캐시백 할인 · 토익응시료 5%캐시백 할인 · 통신요금 자동이체시 2,000원 캐시백 · 챔피언스필드 2,500원 할인
	카카오페이 체크카드	· 카카오페이 가맹점 15% 청구할인 · 온라인 쇼핑 10% 청구할인 (G마켓, 옥션, 11번가, 쿠팡, 위메프, 티몬) · 오프라인 쇼핑 5% 청구할인 (CU, GS25, 세븐일레븐, 바이더웨이, 미니스톱, 올리브영, 왓슨스, 다이소)
	여행스케치 아시아나클럽 체크카드	· 아시아나 마일리지 적립 서비스 – 기본적립 : 국내 가맹점 이용금액 5,000원당 1마일리지 적립 – 2030업종 추가적립 : 교통, 편의점, 커피 간편결제, 핫트렌드 업종 이용금액 3,000원당 1마일리지 적립 (월 적립한도 : 2천 마일리지) · 환율 우대 / 해외ATM 수수료 면제

구분	상품명	주요 내용
	1st A 체크카드	• 기본캐시백 : 국내 • 외 이용금액의 0.2% 캐시백 제공 • 추가캐시백 : 대상업종 또는 가맹점 이용금액의 0.2% 추가캐시백 제공 (전월 이용실적 20만원 이상시 제공) – 커피(스타벅스, 엔젤리너스, 탐앤탐스, 투썸플레이스, 이디야, 커피빈, 카페베네, 드롭탑) – 인터넷쇼핑(옥션, 11번가, 위메프, 쿠팡, 티몬, G마켓) – 주유업종(LPG충전소, 전기차충전소 포함) – 백화점(신세계, 롯데, 현대, 갤러리아, AK플라자) – 대형할인점(롯데마트, 이마트, 홈플러스), 슈퍼마켓 업종 – 영화(전국 영화관, 예매대행 사이트를 통한 결제 제외) – 교통(시내버스, 지하철, 택시, 고속버스, KTX/SRT) • 특별캐시백 : 골프, 학원, 차량정비 업종 이용금액의 5% 추가캐시백
	1st Y 체크카드	• 기본캐시백 : 국내 • 외 이용금액의 0.2% 캐시백 제공 • 추가캐시백 : 대상업종 또는 가맹점 이용금액의 0.2% 추가캐시백 제공 (전월 이용실적 20만원 이상시 제공) – 간편결제(네이버페이, 카카오페이, PAYCO, SSG페이) – 인터넷쇼핑(옥션, 11번가, 위메프, 쿠팡, 티몬, G마켓) – 편의점(CU, GS25, 세븐일레븐, 미니스톱, 이마트24) – 여행 업종(항공사, 관광여행) – 영화(전국 영화관, 예매대행 사이트를 통한 결제 제외) – 교통(시내버스, 지하철, 택시, 고속버스, KTX/SRT) • 특별캐시백 : 대상업종 또는 가맹정 이용금액의 5% 추가캐시백 – 핫트렌드 가맹점(멜론, 유투브, 넷플릭스, 웨이브) – 커피(스타벅스(사이렌오더포함), 엔젤리너스, 탐앤탐스, 이디야, 투썸플레이스, 커피빈, 카페베네, 드롭탑)) – 패스트푸드(롯데리아, 버거킹, 맥도널드, KFC) – 배달앱(배달의민족, 요기요, 배달통, 푸드플라이) – 이 • 미용 • 화장품 업종(이용원, 미용원, 피부미용, 화장품)
현금카드 결제서비스		현금IC카드(이하 현금카드)를 현금카드 가맹점을 통해 물품 및 서비스 구매 시 직불 결제수단으로 활용할 수 있도록 은행과 금융결제원이 공동 인프라를 구축하고 VAN사와 연계하여 제공하는 결제서비스
금융IC카드		금융IC(Integrated Circuit)칩이 내장된 카드로서 현금카드, 전자화폐(일정액의 화폐가치를 저장하였다가 물품 및 서비스 구매 시 활용하는 결제수단), 공인인증서 저장장치 기능을 제공
선불교통카드 서비스		교통카드에 잔액을 충전하여 광주/전남 버스, 지하철에서 교통대금으로 결제할 수 있는 서비스
후불교통카드 서비스		무선인식 비접촉식 기능을 추가하여 신용카드 또는 체크카드에 후불교통 기능을 탑재하여 별도의 충전 절차없이 대중교통(버스, 지하철)을 이용하고, 고객이 지정한 결제일에 이용대금을 결제하는 서비스
주류카드 서비스		주류구매 전용카드로 소매상이 도매상을 통해 주류를 구매하는 서비스
단기카드대출(현금서비스)		신용카드를 소지한 개인회원을 대상으로 회원의 신용등급과 카드 이용실적에 따라 일정기간 및 수수료율에 따라 단기로 자금을 융통하는 서비스
장기카드대출(카드론)		신용카드를 소지한 개인회원을 대상으로 회원의 신용등급과 카드

구분	상품명	주요 내용
		이용실적에 따라 일정기간 및 이자율로 자금을 융통하는 서비스

주) 2020.03월말 기준 판매 중인 카드상품은 총 256종(제휴카드 133종 포함)으로 그 중 신용카드 159종, 체크카드 97종이며, 상기 내역은 주로 판매되는 상품들을 나열하였습니다.

아. 기타업무

(1) 방카슈랑스 업무

① 주요 업무 : 보험회사의 보험상품을 대리 판매하고 보험상품 개발 및 마케팅 등에도 개입하여 고객에게 다양한 형태의 상품을 제공하는 종합금융서비스

② 주요 판매상품 목록

구분	상품명
생명보험	• 삼성생명 에이스연금보험B1.5(무배당) • 한화생명 스마트V연금보험 무배당 • 교보생명 더드림(무)교보first연금보험 III • 동양생명 (무)엔젤연금보험 • ABL생명 (무)보너스주는변액저축보험 II • kdb생명 (무)든든한척추관절 보장보험 • 동양생명 (무)엔젤건강보험(보장성) • 라이나생명 (무)THE암보장저축보험
손해보험	• DB손해 (무)프로미라이프NEW상해안심보험2002 • 한화손해 (무)한화NEW골드클래스보장보험 • 현대해상 (무)현대하이플러스치매보험 1904 • 흥국화재 (무)스페셜저축보험 1904 • KB손해 (무)CEO안심상해보험II(2001) • 한화손해 (무)한화케어밸런스치아보험1912 • DB손해 (무)프로미라이프간편한치매보험 2001

주) 2020.03월말 기준 대행 판매 중인 상품은 총 68종이며, 상기 목록은 주로 판매되는 상품들을 나열하였습니다.

(2) 수익증권 판매대행 업무

① 주요 업무 : 저금리시대에 고객의 다양한 욕구를 충족시키기 위하여 실적 배당상품인 증권회사의 수익증권 상품 대행 판매서비스

② 주요 판매상품 목록

구분	상품명
채권형	• 유진 챔피언 단기채 증권자투자신탁[채권] • 흥국 멀티플레이 증권자투자신탁4호[채권] • 한화 코리아밸류채권 증권자투자신탁[채권] • 키움 단기국공채 증권자투자신탁 제1호[채권] • 교보악사 Tomorrow 장기우량 증권투자신탁K-1호[채권]
주식형	• 신영 밸류 고배당 증권자투자신탁[주식] • 미래에셋 고배당포커스 증권자투자신탁1호[주식] • 한국투자 삼성그룹적립식 증권투자신탁2호[주식] • 에셋플러스 코리아리치투게더 증권자투자신탁1호[주식] • 신한BNPP 코리아가치성장 증권자투자신탁[주식]
채권혼합형	• 미래에셋 배당과인컴 증권자투자신탁[채권혼합] • 우리 중소형고배당포커스30 증권투자신탁1호[채권혼합] • 미래에셋 스마트알파 증권자투자신탁[채권혼합] • 키움 단기국공채 코어 밸류20 증권자투자신탁 제1호[채권혼합] • 한국투자 한국의 힘 증권자투자신탁1호[채권혼합]
주식혼합형	• 미래에셋 배당프리미엄 증권투자신탁 [주식혼합] • 키움 프런티어 배당주 증권투자신탁 제1호[주식혼합] • 신한 BNPP커버드콜 증권자투자신탁[주식혼합]
MMF	• 키움 프런티어 개인용 MMF 제1호[국공채] • 한화 개인 MMF2호 [국공채] • 신한BNPP BEST국공채개인용MMFII 5호[국공채]C1 • 키움 프런티어 법인용MMF 제3호[국공채]
절대수익추구형	• 유진 챔피언 공모주 증권투자신탁1호[주식혼합] • HDC 모아주고 막아주는 증권투자신탁1호[채권혼합] • 하이 공모주 플러스10 증권투자신탁1호[채권혼합]
커머더티형	• 미래에셋 인덱스로골드 특별자산자투자신탁[금-재간접형]
기타	• KB스타 코리아 리버스 인덱스 증권 투자신탁[주식-파생형] • 삼성ELS인덱스 증권자투자산탁HE-1호[주식-파생형] • NH-AMUNDI 2배 레버리지 인덱스 증권투자신탁[주식-파생형]
해외채권형	• 미래에셋 글로벌 다이나믹 증권자투자신탁1호[채권] • 삼성 누버거버먼 이머징국공채플러스 증권자투자신탁[채권-재간접형] • 미래에셋 인도채권 증권자투자신탁1호[채권]
해외주식형	• 삼성 글로벌선진국 증권자투자신탁H[주식] • 에셋플러스 글로벌리치투게더 증권자투자신탁1호[주식] • 미래에셋 글로벌그레이트컨슈머 증권자투자신탁1호[주식]
해외채권혼합형	• 미래에셋 글로벌솔루션40증권자투자신탁1호[채권혼합] • 미래에셋 퇴직플랜 이머징 업종대표40 증권자투자신탁호[채권혼합] • 한화100세시대퇴직연금글로벌헬스케어 증권자투자신탁[채권혼합]
해외주식혼합형	• 미래에셋 글로벌배당프리미엄 증권자투자신탁1호[주식혼합] • 삼성 미국코어밸런스 증권자투자신탁H [주식혼합]
해외부동산형	• 하나UBS 글로벌리츠 부동산 투자신탁[재간접형] • 삼성J-REITs 부동산투자신탁제1호[REITs-재간접형]
	• IBK 골드마이닝 증권자투자신탁[주식]

구분	상품명
해외기타	· 신한BNPP 마음편한 TDF2025 증권투자신탁[주식혼합-재간접형]

주) 2020.03월말 기준 대행 판매 중인 상품은 총 667개이며, 상기 목록은 주로 판매되는 상품들을 나열하였습니다.

(3) 일임형 ISA

① 주요 업무

· 개인종합자산관리계좌(ISA)란 한 계좌에서 예금 및 펀드 등 여러 금융상품을 분산투자할 수 있는 계좌로, 일정기간 동안의 상품 운용으로 계좌 내에서 발생하는 이익과 손실을 통산한 후 순이익에 대해 세제혜택이 부여되는 절세종합통장

· 조세특례제한법 및 시행령 등에서 정하는 바에 따라 거주자 중 직전 3개연도 과세기간(또는 해당 과세기간)에 과세대상 근로소득 또는 사업소득이 있는 자 및 조세특례제한법 시행령에서 정하는 농어민에 한하여 가입 가능

· 개인별 성향과 투자목표를 반영한 맞춤형 모델포트폴리오(MP)에 투자할 수 있고, 전문 운용역을 통해 상품운용과 지속적인 자산관리 및 사후관리가 가능

② 주요 판매상품 목록

구분		상품명
일임형ISA 모델포트폴리오 (MP)	다소 높은 위험 (고위험형)	광주은행_쏠쏠한 ISA 고위험형/적극
		광주은행_쏠쏠한 ISA 고위험형/보수
	보통 위험 (중위험형)	광주은행_쏠쏠한 ISA 중위험형/적극
		광주은행_쏠쏠한 ISA 중위험형/보수
	낮은 위험 (저위험형)	광주은행_쏠쏠한 ISA 저위험형/적극
		광주은행_쏠쏠한 ISA 저위험형/보수

③ 상품 특징

· 개별 종목 투자 시 발생하는 리스크를 최소화하고, 분산투자효과를 극대화하기 위하여 글로벌 ETF 위주로 구성된 펀드로 포트폴리오를 구성

구 분	특 징
광주은행_쏠쏠한 ISA 고위험형	투자원금 보전 보다는 위험을 감수하더라도 높은 투자수익을 추구하는, 적극투자형 이상 고객에게 적합하게 운용합니다.

구 분	특 징
광주은행_쏠쏠한 ISA 중위험형	일정 수준의 위험을 감수하면서 예/적금보다 높은 수익을 추구하는, 위험중립형 이상 고객에게 적합하게 운용합니다.
광주은행_쏠쏠한 ISA 저위험형	원금손실 위험은 최소화 하되, 단기적인 손실을 수용하여 예/적금보다 높은 수익을 추구하는, 안정추구형 이상 고객에게 적합하게 운용합니다.

(4) 전자금융서비스

구분(상품명)	주요 내용
인터넷뱅킹 서비스	고객이 인터넷을 통해 은행 홈페이지에 접속하여 금융 정보 조회, 계좌 이체, 예금 신규, 대출 실행, 제세공과금 및 등록금 납부, 신용카드 등의 각종 은행업무를 고객이 직접 처리할 수 있도록 하는 서비스 ・대상 : 개인고객, 기업고객
스마트뱅킹 서비스	모바일기기에 앱(Apps)을 다운로드 받아 시간과 장소에 제약없이 예금 조회 및 이체, 현금출금, 신용카드, 대출, 외환, 제세공과금 납부 등의 각종 은행업무를 고객이 직접 처리할 수 있도록 하는 서비스 ・개인고객 앱 : 광주은행 개인뱅킹 ・기업고객 앱 : 광주은행 기업뱅킹
모바일웹뱅킹 서비스	광주은행 거래가 없어도, APP을 설치하지 않아도 상품 가입 및 사고 신고 등의 각종 은행업무 및 편의서비스를 처리할 수 있도록 하는 서비스
텔레뱅킹 서비스	고객이 전화기를 이용하여 당행과 연결함으로써 각종 금융서비스를 제공받을 수 있도록 지원하는 서비스
자동화기기 (CD/ATM) 서비스	은행의 CD/ATM을 통하여 현금카드, 통장 또는 무통장 무카드를 이용하여 조회/이체/입・지급, 공과금 납부 등의 서비스를 제공
스마트ODS 서비스	당행 직원이 은행 외부에서 고객을 대면하여 실명확인 후 고객이 직접 당행스마트뱅킹 어플리케이션이 설치된 본인 스마트폰을 이용하여 계좌개설, 금융상품 및 전자금융을 가입할 수 있도록 지원하는 서비스
비대면실명확인 서비스	은행을 방문하지 않고 전자기기(스마트폰, 인터넷PC 등)를 이용한 온라인 채널을 통해 대면 이외의 방식으로 사용자 실지명의를 확인하고 계좌개설, 금융상품 가입, 전자금융 신청 등 은행업무를 처리할 수 있도록 지원하는 서비스
펌뱅킹서비스	은행 시스템과 기업 내부 시스템을 전용선 또는 VAN으로 연동하여 자금이체, 집금, 자동이체 등을 제공하는 은행의 전자금융 서비스
가상계좌서비스	증권사, 통신사, 보험사 등의 기업이 수납 고객마다 고유(가상)계좌를 부여하여 수납함으로써 회사의 수납 업무를 효율적으로 지원하고, 회사 내부회계 처리 자동화를 지원하는 자금 집금 업무 서비스

구분(상품명)	주요 내용
금융결제원CMS 서비스	금융결제원의 은행 공동망을 이용하여 대량 자금 이체, CMS 부가서비스, 학교 CMS, 금융정보조회 등을 제공하는 서비스
스쿨/키즈뱅킹	학교, 유치원이 급여, 과오납 등의 지출, 교육비 수납을 위해 제휴업체망을 통해 제공하는 서비스
증권계좌	증권에 투자하고자 하는 고객이 증권사에 직접 가지 않고 당행 창구에서 은행 기본 계좌 및 증권위탁 계좌를 개설하고 증권사의 사이버 거래 시스템을 이용하여 증권 매매를 하고, 증권거래 자금은 은행 기본 계좌를 통해서 입・출금할 수 있는 서비스
PG	인터넷 쇼핑몰에서 발생하는 물품대금 결제를 은행의 실시간 출금이체 기능을 이용하여 처리하는 결제/정산 서비스
뱅크월렛 서비스	"모바일현금카드"와 선불전자화폐인 "뱅크머니"를 발급 받아 스마트폰으로 CD/ATM 이용 및 온/오프라인 가맹점 결제 및 선물하기 서비스 등을 이용할 수 있는 은행권 공동 「스마트폰 전자지갑 서비스」
문자통지서비스	금융거래내역 및 금융정보를 고객이 요청한 휴대폰으로 통지하여 주는 서비스

(5) 금고업무 현황

(기준일 : 2020.03.31)

기 관 명	계 약 기 간	계 약 내 용
광 주 시 청	2017.01.01 ~ 2020.12.31	일반, 특별, 기타
동 구 청	2020.01.01 ~ 2023.12.31	전체
서 구 청	2020.01.01 ~ 2022.12.31	전체
북 구 청	2020.01.01 ~ 2022.12.31	전체
광 산 구 청	2020.01.01 ~ 2022.12.31	전체
전 남 도 청	2018.01.01 ~ 2020.12.31	특별, 기금, 기타
나 주 시 청	2017.01.01 ~ 2020.12.31	특별, 기금, 기타
목 포 시 청	2020.01.01 ~ 2022.12.31	일반, 기금, 기타
여 수 시 청	2019.01.01 ~ 2021.12.31	특별, 기금, 기타
강 진 군 청	2019.01.01 ~ 2021.12.31	기타
고 흥 군 청	2020.01.01 ~ 2023.12.31	기금, 기타
담 양 군 청	2019.01.01 ~ 2022.12.31	기금, 기타
무 안 군 청	2019.01.01 ~ 2021.12.31	기금
보 성 군 청	2018.01.01 ~ 2021.12.31	기금, 기타

기 관 명	계 약 기 간	계 약 내 용
신 안 군 청	2019.01.01 ~ 2021.12.31	특별, 기금, 기타
영 광 군 청	2018.01.01 ~ 2021.12.31	기금
영 암 군 청	2018.01.01 ~ 2020.12.31	특별, 기금
완 도 군 청	2017.01.01 ~ 2020.12.31	기금, 기타
장 성 군 청	2019.01.01 ~ 2021.12.31	기금, 기타
장 흥 군 청	2019.01.01 ~ 2021.12.31	기금, 기타
함 평 군 청	2019.01.01 ~ 2021.12.31	기금
해 남 군 청	2019.01.01 ~ 2021.12.31	기금
화 순 군 청	2018.01.01 ~ 2020.12.31	기금, 기타

주1) 일반회계 : 자치단체가 일반행정을 추진하기 위해 필요한 예산을 처리하는 회계
특별회계 : 특정한 세입으로 특정한 세출을 충당하기 위한 회계
기금 : 예산을 좀 더 탄력적으로 사용하기 위해 예산과는 별도로 조성한 재원
기타 : 지방자치단체가 출자 또는 출연하여 설립한 기관자금

(6) 보호예수업무 : 고객의 귀금속이나 유가증권 등 귀중품을 은행의 안전한 금고에 보관하고 보호예수증서를 교부해주는 서비스

(7) 각종 공과금 수납업무 : 국세, 지방세, 전기료, 전화료, 지로 등 각종 공과금을 당행 전창구에서 수납하는 서비스

□ JB우리캐피탈(주) (제26기 1분기)

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

(1) 할부금융업
할부금융이란 소비자가 일시불로 구입하기 어려운 고가의 내구소비재인 자동차,가전제품이나 주택을 구입하고자 할 때, 할부금융회사가 신용이 있는 소비자를 대상으로 그 구입자금을 할부금융기관 및 판매자와의 계약에 의하여 구매를 조건으로 필요한 자금을 대여해주고, 소비자는 할부금융회사에 원금과 이자를 분할상환하는 금융제도입니다.

할부금융업체는 크게 제조업체 또는 금융기관의 출자회사로 나눌 수 있습니다. 제조계열 할부금융회사는 주주기관의 판매망 및 영업망을 보유하고 있어 영업망 확보에 강점을 가지는 한편, 금융계열 할부금융회사는 모기관의 신용도를 바탕으로 경쟁력 있는 자금조달에 강점을 가지고 있습니다. 금융계열 할부금융회사는 제조계열 할부금융회사와 달리 자동차 제조사 등 판매자와 직접적인 연계가 되지 않아 고객 확보에 열위적 지위를 가지나 최근 핀테크, 모바일 금융 등의 발전 등 금융영역의 확대 및다변화로 여신금융 시장이 성장함에 따라 열위적 지위는 점점 사라지고 있습니다.
최근에는 여신전문금융업이 점차 변화되고, 다양화함에 따라 독자적인 영업영역에 대한 진입장벽이 점차 허물어지며 타업권인 은행, 카드, 저축은행 등의 할부금융업 진입이 이루어지며 경쟁이 심화되고 있는 상황입니다.

(2) 리스업
리스업이란 시설대여업으로 물건을 새로 취득하거나 대여받아 소비자에게 일정기간 이상 사용하게 하고, 사용기간 동안 소비자로부터 일정한 대가를 정기적으로 나누어 지급받으며, 사용기간이 끝난 후의 물건의 처분에 관하여는 소비자와 리스업자간의 약정으로 정하는 방식의 금융업을 말합니다.

리스금융업은 과거 경제정책적인 차원에서 정부주도로 담보제공 능력이 부족한 기업

에게 산업자금을 조달하고 지원하기 위한 목적으로 도입되었습니다. 그러나 1997년 IMF 이전 설비투자 대비 20%에 달했던 리스실행비율이 많은 중소기업들의 부실화와 함께 줄어들어 IMF 이후 급감하며 2019년 말 기준 10%의 리스실행율을 보이고 있는 상황이 되었습니다. 현재 이러한 이슈들로 인해 최근 리스시장도 자동차 리스로의 쏠림이 지속되고 있고 중장비 리스, 의료기기리스 등이 그 뒤를 이어 취급되고 있는 상황입니다.

(3) 업계의 현황

2019년 여신전문금융업은 금리 인하에 따른 고금리 상품 수익성 악화와 제도적 규제 강화로 인한 환경 변화가 성장 저해 요소로 작용하였습니다.

대외적으로는 정치적 분쟁 및 보호무역기조로 인한 불안요소 상존, 대내적으로는 가계부채 규제 및 관리 강화로 인해 보수적인 영업활동이 유지되었습니다. 특히, DSR/DTI 규제로 인해 개인과 사업자 대출에 제약이 가해지고 소멸시효 강화 및 채무감면 등 취약 차주를 보호하는 정책이 강화되면서 어려운 경영 환경 속에서 영업을 이어나가야 했습니다.

2020년 세계 경제 환경에 대해, 기존 예측되었던 보호무역주의 여파로 인한 성장세 둔화 흐름에 더해 전세계적인 전염병 확산에 의한 각국 내수 경기의 급격한 침체 및 국가 간 교역 부진, 총수요 둔화 및 국제유가의 대폭적인 하락 등의 영향이 1분기 경제에 큰 타격을 주었고, 당분간 이러한 추세는 지속될 것으로 예상됩니다. 그에 따라 국내 경제는 수출 부진과 대손 증가 우려가 지속될 것으로 예상되며, 다만 통화정책 완화에 따른 일부 경기 회복 기대감이 상존되는 상황입니다.

이러한 경제 환경 속에서, 자동차금융 및 소매금융 시장은 소비자 보호중심의 정부 규제 정책과 타 업권의 캐피탈 시장 진출에 따른 레드오션화가 장기적인 성장 둔화 요소로 작용될 것으로 예상됩니다.

다만 전 세계적인 통화정책 완화 기조에 따라 유동성 장세가 지속된다면 업권에 다소 긍정적인 효과를 기대해볼 수 있습니다. 또한 2008년 금융위기 여파가 정리된 후 지속적으로 성장해온 기업금융은 당분간 그 성장세를 이어갈 것으로 예상됨에 따라 자동차금융 및 소매금융에 주력해온 여신전문금융회사들의 기업금융 비중이 확대될 전망입니다. 저수익 상품은 축소되고 구조화 금융 등 대체투자 상품이 확대될 것이며, 동남아 등 해외시장 진출을 통해 신성장동력 발굴에 집중하는 경향이 확산될 것입니

다. 한편 모바일 등을 통한 다이렉트 영업이 점차 상용화됨에 따라 여신전문금융업권에도 디지털 역량 강화를 위한 경쟁이 향후 더욱 치열해질 것으로 예상됩니다.

(4) 여신전문금융회사는 과거 신용카드업법, 할부금융업법, 시설대여업(리스)법, 신기술금융업법의 4개 개별법이 통합된 여신전문금융업법에 의하여 설립・운영되고 있으며 합병, 퇴출, 신규진입 등 구조조정 과정을 거치면서 2020년 3월말 여신금융협회 회원사 기준으로 110개사가 사업을 영위중입니다.

<여신전문금융회사 현황>

할부금융사 (23)	현대캐피탈, 하나캐피탈, 아주캐피탈, 롯데캐피탈, 코스모캐피탈, JB우리캐피탈, DB캐피탈, 하이델베르그, 스카니아, RCI파이낸셜, NH농협캐피탈, JT캐피탈, SPC캐피탈, 메리츠캐피탈, 에코캐피탈, 한국자산캐피탈, 메르세데스벤츠파이낸셜, SY오토캐피탈, 웰릭스캐피탈, 엠파크캐피탈, 제이엠캐피탈, 케이카캐피탈, 볼보파이낸셜
리스사 (24)	산은캐피탈, 오케이캐피탈, 메이슨캐피탈, KB캐피탈, 현대커머셜, 한국캐피탈, 신한캐피탈, BMW파이낸셜, 오릭스캐피탈, 효성캐피탈, 애큐온캐피탈, 무림캐피탈, DGB캐피탈, BNK캐피탈, 토요타파이낸셜, 데라게란덴, AJ캐피탈파트너스, 폭스바겐파이낸셜, 롯데오토리스, 도이치파이낸셜, 중동파이넨스, 스타파이낸셜서비시즈, 한국투자캐피탈, 홈앤캐피탈
카드사 (8)	신한카드,비씨카드,삼성카드,현대카드,롯데카드,하나카드, KB국민카드, 우리카드
신기술 금융사 (55)	아주아이비투자, 큐캐피탈파트너스, 삼성벤처투자, IBK캐피탈, 포스코기술투자, 나우아이비캐피탈, NHN인베스트먼트, 미래에셋, 메가인베스트먼트, 우리기술투자, 농심캐피탈, 한빛인베스트먼트, 이앤인베스트먼트, 제니타스인베스트먼트, 에이스투자금융, 유비쿼스인베스트먼트, 위드윈인베스트먼트, 코리아오메가투자금융, 시너지아이비투자, 케이티인베스트먼트, 엔베스터, 티그리스인베스트먼트, NH벤처투자, 미래에쿼티파트너스, 디에이벨류인베스트먼트, GMB인베스트먼트, YG인베스트먼트, 현대투자파트너스, 킹고투자파트너스, 하나벤처스, 케이클라비스인베스트먼트, 나이스에프앤아이, 솔론인베스트, 액시스인베스트먼트, 얼머스인베스트먼트, 에스티캐피탈, 엔코어벤처스, 이스트게이트인베스트먼트, 키움캐피탈, 프렌드투자파트너스, 리더스기술투자, 유일기술투자, 인탑스인베스트먼트, 동유기술투자, 롯데액셀러레이터, 아르케인베스트먼트, 케이디인베스트먼트, 하랑기술투자, 레이크우드파트너스, 브이에스인베스트먼트, 엠씨인베스트먼트, 오비트파트너스, 코나아이파트너스, 코너스톤투자파트너스, 펄어비스캐피탈

(*) 출처 : 한국여신금융협회

(5) 국내 할부금융업은 2019년 3분기 신규 취급실적 기준으로 자동차 할부금융이 전체의 약 94.0%를 차지하고 있습니다. 현재 신용카드업을 제외하고, 할부금융업을 포함한 여신전문금융업은 자동차금융 위주로 활성화되어 있는 상황입니다.

연도별/품목별 할부금융 취급잔액 (단위 : 억원)

구분	내구재				주택	기계	기타	총계
	자동차	가전	기타	계				
2000	31,685	2,907	8,277	42,869	7,793	2,795	721	54,178
2001	53,287	1,601	4,394	59,282	3,780	2,421	618	66,101
2002	77,650	1,836	7,325	86,811	1,767	3,052	172	91,802
2003	57,151	466	4,226	61,843	1,193	4,443	670	68,149
2004	50,853	504	4,093	55,450	721	5,280	1,082	62,533
2005	59,266	393	1,768	61,427	553	8,727	99	70,805
2006	63,948	302	2,183	66,433	3,623	7,130	22	77,207
2007	81,680	201	1,973	83,854	6,772	8,121	50	98,797
2008	94,615	111	1,904	96,629	8,126	8,672	312	113,739
2009	75,973	197	1,230	77,400	9,359	6,300	280	93,339
2010	92,834	109	1,281	94,223	9,829	8,476	514	113,043
2011	137,105	103	1,460	138,668	13,618	9,367	822	162,475
2012	153,728	257	1,683	155,668	12,562	9,243	1,117	178,590
2013	152,460	236	2,351	155,047	11,762	7,750	984	175,543
2014	161,534	185	3,230	164,949	10,000	6,795	1,721	183,465
2015	198,517	323	3,946	202,786	5,116	5,965	2,135	216,001
2016	232,844	256	5,642	238,742	3,678	5,061	3,793	251,274
2017	270,265	135	4,990	275,390	5,646	4,399	5,872	291,307
2018	304,673	171	5,208	310,051	5,475	4,539	7,018	327,084
2019.3Q	322,547	174	4,944	327,666	4,521	4,548	7,653	344,388

(*) 출처 : 한국여신금융협회

연도별/품목별 할부금융 취급실적 (단위 : 억원)

구분	내구재				주택	기계	기타	총계
	자동차	가전	기타	계				
1997	51,277	14,249	6,735	72,261	25,519	3,052	-	100,832
1998	23,425	9,629	3,809	36,863	3,710	819	-	41,392
1999	58,495	7,331	8,659	74,485	5,943	1,629	5,694	87,751
2000	106,553	12,157	16,584	135,294	1,716	2,043	1,685	140,738
2001	105,967	6,902	11,488	124,357	632	1,779	1,597	128,365
2002	141,110	4,550	12,191	157,851	386	3,467	239	161,943
2003	100,550	1,517	3,972	106,039	410	4,392	745	111,586
2004	81,780	1,143	3,310	86,233	112	4,427	1,034	91,806
2005	88,700	822	2,379	91,901	129	5,898	166	98,094
2006	81,529	600	2,860	84,989	3,416	6,829	13	95,246
2007	86,670	376	2,080	89,126	4,952	8,097	44	102,219
2008	103,660	219	2,278	106,157	3,598	6,235	441	116,431
2009	61,564	96	813	62,472	3,207	3,893	258	69,830
2010	92,018	180	1,028	93,226	3,780	6,903	623	104,532
2011	92,154	193	1,569	93,916	9,176	6,190	896	110,178
2012	89,193	971	1,528	91,692	4,196	6,295	1,325	103,508
2013	103,431	1,346	2,398	107,175	4,643	5,072	1,212	118,102
2014	118,319	391	2,850	121,560	2,781	4,835	1,930	131,106
2015	136,197	512	4,212	140,921	704	4,502	2,517	148,644
2016	158,862	410	4,337	163,609	1,005	4,225	4,208	173,046
2017	185,361	250	4,682	190,293	3,086	2,823	4,824	201,026
2018	195,768	248	3,441	199,457	2,844	3,136	5,394	210,830
2019.3Q	148,942	189	2,495	151,626	1,379	1,869	3,532	158,407

(*) 출처 : 한국여신금융협회

나. 회사의 현황

(1) 영업 개황

당사는 주택할부금융을 전문으로 하는 대구주택할부금융㈜를 1995년 12월에 설립하고 영업인가를 득하여 1996년 1월부터 본격적인 영업을 개시하였습니다.

이어 1996년 5월에 상호를 우리주택할부금융㈜로 변경후 본점 외 서울, 부산, 포항에 지점을 설치하여 전국적인 지점망을 구축하였습니다. 설립 당시 할부금융에 국한된 업무가 여신전문금융업법의 제정으로 모든 여신업무를 취급할 수 있도록 확대됨에 따라 당사는 2002년 "우리캐피탈(주)"라는 새로운 상호로 변경하였습니다.
외환위기 이후, 영남종금 등 기존의 주요 주주사들이 법정관리 등 부실을 겪어온 가운데, 대우자동차판매(주)가 2005년 3월 큐캐피탈홀딩스를 통해 당사 지분 63.88%를 취득한 이후 2006년 6월말 지분율 80.88%의 최대주주가 되었습니다.
(추가 유상증자를 통해 취득한 최종 대우자동차판매(주)의 지분율은 76.67%입니다.)
당사는 트럭, 버스 등과 일부 수입차의 자동차판매 및 A/S를 전담하는 대우자동차판매㈜와 연계된 자동차 할부영업이 개시된 2005년 4월부터 자동차 관련 영업자산이 빠른 속도로 증가하였습니다.
그러나 대우자동차판매(주)의 경영 악화 등으로 인해 2011년 6월 전북은행과 당사 지분 매각에 대한 MOU 체결, 동년 9월 최종적으로 전북은행으로 인수가 완료되었고, JB금융지주 출범과 더불어 2013년 11월 6일 JB금융지주가 전북은행으로부터 당사의 지분을 인수함에 따라 당사의 최대주주가 되었습니다.
2014년 7월 1일, JB금융지주와 당사의 포괄적 주식교환으로 당사는 JB금융지주의 완전자회사가 되었으나, 동년 7월 22일 제 3자 배정 전환우선주 발행으로 JB금융지주의 당사 주식에 대한 총 지분율이 85.51% 가 되었습니다.
JB금융그룹으로 편입된 이후 당사는 신용등급이 상승(회사채 A+안정적→AA-안정적/기업어음 A2+→A1)하여 대외 신인도가 제고 되었고, 자금조달비용의 절감을 통한 수익성 개선 및 영업 경쟁력 강화로 자산규모가 지속적인 증가세에 있습니다. 2014년 7월 당사는 두 차례의 유상증자를 통해 2,700억을 증자하였고, 2015년 9월, 2016년 9월에는 자본으로 인정되는 채권인 신종자본증권을 각 1,000억원, 660억원 규모로 발행하며 자본확충을 하였습니다. 또한 지속적인 모니터링을 통해 자산증가에 따른 자본적정성을 안정적으로 유지하고 있습니다.
2016년 1월에는 베트남 하노이에 사무소를 설치, JB금융그룹내 선발주자로 동남아 금융시장 진출의 교두보를 마련하는 동시에 계열사인 전북은행과 함께 캄보디아 프놈펜상업은행 지분투자를 하였고 2017년 3월에는 미얀마의 소액대출법인의 영업인가를 받으며 해외시장에서의 성장을 추구하였습니다.
2017년부터 당사는 꾸준하게 자동차 할부금융 영업과 리스/렌터카 등의 영업으로 자동차금융시장에서 영업력을 유지하였으며, 그 외에도 중고차 금융 시장 및 기업금융, 신용대출 시장에서도 안정적인 취급실적을 올리며 자산의 수익성을 향상 시켜 왔습

니다.

2018년과 2019년 당사는 특히 중고차금융 및 수입차금융, 기업금융 등 수익성 있는 상품 집중을 통해 성장 동력을 강화하는 한편, 안정적인 리스크 관리 및 유동성 관리에 힘써 내실있는 질적성장을 이루어 국내외를 아우르는 초우량여신전문금융회사로 거듭나기 위한 기반을 마련하였으며, 새로운 시작을 준비하는 JB금융그룹과의 시너지효과를 이루어내기 위한 발판을 다졌습니다.

2020년 당사는 신성장동력 발굴에 앞장서는 한편 디지털 금융이 확대되는 환경 변화에 대응하기 위한 노력에 박차를 가하여 다양하고 편리한 금융상품을 원하시는 고객님들께 진일보한 종합금융서비스를 제공하여 드릴 것을 기대하고 있습니다.

(2) 주요 취급업무 및 상품・서비스 개요

취급업무 및 상품	서비스 개요
신차할부금융	고객이 신차를 구입할 경우 차량 구입대금을 캐피탈사가 자동차판매사에 지급하고 고객은 일정기간 해당금액을 분할하여 납부하는 할부 프로그램입니다.
오토론	고객이 차량을 구입할 경우 자동차 구입자금을 대출해 드리는 상품으로 일정기간 동안 매월 할부금을 균등하게 납부하는 대출 상품입니다.
중고차 구입자금대출	중고차 구입을 희망하는 고객이 편리하고 여유있게 중고차를 구입하실수 있도록 금융을 지원해 드리고 있는 프로그램입니다.
리스	고객이 선정한 차량 및 기계설비 등을 리스회사가 구입하여 장기간약정한 바에 따라 리스료를 받는 것을 조건으로 그 물건을 임대하여 주는 형태의 상품으로서, 형식상 임대차 방식이지만 실질적으로는 차량 및 기계설비 등의 구입자금을 지원하는 물적금융입니다.
장기렌터카	고객이 선정한 차량을 약정한 바에 따라 렌터카 대여료를 받는 것을 조건으로 그 물건을 임대하여 주는 형태의 상품으로서, 리스 상품과 유사하나 '하'허'호'의 번호판 형태를 취하며 15인승 이하 차량에 대해서만 가능하고 세금이 리스보다 저렴하며, 주행거리 제한이 없다는 점 등에서 리스상품과 구별됩니다.
부동산대출	아파트, 주택 등 부동산을 구입 할 때, 필요한 자금을 부동산이나 전세금을 담보로 고객에게 대출해 드리고, 일정기간동안 원리금을 상환받는 형태의 대출상품입니다.
개인신용대출	자금이 필요한 다양한 고객군에 대하여 각각의 신용에 따라 대출을 해주는 형태의 금융서비스입니다.
기업금융	기업의 자금조달과 자금운용 등 자금이 필요한 기업에 대출을 해주는 형태의 금융서비스로, 기업을 운영하는 데 소요되는 운전자금 대출, 시설에 소요되는 자금과 이에 수반하는 부대비용에 소요되는 시설자금 대출 등

취급업무 및 상품	서비스 개요
	이 있습니다.
투자금융	우량기업 및 신성장기업(벤처기업)에 대한 투자를 통해 Capital Gain을 창출하는 업무를 말합니다. PEF(사모펀드), 투자조합 등에 투자하는 간접투자와 공모주, 벤처기업투자 등의 직접투자가 있습니다.

(3) 시장점유율 등

(최근 3개년말 기준) (단위 : 억원, %)

구분	2019년말			2018년말			2017년말		
	전체	당사	점유율	전체	당사	점유율	전체	당사	점유율
할부금융자산	206,540	6,671	3.23%	181,099	6,909	3.81	164,741	12,790	7.76
리스자산	172,792	15,602	9.03%	153,232	13,482	8.80	140,656	11,350	8.07
대출자산	334,184	33,800	10.11%	314,086	31,571	10.05	292,070	33,122	11.34
합계	713,517	56,073	7.86%	648,417	51,962	8.01	597,473	57,262	9.58

(*) 출처 : 금융감독원 금융통계정보시스템(할부금융사 재무정보)

(4) 신규영업 등의 내용 및 전망

당사는 전북은행의 인수 완료 시점인 2011년 9월부터 본격적으로 영업을 가동하였습니다. 과거 2010년 이전 국내신차승용 취급액 중 한국GM 실적이 대부분을 이루었으나, 2012년부터 상품별 취급액을 확대하면서 국내신차승용 시장점유율을 회복하며 기존 자동차금융 사업영역에서의 저력을 보였습니다.

또한 중고차금융부문에서도 건실한 제휴사 확대를 통해 시장에 대한 경쟁력을 키우고 있으며, 2011년말 렌탈사업을 신규 등록하여 영업을 개시한 후 2013년에는 장기렌터카사업을 본격 개시하여 영업량을 키워가고 있습니다. 최근에는 계열사(은행)와의 업무 제휴를 통해 신용대출, 할부, 리스 상품 등을 개발하며 사업의 범위를 점차 늘려가고 있습니다. 그와 더불어 2016년 1월에는 베트남 사무소를 설립하는 한편 캄보디아에 계열사인 전북은행과 함께 캄보디아 프놈펜 상업은행의 지분을 인수하였고 2017년 3월 자회사인 JB Capital Myanmar가 미얀마에서 소액대출업 영업인가를 받은 후, 2020년 1분기 현재까지 꾸준한 지점 확대를 거듭하며 해외시장 진출에 박차를 가하는 등 새로운 수익원을 찾기 위해 지속적으로 노력하고 있습니다.

또한, 국내에서도 FCA코리아, 큐딜리온 중고나라, 카카오뱅크 등 다양한 기업들과의 제휴를 확대하여 기존 영업을 강화하는 동시에 새로운 영업 창구를 모색하는 노력에 박차를 가하고 있습니다.

향후 자산 포트폴리오 다양화를 통한 리스크분산과 수익력 있는 자산 구성 비중 향상으로 수익성이 향상될 것으로 기대하고 있습니다.

2. 영업의 현황

가. 영업실적

(2020.03.31 기준) (단위 : 백만원, %)

구 분	제 26기 1분기		제 25기		제 24기	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
신차할부/론	175,267	16.83	721,309	18.18	737,436	20.60
중고차할부/론	160,994	15.46	631,933	15.93	726,061	20.28
리 스	68,547	6.58	360,431	9.09	385,157	10.76
렌 탈	87,075	8.36	322,963	8.14	245,916	6.87
비자동차금융	549,430	52.76	1,930,525	48.66	1,485,619	41.50
합 계	1,041,313	100.00	3,967,161	100.00	3,580,189	100.00

(*1) 리스는 금융리스 및 운용리스를 포함하고, 비자동차금융은 기업금융, 주택담보대출, 개인신용대출, 산업재 및 중기대출 등을 포함합니다.

나. 자금조달 및 운용실적

(1) 자금조달실적

(2020.03.31 기준) (단위 : 백만원, %)

구 분	조달항목	제26기 1분기		제 25기		제 24기	
		평균잔액	이자율	평균잔액	이자율	평균잔액	이자율
원화자금	당좌차월	132	3.27	1,775	2.81	3,185	3.22
	은행차입금	60,945	2.51	61,460	2.97	76,648	2.97
	어음차입금	106,703	2.17	390,000	2.38	487,932	2.33
	회사채	4,594,066	2.43	4,203,270	2.61	3,976,608	2.64
	콜머니	-	-	-	-	-	-
	ABS(선순위)	-	-	4,219	1.99	178,510	2.02
합 계		4,761,846	2.43	4,660,725	2.59	4,722,882	2.59

(2) 자금운용실적

(2020.03.31 기준) (단위 : 백만원, %)

구 분	운용항목	제26기 1분기		제25기		제24기	
		평균잔액	이자율	평균잔액	이자율	평균잔액	이자율
원화 자금	자동차할부금융	701,437	4.29	723,402	4.57	930,035	4.74
	기타할부금융	375	4.94	338	5.00	303	5.25
	오토론	1,400,358	9.07	1,531,434	9.05	1,758,952	8.21
	일반자금대출등	2,056,963	7.44	1,882,618	7.83	1,603,550	7.97
	리스자산	770,857	4.10	768,600	3.91	700,431	4.08
	렌탈자산	822,234	5.00	750,615	4.82	640,630	4.63
	예치금 등 기타	74,002	1.28	76,248	1.47	134,209	1.73
	채무증권	63,951	9.00	58,921	10.07	53,147	4.13
합 계		5,890,177	6.61	5,792,177	6.77	5,821,257	6.51

(*1) 기타대출채권 : 렌트자산 포함

(*2) 제24기 이후 채무증권 분류 추가

다. 상품별 대출잔액

(2020.03.31 기준) (단위 : 백만원)

구 분		제 26기 1분기	제 25기	제 24기
원화 대출금	자동차할부금융	738,972	673,274	697,834
	오 토 론	1,337,269	1,404,063	1,601,684
	일반할부금융	370	379	202
	일반자금대출	2,188,501	2,071,087	1,651,800
	리스자산	795,874	795,158	700,499
	렌탈자산	761,235	726,222	620,290
합 계		5,862,221	5,670,182	5,272,310

(*1) 일반할부금융은 자동차를 제외한 내구재, 산업재, 주택 등에 대한 할부금융자산을 포함

(*2) 일반자금대출은 개인신용대출, 주택담보대출 등을 포함

(*3) 대손충당금 차감전 금액 기준임

(*4) 리스/렌탈자산 감가상각누계액 차감 금액 기준임

(*5) 임직원 대여금 등 특수대출채권 미포함

3. 영업 종류별 현황

가. 영업실적

(단위 : 백만원)

구분	제26기 1분기	제25기	제24기	비고
영 업 수 익	158,772	666,994	696,683	-
영 업 이 익	32,660	109,864	96,600	-
당기순이익	25,761	81,871	75,168	-

나. 대출업무

(1) 종류별 대출금 잔액

(단위 : 백만원)

구 분	제26기 1분기		제25기		제24기	
	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
원화대출금	3,507,507	3,549,467	3,449,142	3,465,547	3,362,517	3,246,676
외화대출금	-	-	-	-	-	-
지급보증대지급금	-	-	-	-	-	-
소 계	3,507,507	3,549,467	3,449,142	3,465,547	3,362,517	3,246,676
신탁대출금	-	-	-	-	-	-
합 계	3,507,507	3,549,467	3,449,142	3,465,547	3,362,517	3,246,676

(*) K-IFRS 별도실적 기준

(2) 자금용도별 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분		제26기 1분기	제 25기	제 24기
기업자금대출	운전자금대출	2,139,852	2,048,228	1,706,531
	시설자금대출	-	-	-
	특별자금대출	-	-	-
가계자금대출		1,409,614	1,417,318	1,540,144
합 계		3,549,466	3,465,546	3,246,675

다. 유가증권 투자업무

※ 종류별 유가증권 잔액

(단위 : 백만원)

구 분		제 26 기 1분기		제 25 기		제 24 기	
		평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
원화	통화안정증권	-	-	-	-	-	-
	국·공채	-	-	-	-	-	-
	사 채	3,018	3,015	3,019	3,021	4,856	3,891
	주 식	2,807	2,727	2,238	2,886	3,820	1,848
	기타증권	60,963	70,395	48,218	51,531	43,763	46,336
소 계		66,788	76,137	53,475	57,438	52,439	52,075
외화	외화증권	18,676	18,676	19,095	18,676	20,176	19,423
	역외외화증권	-	-	-	-	-	-
소 계		18,676	18,676	19,095	18,676	20,176	19,423
합 계		85,464	94,813	72,570	76,114	72,615	71,498

4. 기타 업무

(1) 영업실적

(2020.03.31 기준) (단위 : 백만원, %)

구 분	제 26기 1분기	제 25기	제 24기
자동차할부/론	336,261	1,353,242	1,463,498
리 스	68,547	360,431	385,157
렌 탈	87,075	322,963	245,916
합 계	491,883	2,036,636	2,094,570

(2) 취급잔액

(2020.03.31 기준) (단위 : 백만원)

구 분		제 26기 1분기	제 25기	제 24기
원화대	자동차할부/론	2,076,241	2,077,337	2,299,518
	일반할부/론	2,188,871	2,071,466	1,652,002
	리스자산	795,874	795,158	700,499

구 분		제 26기 1분기	제 25기	제 24기
출	렌탈자산	761,235	726,222	620,290
합 계		5,822,221	5,670,182	5,272,309

4. 파생상품거래 현황

가. 파생상품거래 현황 (연결기준)

(1) 파생상품거래 관련 총거래현황

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원)

구 분		잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계 적용거래(A)		200,000	-	4,735
	선 도	-	-	-
	선 물	-	-	-
	스 왑	200,000	-	4,735
	장 내 옵 션	-	-	-
	장 외 옵 션	-	-	-
MATCH거래,중개거래(B)		-	-	-
	선 도	-	-	-
	스 왑	-	-	-
	장 외 옵 션	-	-	-
매매목적거래(C)		126,882	1,638	388
	선 도	76,882	1,638	388
	선 물	-	-	-
	스 왑	50,000	-	-
	장 내 옵 션	-	-	-
	장 외 옵 션	-	-	-
합 계(A+B+C)		326,882	1,638	5,123

(2) 이자율관련 거래현황

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원)

구 분		잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계 적용거래(A)		200,000	-	4,735
	선 도	-	-	-
	선 물	-	-	-

구 분		잔 액	파생상품자산	파생상품부채
	스 왑	200,000	-	4,735
	장 내 옵 션	-	-	-
	장 외 옵 션	-	-	-
MATCH거래,중개거래(B)		-	-	-
	선 도	-	-	-
	스 왑	-	-	-
	장 외 옵 션	-	-	-
매매목적거래(C)		50,000	-	-
	선 도	-	-	-
	선 물	-	-	-
	스 왑	50,000	-	-
	장 내 옵 션	-	-	-
	장 외 옵 션	-	-	-
합 계(A+B+C)		250,000	-	4,735

(3) 통화관련 거래현황

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원)

구 분		잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계 적용거래(A)		-	-	-
	선 도	-	-	-
	선 물	-	-	-
	스 왑	-	-	-
	장 내 옵 션	-	-	-
	장 외 옵 션	-	-	-
MATCH거래,중개거래(B)		-	-	-
	선 도	-	-	-
	스 왑	-	-	-
	장 외 옵 션	-	-	-
매매목적거래(C)		76,882	1,638	388
	선 도	76,882	1,638	388
	선 물	-	-	-

구 분		잔 액	파생상품자산	파생상품부채
	스 왑	-	-	-
	장 내 옵 션	-	-	-
	장 외 옵 션	-	-	-
합 계(A+B+C)		76,882	1,638	388

(4) 주식관련 거래현황

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원)

구 분		잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계 적용거래(A)		-	-	-
	선 도	-	-	-
	선 물	-	-	-
	스 왑	-	-	-
	장 내 옵 션	-	-	-
	장 외 옵 션	-	-	-
MATCH거래,중개거래(B)		-	-	-
	선 도	-	-	-
	스 왑	-	-	-
	장 외 옵 션	-	-	-
매매목적거래(C)		-	-	-
	선 도	-	-	-
	선 물	-	-	-
	스 왑	-	-	-
	장 내 옵 션	-	-	-
	장 외 옵 션	-	-	-
E L W(D)		-	-	-
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
합 계(A+B+C+D)		-	-	-

(5) 귀금속 및 상품 등 거래현황

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원)

구 분		잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계 적용거래(A)		-	-	-
	선 도	-	-	-
	선 물	-	-	-
	스 왑	-	-	-
	장 내 옵 션	-	-	-
	장 외 옵 션	-	-	-
MATCH거래,중개거래(B)		-	-	-
	선 도	-	-	-
	스 왑	-	-	-
	장 외 옵 션	-	-	-
매매목적거래(C)		-	-	-
	선 도	-	-	-
	선 물	-	-	-
	스 왑	-	-	-
	장 내 옵 션	-	-	-
	장 외 옵 션	-	-	-
합 계(A+B+C)		-	-	-

(6) 타법인 주식 또는 출자증권 인수 관련하여 체결한 풋옵션, 콜옵션, 풋백옵션 등

- 해당사항없음

나. 신용파생상품 거래현황 (별도기준)

(1) 거래현황

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원)

구 분	신용매도			신용매입		
	해외물	국내물	계	해외물	국내물	계
Credit Default Swap	-	-	-	-	-	-
Total Return Swap	-	-	-	-	-	-
Credit Option	-	-	-	-	-	-
Credit Linked Notes	-	-	-	-	-	-

구 분	신용매도			신용매입		
	해외물	국내물	계	해외물	국내물	계
기 타	-	-	-	-	-	-
계	-	-	-	-	-	-

(2) 상세명세

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원)

상품종류	보장매도자	보장매수자	취득일	만기일	액면금액	기초자산
-	-	-	-	-	-	-

5. 영업설비 등의 현황

가. 지점 등 설치 현황

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 개)

구 분	회사명	점포 현황			
		국내		해외	계
		전북지역	역외지역		
지주회사	(주)JB금융지주	1	1	-	2
자회사	(주)전북은행	74	25	-	99
	(주)광주은행	117 (주)	29	-	146
	JB우리캐피탈(주)	1	17	-	18
	JB자산운용(주)	1	1	-	2
손자회사	프놈펜상업은행	-	-	21	21
	JB Capital Myanmar	-	-	12	12
계		194	73	33	300

(주) 광주/전남지역 기준으로 작성

① 전북은행의 지점 등 설치현황

(2020. 03. 31. 현재)

지 역		지 점	출 장 소	소형영업점	합 계
서울특별시		11	-	-	11
경기도		2	-	-	2
인천광역시		4	-	-	4
대전광역시		6	-	-	6
세종특별자치시		2	-	-	2
전라북도	전주지역	38	-	2	40
	군산지역	9	-	3	12
	익산지역	7	-	3	10
	기타지역	12	-	-	12
계		91	0	8	99

주) 지점에는 본점이 1개 지점으로 포함됨.

② 광주은행의 지점 등 설치현황

(2020. 03. 31. 현재)

지 역	지 점	출 장 소	사 무 소	합 계
광주광역시	71	5	-	76
서울특별시	18	-	-	18
전 남 지 역	39	2	-	41
기타광역시	10	-	-	10
기타도지역	-	-	-	-
해 외 지 역	-	-	-1	1
계	138	7	1	146

주) 지점에는 영업부가 1개 지점으로 포함됨.

③ JB우리캐피탈의 지점 등 설치현황

(2020. 03. 31. 현재)

지 역	본 사	영업점	사 무 소	합 계
서 울	-	3	1	4
인 천	-	2	-	2
경 기	-	1	1	2
강 원	-	1	-	1
대 전	-	1	-	1
충 청	-	-	1	1
대 구	-	1	-	1
부 산	-	1	-	1
경 남	-	1	-	1
전 북	1	-	-	1
광 주	-	1	-	1
제 주	-	1	1	2
계	1	13	4	18

나. 영업설비 등 현황

(2020. 03. 31. 현재) (단위 : 억원)

구 분	토지(장부가액)	건물(장부가액)	합 계	비 고
본점분	772	1,177	1,949	-
지점분	774	431	1,205	-
합 계	1,546	1,608	3,154	-

주) 그룹전체(JB금융지주, 전북은행, 광주은행, JB우리캐피탈 등) 영업설비 현황임.

다. 자동화기기 설치 현황

(단위 : 대)

구 분	2020년 1분기	2019년	2018년
C D	32	40	51
ATM	901	891	852
공과금무인수납기	205	202	195

주) 전북은행/광주은행 자동화기기 설치 현황임.

라. 지점의 신설 및 중요시설의 확충 계획

<전북은행>

※ 2020년도 지점 신설 계획

(단위 : 개점)

구분	전북	세종	대전	서울	경기	인천	계
신 설	2	-	-	-	-	-	2

주) 금융시장 여건 및 경영환경 변화에 따라 점포 신설계획은 변동 될 수 있음.

<광주은행>

구 분	내 용
이 전	첨단월계
폐 쇄	청담, 청라
승 격	영암, 북구청, 동구청, 서구청

구 분	내 용
격 하	-
신 설	목포시청지점, 광산구청지점
신설예정	-

6. 기타 투자의사결정에 필요한 사항

가. 그룹 주요지표

(1) BIS기준 자기자본비율 (연결기준)

(단위 : 백만원, %)

구 분	2020년 1분기	2019년	2018년
BIS기준 자기자본(A)	4,000,225	3,922,722	3,674,782
위험가중자산(B)	30,884,351	29,810,816	28,857,421
자기자본비율(A/B)	12.95	13.16	12.73
BIS기준 기본자본(C)	3,415,513	3,328,833	3,006,628
기본자본비율(C/B)	11.06	11.17	10.42
보통주자본(D)	2,978,915	2,883,211	2,602,435
보통주자본비율(D/B)	9.65	9.67	9.02

주1) BIS(Bank for International Settlements : 국제결제은행)기준 자기자본비율
= 자기자본/위험가중자산 × 100
2) BIS비율 산정기준은 바젤III 기준 적용

(2) 원화유동성 비율 (별도기준)

(단위 : 백만원, %)

구 분	2020년 1분기	2019년	2018년
유동성자산(A)	254,067	169,848	54,066
유동성부채(B)	90,394	7,752	4,232
원화유동성비율(A/B)	281.07	2,191.03	1,277.40

주) 유동성자산 및 유동성부채는 1개월이내 기준임.

(3) 부채비율 (별도기준)

(단위 : 백만원, %)

구 분	2020년 1분기	2019년	2018년
부채총계(A)	564,541	532,099	442,841
자본총계(B) (*)	1,999,831	1,979,309	1,903,253

구 분	2020년 1분기	2019년	2018년
부채비율(A/B)	28.23	26.88	23.27

(*) 대손준비금 차감후 자본총계임.

(4) 이중레버리지 비율 (별도기준)

(단위 : 백만원, %)

구 분	2020년 1분기	2019년	2018년
자회사에 대한 출자총액(A)	2,271,287	2,271,287	2,271,287
자본총계(B) (*)	1,999,831	1,979,309	1,903,253
이중레버리지비율(A/B)	113.57	114.75	119.34

(*) 대손준비금 차감후 자본총계임.

나. 주요 종속회사 지표

<전북은행>

가. 수익성 비율

(단위 : %)

구 분	2020년 1분기	2019년	2018년
ROA	0.69	0.65	0.57
ROE	8.69	8.08	8.02
NIM(순이자마진)	2.47	2.45	2.35

주) ROA/ROE는 대손준비금 감안 후 기준임

나. 안정성 비율

(단위 : 억원, %)

구 분	2020년 1분기	2019년	2018년
BIS기준자기자본(A)	16,373	16,172	15,932
위험가중자산(B)	117,045	114,554	112,421
BIS기준 자기자본비율(A/B)	13.99	14.12	14.17
기본자본비율(Tier 1 ratio)	11.55	11.47	11.17

구 분	2020년 1분기	2019년	2018년
보통주자본비율(Core Tier 1)	11.49	11.41	11.12

주) 1. BIS(Bank for International Settlements ; 국제결제은행)기준 자기자본비율 = 자기자본/위험가중자산 × 100

2. BIS비율 산정기준 : 바젤III 및 연결기준 적용

다. 건전성 비율

(단위 : 억원, %)

구 분	2020년 1분기	2019년	2018년
연체비율	0.75	0.62	0.69
(신용카드채권)	(2.50)	(2.03)	(1.37)
고정이하여신비율	0.72	0.64	0.71
무수익여신비율	0.62	0.55	0.64
대손충당금적립률(A/B)	78.19	90.14	65.11
총대손충당금잔액(A)	779	795	647
고정이하여신(B)	996	882	993

주) 1. K-IFRS 개별기준 실적임.

2. 연체비율은 1개월이상 원리금 연체율 기준

3. 대손충당금적립률은 대손준비금을 제외한 기준

라. 유동성 비율

(단위 : %)

구 분	2020년 1분기	2019년 4분기	2019년 3분기	2019년 반기	2019년 1분기
유동성커버리지비율(주)	118.30	116.10	117.42	109.98	119.99
외화유동성커버리지비율(주)	705.17	728.97	461.55	549.81	537.63

주1) 해당기간 동안의 영업일별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

주2) 유동성커버리지비율은 해당기간의 경영공시 산출 기준과 동일하게 적용

<광주은행>

가. BIS기준 자기자본 비율

(단위 : 억원, %)

구 분	2020년 1분기	2019년	2018년
자기자본(A)	19,054	18,861	19,102
위험가중자산(B)	123,679	117,705	112,572
자기자본비율(A/B)	15.41	16.02	16.97

주1) BIS(Bank for International Settlements ; 국제결제은행)기준 자기자본비율
= 자기자본/위험가중자산 × 100
주2) Basel III 기준에 의한 수치임

※ 자기자본비율 세부 비율

(단위 : %)

구 분	2020년 1분기	2019년	2018년
보통주자본비율	12.98	13.32	13.29
기본자본비율	13.26	13.77	13.91
보완자본비율	2.14	2.62	3.06

주) Basel III 기준에 의한 수치임

나. 유동성 비율

(1) 유동성커버리지 비율

(단위 : %)

구 분	2020년 1분기	2019년 4분기	2019년 3분기	2019년 2분기	2019년 1분기
유동성커버리지 비율	121.65	107.66	113.23	112.06	129.34

주1) 유동성커버리지비율 : 고유동성자산÷30일 이내 순현금유출입×100%
주2) 2020년 3월말 현재 금융감독원 LCR 지도비율은 100% 입니다.

(2) 외화유동성 비율

(단위 : %)

구 분		2020년 1분기	2019년	2018년
외화유동성비율	가중치적용전	224.27	209.78	187.83
	가중치적용후	218.03	204.30	183.38

주1) 외화유동성비율 : (3개월 이내)외화유동성자산÷(3개월 이내)외화유동성부채× 100%
주2) 2020년 3월말 현재 금융감독원 외화유동성 지도비율은 85% 입니다.
주3) 당행은 총부채중 외화부채가 5% 미만이며, 외화부채 규모(난외 포함)가 USD 5억원 미만으로, 외화 LCR 규제 적용 대상이 아닙니다.

다. 무수익여신 현황

(단위 : 억원, %, %P)

2020년 1분기(A)		2019년(B)		2018년		증감(A-B)	
무수익 여신잔액	비율	무수익 여신잔액	비율	무수익 여신잔액	비율	무수익 여신잔액	비율
840	0.44	867	0.47	981	0.55	(27)	(0.03)

[( )는 음(-)의 수치임]

라. 건전성

(단위 : 억원, %)

구 분		2020년 1분기	2019년	2018년
총여신	합계	189,095	183,910	179,036
	기업	107,239	100,832	91,206
	가계	79,428	80,548	85,304
	신용카드	2,428	2,530	2,526
고정이하여신 (비율)	합계	880(0.47)	906(0.49)	1,127(0.63)
	기업	596(0.56)	641(0.64)	897(0.98)
	가계	259(0.33)	238(0.30)	197(0.23)
	신용카드	25(1.03)	27(1.07)	33(1.30)
무수익여신 (비율)	합계	840(0.44)	867(0.47)	981(0.55)
	기업	556(0.52)	601(0.60)	751(0.82)
	가계	259(0.33)	238(0.30)	197(0.23)
	신용카드	25(1.03)	27(1.07)	33(1.30)
대손충당금적립률(A/B)		106.13	103.05	92.90
무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A)		933	934	1,047
고정이하여신(B)		880	906	1,127
	총대출채권 기준	0.43(0.44)	0.42(0.46)	0.51(0.59)

구 분		2020년 1분기	2019년	2018년
연체율 (계절조정후)	기업대출 기준	0.49(0.49)	0.53(0.57)	0.74(0.82)
	가계대출 기준	0.35(0.36)	0.29(0.32)	0.28(0.32)
	신용카드채권 기준	1.33(1.45)	1.24(1.64)	1.38(1.79)

주1) 금융업경영통일공시 기준
주2) 연체율 : 1개월 이상 원리금 연체율 기준
주3) 은행계정 원화대출금 및 신탁계정 기준
주4) 비율은 원단위로 측정한 값

<JB우리캐피탈>

가. 조정자기자본 비율

(2020.03.31 기준) (단위 : 백만원, %)

구 분	2020년 1분기	2019년	2018년
조정자기자본(A)	854,606	840,354	803,088
조정총자산(B)	6,047,173	5,838,719	5,434,415
조정자기자본비율(A/B)	14.13	14.39	14.78

(*1) 조정자기자본비율=(조정자기자본/조정총자산)× 100

(*2) 조정자기자본 산출시 조정되는 대손준비금 금액은 요적립액을 사용하였습니다.

나. 고정이하여신 등 현황

[고정이하여신 증감 현황]

(2020.03.31 기준) (단위 : 백만원, %)

2020년 1분기		2019년		2018년	
고정이하여신 잔액	비율	고정이하여신 잔액	비율	고정이하여신 잔액	비율
163,723	2.79	155,039	2.73	131,196	2.48

(*) △은 부(-)의 표시입니다.

[대손충당금]

(2020.03.31 기준) (단위 : 백만원)

구 분	2020년 1분기	2019년	2018년
대손충당금	132,622	133,615	147,919
기중대손상각액	17,659	85,683	58,946

다. 자산유동화에 관한 사항

JB우리캐피탈이 보유한 금융자산의 자산유동화거래는 기업회계기준서 제1039호(금융상품:인식과 측정)의 제거 조건을 충족하지 못하는 양도이므로, 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하며 수취한 대가(선순위채권)를 금융부채로 인식하고 취득한 후순위채권은 당사의 재무제표에는 인식하지 아니하는 방식으로 회계처리 하였습니다.
당사는 2007년 11월 우리캐피탈오토제1차유동화전문(유) 이래 총 26차에 걸쳐 자산유동화를 시행해 자금을 조달해 왔으며, 2020년 3월 31일 기준 잔존 선순위사채 및 후순위채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

※ 자산유동화 잔존 채권내역 (단위 : 백만원)

발 행 처	발 행 일	선순위채권	후순위채권
-	-	-	-
합 계	-	-	-

(*) 2019.04.26 제이비우리캐피탈오토제십차유동화전문(유) 전액 상환하였음.

라. 기타 중요한 사항

(1) 여신건전성 및 연체율 현황

[총여신 및 건전성 분류 현황] (단위 : 백만원, %)

구 분			2020년 1분기	2019년	2018년
여신 현황	총여신(A)		5,868,054	5,686,228	5,290,691
		카드	-	-	-
		할부금융	739,342	673,654	698,036
		리스	1,557,049	1,521,337	1,320,708
		대출	3,549,467	3,465,546	3,246,676
		기타	22,196	25,691	25,271

구 분			2020년 1분기	2019년	2018년
건전성 분류	정상		5,600,699	5,419,372	5,041,698
		충당금적립액	46,148	42,964	41,045
		적립율	0.82	0.79	0.81
	요주의		103,632	111,819	117,795
		충당금적립액	10,191	13,910	15,240
		적립율	9.83	12.44	12.94
	고정		95,707	93,928	69,526
		충당금적립액	48,427	49,010	55,542
		적립율	50.60	52.18	79.89
	회수의문		64,783	57,674	55,370
		충당금적립액	25,029	24,744	30,779
		적립율	38.64	42.90	55.59
	추정손실		3,233	3,435	6,302
		충당금적립액	2,827	2,988	5,312
		적립율	87.44	86.99	84.29
	합계		5,868,054	5,686,228	5,290,691
		충당금적립액	132,622	133,616	147,918
		적립율	2.26	2.35	2.80
연체 현황	연체금액(B)		83,867	88,145	116,524
		1개월 미만	3,041	3,360	4,996
		(-)1개월 이상	80,826	84,785	111,528
	연체율(B/A)		1.43	1.55	2.20
		1개월 미만	0.05	0.06	0.09
		1개월 이상	1.38	1.49	2.11

(*1) 여신현황/건전성/대손충당금/연체금 잔액은 기타채권(종업원대여금,가지급금(여신성)) 포함이며, 여신성수탁채권에 대한 충당금은 제외입니다.

(*2) 리스는 금융리스, 운용리스(감가상각적용), 선급리스, 해지리스(감가상각적용), 렌탈자산(감가상각적용) 관련 미수금 포함입니다.

(*3) 여신현황의 총여신은 여신성 채권 및 기타자산(기타 가지급금, 기타 미수금)의 합계입니다.

[할부금융] (단위 : 백만원, %)

구 분			2020년 1분기	2019년	2018년
여신 현황	할부금융자산(A)		739,342	673,654	698,036
		내구재	739,017	673,324	697,911
		주택	2	3	25
		기계류	323	327	100
		기타	-	-	-
건전성분류	정상		706,080	641,875	667,034
		충당금적립액	2,687	2,344	2,430
		적립율	0.38	0.37	0.36
	요주의		13,695	15,160	15,647
		충당금적립액	976	1,478	1,441
		적립율	7.13	9.75	9.21
	고정		10,304	8,939	8,177
		충당금적립액	4,768	4,869	7,581
		적립율	46.27	54.47	92.71
	회수의문		8,514	7,047	6,094
		충당금적립액	2,753	2,384	2,648
		적립율	32.33	33.83	43.45
	추정손실		749	633	1,084
		충당금적립액	727	593	885
		적립율	97.06	93.68	81.64
	합계		739,342	673,654	698,036
		충당금적립액	11,911	11,668	14,985
		적립율	1.61	1.73	2.15
연체 현황	연체금액(B)		8,122	8,602	12,070
		1개월 미만	174	242	469
		1개월 이상	7,948	8,360	11,601
	연체율(B/A)		1.10	1.28	1.73
		1개월 미만	0.02	0.04	0.07
		1개월 이상	1.08	1.24	1.66

[리스] (단위 : 백만원, %)

구 분			2020년 1분기	2019년	2018년
리스자산(A)			1,557,049	1,521,337	1,320,708
건전성분류	정상		1,478,177	1,451,416	1,277,272
		충당금적립액	1,838	1,855	1,267
		적립율	0.12	0.13	0.10
	요주의		39,227	39,132	32,022
		충당금적립액	190	384	164
		적립율	0.48	0.98	0.51
	고정		18,669	16,591	4,341
		충당금적립액	1,100	472	562
		적립율	5.89	2.84	12.95
	회수의문		20,830	14,066	6,843
		충당금적립액	2,426	2,084	2,238
		적립율	11.65	14.82	32.70
	추정손실		146	132	230
		충당금적립액	89	130	122
		적립율	60.96	98.48	53.04
	합계		1,557,049	1,521,337	1,320,708
		충당금적립액	5,643	4,925	4,353
		적립율	0.36	0.32	0.33
연체 현황	연체금액(B)		6,353	5,704	6,472
		1개월 미만	595	637	761
		1개월 이상	5,758	5,067	5,711
	연체율(B/A)		0.41	0.37	0.49
		1개월 미만	0.04	0.04	0.06
		1개월 이상	0.37	0.33	0.43

(*) 리스는 금융리스, 운용리스(감가상각적용), 선급리스, 해지리스(감가상각적용), 렌탈자산 관련 미수금 포함입니다.

[대출] (단위 : 백만원, %)

구 분	2020년 1분기	2019년	2018년
대출자산(A)	3,549,467	3,465,546	3,246,676

구 분			2020년 1분기	2019년	2018년
건전성 분류	정상		3,396,737	3,303,024	3,075,705
		충당금적립액	41,326	38,458	36,999
		적립율	1.22	1.16	1.20
	요주의		50,206	56,908	69,492
		충당금적립액	8,829	11,855	13,365
		적립율	17.59	20.83	19.23
	고정		64,976	66,620	54,538
		충당금적립액	41,744	42,797	45,810
		적립율	64.25	64.24	84.00
	회수의문		35,239	36,359	42,100
		충당금적립액	19,681	20,121	25,591
		적립율	55.85	55.34	60.79
	추정손실		2,309	2,635	4,841
		충당금적립액	2,000	2,244	4,183
		적립율	86.62	85.16	86.41
	합계		3,549,467	3,465,546	3,246,676
		충당금적립액	113,580	115,475	125,948
		적립율	3.20	3.33	3.88
연체 현황	연체금액(B)		67,234	71,475	93,916
		1개월 미만	1,613	1,698	2,591
		1개월 이상	65,621	69,777	91,325
	연체율(B/A)		1.89	2.06	2.89
		1개월 미만	0.05	0.05	0.08
		1개월 이상	1.85	2.01	2.81

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약연결재무정보

(단위 : 백만원)

과 목	제 8기 1분기 (2020년 3월말)	제 7기 (2019년 12월말)	제 6기 (2018년 12월말)
1. 현금및예치금	2,978,868	2,711,430	2,346,282
2. 당기손익-공정가치 측정 금융자산	271,654	251,775	245,215
3. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	2,266,601	2,079,984	1,955,987
4. 상각후원가 측정 유가증권	2,586,975	2,523,446	2,681,097
5. 관계기업투자주식	36,988	37,217	10,852
6. 상각후원가 측정 대출채권	37,978,154	37,108,626	36,915,314
7. 리스자산	1,595,180	1,560,239	1,348,211
8. 유형자산	404,605	404,802	377,054
9. 무형자산	165,833	157,515	172,009
10. 투자부동산	38,320	39,505	37,305
11. 이연법인세자산	-	7,001	32,013
12. 매각예정비유동자산	3,980	3,980	623
13. 기타자산	818,480	644,044	657,881
[자산총계]	49,145,638	47,529,564	46,779,843
1. 예수부채	35,166,883	34,175,307	33,994,482
2. 당기손익-공정가치 측정 금융부채	557	911	438
3. 위험회피파생상품부채	4,565	3,660	3,656
4. 차입부채	1,882,258	1,584,532	2,056,126
5. 사채	6,595,826	6,505,630	5,972,466
6. 충당부채	31,721	30,548	31,128
7. 당기법인세부채	88,474	67,886	42,129
8. 이연법인세부채	1,500	-	18,549
9. 확정급여부채	4,301	3,263	16,083
10. 기타부채	1,500,429	1,338,049	1,186,470
[부채총계]	45,276,514	43,709,786	43,321,527
1. 자본금	984,914	984,914	984,914
2. 신종자본증권	403,000	403,000	348,000
3. 연결자본잉여금	705,372	705,372	706,052
4. 연결자본조정	(16,334)	(16,334)	(16,341)
5. 연결기타포괄손익누계액	(42,870)	(52,553)	(52,703)

과 목	제 8기 1분기	제 7기	제 6기
	(2020년 3월말)	(2019년 12월말)	(2018년 12월말)
6. 연결이익잉여금	1,478,898	1,445,480	1,161,764
7. 비지배주주지분	356,144	349,899	326,630
[자본총계]	3,869,124	3,819,778	3,458,316
[부채와 자본총계]	49,145,638	47,529,564	46,779,843
	(2020.01.01 ~ 2020.03.31)	(2019.01.01 ~ 2019.12.31)	(2018.01.01 ~ 2018.12.31)
1. 영업수익(매출액)	598,485	2,419,815	2,473,777
2. 영업이익	136,420	484,942	416,771
3. 영업외손익	(1,325)	(1,613)	(294)
4. 법인세비용차감전순이익	135,095	483,329	416,477
5. 연결당기순이익	101,607	362,144	321,029
[지배기업소유지분]	96,501	341,938	241,536
[비지배지분]	5,106	20,206	79,493
6. 연결기타포괄손익	31,547	2,530	(435)
7. 연결총포괄손익	116,019	364,674	320,594
[지배기업소유지분]	106,170	342,073	236,657
[비지배지분]	9,849	22,601	83,937
8. 기본주당이익 및 희석주당이익	472원	1,641원	1,391원
연결에 포함된 회사수	17	19	22

[( )는 음(-)의 수치임]

주1) 상기 요약연결재무정보는 K-IFRS 연결기준으로 작성된 영업실적으로, 제8기 1분기, 제7기 및 제6기의 연결재무제표를 바탕으로 작성하였습니다.

주2) 상기 실적은 2019년 1월 1일부터 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 제1116호를 적용한 기준이며, 제6기 실적은 이를 소급적용하여 재작성하지 않았습니다. (아래요약재무정보 동일)

나. 요약재무정보

(단위 : 백만원)

과 목	제8기 1분기	제 7기	제 6기
	(2020년 3월말)	(2019년 12월말)	(2018년 12월말)
1. 현금및예치금	129,857	169,776	53,867
2. 종속기업투자	2,271,287	2,271,287	2,271,287
3. 유형자산	1,620	1,799	384
4. 무형자산	4,684	4,854	4,323
5. 기타자산	156,924	63,692	16,233
[자산총계]	2,564,372	2,511,408	2,346,094

과 목	제8기 1분기	제 7기	제 6기
	(2020년 3월말)	(2019년 12월말)	(2018년 12월말)
1. 파생금융부채	-	-	-
2. 사채	439,628	469,575	429,528
3. 확정급여부채	306	180	387
4. 기타부채	124,607	62,344	12,926
[부채총계]	564,541	532,099	442,841
1. 자본금	984,914	984,914	984,914
2. 신종자본증권	403,000	403,000	348,000
3. 자본잉여금	476,477	476,477	477,434
4. 자본조정	(15,282)	(15,282)	(15,282)
5. 기타포괄손익누계액	(808)	(808)	(678)
6. 이익잉여금	151,530	131,008	108,865
[자본총계]	1,999,831	1,979,309	1,903,253
[부채와 자본총계]	2,564,372	2,511,408	2,346,094
종속· 관계· 공동기업 투자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법
	(2020.01.01 ~ 2020.03.31)	(2019.01.01 ~ 2019.12.31)	(2018.01.01 ~ 2018.12.31)
1. 영업수익(매출액)	91,616	115,739	100,858
2. 영업이익	83,435	79,305	63,750
3. 영업외손익	103	1,002	663
4. 법인세비용차감전순이익	83,538	80,307	64,413
5. 당기순이익	83,506	80,307	64,413
6. 기타포괄손익	-	(130)	(603)
7. 총포괄손익	83,506	80,177	63,810
8. 기본주당이익 및 희석주당이익	406원	295원	300원

[( )는 음(-)의 수치임]

주1) 상기 요약재무정보는 K-IFRS 별도기준으로 작성된 영업실적입니다.

주2) 상기 요약재무정보는 제8기 1분기, 제7기 및 제6기의 별도재무제표를 바탕으로 작성하였습니다.

2. 연결재무제표

가. 연결재무상태표

연 결 재 무 상 태 표

제8(당)기 1분기 2020년 03월 31일 현재

제7(전)기 2019년 12월 31일 현재

제6(전전)기 2018년 12월 31일 현재

주식회사 JB금융지주와 그 종속기업 (단위: 백만원)

과 목	제8(당)기 1분기		제7(전)기		제6(전전)기	
자 산						
1. 현금및예치금	2,978,868		2,711,430		2,346,282	
2. 당기손익-공정가치 측정 금융자산	271,654		251,775		245,215	
3. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	2,266,601		2,079,984		1,955,987	
4. 상각후원가 측정 유가증권	2,586,975		2,523,446		2,681,097	
5. 관계기업투자주식	36,988		37,217		10,852	
6. 상각후원가 측정 대출채권	37,978,154		37,108,626		36,915,314	
7. 리스자산	1,595,180		1,560,239		1,348,211	
8. 유형자산	404,605		404,802		377,054	
9. 무형자산	165,833		157,515		172,009	
10. 투자부동산	38,320		39,505		37,305	
11. 이연법인세자산	-		7,001		32,013	
12. 매각예정비유동자산	3,980		3,980			
13. 기타자산	818,480		644,044		658,504	
자 산 총 계		49,145,638		47,529,564		46,779,843
부 채						
1. 예수부채	35,166,883		34,175,307		33,994,482	
2. 당기손익-공정가치 측정 금융부채	557		911		438	
3. 위험회피파생상품부채	4,565		3,660		3,656	
4. 차입부채	1,882,258		1,584,532		2,056,126	
5. 사채	6,595,826		6,505,630		5,972,466	
6. 충당부채	31,721		30,548		31,128	
7. 당기법인세부채	88,474		67,886		42,129	
8. 이연법인세부채	1,500		-		18,549	
9. 확정급여부채	4,301		3,263		16,083	
10. 기타부채	1,500,429		1,338,049		1,186,470	
부 채 총 계		45,276,514		43,709,786		43,321,527
자 본						
I. 지배기업 소유주지분		3,512,980		3,469,879		3,131,686

과 목	제8(당)기 1분기		제7(전)기		제6(전전)기	
1. 자본금	984,914		984,914		984,914	
2. 신종자본증권	403,000		403,000		348,000	
3. 연결자본잉여금	705,372		705,372		706,052	
4. 연결자본조정	(16,334)		(16,334)		(16,341)	
5. 연결기타포괄손익누계액	(42,870)		(52,553)		(52,703)	
6. 연결이익잉여금	1,478,898		1,445,480		1,161,764	
II. 비지배지분		356,144		349,899		326,630
자 본 총 계		3,869,124		3,819,778		3,458,316
부 채 와 자 본 총 계		49,145,638		47,529,564		46,779,843

주2) 상기 실적은 2019년 1월 1일부터 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 제1116호를 적용한 기준이며, 제6기 실적은 이를 소급적용하여 재작성하지 않았습니다.

나. 연결포괄손익계산서

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제8(당)기 1분기 2020년 1월 1일부터 2020년 03월 31일까지
제7(전)기 1분기 2019년 1월 1일부터 2019년 03월 31일까지
제7(전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지
제6(전전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 JB금융지주와 그 종속기업 (단위: 백만원)

과 목	제8(당)기 1분기		제7(전)기 1분기		제7(전)기		제6(전전)기	
I. 영업이익		136,420		122,790		484,942		416,771
(1) 순이자손익		306,516		301,109		1,232,636		1,253,572
1. 이자수익	458,226		471,317		1,892,535		1,926,535	
1) 유효이자율적용 이자수익	458,226		471,317		1,892,535		1,926,535	
2. 이자비용	(151,710)		(170,208)		(659,899)		(672,963)	
(2) 순수수료손익		19,081		15,616		52,074		10,458
1. 수수료수익	41,882		37,554		138,238		136,716	
2. 수수료비용	(22,801)		(21,938)		(86,164)		(126,258)	
(3) 순리스료손익		13,628		12,165		52,774		46,198
1. 리스수익	69,987		76,469		297,306		326,232	
2. 리스비용	(56,359)		(64,304)		(244,532)		(280,034)	
(4) 당기손익-공정가치 측정 금융상품관련손익		8,896		8,284		27,221		19,241
(5) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품관련손익		3,083		1,023		4,453		2,190
(6) 상각후원가 측정 금융상품관련손익		1		1		5		245
(7) 외환거래손익		(1,806)		(280)		3,776		596
(8) 손상차손 및 손상차손환입		(29,006)		(39,641)		(142,565)		(179,671)
1. 대손상각비	(29,129)		(44,790)		(148,817)		(181,245)	
2. 기타금융자산손상차손	123		5,149		6,252		1,574	
(9) 일반관리비		(162,826)		(153,026)		(664,385)		(653,949)
1. 종업원급여	(89,934)		(82,699)		(356,681)		(355,807)	
2. 감가상각비와 기타상각비	(23,719)		(22,855)		(96,683)		(80,946)	
3. 기타일반관리비	(49,173)		(47,472)		(211,021)		(217,196)	

과 목	제8(당)기 1분기		제7(전)기 1분기		제7(전)기		제6(전전)기	
(10) 기타영업손익		(21,147)		(22,461)		(81,047)		(82,109)
1. 충당부채환입액(전입액)	(176)		(1,008)		(2,903)		180	
2. 기타	(20,971)		(21,453)		(78,144)		(82,289)	
II. 영업외손익		(1,325)		4,684		(1,613)		(294)
(1) 영업외수익	1,112		6,589		11,054		19,315	
(2) 영업외비용	(2,437)		(1,905)		(12,667)		(19,609)	
III. 법인세비용차감전순이익		135,095		127,474		483,329		416,477
IV. 법인세비용		(33,488)		(29,994)		(121,185)		(95,448)
V. 연결당기순이익		101,607		97,480		362,144		321,029
VI. 연결기타포괄손익		31,547		3,674		2,530		(435)
(1) 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		14,412		(769)		(9,405)		(22,039)
1. 확정급여제도재측정요소	(805)		(780)		(10,956)		(24,371)	
2. 기타포괄손익 공정가치 측정 지분증권 관련손익	(1,918)		11		1,551		2,332	
(2) 당기손익으로 재분류되는 항목		17,135		4,443		11,935		21,604
1. 기타포괄손익 공정가치 측정 채무증권 관련손익	2,917		1,069		5,077		16,538	
2. 현금흐름위험회피	(686)		(447)		(715)		(1,903)	
3. 해외사업환산손익	14,904		3,821		7,573		6,969	
VII. 연결총포괄손익		116,019		101,154		364,674		320,594
(1) 연결당기순이익의 귀속		101,607		97,480		362,144		321,029
1. 지배기업소유지분	96,501		92,551		341,938		241,536	
2. 비지배지분	5,106		4,929		20,206		79,493	
(2) 연결총포괄손익의 귀속		116,019		101,154		364,674		320,594
1. 지배기업소유지분	106,170		95,188		342,073		236,657	
2. 비지배지분	9,849		5,966		22,601		83,937	
VIII. 연결주당이익								
기본주당이익 및 희석주당이익(원)		472		449		1,641		1,391

주) 제8기 1분기, 제7기 1분기 및 제7기 실적은 2019년 1월 1일부터 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 제1116호를 적용한 기준이며, 제6기 실적은 이를 소급적용하여 재작성하지 않았습니다.

다. 연결자본변동표

연 결 자 본 변 동 표

제8(당)기 1분기 2020년 1월 1일부터 2020년 03월 31일까지
제7(전)기 1분기 2019년 1월 1일부터 2019년 03월 31일까지
제7(전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지
제6(전전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 JB금융지주와 그 종속기업 (단위: 백만원)

과 목	자본금	신종 자본증권	연결 자본잉여금	연결 자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결 이익잉여금	비지배 주주지분	총 계
I. 2019년 01월 01일(전기초)	984,914	348,000	706,052	(16,341)	(52,703)	1,161,764	326,630	3,458,316
회계정책변경으로 인한 효과	-	-	-	-	-	857	-	857
수정된 2019년 1월1일 자본	984,914	348,000	706,052	(16,341)	(52,703)	1,162,621	326,630	3,459,173
1. 연결분기순이익	-	-	-	-	-	92,552	4,929	97,481
2. 배당	-	-	-	-	-	(34,982)	-	(34,982)

과 목	자본금	신종 자본증권	연결 자본잉여금	연결 자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결 이익잉여금	비지배 주주지분	총 계
3. 확정급여제도 재측정요소	-	-	-	-	(780)	-	-	(780)
4. 기타포괄손익-공정가치 측정 지분증권관련손익	-	-	-	-	11	-	-	11
5. 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권관련손익	-	-	-	-	1,069	-	-	1,069
6. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	-	(448)	-	-	(448)
7. 해외사업환산차이	-	-	-	-	2,783	-	1,038	3,821
8. 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(5,235)	-	(5,235)
9. 기타비지배지분에 변동	-	-	-	-	-	-	(3,181)	(3,181)
10. 종속기업지분 취득	-	-	-	-	-	-	4,031	4,031
11. 기타	-	-	-	-	7	(49)	-	(42)
II. 2019년 03월 31일(전분기말)	984,914	348,000	706,052	(16,341)	(50,061)	1,214,907	333,447	3,520,918
I. 2020년 01월 01일(당기초)	984,914	403,000	705,372	(16,334)	(52,553)	1,445,480	349,899	3,819,778
1. 연결분기순이익	-	-	-	-	-	96,501	5,106	101,607
2. 배당	-	-	-	-	-	(58,303)	-	(58,303)
3. 확정급여제도 재측정요소	-	-	-	-	(805)	-	-	(805)
4. 기타포괄손익-공정가치 측정 지분증권관련손익	-	-	-	-	(1,918)	-	-	(1,918)
5. 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권관련손익	-	-	-	-	2,917	-	-	2,917
6. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	-	(686)	-	-	(686)
7. 해외사업환산차이	-	-	-	-	10,160	-	4,743	14,903
8. 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(4,681)	-	(4,681)
9. 기타비지배지분에 변동	-	-	-	-	-	-	(3,604)	(3,604)
10. 기타	-	-	-	-	15	(99)	-	(84)
II. 2020년 03월 31일(당분기말)	984,914	403,000	705,372	(16,334)	(42,870)	1,478,898	356,144	3,869,124
I. 2018년 01월 01일(전전기초)	777,197	200,000	523,479	(16,068)	(10,690)	955,552	656,915	3,086,385
회계정책변경으로 인한 효과	-	-	-	-	(37,151)	(3,873)	(7,944)	(48,968)
수정된 2018년1월1일 자본	777,197	200,000	523,479	(16,068)	(47,841)	951,679	648,971	3,037,417
1. 연결당기순이익	-	-	-	-	-	241,536	79,493	321,029
2. 유상증자	207,717	-	26,115	-	-	-	-	233,832
3. 신종자본증권 발행	-	148,000	(598)	-	-	-	-	147,402
4. 배당	-	-	-	-	-	(15,285)	-	(15,285)
5. 확정급여제도 재측정요소	-	-	-	-	(23,716)	-	(655)	(24,371)
6. 기타포괄손익-공정가치 측정 지분증권관련손익	-	-	-	-	2,109	(386)	222	1,945
7. 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권관련손익	-	-	-	-	13,700	-	2,838	16,538
8. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	-	(1,903)	-	-	(1,903)
9. 해외사업환산차이	-	-	-	-	4,930	-	2,039	6,969
10. 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(15,770)	-	(15,770)
11. 기타비지배지분 변동	-	-	-	-	-	(10)	(19,203)	(19,213)
12. 종속기업지분 취득	-	-	-	-	-	-	5,616	5,616
13. 지분법자본변동	-	-	-	-	18	-	-	18
14. 주식 포괄적교환	-	-	157,056	(273)	-	-	(392,691)	(235,908)
II. 2018년 12월 31일(전전기말)	984,914	348,000	706,052	(16,341)	(52,703)	1,161,764	326,630	3,458,316
I. 2019년 01월 01일(전기초)	984,914	348,000	706,052	(16,341)	(52,703)	1,161,764	326,630	3,458,316
회계정책변경으로 인한 효과	-	-	-	-	-	(61)	(149)	(210)

과 목	자본금	신종 자본증권	연결 자본잉여금	연결 자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결 이익잉여금	비지배 주주지분	총 계
수정된 2019년1월1일 자본	984,914	348,000	706,052	(16,341)	(52,703)	1,161,703	326,481	3,458,106
1. 연결당기순이익	-	-	-	-	-	341,938	20,206	362,144
2. 신종자본증권 발행	-	255,000	(957)	-	-	-	-	254,043
3. 신종자본증권 상환	-	(200,000)	-	-	-	-	-	(200,000)
4. 배당	-	-	-	-	-	(34,982)	-	(34,982)
5. 자기주식 처분	-	-	277	7	-	-	-	284
6. 확정급여제도 재측정요소	-	-	-	-	(10,956)	-	-	(10,956)
7. 기타포괄손익-공정가치 측정 지분증권관련손익	-	-	-	-	1,551	(89)	-	1,462
8. 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권관련손익	-	-	-	-	5,077	-	-	5,077
9. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	-	(715)	-	-	(715)
10. 해외사업환산차이	-	-	-	-	5,177	-	2,396	7,573
11. 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(23,067)	-	(23,067)
12. 기타비지배지분 변동	-	-	-	-	-	(23)	(12,719)	(12,742)
13. 종속기업지분 취득	-	-	-	-	-	-	13,536	13,536
14. 지분법자본변동	-	-	-	-	15	-	-	15
II. 2019년 12월 31일(전기말)	984,914	403,000	705,372	(16,334)	(52,553)	1,445,480	349,889	3,819,778

주) 제8기 1분기, 제7기 1분기 및 제7기 실적은 2019년 1월 1일부터 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 제1116호를 적용한 기준이며, 제6기 실적은 이를 소급적용하여 재작성하지 않았습니다.

라. 연결현금흐름표

연 결 현 금 흐 름 표

제8(당)기 1분기 2020년 1월 1일부터 2020년 03월 31일까지
제7(전)기 1분기 2019년 1월 1일부터 2019년 03월 31일까지
제7(전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지
제6(전전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 JB금융지주와 그 종속기업 (단위: 백만원)

과 목	제8(당)기 1분기		제7(전)기 1분기		제7(전)기		제6(전전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		6,253		101,412		15,053		432,089
1. 영업에서 창출된 현금흐름	(278,611)		(162,401)		(1,108,435)		(767,435)	
(1) 당기순이익	101,607		97,480		362,144		321,029	
(2) 손익조정	(178,971)		(154,658)		(664,911)		(645,653)	
(3) 영업활동으로 인한 자산・부채의 증감	(201,247)		(105,223)		(805,668)		(442,811)	
2. 이자의 수취	471,487		407,338		1,894,948		1,950,780	
3. 이자의 지급	(180,166)		(108,589)		(690,453)		(656,784)	
4. 배당금의 수취	1,626		2,918		5,109		7,044	
5. 법인세의 지급	(8,083)		(37,854)		(86,116)		(101,516)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(321,870)		(45,556)		(25,869)		79,006
1. 투자금융상품의 감소	3,271,259		2,256,831		6,468,673		5,787,817	
2. 투자금융상품의 증가	(3,517,059)		(2,295,698)		(6,416,010)		(5,689,698)	
3. 유형자산의 처분	11,894		4,656		12,608		3,221	
4. 유형자산의 취득	(44,532)		(4,676)		(44,532)		(51,493)	
5. 무형자산의 처분	10,169		242		10,169		2,180	

과 목	제8(당)기 1분기		제7(전)기 1분기		제7(전)기		제6(전전)기	
6. 무형자산의 취득	(26,982)		(6,441)		(26,982)		(24,262)	
7. 투자부동산의 처분	-		-		-		61,271	
8. 투자부동산의 취득	(180)		(25)		(180)		-	
9. 관계기업투자의 처분	4,276		1,666		4,276		5,570	
10. 관계기업투자의 취득	(31,029)		(2,111)		(31,029)		(11,255)	
11. 기타자산 감소	1,755		-		196,947		116,085	
12. 기타자산 증가	(1,441)		-		(199,809)		(120,430)	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		252,508		(42,368)		35,556		(625,305)
1. 차입부채의 증가	7,342,788		3,259,643		16,441,620		17,910,945	
2. 차입부채의 감소	(7,107,573)		(3,265,903)		(16,913,795)		(17,950,647)	
3. 사채의 증가	579,099		648,404		2,166,233		1,954,270	
4. 사채의 감소	(490,000)		(676,000)		(1,636,080)		(2,640,428)	
5. 기타부채의 증가	251		373		1,839		6,936	
6. 기타부채의 감소	(2,405)		(4,500)		(8,918)		(7,065)	
7. 리스부채의 지급	(3,072)		-		(12,439)		-	
8. 신종자본증권 발행	-		-		255,000		148,000	
9. 신종자본증권 상환	-		-		(200,000)		-	
10. 신주발행비용	-		-		(956)		(2,400)	
11. 자기주식 취득	-		-		-		(273)	
12. 자기주식처분손실	-		-		-		-	
13. 신종자본증권 배당	(4,681)		(5,235)		(23,066)		(15,770)	
14. 배당금 지급	(58,303)		-		(34,982)		(15,285)	
15. 비지배지분 증가	-		4,031		13,536		5,616	
16. 비지배지분 감소	-		-		(12,719)		(19,204)	
17. 비지배지분에 대한 배당	(3,604)		(3,181)		-		-	
18. 연결범위 변동	8		-		-		-	
Ⅳ. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		4,850		(724)		656		(419)
Ⅴ. 현금및현금성자산의 증감(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ+Ⅳ)		(58,259)		12,765		25,396		(114,629)
Ⅵ. 기초의 현금및현금성자산		415,224		389,827		389,828		504,456
Ⅶ. 기말의 현금및현금성자산		356,965		402,593		415,224		389,827

주) 제8기 1분기, 제7기 1분기 및 제7기 실적은 2019년 1월 1일부터 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 제1116호를 적용한 기준이며, 제6기 실적은 이를 소급적용하여 재작성하지 않았습니다.

3. 연결재무제표 주석

가. 제8기(2020년도) 1분기 연결재무제표 주석

제8(당)기 1분기 2020년 03월 31일 현재
제7(전)기 1분기 2019년 03월 31일 현재
주식회사 JB금융지주와 그 종속기업

1. 연결대상회사의 개요

주식회사 JB금융지주(이하 "지배기업" 또는 "당사"라 함)와 연결대상 종속기업(이하 통칭하여 "연결실체"라 함)의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 지배기업의 개요

당사는 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속기업 또는 금융업과 밀접한 관련이 있는 종속기업 등에 대한 지배・경영관리・종속기업에 대한 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2013년 7월 1일에 주식회사 전북은행의 주주로부터 주식이전의 방법으로 설립되었으며, 2013년 7월 18일 한국거래소에 상장하였습니다. 당분기말 현재 당사의 자본금은 984,914백만원입니다.

당분기말 현재 당사의 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

구분	보통주	
	주식수(주)	비율(%)
(주)삼양사 외	20,876,321	10.60
JUBILEE ASIA LTD	13,551,857	6.88
아프로파이낸셜대부(주)	15,758,631	8.00
국민연금	13,876,769	7.04
SINGWAND HOLDING PTE. LTD.	10,373,095	5.27
NORGES BANK	5,747,748	2.92
ASIA ALTERNATIVES MALTA INVESTORS I LIMIED	5,459,524	2.77

구분	보통주	
	주식수(주)	비율(%)
강영만	3,571,723	1.81
이석호	3,482,282	1.77
(주)JB금융지주우리사주조합	3,463,002	1.76
백은희	2,986,978	1.52
(주)JB금융지주	2,638,818	1.34
새마을금고중앙회	2,448,127	1.24
VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL STOCK INDEX FUND	2,236,748	1.14
Emerging Markets Core Equity Portfolio of DFA Investment Dimensions group inc	2,132,703	1.08
기타	88,378,568	44.86
합계	196,982,894	100.00

(2) 종속기업의 개요

1) 당분기말 현재 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

상위회사	종속기업명	업종	소재지	결산월	투자지분율		비지배 지분율
					지배기업	종속기업	
당사	주식회사 전북은행	은행업	대한민국	12월	100.00%	-	-
	주식회사 광주은행	은행업	대한민국	12월	100.00%	-	-
	제이비우리캐피탈 주식회사	리스및 할부금융	대한민국	12월	100.00%	-	-
	제이비자산운용 주식회사	집합투자업	대한민국	12월	100.00%	-	-
주식회사 전북은행	전북은행 원금보전신탁(주1)	신탁재산운용	대한민국	12월	-	-	100.00%
	전북은행 원리금보전신탁(주2)	신탁재산운용	대한민국	12월	-	-	100.00%
주식회사 광주은행	광주은행 원금보전신탁(주1)	신탁재산운용	대한민국	12월	-	-	100.00%
	광주은행 원리금보전신탁(주2)	신탁재산운용	대한민국	12월	-	-	100.00%
	캠코밸류제이차유한회사(주3)	자산유동화업	대한민국	12월	-	15.00%	85.00%
제이비우리캐피탈 주식회사	제이비더블유제일차유동화전문유한회사	자산유동화업	대한민국	12월	-	100.00%	-
	제이비더블유제이차유동화전문유한회사	자산유동화업	대한민국	12월	-	100.00%	-
	제이비더블유제삼차유동화전문유한회사	자산유동화업	대한민국	12월	-	100.00%	-
	제이비더블유제사차유동화전문유한회사	자산유동화업	대한민국	12월	-	100.00%	-
	JB Capital Myanmar Co., Ltd.	기타금융업	미얀마	9월	-	92.50%	7.50%
프놈펜상업은행	Star & Crane Cam Co., Ltd(주4)	기타금융업	캄보디아	12월	-	49.00%	51.00%
기타	프놈펜상업은행(주5)	은행업	캄보디아	12월	-	60.00%	40.00%
	큐씨피제이비기술가치평가 사모투자전문회사(주6)	기타금융업	대한민국	12월	-	50.74%	49.26%

(주1) 연결실체는 신탁약관에 따라 고객으로부터 금전을 신탁받아 운용한 후 운용결과를 고객에게 귀속시키고 있으며, 연결실체는 순자산에 비례하여 일정률의 신탁보수를 수취하고 있습니다. 다만, 신탁계약의 해지, 계약이전 및 종료시에 신탁기간 중

발생한 신탁이익의 합계액이 음수인 경우에는 신탁이익의 합계액을 영("0")으로 하여 신탁원본을 보전하고 있습니다. 연결실체는 신탁재산을 운용함으로써 관련활동을 지시하는 힘을 보유하고 있으며, 원금보전약정과 신탁보수를 통해 동 신탁의 변동성에 노출되어 있고, 관련활동을 지시하는 힘과 신탁의 변동성에 대한 노출간에 연관성이 높다고 보아 동 신탁을 연결대상 종속기업으로 판단하였습니다. 원금보전신탁에는 노후생활연금, 개인연금, 신개인연금, 연금, 퇴직, 적립식목적, 가계금전신탁이 있습니다.

(주2) 연결실체는 신탁약관에 따라 고객으로부터 금전을 신탁받아 운용한 후 운용결과를 고객에게 귀속시키고 있으며, 연결실체는 순자산에 비례하여 일정률의 신탁보수를 수취하고 있습니다. 다만, 신탁운용의 결과가 연결실체가 사전에 정한 배당률에 미달하는 경우 연결실체는 원금과 사전에 정한 배당률에 따라 이자를 보전하고 있습니다. 연결실체는 신탁재산을 운용함으로써 관련활동을 지시하는 힘을 보유하고 있으며, 원리금보전약정과 신탁보수를 통해 동 신탁의 변동성에 노출되어 있고, 관련활동을 지시하는 힘과 신탁의 변동성에 대한 노출간에 연관성이 높다고 보아 동 신탁을 연결대상종속기업으로 판단하였습니다. 원리금보전신탁에는 불특정금전신탁과 개발신탁이 있습니다.

(주3) 자산유동화를 위한 구조화기업으로 소유지분율이 과반수 미만이나 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 은행의 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 연결실체가 지배하고 있다고 판단하였습니다.

(주4) Star & Crane Cam Co., Ltd는 프놈펜상업은행의 종속기업으로, 프놈펜상업은행에 의해 모든 운영 및 재무적 의사결정이 수행되므로 종속기업에 포함되었습니다.

(주5) ㈜전북은행이 50%, 제이비우리캐피탈㈜가 10% 보유하고 있습니다.

(주6) ㈜전북은행이 24.69%, ㈜광주은행이 24.69%, 제이비자산운용㈜가 1.36% 보유하고 있습니다.

2) 당분기 중 신규로 포함된 종속기업은 없습니다.

3) 당분기 중 연결대상 종속기업에서 제외된 기업은 다음과 같습니다.

종속기업명	사유
JB TAO Hedge 전문투자형사모투자신탁 1호	처분으로 인해 연결대상에서 제외
JB블라인드전문투자형사모투자신탁 1호	처분으로 인해 연결대상에서 제외

4) 주요 종속기업의 요약 재무정보

주요 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(당분기) (단위: 백만원)

종속기업명(주)	자산	부채	총수익	당기순손익	총포괄손익
주식회사 전북은행	18,286,244	16,795,919	202,323	33,949	47,596
주식회사 광주은행	24,768,937	22,957,984	236,172	46,586	45,137
제이비우리캐피탈 주식회사	6,065,455	5,275,841	159,087	25,761	26,519
제이비자산운용 주식회사	26,308	9,502	3,640	412	380

(주) 연결대상 종속기업의 요약 재무정보는 해당사항이 있는 경우 연결재무제표 기준입니다.

(전기) (단위: 백만원)

종속기업명(주)	자산	부채	총수익	당기순손익	총포괄손익
주식회사 전북은행	18,224,766	16,748,684	796,104	124,179	124,328
주식회사 광주은행	23,429,553	21,610,450	944,034	172,786	175,014
제이비우리캐피탈 주식회사	5,844,227	5,075,080	668,230	81,871	81,439
제이비자산운용 주식회사	31,884	15,471	16,241	(2,311)	(2,312)

(주) 연결대상 종속기업의 요약 재무정보는 해당사항이 있는 경우 연결재무제표 기준입니다.

2. 연결재무제표의 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 연결재무제표 작성기준

2020년 3월 31일로 종료하는 3개월 보고기간에 대한 분기연결재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었습니다. 이 분기연결재무제표는 보고기간말인 2020년 3월 31일 현재 유효하거나 조기 도입한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

(2) 제・개정된 기준서의 적용

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2020년 1월 1일부터 적용되는 기준서를 제외하고는 2019년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

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

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

'중요성의 정의'를 명확히 하고 기준서 제1001호와 제1008호를 명확해진 정의에 따라 개정하였습니다. 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 연결실체가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합 개정 - 사업의 정의

개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인 과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없습니다.

3) IFRS Interpretation Committee(이하 "IFRS 해석위원회")안건 'Lease Term and Useful Life of Leasehold Improvements(이하 "리스기간과 리스개량 내용연수')발표

'IFRS 해석위원회'는 2019년 12월 16일자로 '리스기간과 리스개량 내용연수'에 대한 해석을 발표하였습니다.

본 해석은 해지가능리스(Cancellables Lease)와 갱신가능리스(Renewable Lease)의 리스기간의 산정방법과 옮길 수 없는 리스개량의 내용연수는 관련 리스기간에 따라 제한되는지를 다루었습니다. 본 해석에 따라 연결실체는 광범위한 경제적 불이익을 고려하기 위한 요소를 식별하여 회계정책에 반영하고 이를 근거로 리스기간을 산정하여야 합니다.

다만, 연결실체가 보유한 리스계약 건수가 방대하고 계약의 조건이 다양하므로 광범위한 경제적 불이익의 검토에 포함시킬 항목을 설정하고 필요한 정보를 수집하고 분석할 수 있는 절차의 수립에 충분한 시간이 필요할 것으로 판단하였습니다. 따라서, 연결실체는 본 해석으로 인한 리스기간에 대한 회계정책의 변경에 따른 효과를 2019년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 반영하지 못하였습니다.

2020년 3월 31일 현재 리스기간에 대한 회계정책 변경을 반영하지 못하였으며, 이후 회계기간 동안 회계정책이 변경되면 관련 재무제표 금액이 변경될 수 있으며, 이러한 영향을 반영하여 재무제표를 소급 수정해야 할 수 있습니다.

3. 중요한 판단과 추정

(1) 회계추정치

중간재무제표를 작성함에 있어, 경영진은 회계정책 적용과 자산・부채 및 수익・비용에 영향을 미치는 판단, 추정 및 가정을 해야 합니다. 실제 결과는 이러한 추정치와 다를 수 있습니다.

중간재무제표를 작성을 위해 연결실체 회계정책의 적용과 추정 불확실성의 주요원천에 대해 경영진이 내린 중요한 판단은 2019년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표와 동일합니다.

(2) COVID-19에 따른 불확실성

2020년 COVID-19의 확산은 국내 및 세계 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 이로 인해 연결실체의 향후 수익과 기타 재무성과에도 잠재적으로 부정적인 영향이 발생할 수 있습니다. COVID-19가 재무상태 및 영업성과에 미칠 영향의 범위를 예측하는 것은 현재 시점에는 매우 불확실하며, 연결실체의 고객과 공급자 및 글로벌 시장 전반의 다양한 요인에 의해 영향을 미칠 것이므로 COVID-19의 효과는 당분간 연결실체의 영업성과에 완전히 반영되지 않을 수 있습니다.

분기연결재무제표 작성시 사용된 중요한 미래에 대한 회계추정 및 가정은 COVID-19에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있으며, COVID-19와 영업활동 변경이 연결실체의 사업, 재무상태 및 성과, 유동성에 미칠 궁극적인 영향은 현재로는 예측할 수 없습니다.

4. 영업부문

(1) 보고부문에 대한 일반정보는 다음과 같습니다.

구분	내용
은행부문	- 가계 및 기업에 대한 여신, 수신, 이에 수반되는 업무 - 자금관리, 유가증권 투자 및 이에 수반되는 업무
캐피탈부문	- 여신전문금융업법에 의한 대출(할부금융 포함), 리스 및 이에 수반되는 업무
자산운용부문	- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 자산운용업무
기타부문	- 내부거래 및 지배기업 등

(2) 연결실체의 당분기와 전기의 보고부문별 손익정보 및 총자산, 총부채 내역은 다음과 같습니다.

(당분기) (단위: 백만원)

구분	은행부문	캐피탈부문	자산운용부문	기타	합계
총이익	256,262	71,016	3,009	(3,184)	327,103
이자부분	258,199	51,612	10	(3,305)	306,516
비이자부문	(1,869)	19,404	2,999	53	20,587
일반관리비	(131,484)	(25,728)	(2,452)	(3,162)	(162,826)
충당금전입액	(17,400)	(12,530)	(5)	753	(29,182)
법인세비용차감전이익	107,395	32,759	552	(5,611)	135,095
총자산	47,998,502	6,065,455	26,247	(4,944,566)	49,145,638
총부채	44,644,442	5,275,841	9,502	(4,653,271)	45,276,514

(주) 종속기업의 별도재무제표 기준입니다.
은행부문의 경우 신탁계정 총자산, 총부채 금액이 포함되어 있습니다.

(전분기) (단위: 백만원)

구분	은행부문	캐피탈부문	자산운용부문	기타	합계
총이익	235,991	67,282	3,436	14,440	321,149
이자부분	244,512	49,914	32	6,651	301,109
비이자부문	(8,521)	17,368	3,404	7,789	20,040
일반관리비	(116,519)	(25,016)	(2,576)	(8,915)	(153,026)
충당금전입액	(27,421)	(15,574)	(6)	2,353	(40,648)
법인세비용차감전이익	92,051	26,692	854	7,877	127,474
총자산	44,031,200	5,790,926	23,705	(3,318,546)	46,527,285
총부채	41,023,764	5,058,260	4,114	(3,079,771)	43,006,367

(주) 종속기업의 별도재무제표 기준입니다.
은행부문의 경우 신탁계정 총자산, 총부채 금액이 포함되어 있습니다.

(3) 당분기와 전분기 중 연결실체의 외부고객으로부터 발생한 수익은 다음과 같습니다.

(당분기) (단위: 백만원)

구분	은행부문	캐피탈부문	자산운용부문	기타(주1)	합계
이자수익	377,810	80,600	10	(194)	458,226
수수료수익	33,628	6,027	3,625	(1,398)	41,882
리스료수익	-	70,432	-	(445)	69,987
기타수익	27,057	2,028	144	274	29,503
합계	438,495	159,087	3,779	(1,763)	599,598

(주1) 내부거래 및 기타부문으로 구성되어 있습니다.

(전분기) (단위: 백만원)

구분	은행부문	캐피탈부문	자산운용부문	기타(주1)	합계
이자수익	376,708	79,720	32	14,857	471,317
수수료수익	27,604	5,453	3,175	1,322	37,554
리스료수익	-	76,848	-	(379)	76,469
기타수익	16,728	3,861	955	7,060	28,604
합계	421,040	165,882	4,162	22,860	613,944

(주1) 내부거래 및 기타부문으로 구성되어 있습니다.

5. 금융상품 위험관리

금융상품과 관련하여 연결실체는 신용위험, 유동성위험 및 시장위험에 노출되어 있습니다. 연결실체가 노출되어 있는 위험에 대한 정보와 당사의 목표, 정책, 위험평가 및 관리절차, 그리고 자본관리는 2019년 12월 31일로 종료되는 회계연도와 동일합니다.

(1) 리스크관리 개요

연결실체는 각 사업 분야별로 발생할 수 있는 다양한 리스크를 관리하며, 주요대상은 신용리스크, 시장리스크, 운영리스크, 금리리스크, 유동성리스크 등입니다. 이러한

리스크는 지배기업 및 각 종속기업에서 정한 리스크관리 기본방침에 따라 인식, 측정, 통제 및 보고됩니다.

1) 그룹 리스크관리 기본원칙

- 모든 영업활동은 사전 설정된 위험성향 내에서 리스크와 수익의 균형을 고려하여 수행하여야 한다.
- 특정부문에 대한 리스크의 집중을 방지하기 위하여 리스크를 적절히 분산한다.
- 리스크관련 의사결정체계는 경영진이 리스크를 충분히 감안할 수 있도록 운영되어야 한다.
- 리스크관리조직은 영업부문과 독립적으로 구성되고 운영되어야 한다.
- 지주회사는 자회사 등의 리스크관리를 통할한다.
- 성과관리체계는 영업 의사결정시 리스크가 명확히 고려되도록 운영되어야 한다.
- 평상시에도 상황 악화 가능성에 대비하는 신중한 시각을 공유한다.

2) 그룹 리스크관리 조직

그룹의 리스크관리에 대한 기본정책 및 전략은 지배기업 이사회 내의 위험관리위원회(이하 그룹위험관리위원회)에서 수립됩니다. 그룹의 위험관리최고책임자(CRO)는 그룹위험관리위원회를 보좌하고 각 종속기업의 위험관리최고책임자를 구성원으로 하는 그룹위험관리협의회를 통하여 그룹 및 각 종속기업의 리스크정책및 전략을 협의합니다. 종속기업은 각 사별 위험관리위원회 및 위험관리협의회, 리스크관리 전담조직을 통하여 그룹의 리스크정책 및 전략을 이행하고, 이와 일관되게 종속기업 세부 리스크정책 및 전략을 수립하고 시행합니다. 지배기업의 리스크관리부서는 그룹 위험관리최고책임자를 보좌하여 리스크관리 및 감독업무를 수행합니다.

연결실체는 그룹의 리스크를 적정 수준으로 관리하기 위하여 계층적인 한도체계를 갖고 있습니다. 그룹위험관리위원회는 그룹 및 종속기업별로 부담 가능한 리스크 한도를 설정하고, 각 종속기업의 위험관리위원회 및 위험관리협의회에서는 리스크 유형별, 부서별, 테스트별 및 상품별 등 세부 리스크한도를 설정하여 관리합니다.

① 그룹위험관리위원회(Group Risk Management Committee)

지배기업 및 각 종속기업의 리스크관리 체제를 구축하고 그룹리스크정책 및 한도수립, 승인 등 그룹리스크관련 사항을 종합적으로 관리합니다. 위원회는 지배기업의 이사로 구성됩니다.

위원회의 결의사항은 다음과 같습니다.

- 그룹 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침 및 전략의 수립
- 그룹 및 각 종속기업별 부담 가능한 리스크수준의 결정
- 적정투자한도 또는 손실허용한도 승인
- 리스크관리규정과 그룹리스크관리협의회규정의 제정 및 개정
- 각종 한도의 설정 및 한도초과의 승인
- 리스크관리조직 구조 및 업무분장의 결정

그룹위험관리위원회 결의사항은 이사회에 보고합니다.

② 그룹위험관리협의회(Group Risk Management Council)
그룹의 리스크정책 및 전략을 일관되게 유지하기 위하여 그룹의 제반 리스크 관련 사항을 협의하고 그룹위험관리위원회에서 정한 정책을 수행하기 위하여 필요한 사항을 결의합니다. 구성원은 그룹의 위험관리최고책임자가 위원장이 되고, 지배기업 리스크관리부서장, 그리고 각 종속기업의 위험관리책임자로 구성됩니다.

3) 그룹 리스크관리 체제

① 위험자본 관리
위험자본은 잠재적인 손실(리스크)이 실제로 실현되었을 경우 이를 보전하는데 필요한 자본을 의미하며, 위험자본관리는 가용자본 대비 리스크 부담 수준에 대한 의사결정인 위험성향(Risk Appetite)을 고려하여 위험자본이 적정 수준으로 유지될 수 있도록 위험자산을 관리하는 것을 의미합니다. 지배기업 및 종속기업은 위험자본 관리를 위하여 재무/사업계획 수립 시에 사전적으로 위험계획이 반영되도록 위험계획 프로세스를 수립 및 운용하고 있으며, 적정 수준으로 리스크를 통제하기 위한 리스크 한도관리체계를 수립 및 운용하고 있습니다.

② 리스크 모니터링

그룹의 경영환경에 영향을 줄 수 있는 리스크 요소들을 주기적으로 파악하여 선제적인 리스크관리를 도모하기 위하여 다차원 리스크 모니터링 체제를 구축하고 있습니다. 각 종속기업은 그룹 차원의 리스크관리에 영향을 미치는 주요사항에 대하여 의무적으로 지배기업에 보고하여야 하며, 지배기업은 월별/수시 모니터링보고서를 작성하여 CRO를 포함한 그룹 경영진에게 보고하고 있습니다.

③ 리스크 리뷰

신상품/신사업 추진 및 주요정책 변경 시에는 사전에 정의된 체크리스트에 의해 리스크 요인을 검토하여, 리스크 판단이 용이치 않는 비즈니스의 무분별한 추진을 차단라고 합리적 의사결정을 지원하고 있습니다. 종속기업 리스크관리 담당부서는 사업부문에서 추진하고자 하는 상품/서비스/사업 등에 대하여 사전 리뷰하고 사후 모니터링 하는 프로세스를 갖추고 있으며, 타 종속기업과 연계 또는 공동으로 추진하는 사항인 경우 지배기업 리스크관리부서와 사전협의를 거친 후 리스크 리뷰를 수행하고 있습니다.

④ 위기관리

위기상황 발생가능성을 조기에 감지하여 선제적으로 대응하며, 위기상황 발생 시 즉시적, 효율적, 유기적 대응으로 위기상황을 극복하고 궁극적으로 지속가능한 조직을 유지하기 위하여 그룹 차원의 위기관리체계를 운영하고 있습니다. 각 종속기업은 '주의', '경보', '비상'의 3단계로 위기단계를 정의하고 있으며, 정량적 지표와 정성적 정보에 대한 모니터링 및 영향분석을 통해 위기단계를 결정하고 위기상황 발생 시 사전에 정의된 위기대응 조치를 실행합니다. 지배기업은 그룹차원의 일관된 위기상황인식 및 대응체계를 수립 및 운영하고 2개 이상의 종속기업이 경보 이상 단계에 진입 시 지배기업 차원에서 직접적으로 위기관리를 수행하게 됩니다.

(2) 신용위험

1) 신용위험의 개요

신용리스크는 차주 또는 거래상대방의 부도, 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실위험을 의미하며, 연결실체가 부담하는 가장 큰

리스크입니다. 신용리스크 관리대상은 난내계정은 물론, 보증, 대출약정, 파생상품거래 등 난외계정을 포함하여 신용리스크에 의한 경제적 손실이 발생할 수 있는 모든 대상을 포함하고 있습니다.

2) 신용위험의 관리

연결실체는 신용리스크 측정시 관리대상자산에 대해 예상손실(Expected Loss)과 미예상손실(Unexpected Loss)로 구분하고 있습니다. 예상손실은 부도시잔액(EAD : Exposure at Default)에 과거 부도율을 기초로 산출한 예상부도율(PD : Probability of Default)과 과거 회수정보를 기초로 산출한 부도시손실율(LGD : Loss Given Default) 추정치를 바탕으로 산출됩니다. 측정한 예상손실은 여신신규 및 연장 취급시 대고객금리와 충당금에 반영되며, 예상손실대비 실제 손실의 잠재적 변동성을 감안하는 미예상손실은 포트폴리오의 신용손실 위험액을 통계적 방법으로 산출하며, 내부자본관리 목적으로 활용되고 있습니다.

또한 차주별 및 산업별 과도한 익스포져의 집중을 방지하기 위해 연결실체 차원의 Total Exposure 한도를 도입하여 적용・관리함으로써 신용편중리스크(Concentration Risk)를 통제하고 있습니다.

종속기업 전북은행 및 광주은행의 신용리스크관리는 거래상대방에 대한 신용평가, 여신심사, 여신감리 등 프로세스가 있으며, 포트폴리오에 대한 신용리스크 측정 및 한도관리 프로세스가 있습니다. 또한 영업그룹과 독립적으로 여신심사그룹에서 여신정책총괄, 여신제도, 신용평가 및 여신심사, 사후관리 및 기업구조조정 등을 총괄하고 있으며, 리스크관리그룹에서는 전행 신용리스크관리 정책 수립, 신용리스크 경제적 자본 측정 및 한도관리, 신용공여한도 설정, 신용감리, 신용평가모델 검증 등의 업무를 담당하고 있습니다.

3) 신용위험에 대한 최대노출정도
당분기말 및 전기말 현재 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기말	전기말
난내금융상품(주1)		
예치금(주2)	99,790	59,444
당기손익-공정가치 측정 금융자산(주3)(주4)	34,371	32,573
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산(주3)	2,222,127	2,032,403
상각후원가 측정 유가증권	2,586,975	2,523,446
상각후원가 측정 대출채권	37,978,154	37,108,626
금융리스채권	916,502	880,465
기타금융자산	747,874	576,044
소계	44,585,793	43,213,001
난외금융상품		
금융지급보증	335,859	321,184
대출약정	7,714,860	7,517,974
소계	8,050,719	7,839,158
합계	52,636,512	51,052,159

(주1) 난내금융상품의 신용위험 최대노출정도는 담보 또는 기타 신용보강을 고려하지 않은 것으로 손상차손 등을 반영한 장부금액입니다.

(주2) 현금및요구불예금과 중앙은행 예치금을 제외한 금액입니다.

(주3) 신용위험에 노출되어 있지 않은 지분증권을 제외한 금액입니다.

(주4) 채무증권으로 분류된 수익증권 등 풋가능금융상품 125,140백만원이 제외되어 있습니다

4) 신용위험을 갖는 금융상품의 산업별 집중도

당분기말과 전기말 현재 신용위험에 노출되어 있는 금융상품의 산업별 집중도는 다음과 같습니다.

(당분기말) (단위: 백만원)

구분	건설업	금융업	제조업	도소매업	부동산업	가계	공공기관 등	사업결합조정	합계
난내금융상품									
예치금	-	99,790	-	-	-	-	-	-	99,790
당기손익-공정가치측정금융자산	-	4,653	28,102	-	85	-	1,531	-	34,371
기타포괄손익-공정가치금융자산	10,020	1,092,898	7,554	-	66,471	-	1,045,184	-	2,222,127
상각후원가측정 유가증권	30,000	733,375	-	10,013	48,821	-	1,764,766	-	2,586,975
대출채권	1,808,081	1,785,260	2,597,011	3,056,767	7,483,331	15,392,052	5,850,818	4,834	37,978,154
금융리스채권	71,458	6,032	145,585	209,515	34,151	160,502	289,259	-	916,502
기타금융자산	5,303	399,909	9,848	11,267	78,112	110,296	133,139	-	747,874
소계	1,924,862	4,121,917	2,788,100	3,287,562	7,710,971	15,662,850	9,084,697	4,834	44,585,793
난외금융상품									

구분	건설업	금융업	제조업	도소매업	부동산업	가계	공공기관 등	사업결합조정	합계
금융지급보증	6,735	3,654	48,996	119,569	20,763	643	135,499	-	335,859
대출약정	320,276	282,677	249,092	467,913	394,588	5,572,234	428,080	-	7,714,860
소계	327,011	286,331	298,088	587,482	415,351	5,572,877	563,579	-	8,050,718
합계	2,251,873	4,408,248	3,086,188	3,875,044	8,126,322	21,235,727	9,648,276	4,834	52,636,512

(전기말) (단위: 백만원)

구분	건설업	금융업	제조업	도소매업	부동산업	가계	공공기관 등	사업결합조정	합계
난내금융상품									
예치금	-	59,444	-	-	-	-	-	-	59,444
당기손익-공정가치측정금융자산	-	3,101	27,827	-	106	-	1,539	-	32,573
기타포괄손익-공정가치금융자산	10,032	871,574	7,300	-	55,591	-	1,087,906	-	2,032,403
상각후원가측정 유가증권	30,000	684,332	-	10,017	74,048	-	1,725,049	-	2,523,446
대출채권	1,956,188	1,723,539	2,519,478	4,534,307	6,635,750	14,500,579	5,233,786	4,999	37,108,626
금융리스채권	72,989	6,396	144,767	223,156	33,241	99,377	300,539	-	880,465
기타금융자산	3,929	402,557	7,977	10,048	34,388	44,438	72,707	-	576,044
소계	2,073,138	3,750,943	2,707,349	4,777,528	6,833,124	14,644,394	8,421,526	4,999	43,213,001
난외금융상품									
금융지급보증	25,841	4,326	43,144	149,594	3,396	580	94,303	-	321,184
대출약정	393,027	241,452	287,773	561,647	357,028	5,350,970	326,077	-	7,517,974
소계	418,868	245,778	330,917	711,241	360,424	5,351,550	420,380	-	7,839,158
합계	2,492,006	3,996,721	3,038,266	5,488,769	7,193,548	19,995,944	8,841,906	4,999	51,052,159

5) 신용위험을 갖는 금융상품의 지역별 집중도

당분기말 및 전기말 현재 대출채권 및 금융리스채권의 차주 소속 국가별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당분기말		전기말	
	금액(주1)	비율(%)	금액(주1)	비율(%)
대한민국	38,248,571	97.83	37,425,605	97.98
캄보디아	825,035	2.11	752,430	1.97
미얀마	23,275	0.06	18,751	0.05
합 계	39,096,881	100.00	38,196,786	100.00

(주1) 이연대출부대손익, 현재가치할인차금 및 대손충당금 반영전 금액입니다.

6) 손상정보

가. 당분기 및 전기 중 상각후원가 측정 대출채권 및 금융리스채권의 총장부금액 및

대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

a. 상각후원가 측정 대출채권, 금융리스채권 및 해지리스채권 총장부금액

(당분기) (단위: 백만원)

구분	상각후원가 측정 대출채권, 금융리스채권 및 해지리스채권 총장부금액			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용손상모형 적용대상(기타변동)
		손상 미인식	손상 인식	
기초	35,015,488	2,715,655	296,158	169,484
12개월 기대신용손실로 대체	357,876	(357,012)	(864)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(642,471)	644,948	(2,477)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(18,176)	(59,631)	77,807	-
발행 또는 매입한 새로운 금융자산	5,435,704	-	-	189,485
제각	-	(2,764)	(41,601)	(1)
회수	(4,243,738)	(297,001)	(24,187)	(235,918)
기타 변동	152,623	(17,205)	(15,302)	-
분기말	36,057,306	2,626,990	289,534	123,050

(전분기) (단위: 백만원)

구분	상각후원가 측정 대출채권, 금융리스채권 및 해지리스채권 총장부금액			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용손상모형 적용대상(기타변동)
		손상 미인식	손상 인식	
기초	34,482,941	2,762,598	355,985	95,248
12개월 기대신용손실로 대체	330,849	(323,299)	(7,550)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(453,142)	459,776	(6,634)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(11,001)	(78,415)	89,416	-
발행 또는 매입한 새로운 금융자산	3,590,551	39,780	-	189,540
제각	-	(1,656)	(45,236)	(66)
회수	(3,894,133)	(200,462)	(54,197)	(9,754)
처분 및 환매	-	-	-	-
제거를 초래하지 않는 변동	-	-	-	-
기타 변동	84,461	(26,344)	2,857	-
분기말	34,130,526	2,631,978	334,641	274,968

b. 상각후원가 측정 대출채권, 금융리스채권 및 해지리스채권 대손충당금

(당분기) (단위: 백만원)

구분	상각후원가 측정 대출채권, 금융리스채권 및 해지리스채권 대손충당금			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용손상모형 적용대상(기타변동)
		손상 미인식	손상 인식	
기초	102,937	57,775	146,375	18,860

구분	상각후원가 측정 대출채권, 금융리스채권 및 해지리스채권 대손충당금			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용손상모형 적용대상(기타변동)
		손상 미인식	손상 인식	
기초에 인식한 금융상품으로 인한 변동				
- 12개월 기대신용손실로 대체	3,843	(3,761)	(82)	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	(7,975)	8,512	(537)	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1,955)	(18,216)	20,171	-
제각	-	(2,764)	(41,601)	(1)
기타 변동	(431)	(16)	(704)	-
충당금전입액(주1)	3,057	18,612	18,339	(347)
분기말	99,476	60,142	141,961	18,512

(주1) 상각채권회수로 인한 금액이 8,206백만원이 포함되어 있습니다.

(전분기) (단위: 백만원)

구분	상각후원가 측정 대출채권, 금융리스채권 및 해지리스채권 대손충당금			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용손상모형 적용대상(기타변동)
		손상 미인식	손상 인식	
기초	97,309	57,419	165,763	7,115
기초에 인식한 금융상품으로 인한 변동				
- 12개월 기대신용손실로 대체	4,856	(3,834)	(1,022)	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	(18,714)	19,846	(1,132)	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(305)	(28,019)	28,324	-
제각	-	(1,656)	(45,235)	(66)
처분 및 환매	32	-	(680)	-
기타변동	4	-	(74)	-
충당금전입액(주1)	19,032	18,255	15,998	484
분기말	102,214	62,011	161,942	7,533

(주1) 상각채권회수로 인한 금액이 9,822백만원이 포함되어 있습니다.

나. 당분기 및 전분기 중 채무증권 총장부금액 및 관련 충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

a. 채무증권 총장부금액

(당분기) (단위: 백만원)

구분	채무증권 총장부금액(주)		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	4,549,978	7,299	-

구분	채무증권 총장부금액(주)		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-
발행 또는 매입한 새로운 금융자산	786,231	-	-
처분 및 환매	(543,738)	-	-
기타 변동	10,284	254	-
분기말	4,802,755	7,553	-

(주) 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권과 상각후원가 측정 채무증권의 총장부금액을 합한 금액입니다.

(전분기) (단위: 백만원)

구분	채무증권 총장부금액(주)		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	4,586,333	1,000	5,612
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	5,612	(5,612)
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-
발행 또는 매입한 새로운 금융자산	388,452	-	-
회수	(215,066)	-	-
처분 및 환매	(196,389)	(4,413)	-
기타 변동	7,799	312	-
분기말	4,571,129	2,511	-

(주) 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권과 상각후원가 측정 채무증권의 총장부금액을 합한 금액입니다.

b. 채무증권 손실충당금

(당분기) (단위: 백만원)

구분	채무증권 손실충당금(주)		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	1,714	2,093	-
기초에 인식한 금융상품으로 인한 변동			
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-

구분	채무증권 손실충당금(주)		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
처분 및 환매	(91)	-	-
충당금전입액	(200)	(118)	-
분기말	1,423	1,975	-

(주) 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권과 상각후원가 측정 채무증권의 세전 손실충당금을 합한 금액입니다.

(전분기) (단위: 백만원)

구분	채무증권 손실충당금(주)		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	1,245	10	8,339
기초에 인식한 금융상품으로 인한 변동			
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	(104)	8,443	(8,339)
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-
처분 및 환매	(82)	-	-
충당금전입액	619	(5,139)	-
분기말	1,678	3,314	-

(주) 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권과 상각후원가 측정 채무증권의 손실충당금을 합한 금액입니다.

(3) 유동성위험

유동성리스크는 자산・부채간 자금 기일의 불일치 또는 급격한 자금유출 등으로 인하여, 예상치 못한 손실(비정상적인 자산의 처분, 고금리 조달 등)이 발생하거나 지급불능 상태가 될 위험을 말합니다. 당사는 금융지주회사법에 따라 원칙적으로 매월말 기준 재무상태표 상 잔존만기 1개월 이하 자산총액이 잔존만기 1개월 이하 부채총액을 초과하도록 유동성을 관리하고 있습니다.

당분기말 및 전기말 현재 금융부채로 인해 지급할 할인되지 않은 계약 현금흐름의 계약상 잔존만기에 따른 만기별 구성내역은 다음과 같습니다. 이러한 할인되지 않은 계약상 현금흐름에는 이자예상액이 포함되어 있으므로, 할인된 현금흐름에 기초한 재무상태표 금액과 다를 수 있습니다.

(당분기말) (단위: 백만원)

구분	즉시	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	5년 이내	5년 초과	합계
난내금융부채									
예수부채	8,280,693	2,138,826	4,178,620	4,764,914	8,070,040	827,080	7,227,705	55,380	35,543,258
차입부채	75,760	171,700	116,268	115,599	415,253	427,665	242,233	362,133	1,926,611
사채	53,480	91,107	346,782	497,148	976,754	3,567,811	1,166,902	276,028	6,976,012
기타금융부채	68,071	899,408	19,094	22,981	203,756	139,662	105,417	17,501	1,475,890
소계	8,478,004	3,301,041	4,660,764	5,400,642	9,665,803	4,962,218	8,742,257	711,042	45,921,771
난외금융부채									
금융지급보증	335,859	-	-	-	-	-	-	-	335,859
대출약정	7,714,860	-	-	-	-	-	-	-	7,714,860
소계	8,050,719	-	-	-	-	-	-	-	8,050,719
합계	16,528,723	3,301,041	4,660,764	5,400,642	9,665,803	4,962,218	8,742,257	711,042	53,972,490

(전기말) (단위: 백만원)

구분	즉시	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	5년 이내	5년 초과	합계
난내금융부채									
예수부채	6,305,482	2,797,136	5,067,697	5,307,462	7,316,978	4,231,094	3,461,790	51,210	34,538,849
차입부채	134,274	180,161	117,342	102,500	137,582	389,171	236,831	328,865	1,626,726
사채	3,663	161,427	367,598	488,294	1,069,075	3,258,833	1,186,725	361,717	6,897,332
기타금융부채	170,020	625,422	18,653	20,757	219,334	139,234	106,315	16,847	1,316,582
소계	6,613,439	3,764,146	5,571,290	5,919,013	8,742,969	8,018,332	4,991,661	758,639	44,379,489
난외금융부채									
금융지급보증	321,184	-	-	-	-	-	-	-	321,184
대출약정	7,517,974	-	-	-	-	-	-	-	7,517,974
소계	7,839,158	-	-	-	-	-	-	-	7,839,158
합계	14,452,597	3,764,146	5,571,290	5,919,013	8,742,969	8,018,332	4,991,661	758,639	52,218,647

(4) 자본위험관리

1) 규제자본관리

연결실체는 금융감독당국이 제시하는 자본적정성 기준을 준수하고 있습니다. 이 자본적정성 기준은 국제결제은행(Bank of International Settlements) 내 바젤은행감독위원회(Basel Committee on Banking Supervision)가 2011년 6월 개정한 규제체계(Basel Ⅲ)에 기반을 둔 것으로, 대한민국에서는 2013년 12월부터 시행되었습니다. Basel Ⅲ BIS자기자본규제 제도에 따라 당사는 총자본비율 10.5%, 기본자본비율 8.5%, 보통주자본비율 7% 이상으로 유지하고 있습니다.

2) BIS 자기자본비율 산출시 포함되는 각 리스크 유형별 위험가중자산

① 신용위험가중자산
신용리스크는 차주의 채무불이행 또는 신용도 하락으로 발생할 수 있는 잠재적 손실 가능성으로, 신용위험가중자산은 Basel 기준을 적용하여 은행자회사의 경우 금융감독원으로부터 승인받은 내부모형을 활용하여 신용위험가중자산을 산출하고 있으며, 비은행자회사의 경우 표준방법에 따라 신용리스크 산출대상 자산의 거래상대방 신용도, 채권의 만기, 담보 및 보증유무 등을 기준으로 위험도에 따라 부여된 위험가중치를 곱하여 산출하고 있습니다.

② 시장위험가중자산
시장리스크는 주식, 금리, 외환 등 시장가격 변동으로 발생할 수 있는 잠재적 손실 가능성으로, 시장위험가중자산은 금융지주회사감독규정시행세칙 상의 표준방법을 적용하여 산출된 금리, 주식, 외환, 상품 및 옵션리스크의 합계로 구성된 시장리스크소요자기자본에 12.5를 곱하여 산출하고 있습니다.

③ 운영위험가중자산
운영리스크는 부적절한 내부인력, 업무절차, 시스템 등으로 발생할 수 있는 잠재적 손실 가능성으로, 운용위험가중자산은 당사에 대해 은행업감독규정시행세칙 별표3을 적용하여 산출된 운영리스크 소요자기자본에 12.5를 곱하여 산출하고 있습니다.

3) BIS자기자본비율의 산출과 관련된 규제자본

① 기본자본(Tier 1 Capital)
가. 보통주자본 : 당사의 손실을 가장 먼저 보전할 수 있으며 당사 청산시 최후순위이고 청산시를 제외하고는 상환되지 않는 자본을 의미하며, 보통주, 자본잉여금, 이익잉여금, 기타 포괄손익누계액, 기타자본잉여금, 자본조정, 연결자회사인 종속기업의 비지배주주지분의 일부금액 등을 포함합니다.
나. 기타기본자본 : 영구적 성격의 인정요건을 충족하는 자본증권 및 이와 관련된 자본잉여금, 종속기업이 발행한 기타기본자본의 외부투자자 보유금액 중 일부금액 등을 포함합니다.

② 보완자본(Tier 2 Capital) : 청산시 당사의 손실을 보전할 수 있는 자본을 의미하며, 보완자본 인정요건을 충족하는 자본증권 및 보완자본 발행과 관련된 자본잉여금, 종속기업이 발행한 보완자본의 외부투자자 보유금액 중 일부금액 등을 포함합니다.

당분기말 및 전기말 현재 규제자본의 구성 및 BIS비율 산정내역(연결재무제표기준)은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, %)

구 분			당분기말	전기말
총 자기자본	Tier 1	보통주자본	2,978,915	2,883,211
		기타기본자본	436,598	445,621
		기본자본	3,415,513	3,328,833
	Tier 2	보완자본	584,712	593,889
	합계		4,000,225	3,922,722
총 위험가중자산			30,884,351	29,810,816
자기자본비율	Tier 1	보통주자본비율	9.65	9.67
		기본자본비율	11.06	11.17
	Tier 2	보완자본비율	1.89	1.99
	합계		12.95	13.16

6. 금융상품 공정가치

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

1) 당분기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정하는 금융상품의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

(당분기말) (단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정 금융자산	4,690	6,269	260,695	271,654
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	528,249	1,702,861	35,491	2,266,601
합계	532,939	1,709,130	296,186	2,538,255
금융부채				
당기손익-공정가치측정 금융부채	-	557	-	557
위험회피 파생상품부채	-	4,565	-	4,565
합계	-	5,122	-	5,122

(전기말) (단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정 금융자산	6,479	5,337	239,959	251,775
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	561,696	1,482,904	35,384	2,079,984
합계	568,175	1,488,241	275,343	2,331,759
금융부채				
당기손익-공정가치측정 금융부채	-	911	-	911
위험회피파생상품부채	-	3,660	-	3,660
합계	-	4,571	-	4,571

2) 공정가치 서열 수준3의 변동내역

당분기와 전분기 중 공정가치로 측정된 금융상품 중 서열 수준3에 해당하는 금융상

품의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당분기) (단위: 백만원)

구분	기초금액	매입 및 발행	매도 및 결제	기타변동	공정가치 변동액		기말금액
					당기손익	기타포괄손익	
당기손익-공정가치측정 금융자산	239,959	24,095	(5,019)	(140)	1,800	-	260,695
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	35,384	30	-	(698)	-	775	35,491

(전분기) (단위: 백만원)

구분	기초금액	매입 및 발행	매도 및 결제	기타변동	공정가치 변동액		기말금액
					당기손익	기타포괄손익	
당기손익-공정가치측정 금융자산	217,050	8,307	(3,277)	-	(793)	-	221,287
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	30,499	660	(249)	-	317	1,178	32,405

3) 가치평가기법과 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수

가. 당분기말 및 전기말 현재 수준 2의 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

금융상품 종류	종류	당분기말	전기말	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치측정 금융자산	지분증권	51	-	현금흐름할인모형, 순자산가치평가 등	할인율, 선도이자율, 구성자산의 시가 등
	채무증권	4,580	5,207		
	파생상품자산	1,638	130		
	소계	6,269	5,337		
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	채무증권	1,702,861	1,482,904	현금흐름할인모형	할인율
금융자산 합계		1,709,130	1,488,241		
당기손익-공정가치측정 금융부채	파생상품부채	557	911	현금흐름할인모형	할인율, 선도환율, 주가 등
위험회피파생상품부채	원화이자율스왑	4,565	3,660	현금흐름할인모형	할인율
금융부채 합계		5,122	4,571		

나. 당분기말 및 전기말 현재 수준 3의 공정가치 측정을 위해 사용된 평가기법과 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

금융상품 종류	종류	장부금액		가치평가기법	투입변수
		당분기말	전기말		
당기손익-공정가치 측정 금융자산	지분증권	45,153	45,053	순자산가치평가법, 시장가치접근법	기초자산의 가격, 가중평균자본비용, 유사기업 PBR
	채무증권	215,542	194,906	순자산가치평가법, 시장가치접근법	할인율, 청산가치, 가중평균자본비용, 유사기업 PBR

금융상품 종류	종류	장부금액		가치평가기법	투입변수
		당분기말	전기말		
	소계	260,695	239,959		
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	지분증권	35,491	35,384	현금흐름할인모형, 시장가치접근법, 순자산가치접근법, 유사기업비교법, 주주현금흐름할인모형 등	할인율, 성장률, 가중평균자본비용, 유사기업 PBR 등
합계		296,186	275,343		

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

1) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

구분	산출방법
현금및예치금	수시입출식을 제외한 모든 예치금의 공정가치는 약정현금흐름을 현행이자율로 할인한 금액입니다.
상각후원가 측정 유가증권	상각후원가 측정 유가증권에는 이자부 상각후원가 측정 유가증권만을 포함합니다. 상각후원가 측정 유가증권의 공정가치는 시장가격이나 공신력 있는 평가기관이 공시한 가격을 사용합니다. 이러한 정보를 이용할 수 없는 경우 유사한 신용도, 만기 및 수익율 특성을 가진 상품에 대하여 공시되는 시장가격을 사용하여 추정합니다.
상각후원가 측정 대출채권 및 금융리스채권	비손상 상각후원가 측정 대출채권 및 금융리스채권의 공정가치는 조기상환율을 반영한 기대미래현금흐름을 부도확율이 감안된 신용스프레드 등을 가산한 현행시장이자율로 할인한 금액이며,손상 대출채권 및 수취채권의 공정가치는 신용위험을 반영한 추정미래현금흐름을 현행시장이자율로 할인한 금액입니다. 한편, 일부 종속기업의대출채권 등은 시장위험 및 기타위험은 할인율에 반영하고, 신용위험은 대손충당금을 차감하는 방식으로 공정가치를 산출하고 있습니다.
예수부채 및 차입부채	무이자부 예수부채를 포함하여 명시적인 만기가 없는 예수부채, 계약만기 및 변동금리 재조정 주기가 3개월 이내인 예수부채 및 차입부채는 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 이자부 예수부채 및 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없는 차입부채의 공정가치는 개별기업의 신용스프레드 등을 가산한 현행시장이자율을 사용하여 현재가치로 할인한 현금흐름을 기초로 하고 있습니다.
사채	사채의 공정가치는 공신력 있는 평가기관이 평가한 가격을 사용합니다. 이러한 정보를 이용할 수 없는 경우 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
기타금융자산 및	기타금융자산 및 기타금융부채는 약정현금흐름을 개별기업의 신용스프레드 등을 가산한 현행시장이자율로 할인하여 공정가치를산출

구분	산출방법
기타금융부채	합니다. 단, 만기가 없거나 만기가 3개월 이내의 단기 금융상품의 경우에는 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.

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

(단위: 백만원)

구분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	2,978,868	2,978,868	2,711,430	2,711,430
상각후원가 측정 유가증권	2,586,975	2,626,644	2,523,446	2,555,727
상각후원가 측정 대출채권	37,978,154	38,076,737	37,108,626	37,222,736
금융리스채권	916,502	871,233	880,465	837,858
기타금융자산	747,874	732,527	576,044	558,852
합 계	45,208,373	45,286,009	43,800,011	43,886,603
금융부채				
예수부채	35,166,883	35,099,695	34,175,307	34,103,869
차입부채	1,882,258	1,880,137	1,584,532	1,524,384
사채	6,595,826	6,643,274	6,505,630	6,558,072
기타금융부채	1,403,982	1,394,139	1,239,028	1,228,290
합 계	45,048,949	45,017,245	43,504,497	43,414,615

3) 당분기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 공정가치 수준별 내역은 다음과 같습니다.

(당분기말) (단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및예치금	277,720	2,701,148	-	2,978,868
상각후원가 측정 유가증권	134,314	2,492,330	-	2,626,644
상각후원가 측정 대출채권	-	-	38,076,737	38,076,737
금융리스채권	-	-	871,233	871,233
기타금융자산	-	-	732,527	732,527
합 계	412,034	5,193,478	39,680,497	45,286,009
금융부채				
예수부채	-	10,443,022	24,656,673	35,099,695
차입부채	-	318,918	1,561,219	1,880,137
사채	-	6,640,792	2,482	6,643,274
기타금융부채	-	-	1,394,139	1,394,139

구분	수준1	수준2	수준3	합계
합 계	-	17,402,732	27,614,513	45,017,245

(전기말) (단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및예치금	282,235	2,429,195	-	2,711,430
상각후원가 측정 유가증권	123,841	2,431,886	-	2,555,727
상각후원가 측정 대출채권	-	-	37,222,736	37,222,736
금융리스채권	-	-	837,858	837,858
기타금융자산	-	-	558,852	558,852
합 계	406,076	4,861,081	38,619,446	43,886,603
금융부채				
예수부채	-	9,295,398	24,808,471	34,103,869
차입부채	-	129,321	1,395,063	1,524,384
사채	-	6,555,247	2,825	6,558,072
기타금융부채	-	-	1,228,290	1,228,290
합 계	-	15,979,966	27,434,649	43,414,615

7. 금융상품 범주별 분류

(1) 당분기말과 전기말 현재 금융자산의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(당분기말) (단위: 백만원)

구분	당기손익-공정가치 측정 금융자산	상각후원가 측정 유가증권	상각후원가 측정 금융자산 등	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	합계
현금및예치금	-	-	2,978,868	-	2,978,868
당기손익-공정가치 측정 금융자산	271,654	-	-	-	271,654
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	-	2,266,601	2,266,601
상각후원가 측정 유가증권	-	2,586,975	-	-	2,586,975
상각후원가 측정 대출채권	-	-	37,978,154	-	37,978,154
금융리스채권	-	-	916,502	-	916,502
기타금융자산	-	-	747,874	-	747,874
합계	271,654	2,586,975	42,621,398	2,266,601	47,746,628

(전기말) (단위: 백만원)

구분	당기손익-공정가치 측정 금융자산	상각후원가 측정 유가증권	상각후원가 측정 금융자산 등	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	합계
현금및예치금	-	-	2,711,430	-	2,711,430
당기손익-공정가치 측정 금융자산	251,775	-	-	-	251,775
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	-	2,079,984	2,079,984
상각후원가 측정 유가증권	-	2,523,446	-	-	2,523,446
상각후원가 측정 대출채권	-	-	37,108,626	-	37,108,626
금융리스채권	-	-	880,465	-	880,465
기타금융자산	-	-	576,044	-	576,044
합계	251,775	2,523,446	41,276,565	2,079,984	46,131,770

(2) 당분기말과 전기말 현재 금융부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(당분기말) (단위: 백만원)

구분	상각후원가 측정 금융부채	당기손익-공정가치 측정 금융부채	합계
예수부채	35,166,883	-	35,166,883
당기손익-공정가치 측정 금융부채	-	557	557
위험회피파생금융부채	-	4,565	4,565
차입부채	1,882,258	-	1,882,258
사채	6,595,826	-	6,595,826
기타부채	1,403,982	-	1,403,982
합계	45,048,949	5,122	45,054,071

(전기말) (단위: 백만원)

구분	상각후원가 측정 금융부채	당기손익-공정가치 측정 금융부채	합계
예수부채	34,175,307	-	34,175,307
당기손익-공정가치 측정 금융부채	-	911	911
위험회피파생금융부채	-	3,660	3,660
차입부채	1,584,532	-	1,584,532
사채	6,505,630	-	6,505,630
기타부채	1,239,028	-	1,239,028
합계	43,504,497	4,571	43,509,068

8. 금융자산과 금융부채의 상계

당분기말과 전기말 현재 상계되는 금융자산과 금융부채, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산과 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(당분기말) (단위: 백만원)

구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
금융자산						
미회수내국환채권	1,619,503	(1,233,476)	386,027	-	-	386,027
파생상품자산(주1)	1,638	-	1,638	(49)	-	1,589
환매조건부채권매수	170,000	-	170,000	(170,000)	-	-
미수미결제현물환	35,876	-	35,876	(34,508)	-	1,368
금융부채						
미지급내국환채무	1,531,975	(1,233,476)	298,498	-	-	298,498
파생상품부채(주1)	5,123	-	5,123	(49)	-	5,074
환매조건부채권매도	102,579	-	102,579	(39,579)	-	63,000
미지급미결제현물환	35,872	-	35,872	(34,508)	-	1,364

(주1) 매매목적과 위험회피목적의 파생상품자산 및 부채가 모두 포함되어 있습니다.

(전기말) (단위: 백만원)

구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
금융자산						
미회수내국환채권	1,497,939	(1,288,369)	209,570	-	-	209,570
파생상품자산(주1)	130	-	130	(10)	-	120
환매조건부채권매수	44,000	-	44,000	-	(44,000)	-
미수미결제현물환	24,077	-	24,077	(19,813)	-	4,264
금융부채						
미지급내국환채무	1,584,554	(1,288,369)	296,185	-	-	296,185
파생상품부채(주1)	4,572	-	4,572	(10)	-	4,562
환매조건부채권매도	105,321	-	105,321	(104,721)	(600)	-
미지급미결제현물환	24,076	-	24,076	(19,813)	-	4,263

(주1) 매매목적과 위험회피목적의 파생상품자산 및 부채가 모두 포함되어 있습니다.

9. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 예치금 구성 내역

당분기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당분기말	전기말
현금및현금성자산	현금및요구불예금	356,965	415,224
	사용가능예치금(3개월미만)	-	-
	소 계	356,965	415,224
사용가능예치금(3개월초과)		99,790	59,445
사용제한예치금		2,522,113	2,236,761
합 계		2,978,868	2,711,430

(2) 사용제한 예치금 내역

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

(단위: 백만원)

구 분		당분기말	전기말	근거법령 등
한국은행예치금		2,298,590	2,072,946	한국은행법 제56조
대금융기관예치금	손해배상공동기금	500	500	증권거래소
	신원보증금	1	1	증권거래소
	당좌개설보증금 등	5	5	
	소계	506	506	
외화타점예치금		41,378	5,636	
기타예치금		181,639	157,673	캄보디아중앙은행(NBC)
합 계		2,522,113	2,236,761	

10. 당기손익-공정가치 측정 금융자산

당분기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당분기말	전기말
당기손익-공정가치 측정 금융자산	원화채무증권	220,123	200,178
	원화지분증권	49,893	51,467
파생상품자산	통화선도	1,638	89
	매입주식옵션	-	41
합계		271,654	251,775

11. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당분기말	전기말
지분증권	주식	44,474	47,581
채무증권	국공채	608,766	688,761
	금융채	694,641	524,327
	회사채	918,720	819,315
	소계	2,222,127	2,032,403
합계		2,266,601	2,079,984

(2) 당분기말 현재 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손실충당금은 1,662백만원입니다.

12. 상각후원가 측정 유가증권

(1) 당분기말과 전기말 현재 상각후원가 측정 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기말	전기말
국공채	1,354,519	1,313,160

구분	당분기말	전기말
금융채	100,191	100,231
회사채 및 기타	1,133,471	1,111,483
손실충당금	(1,206)	(1,428)
합계	2,586,975	2,523,446

13. 상각후원가 측정 대출채권

(1) 상각후원가 측정 대출채권 및 대출채권 구성내역

당분기말과 전기말 현재 상각후원가 측정 대출채권 및 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기말	전기말
원화대출금	36,526,177	35,928,274
외화대출금	956,081	871,667
내국수입유산스	75,896	63,451
매입어음	49,039	-
매입외환	21,195	6,501
지급보증대지급금	867	353
신용카드채권	403,521	420,310
환매조건부채권매수	170,000	44,000
사모사채	10,149	15,107
팩토링채권	128	153
유동화대출	5,433	5,431
총장부금액	38,218,486	37,355,247
현재가치할인차금	(727)	(737)
현재가치할증차금	4,858	5,042
이연대출부대손익	69,985	70,097
대손충당금	(314,448)	(321,023)
순장부금액	37,978,154	37,108,626

(2) 고객별 구성내역

당분기말과 전기말 현재 상각후원가 측정 대출채권 및 대출채권의 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

(당분기말) (단위: 백만원)

구분		원화대출금	외화대출금	기타대출채권	합계
기업대출	대기업	1,180,753	611	54,807	1,236,171
	중소기업	18,168,162	906,999	277,901	19,353,062
	공공기관 및 기타	1,661,609	25,195	(1)	1,686,803
	소계	21,010,524	932,805	332,707	22,276,036
가계대출		15,515,653	23,276	-	15,538,929
신용카드채권		-	-	403,521	403,521
총장부금액		36,526,177	956,081	736,228	38,218,486

(전기말) (단위: 백만원)

구 분		원화대출금	외화대출금	기타대출채권	합계
기업대출	대기업	1,172,152	868	39,140	1,212,160
	중소기업	17,237,730	827,924	91,857	18,157,511
	공공기관 및 기타	1,548,091	24,124	3,999	1,576,214
	소계	19,957,973	852,916	134,996	20,945,885
가계대출		15,970,301	18,751	-	15,989,052
신용카드채권		-	-	420,310	420,310
총장부금액		35,928,274	871,667	555,306	37,355,247

14. 리스자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
금융리스채권		
채권금액	876,663	839,744
대손충당금	(3,912)	(3,130)
이연대출부대손익	43,751	43,851
장부금액	916,502	880,465
운용리스자산		
취득원가	983,184	1,008,527
리스개설직접원가	63,662	65,860
감가상각누계액	(387,904)	(409,364)
이연대출부대손익	(20)	(24)
장부금액	658,922	664,999
해지리스채권		
채권금액	1,731	1,794
대손충당금	(1,731)	(1,794)
장부금액	-	-
해지리스자산		
취득원가	6,568	4,767
감가상각누계액	(3,130)	(2,078)
손상차손누계액	(62)	(43)
장부금액	3,376	2,646
선급리스자산	16,380	12,129
합계	1,595,180	1,560,239

(2) 당분기말과 전기말 현재 금융리스채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기말	전기말
1년 이내	236,798	218,111
1년초과 5년이내	771,741	751,326
소계	1,008,539	969,437
미실현이자수익	(131,876)	(129,693)

구분	당분기말	전기말
합계	876,663	839,744

(3) 운용리스자산

1) 당분기말과 전기말 현재 운용리스자산(취득원가) 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
차 량	983,184	1,008,527

2) 당분기말과 전기말 현재 존재하는 운용리스자산의 미래 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
1년 이내	204,039	209,120
1년 초과 5년 이내	289,800	285,259
합계	493,839	494,379

15. 유형자산

당분기말과 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당분기말) (단위: 백만원)

구 분	취득금액	감가상각누계액	장부금액
업무용토지	131,695	-	131,695
업무용건물	202,929	(45,773)	157,156
임차점포시설물	51,239	(37,497)	13,742
업무용동산	261,522	(198,231)	63,291
건설중인자산	3,523	-	3,523
사용권자산	85,672	(50,474)	35,198
합계	736,580	(331,975)	404,605

(전기말) (단위: 백만원)

구 분	취득금액	감가상각누계액	장부금액
업무용토지	131,070	-	131,070
업무용건물	200,918	(44,150)	156,768
임차점포시설물	49,383	(36,041)	13,342
업무용동산	259,364	(191,422)	67,942
건설중인자산	700	-	700
사용권자산	82,965	(47,985)	34,980
합계	724,400	(319,598)	404,802

16. 무형자산

당분기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당분기말) (단위: 백만원)

구 분	취득금액	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	56,991	(33,343)	-	23,648
소프트웨어	66,189	(44,676)	-	21,513
영업권	63,214	-	-	63,214
핵심예금자산	13,711	(9,464)	-	4,247
건설중인자산	150	-	-	150
기타	126,781	(62,159)	(11,561)	53,061
합계	327,036	(149,642)	(11,561)	165,833

(전기말) (단위: 백만원)

구 분	취득금액	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	57,119	(30,890)	-	26,229
소프트웨어	65,246	(42,254)	-	22,992
영업권	60,169	-	-	60,169
핵심예금자산	13,711	(9,706)	-	4,005
건설중인자산	150	-	-	150
기타	106,521	(59,349)	(3,202)	43,970

구 분	취득금액	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
합계	302,916	(142,199)	(3,202)	157,515

17. 투자부동산

당분기말과 전기말 현재 투자부동산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당분기말) (단위: 백만원)

구 분	취득금액	감가상각누계액	장부금액
토지	22,840	-	22,840
건물	20,363	(4,883)	15,480
합계	43,203	(4,883)	38,320

(전기말) (단위: 백만원)

구 분	취득금액	감가상각누계액	장부금액
토지	23,464	-	23,464
건물	20,935	(4,894)	16,041
합계	44,399	(4,894)	39,505

18. 기타자산

당분기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	당분기말	전기말
보증금	111,441	112,023
미수금	65,506	52,816
미수수익	188,407	205,082
선급비용	47,790	36,014
미회수내국환채권	386,027	209,570
잡자산	25,734	35,326
총장부금액	824,905	650,831
현재가치할인차금	(2,973)	(3,116)
대손충당금	(3,452)	(3,671)
순장부금액	818,480	644,044

19. 담보제공자산

당분기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

담보제공처	계정과목	당분기말	전기말	담보제공사유
한국은행	상각후원가 측정 유가증권	631,992	585,200	지급결제 등
BOA 외 은행	상각후원가 측정 유가증권	131,469	132,000	외화차입
	예치금	57,533	57,533	외화차입
	소계	189,002	189,533	
기타	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	100	20,100	대고객 RP 등
	상각후원가 측정 유가증권	130,565	128,202	대고객 RP 등
	소계	130,665	148,302	
부동산		1,423	70,783	전세권설정 등
합계		953,082	993,818	

(주) 담보로 제공된 유가증권 금액은 액면금액입니다.

20. 예수부채

당분기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

계정과목	종류	당분기말	전기말
요구불예금	원화예수금	14,762,450	12,927,966
	외화예수금	373,601	385,314
	소계	15,136,051	13,313,280
기한부예금	원화예수금	18,816,906	19,697,126
	외화예수금	614,807	555,338
	소계	19,431,713	20,252,464
양도성예금증서		599,119	609,563
합계		35,166,883	34,175,307

21. 당기손익-공정가치 측정 금융부채

당분기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당분기말	전기말
파생상품부채	이자율스왑	170	150
	통화선도	387	761
합계		557	911

22. 차입부채

당분기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

계 정 과 목	종 류	당분기말		전기말	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
매출어음		1.13	148	1.31	231
환매조건부채권매도	원화환매조건부매도	0.09~1.09	102,579	0.11~1.90	105,321
원화차입금	한은차입금	0.50 ~ 0.75	178,462	0.50 ~ 0.75	191,368
	정부차입금	0.00 ~ 2.00	110,498	0.00 ~ 2.00	109,200
	기타차입금	0.34 ~ 3.50	1,115,124	0.34 ~ 2.99	871,424
	소계		1,404,084		1,171,992
외화차입금	은행차입금	0.01 ~ 11.20	279,162	0.01 ~ 11.20	222,846
	기타차입금	0.24 ~ 5.37	96,285	0.24 ~ 3.15	84,040
현재가치할증차금			-		102
합계			1,882,258		1,584,532

23. 사채

당분기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

종 류	당분기말		전기말	
	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
일반사채	1.38 ~ 4.07	5,572,482	1.44 ~ 4.07	5,452,825
후순위사채	3.27 ~ 8.05	1,029,800	3.27 ~ 8.05	1,059,282
합 계		6,602,282		6,512,107
사채할인발행차금		(6,456)		(6,477)
장부금액		6,595,826		6,505,630

24. 충당부채

당분기말과 전기말 현재 충당부채의 구성항목별 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기말	전기말
금융지급보증충당부채	866	257
미사용약정충당부채	9,596	11,307
포인트충당부채	4,217	4,298
고객충성제도충당부채	98	98
복구충당부채	3,954	3,843
기타충당부채	12,990	10,745
합계	31,721	30,548

25. 확정급여부채

(1) 당분기말과 전기말 현재 순확정급여부채 및 기타 종업원 급여와 관련된 부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기말	전기말
확정급여채무 현재가치	240,921	234,480
사외적립자산의 공정가치	(236,620)	(231,217)
합계	4,301	3,263

구분	당분기말	전기말
연월차휴가에 대한 부채(미지급비용)	22,267	16,662

(2) 당분기와 전분기 중 순확정급여부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

(당분기) (단위: 백만원)

구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기 초	234,480	(231,217)	3,263
당기 비용으로 인식:			
- 당기근무원가	6,954	-	6,954
- 이자원가(수익)	1,837	(1,826)	11
소 계	8,791	(1,826)	6,965
기타포괄손익으로 인식:			
- 보험수리적손익	-	1,010	1,010
기타:			
- 납부한 기여금	-	(5,085)	(5,085)
- 급여 지급	(2,364)	498	(1,866)
- 기타	14	-	14
소 계	(2,350)	(4,587)	(6,937)
분기말	240,921	(236,620)	4,301

(전분기) (단위: 백만원)

구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기 초	198,958	(184,079)	14,879
당기 비용으로 인식:			
- 당기근무원가	6,272	-	6,272
- 이자원가(수익)	1,753	(1,644)	109
소 계	8,025	(1,644)	6,381
기타포괄손익으로 인식:			
- 보험수리적손익	-	1,029	1,029
기타:			
- 납부한 기여금	-	(176)	(176)

구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
- 급여 지급	(1,181)	3,505	2,324
소 계	(1,181)	3,329	2,148
분기말	205,801	(181,364)	24,437

(3) 당분기와 전분기 중 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 1,659 백만원 및 1,270백만원입니다.

26. 기타부채

당분기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	당분기말	전기말
신탁계정미지급금	33,197	59,646
미지급금	165,225	95,130
미지급비용	281,552	321,501
선수수익	15,154	15,078
수입보증금	289,425	290,846
미지급외국환채무	2,512	4,307
미지급내국환채무	298,498	296,185
리스부채	32,023	32,011
잡부채	395,929	236,959
총장부금액	1,513,515	1,351,663
현재가치할인차금	(13,086)	(13,614)
순장부금액	1,500,429	1,338,049

27. 자본

(1) 당분기말과 전기말 현재 자본금과 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기말	전기말
발행할 주식의 총수	300,000,000주	300,000,000주
1주당 금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 총수	196,982,894주	196,982,894주
보통주자본금	984,914	984,914

(2) 당분기 중 지배기업이 발행한 주식수의 변동은 없습니다.

(3) 연결자본잉여금

당분기말과 전기말 현재 연결자본잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기말	전기말
주식발행초과금	526,718	526,718
기타자본잉여금	178,654	178,654
합계	705,372	705,372

28. 신종자본증권

당분기말 현재 신종자본증권 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	발행금액	발행일	만기일	이자율	이자지급
제2회	68,000	2018-05-11	-	5.50%	- 3개월 후급 - 선택적 지급연기 가능
제3회	80,000	2018-07-06	-	5.50%	
제4회	255,000	2019-05-10	-	4.15%	
합계	403,000				

주1) 사채권자는 어떠한 경우에도 본 증권의 중도상환을 요구할 수 없음

주2) 5년이 경과한 이후 발행회사의 선택에 의한 본 증권의 중도상환(Call Option) 가능

주3) 발행회사가 '금융산업의 구조 개선에 관한 법률' 제2조 2호의 규정에 따라 부실금융기관으로 지정되는 경우 전액 상각

주4) 신종자본증권은 발행회사의 의사에 따라 만기가 연장가능한 영구적인 형태이며 사채권자에게는 상환권이 존재하지 않아 발행회사는 원금에 대한 지급의무를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있어 자본으로 분류하고 있음.

29. 연결기타포괄손익누계액

당분기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정 지분증권 관련손익	(22,422)	(20,503)
기타포괄손익-공정가치측정 채무증권 관련손익	10,313	7,395
확정급여제도재측정요소	(37,714)	(36,910)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(3,293)	(2,607)
해외사업환산차이	10,227	67
지분법자본변동	19	5
합계	(42,870)	(52,553)

30. 연결이익잉여금

당분기말과 전기말 현재 연결이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기말	전기말
법정적립금	165,900	127,098
별도준비금	45,883	34,933
대손준비금	313,672	284,344
임의적립금	582,157	483,518
미처분이익잉여금	371,186	515,487
기타	100	100
합계	1,478,898	1,445,480

31. 순이자수익

당분기와 전분기 이자수익과 이자비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당분기	전분기
이자수익	예치금이자	1,765	2,247
	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 이자	8,992	9,776

구분		당분기	전분기
	상각후원가측정 금융자산 이자	14,315	15,998
	대출채권이자	432,325	442,270
	기타수입이자	829	1,026
합계		458,226	471,317
이자비용	예수부채이자	(102,664)	(120,469)
	차입부채이자	(5,974)	(8,122)
	사채이자	(42,624)	(40,997)
	기타지급이자	(448)	(620)
합계		(151,710)	(170,208)
순이자수익		306,516	301,109

32. 순수수료수익

당분기와 전분기 수수료수익과 수수료비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당분기	전분기
수수료수익	송금수입수수료	276	310
	대리사무취급수입수수료	3,148	3,548
	전자금융수입수수료	5,391	5,332
	증권대행수수료	1,270	1,165
	리스수입수수료	2,348	2,489
	PF원화수입수수료	14,701	9,170
	CD/ATM 이용수수료	360	445
	중도상환수수료	3,292	3,149
	외환수입수수료	1,518	2,796
	신용카드수입수수료	1,005	1,441
	리볼빙수수료	116	113
	수입보증료	613	662
	유가증권대여료	22	1
	기타	7,822	6,933

구분		당분기	전분기
합계		41,882	37,554
수수료비용	기타원화지급수수료	(12,651)	(10,650)
	신용보험수수료	(434)	(390)
	대출부대비용	(203)	(180)
	외환지급수수료	(836)	(581)
	신용카드지급수수료	(8,518)	(9,971)
	기타	(159)	(166)
합계		(22,801)	(21,938)
순수수료수익		19,081	15,616

33. 순리스료수익

당분기와 전분기 리스수익과 리스비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당분기	전분기
리스수익	금융리스수익	9,812	6,073
	운용리스수익	58,981	69,195
	리스자산처분이익	889	900
	해지리스수익	305	301
합계		69,987	76,469
리스비용	리스자산감가상각비	(42,974)	(51,833)
	리스자산처분손실	(2,434)	(2,696)
	리스자산손상차손	(435)	(501)
	리스자산관리비	(3,211)	(2,610)
	기타비용	(7,305)	(6,664)
합계		(56,359)	(64,304)
순리스수익		13,628	12,165

34. 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익 및 파생상품 관련 손익

당분기와 전분기의 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익 및 파생상품 관련 손

익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당분기	전분기
당기손익-공정가치 측정 금융상품	평가이익	3,521	3,671
	거래이익	4,026	2,733
	배당수익	1,404	2,866
	기타이익	231	620
	소계	9,182	9,890
	평가손실	(2,804)	(3,609)
	거래손실	(151)	(71)
	기타손실	(1)	(3)
	소계	(2,956)	(3,683)
	합계	6,226	6,207
파생상품관련 손익 (주석 41.(2) 참조)	평가이익	1,638	1,799
	거래이익	1,909	1,066
	소계	3,547	2,865
	평가손실	(133)	(173)
	거래손실	(744)	(614)
	소계	(877)	(787)
	합계	2,670	2,078
총 계		8,896	8,285

35. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익

당분기와 전분기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기	전분기
매매이익	3,012	1,220
배당금수익	71	52
소계	3,083	1,272
매매손실	-	(249)

구분	당분기	전분기
합계	3,083	1,023

36. 일반관리비

당분기와 전분기 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당분기	전분기
종업원급여	단기종업원급여	80,566	72,685
	퇴직급여	8,410	7,928
	해고급여	958	2,086
	소계	89,934	82,699
감가상각비 및 기타상각비	감가상각비	15,614	14,584
	무형자산상각비	7,957	8,113
	투자부동산감가상각비	148	158
	소계	23,719	22,855
기타일반관리비	복리후생비	16,278	16,077
	임차료	1,240	1,203
	접대비	2,973	2,416
	세금과공과	4,520	4,585
	광고선전비	3,864	1,764
	기타일반관리비	20,298	21,427
	소계	49,173	47,472
합계		162,826	153,026

37. 기타영업손익

당분기와 전분기 기타영업이익 및 손실 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당분기	전분기
기타영업이익	충당부채환입액	1,754	341
	신탁보수	1,123	974

구분		당분기	전분기
	상각채권회수이익	351	379
	지분법이익	176	296
	기타영업이익	312	324
	소계	3,716	2,314
기타영업손실	충당부채전입액	(1,930)	(1,349)
	일반신용보증기금출연료	(6,936)	(7,159)
	신용보증기금특별출연료	(575)	(347)
	주택신용보증기금출연료	(5,163)	(5,125)
	예금보험료	(9,854)	(10,476)
	지분법손실	(330)	(56)
	기타영업손실	(75)	(263)
	소계	(24,863)	(24,775)
합계		(21,147)	(22,461)

38. 영업외손익

당분기와 전분기 영업외손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당분기	전분기
영업외수익	유무형자산처분이익	43	28
	임대수익	14	74
	지분법투자주식매매이익	73	43
	기타영업외수익	982	6,444
합계		1,112	6,589
영업외비용	특수채권추심비용	(408)	(450)
	무형자산손상차손	-	-
	기부금	(1,879)	(886)
	유무형자산처분손실	(19)	(18)
	기타영업외비용	(131)	(551)
합계		(2,437)	(1,905)
영업외손익		(1,325)	4,684

39. 법인세비용

법인세비용은 당기법인세비용에서 과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항, 일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익) 및 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세 비용(수익)을 조정하여 산출하였습니다. 당분기와 전분기의 법인세비용의 평균유효세율은 각각 24.79%,23.53%입니다.

40. 주당이익

(1) 당분기와 전분기의 기본주당이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당분기	전분기
지배기업연결분기순이익	96,501,188,342	92,551,581,662
신종자본증권 배당효과	(4,680,625,000)	(5,235,000,000)
유통보통주식수	194,344,076주	194,344,076주
주당분기이익	472	449

(2) 당분기와 전분기의 기본주당이익 계산을 위한 유통보통주식수 산출내역은 다음과 같습니다.

구분	당분기	전분기
기초	194,344,076주	194,344,076주
유통보통주식수	194,344,076주	194,344,076주

41. 파생상품거래

(1) 파생상품별 미결제약정 계약금액

당분기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(당분기말) (단위: 백만원)

파생상품(주1)	미결제약정계약금액		공정가치	
	매매목적	현금흐름 위험회피목적(주2)	파생상품자산	파생상품부채
이자율스왑	50,000	200,000	-	4,735
통화선도	76,882	-	1,638	388
합계			1,638	5,123

(주1) 파생상품 중 일부를 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 인식하고 있습니다(주석 10과 주석 21 참고).

(주2) 연결실체의 위험회피파생상품은 이자율스왑을 위험회피수단으로 지정하고 있으며, 이는 위험회피에 효과적인 파생상품입니다.

(전기말) (단위: 백만원)

파생상품(주1)	미결제약정계약금액		공정가치	
	매매목적	현금흐름 위험회피목적(주2)	파생상품자산	파생상품부채
이자율스왑	50,000	200,000	-	3,810
통화선도	79,491	-	89	761
주식스왑	-	-	41	-
합계			130	4,571

(주1) 파생상품 중 일부를 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 인식하고 있습니다(주석 10과 주석 21 참고).

(주2) 연결실체의 위험회피파생상품은 이자율스왑을 위험회피수단으로 지정하고 있으며, 이는 위험회피에 효과적인 파생상품입니다.

(2) 파생상품관련손익

당분기와 전분기 중 보유중인 파생상품의 평가 및 거래손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

파생상품	당분기				전분기			
	평가손익		거래손실		평가손익		거래손익	
	기타포괄손익	분기손익	기타포괄손익	분기손익	기타포괄손익	분기손익	기타포괄손익	분기손익
이자율스왑	(686)	(20)	-	(46)	(449)	(66)	-	-
통화스왑	-	-	-	-	1	591	-	-

파생상품	당분기				전분기			
	평가손익		거래손실		평가손익		거래손익	
	기타포괄손익	분기손익	기타포괄손익	분기손익	기타포괄손익	분기손익	기타포괄손익	분기손익
통화선도	-	1,525	-	1,211	-	1,107	-	183
주식옵션	-	-	-	-	-	-	-	-
주식스왑	-	-	-	-	-	(6)	-	268
합계	(686)	1,505	-	1,165	(448)	1,626	-	451

42. 우발채무 및 불확실성

(1) 당분기말 현재 연결실체의 소송사건 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	피소	제소
소송사건수	36건	47건
소송금액	43,535	47,941
충당부채설정액	7,150	-

(주1) 상기 소송사건의 최종 결과는 현재로서는 예측할 수 없습니다.

(주2) 연결실체가 운용 중인 JB 호주 NDIS 전문투자형 1호 등 8개의 펀드(총 판매액 3,264억)에서 차입한 거래처의 대출 약정 위반사항이 발견되어 투자금 회수조치 등이 진행중에 있습니다. 보고기간말 현재 본 건과 관련하여 소송충당부채가 계상되어 있으며 소송의 최종결과는 예측할 수 없습니다.

(2) 지급보증

당분기말과 전기말 현재 제공하고 있는 지급보증의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분			당분기말	전기말
확정지급보증	원화	기업구매카드지급보증	4,351	5,181
		융자담보지급보증	17,027	17,027
		기타원화지급보증	158,486	160,703
		소계	179,864	182,911
	외화	인수	7,822	7,808
		수입화물선취보증	1,770	1,449
		기타외화지급보증	27,080	23,622

구 분			당분기말	전기말
		소계	36,672	32,879
미확정지급보증		신용장개설관계	46,063	32,129
기타		어음매입약정	73,260	73,265
합계			335,859	321,184

(3) 약정

당분기말과 전기말 현재 제공하고 있는 약정의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

종 류	당분기말	전기말
원화대출약정	7,604,068	7,297,040
외화대출약정	66,821	67,424
ABCP 및 ABS매입약정	961	110,000
유가증권매입약정	43,010	43,510
합계	7,714,860	7,517,974

43. 대손준비금

(1) 대손준비금은 금융지주회사감독규정 제27조 제1항 및 제2항에 따라 산출 및 공시되는 사항이며, 당분기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기말	전기말
대손준비금 기 적립액	313,672	284,344
대손준비금 적립(환입)금액	20,395	29,328
대손준비금 잔액	334,067	313,672

(2) 당분기와 전분기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기	전분기
대손준비금 전입(환입)액	20,395	(8,912)

구분	당분기	전분기
대손준비금 반영후 조정이익	76,531	101,158
대손준비금 반영후 지배기업 조정이익	71,425	100,263
대손준비금 반영후 주당이익(단위:원)	368	516

주) 당분기 및 전분기 대손준비금 반영후 조정이익에는 당분기 및 전분기 신종자본증권 배당효과 4,681백만원 및 5,235백만원이 반영되어 있습니다.

44. 현금흐름표

(1) 당분기말과 전분기말 현재 현금 및 현금성자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기말	전분기말
재무상태표상 현금및예치금	2,978,868	2,441,853
사용제한예치금	(2,522,113)	(1,926,468)
취득 당시 만기 3개월 초과 예치금	(99,790)	(112,792)
현금및현금성자산	356,965	402,593

(2) 당분기와 전분기의 영업에서 창출된 현금흐름의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기	전분기
연결분기순이익	101,607	97,480
<손익조정>		
이자수익	(458,226)	(471,317)
이자비용	151,710	170,208
배당금수익	(1,475)	(2,918)
법인세비용	33,488	29,994
당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	(3,095)	(2,723)
파생상품관련손익	(1,505)	(2,078)
투자금융자산매매손익	(3,012)	(972)
대손상각비	29,129	44,789

구분	당분기	전분기
퇴직급여	6,965	6,381
감가상각비와 기타상각비	23,719	22,855
충당부채전입액	176	1,008
금융자산손상차손전입액	(122)	(5,149)
리스비용	43,409	54,130
지분법손익	-	(240)
기타영업손익	(132)	1,454
영업외손익	-	(80)
소계	(178,971)	(154,658)
<영업활동으로 인한 자산・부채의 증감>		
예치금의 증가	(325,697)	(77,754)
당기손익-공정가치측정금융자산의 감소(증가)	(15,276)	(2,268)
파생상품의 감소(증가)	(357)	(379)
대출채권의 증가	(897,450)	(38,415)
리스자산의 증가	(79,627)	(105,159)
기타자산의 증가	(78,560)	518,502
예수부채의 증가	991,576	(297,404)
충당부채의 증가(감소)	997	(302)
퇴직급여채무의 증가(감소)	(6,988)	1,039
기타부채의 증가	210,135	(103,083)
소계	(201,247)	(105,223)

45. 특수관계자 및 특수관계자와의 주요 거래

(1) 당분기말 현재 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자의 명칭
	(주)광주글로벌모터스 PAYON CO.,LTD, 주식회사 중고나라(구,주식회사 큐딜리온) JB 호텔전문투자형 사모부동산투자 2호 JB 클린에너지사모특별자산투자신탁 1호 JB 코스탁 벤처펀드 사모 투자신탁 1호, JB 바이오벤처펀드 사모 투자신탁 1호

구 분	특수관계자의 명칭
관계기업	JB 셀레니언 아메리카 1호 JB 부평파크드림28호 JB 파워 12호 JB 가산동 전문투자형 사모부동산투자신탁 31호 JB 아이비케이 북미 발전 플랫폼 1호 JB 영종도 2차 주택리츠 39호 JB 김포마송고양지축 주택리츠 38호 JB 호주 NDIS 전문투자형 1호

(2) 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 거래에서 발생한 중요한 수익, 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	계정과목	당분기	전분기
(주)광주글로벌모터스	이자비용	121	-
JB 호텔전문투자형 사모부동산투자 2호	수수료수익	3	3
JB 클린에너지 사모특별자산투자신탁 1호	수수료수익	14	15
JB공모주 전문투자형 사모 투자신탁 1호(주1)	수수료수익	-	7
JB공모주 전문투자형 사모 투자신탁 2호(주1)	수수료수익	-	26
JB 코스닥 벤처펀드 사모 투자신탁 1호	수수료수익	60	54
JB 바이오벤처펀드 사모 투자신탁 1호	수수료수익	3	3
JB 셀레니언 아메리카 1호	수수료수익	5	5
JB 부평파크드림28호	수수료수익	1	-
JB 파워 12호	수수료수익	6	-
JB 가산동 전문투자형 사모부동산투자신탁 31호	수수료수익	15	-
JB 아이비케이 북미 발전 플랫폼 1호	수수료수익	22	-
JB 영종도 2차 주택리츠 39호	수수료수익	3	-
JB 김포마송고양지축 주택리츠 38호	수수료수익	2	-

(주1) 전기 중 매각 및 청산으로 관계기업에서 제외되었습니다.

(3) 당분기말 및 전기말 현재 당사와 특수관계자와의 중요한 채권・채무의 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	계정과목	당분기말	전기말
(주)광주글로벌모터스	기타금융자산	31	19
	예수부채	20,206	15,416
	기타부채	104	2
JB 호텔전문투자형 사모부동산투자 2호	기타금융자산	1	-
JB 클린에너지 사모 특별자산투자신탁 1호	기타금융자산	87	74
B 공모주 전문투자형 사모 투자신탁 2호(주1)	기타금융자산	-	25
JB 코스닥 벤처펀드 사모 투자신탁 1호	기타금융자산	22	23
JB 바이오벤처펀드 사모 투자신탁 1호	기타금융자산	2	2
JB 셀레니언 아메리카 1호	기타금융자산	2	2
JB 부평파크드림 전문투자형 사모투자신탁 28호	기타금융자산	1	4
JB 파워 12호	기타금융자산	5	5
JB 가산동 전문투자형 사모부동산투자신탁 31호	기타금융자산	8	8
JB 아이비케이 북미 발전 플랫폼 1호	기타금융자산	19	18
JB 영종도 2차 주택리츠 39호	기타금융자산	4	1
JB 김포마송고양지축 주택리츠 38호	기타금융자산	2	1

(주1) 전기 중 매각 및 청산으로 관계기업에서 제외되었습니다.

(주2) 금융기관간의 수시입출이 가능한 예수부채 관련 내역은 제외하였습니다.

(4) 당분기와 전분기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

분 류	당분기	전분기
단기급여	5,813	5,182
퇴직급여	1,170	1,471
합계	6,983	6,653

나. 제7기(2019년도) 연결재무제표 주석

제7(당)기 2019년 12월 31일 현재

제6(전)기 2018년 12월 31일 현재

주식회사 JB금융지주와 그 종속기업

1. 연결대상회사의 개요

주식회사 JB금융지주(이하 "지배기업" 또는 "당사"라 함)와 연결대상 종속기업(이하 통칭하여 "연결실체"라 함)의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 지배기업의 개요

당사는 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속기업 또는 금융업과 밀접한 관련이 있는 종속기업 등에 대한 지배・경영관리・종속기업에 대한 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2013년 7월 1일에 주식회사 전북은행의 주주로부터 주식이전의 방법으로 설립되었으며, 2013년 7월 18일 한국거래소에 상장하였습니다. 당기말 현재 당사의 자본금은 984,914백만원입니다.

당기말 현재 당사의 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

구분	보통주	
	주식수(주)	비율(%)
(주)삼양사 외	20,876,321	10.60
JUBILEE ASIA LTD	13,551,857	6.88
국민연금	12,201,089	6.19
아프로파이낸셜대부(주)	11,893,973	6.04
SINGWAND HOLDING PTE. LTD.	10,373,095	5.27
NORGES BANK	5,747,748	2.92
ASIA ALTERNATIVES MALTA INVESTORS I LIMIED	5,459,524	2.77
강영만	3,571,723	1.81
이석호	3,482,282	1.77
(주)JB금융지주우리사주조합	3,463,002	1.76
백은희	2,986,978	1.52
(주)JB금융지주	2,638,818	1.34
새마을금고중앙회	2,448,127	1.24
VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL STOCK INDEX FUND	2,236,748	1.14
Emerging Markets Core Equity Portfolio of DFA Investment	2,132,703	1.08

구분	보통주	
	주식수(주)	비율(%)
Dimensions group inc		
기타	93,918,906	47.67
합계	196,982,894	100.00

(2) 종속기업의 개요

1) 당기말 현재 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

상위회사	종속기업명	업종	소재지	결산월	투자지분율		비지배 지분율
					지배기업	종속기업	
당사	주식회사 전북은행	은행업	대한민국	12월	100.00%	-	-
	주식회사 광주은행	은행업	대한민국	12월	100.00%	-	-
	제이비우리캐피탈 주식회사	리스및 할부금융	대한민국	12월	100.00%	-	-
	제이비자산운용 주식회사	집합투자업	대한민국	12월	100.00%	-	-
주식회사 전북은행	전북은행 원금보전신탁(주1)	신탁재산운용	대한민국	12월	-	-	100.00%
	전북은행 원리금보전신탁(주2)	신탁재산운용	대한민국	12월	-	-	100.00%
주식회사 광주은행	광주은행 원금보전신탁(주1)	신탁재산운용	대한민국	12월	-	-	100.00%
	광주은행 원리금보전신탁(주2)	신탁재산운용	대한민국	12월	-	-	100.00%
	캠코밸류제이차유한회사(주3)	자산유동화업	대한민국	12월	-	15.00%	85.00%
제이비우리캐피탈 주식회사	제이비더블유제일차유동화전문유한회사	자산유동화업	대한민국	12월	-	100.00%	-
	제이비더블유제이차유동화전문유한회사	자산유동화업	대한민국	12월	-	100.00%	-
	제이비더블유제삼차유동화전문유한회사	자산유동화업	대한민국	12월	-	100.00%	-
	제이비더블유제사차유동화전문유한회사	자산유동화업	대한민국	12월	-	100.00%	-
	JB Capital Myanmar Co., Ltd.	기타금융업	미얀마	9월	-	92.50%	7.50%
제이비자산운용 주식회사	JB TAO Hedge 전문투자형사모투자신탁 1호(주4)	수익증권	대한민국	12월	-	47.85%	52.15%
	JB블라인드전문투자형사모투자신탁1호(주4)	수익증권	대한민국	12월	-	40.00%	60.00%
프놈펜상업은행	Star & Crane Cam Co., Ltd(주5)	기타금융업	캄보디아	12월	-	49.00%	51.00%
기타	프놈펜상업은행(주6)	은행업	캄보디아	12월	-	60.00%	40.00%
	큐씨피제이비기술가치평가 사모투자전문회사(주7)	기타금융업	대한민국	12월	-	50.74%	49.26%

(주1) 연결실체는 신탁약관에 따라 고객으로부터 금전을 신탁받아 운용한 후 운용결과를 고객에게 귀속시키고 있으며, 연결실체는 순자산에 비례하여 일정률의 신탁보수를 수취하고 있습니다. 다만, 신탁계약의 해지, 계약이전 및 종료시에 신탁기간 중 발생한 신탁이익의 합계액이 음수인 경우에는 신탁이익의 합계액을 영("0")으로 하여 신탁원본을 보전하고 있습니다. 연결실체는 신탁재산을 운용함으로써 관련활동을 지시하는 힘을 보유하고 있으며, 원금보전약정과 신탁보수를 통해 동 신탁의 변동성에 노출되어 있고, 관련활동을 지시하는 힘과 신탁의 변동성에 대한 노출간에 연관성이 높다고 보아 동 신탁을 연결대상 종속기업으로 판단하였습니다. 원금보전신탁에는 노후생활연금, 개인연금, 신개인연금, 연금, 퇴직, 적립식목적, 가계금전신탁이 있습니다.

(주2) 연결실체는 신탁약관에 따라 고객으로부터 금전을 신탁받아 운용한 후 운용결과를 고객에게 귀속시키고 있으며, 연결실체는 순자산에 비례하여 일정률의 신탁보수를 수취하고 있습니다. 다만, 신탁운용의 결과가 연결실체가 사전에 정한 배당률에미달하는 경우 연결실체는 원금과 사전에 정한 배당률에 따라 이자를 보전하고 있습니다. 연결실체는 신탁재산을 운용함으로써 관련활동을 지시하는 힘을 보유하고 있으며, 원리금보전약정과 신탁보수를 통해 동 신탁의 변동성에 노출되어 있고, 관련활동을 지시하는 힘과 신탁의 변동성에 대

한 노출간에 연관성이 높다고 보아 동 신탁을 연결대상종속기업으로 판단하였습니다. 원리금보전신탁에는 불특정금전신탁과 개발신탁이 있습니다.

(주3) 자산유동화를 위한 구조화기업으로 소유지분율이 과반수 미만이나 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 은행의 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 연결실체가 지배하고 있다고 판단하였습니다.

(주4) 수익증권으로 소유지분율이 과반수 미만이나 피투자자 관려활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 변동이익에 영향을 미치기위한 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 연결실체가 지배하고 있다고 판단하였습니다.

(주5) Star & Crane Cam Co., Ltd는 프놈펜상업은행의 종속기업으로, 프놈펜상업은행에 의해 모든 운영 및 재무적 의사결정이 수행되므로 종속기업에 포함되었습니다.

(주6) ㈜전북은행이 50%, 제이비우리캐피탈㈜이 10%보유하고 있습니다.

(주7) ㈜전북은행이 24.69%, ㈜광주은행이 24.69%, 제이비자산운용㈜이 1.36% 보유하고 있습니다.

2) 당기 중 신규로 포함된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

종속기업명	사유	상위회사
제이비더블유제삼차유동화전문유한회사	신규설립	제이비우리캐피탈 주식회사
제이비더블유제사차유동화전문유한회사	신규설립	제이비우리캐피탈 주식회사
JB블라인드전문투자형사모투자신탁1호	신규설립	제이비자산운용 주식회사

3) 당기 중 연결대상 종속기업에서 제외된 기업은 다음과 같습니다.

종속기업명	사유	
JB블루밍전문투자형사모투자신탁3호	처분	제이비자산운용 주식회사
제이비우리캐피탈오토제육차유동화전문유한회사	청산	제이비우리캐피탈 주식회사
제이비우리캐피탈오토제팔차유동화전문유한회사	청산	제이비우리캐피탈 주식회사
제이비우리캐피탈오토제구차유동화전문유한회사	청산	주식회사 전북은행
제이비우리캐피탈오토제십차유동화전문유한회사	청산	제이비우리캐피탈 주식회사
제이비우리캐피탈오토제십일차유동화전문유한회사	청산	제이비우리캐피탈 주식회사
스마트리딩제이차 주식회사	청산	주식회사 전북은행

4) 주요 종속기업의 요약 재무정보

주요 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

종속기업명(주)	자산	부채	총수익	당기순손익	총포괄손익
주식회사 전북은행	18,224,766	16,748,684	796,104	124,179	124,328
주식회사 광주은행	23,429,553	21,610,450	944,034	172,786	175,014
제이비우리캐피탈 주식회사	5,844,227	5,075,080	668,230	81,871	81,439
제이비자산운용 주식회사	31,884	15,471	16,241	(2,311)	(2,312)

(주) 연결대상 종속기업의 요약 재무정보는 해당사항이 있는 경우 연결재무제표 기준입니다.

(전기) (단위: 백만원)

종속기업명(주)	자산	부채	총수익	당기순손익	총포괄손익
주식회사 전북은행	18,242,117	16,869,766	803,707	114,046	121,221
주식회사 광주은행	23,042,146	21,346,218	973,653	153,549	150,355
제이비우리캐피탈 주식회사	5,465,870	4,734,316	699,189	75,168	70,683
제이비자산운용 주식회사	23,259	4,639	16,074	2,261	2,196

(주) 연결대상 종속기업의 요약 재무정보는 해당사항이 있는 경우 연결재무제표 기준입니다.

2. 재무제표의 작성기준

(1) 연결재무제표 작성기준

연결실체의 연결재무제표는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성되었습니다.

(2) 제・개정된 기준서의 적용

연결실체는 2019년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제・개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였으며, 기준서 제 1116호 '리스' 이외의 기준서 적용으로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다. 아래에서 설명하고 있는 제・개정 기준서의 적용을 제외하고, 당기 및 비교표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

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

- 기업회계기준서 제1116호 '리스' (제정)
기업회계기준서 제1116호 '리스'는 기업회계기준서 제1017호 '리스'를 대체합니다. 기업회계기준서 제1116호에서는 단일 리스이용자 모형을 도입하여 리스기간이 12개월을 초과하고 기초자산이 소액이 아닌 모든 리스에 대하여 리스이용자가 자산과 부채를 인식하도록 요구합니다. 리스이용자는 사용권자산과 리스료 지급의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 도입 결과 회계정책을 변경하였습니다. 기업회계기준서 제1116호의 경과 규정에 따라 변경된 회계정책을 소급 적용하였고, 최초 적용으로 인한 누적효과는 최초 적용일인 2019년 1월 1일에 반영하였습니다. 비교 표시된 전기 재무제표는 재작성되지 않았습니다. 리스 기준서와 새로운 회계정책의 도입 영향은 주석 54에서 설명하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' (개정)
부의 보상을 수반하는 일부 중도상환 가능한 금융자산을 상각후원가로 측정될 수 있도록 개정하였으며, 상각후원가로 측정되는 금융부채가 조건변경 되었으나 제거되지는 않은 경우 변경으로 인한 효과는 당기손익으로 인식되어야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' (개정)
확정급여제도의 변경으로 제도의 개정, 축소, 정산이 되는 경우 제도의 변경 이후 회계기간의 잔여기간에 대한 당기근무원가 및 순이자를 산정하기 위해 순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정을 사용합니다. 또한, 자산인식상한의 영향으로 이전에 인식하지 않은 초과적립액의 감소도 과거근무원가나 정산손익의 일부로 당기손익에 반영합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' (개정)
관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 기업회계기준서 제1109호의 적용 대상임을 명확히 하였으며, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해서는 기업회계기준서 제1109호를 우선하여 적용하도록 개정하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' (제정)
제정된 해석서는 기업이 적용한 법인세 처리를 과세당국이 인정할지에 대한 불확실성이 존재하는 경우 당기법인세와 이연법인세 인식 및 측정에 적용하며, 법인세 처리 불확실성의 회계단위와 재평가가 필요한 상황 등에 대한 지침을 포함하고 있습니다. 해당 해석서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 연차개선 2015-2017 (개정)

(i) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'
공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득하는 것은 단계적으로 이루어지는 사업결합이므로 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정합

니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(ii) 기업회계기준서 제1111호 '공동약정'
공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하지 않은 공동영업 당사자가 공동영업에 대한 공동지배력을 획득하는 경우 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분은 재측정하지 않습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(iii) 기업회계기준서 제1012호 '법인세'
기업회계기준서 제1012호 문단 57A의 규정(배당의 세효과 인식시점과 인식항목을 규정)은 배당의 법인세효과 모두에 적용되며, 배당의 법인세효과를 원래 인식하였던 항목에 따라 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식하도록 개정되었습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(iv) 기업회계기준서 제1023호 '차입원가'
적격자산을 의도된 용도로 사용(또는 판매) 가능하게 하는 데 필요한 대부분의 활동이 완료되면, 해당 자산을 취득하기 위해 특정 목적으로 차입한 자금을 일반차입금에 포함한다는 사실을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(3) 미적용 제・개정 기준서

당기말 현재 제정 또는 공표되었으나 연결실체가 조기 적용하지 아니한 재개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 중요성의 정의
'중요성의 정의'를 명확히 하고 기준서 제1001호와 제1008호를 명확해진 정의에 따라 개정하였습니다. 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 연결실체가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합 개정 - 사업의 정의
개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인 과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다.

동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입도 가능합니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3) IFRS Interpretation Committee(이하 "IFRS 해석위원회")안건 'Lease Term and Useful Life of Leasehold Improvements(이하 "리스기간과 리스개량 내용연수')발표
'IFRS 해석위원회'는 2019년 12월 16일자로 '리스기간과 리스개량 내용연수'에대한 해석을 발표하였습니다.

본 해석은 해지가능리스(Cancellables Lease)와 갱신가능리스(Renewable Lease)의 리스기간의 산정방법과 옮길 수 없는 리스개량의 내용연수는 관련 리스기간에 따라 제한되는지를 다루었습니다. 본 해석에 따라 당행은 광범위한 경제적 불이익을 고려하기 위한 요소를 식별하여 회계정책에 반영하고 이를 근거로 리스기간을 산정하여야 합니다.
다만, 연결실체가 보유한 리스계약 건수가 방대하고 계약의 조건이 다양하므로 광범위한 경제적 불이익의 검토에 포함시킬 항목을 설정하고 필요한 정보를 수집하고 분석할 수 있는 절차의 수립에 충분한 시간이 필요할 것으로 판단하였습니다. 따라서, 연결실체는 본 해석으로 인한 리스기간에 대한 회계정책의 변경에 따른 효과를 당해 연도에 반영하지 못하였습니다.

2020년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도에 리스기간에 대한 회계정책이 변경되면 관련 재무제표 금액이 변경될 수 있으며, 이러한 영향을 반영하여 재무제표를 소급 수정해야 할 수 있습니다.

3. 중요한 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석2에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고, 당기 및 비교표시된 전기의 연결재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 연결

1) 사업결합
사업결합은 동일지배 하에 있는 기업실체나 사업에 대한 결합을 제외하고는 취득법을 적용하여 회계처리하였습니다.

이전대가는 일반적으로 식별가능한 취득 순자산을 공정가치로 측정하는 것과 동일하게 공정가치로 측정하고 있습니다. 사업결합의 결과 영업권이 발생되면 매년 손상검사를 수행하고 있으며, 염가매수차익이 발생되면 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 취득관련원가는 발생시 비용으로 회계처리하고 있습니다.

2) 비지배지분
비지배지분은 취득일에 피취득자의 식별가능한 순자산에 대해 인식한 금액 중 현재의 지분상품의 비례적 몫으로 측정하고 있습니다.

지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 지배기업의 소유지분 변동은 자본거래로 회계처리하고 있습니다.

3) 종속기업

종속기업은 연결실체에 의해 지배되는 기업입니다. 연결실체는 피투자기업에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 피투자기업에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 피투자기업을 지배합니다. 종속기업의 재무제표는 지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 획득하는 날부터 지배력을 상실할 때까지 연결재무제표에 포함됩니다.

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

연결실체는 다수의 구조화기업을 설립하거나 투자하고 있습니다. 이러한 기업에 대해 직・간접적으로 주식을 보유하고 있지 않습니다. 구조화기업이 설립된 약정의 조건을 고려할 때, 연결실체는 구조화기업의 영업에 따른 손익을 실질적으로 모두 얻게 되고 이러한 손익에 가장 유의적으로 영향을 미칠 수 있는 연결구조화기업의 활동을 지시할 수 있는 능력을 보유하고 있다고 판단되는 경우에는 연결대상에 포함하고 있습니다. 구조화기업에 대한 소유지분은 연결실체의 부채로 표시되기 때문에 구조화기업에 대한 비지배지분은 없습니다.

4) 지배력의 상실

지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 상실한다면, 연결재무상태표에서 종전의 종속기업에 대한 자산과 부채를 제거하고 종전의 지배지분에 귀속되는 지배력 상실 관련 손익을 인식합니다. 종속기업에 대한 잔존 투자는 지배력을 상실한 때의 공정가치로 인식합니다.

5) 내부거래제거

연결실체 내의 거래, 이와 관련된 잔액, 수익과 비용, 미실현손익은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다. 한편, 연결실체는 지분법피투자기업과의 거래에서 발생한 미실현이익 중 연결실체의 몫은 제거하고 있으며, 미실현손실은 자산손상의 증거가 없다면 미실현이익과 동일한 방식으로 제거하고 있습니다.

6) 동일지배하 사업결합

동일지배하에 있는 기업실체나 사업에 대한 결합은 취득한 자산과 인수한 부채를 최상위지배기업의 연결재무제표 상 장부금액으로 인식하고 있습니다. 연결실체는 이전대가와 취득한 순자산 장부금액의 차액을 자본잉여금에서 가감하고 있습니다.

7) 영업권

연결실체는 취득일 현재 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분 및 단계적 사업결합의 경우 연결실체가 보유하고 있는 피취득자에 대한 지분 취득일의 공정가치 합계가 취득하는 종속기업의 식별가능한 순자산을 초과하는 금액을 영업권으로 인식하고 있습니다. 그러나, 취득한 식별가능한 순자산이 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분 및 단계적으로 이루어지는 사업결합의 경우 연결실체가 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분 취득일의 공정가치의 합계를 초과하는 경우 측정을 재검토하고, 재검토 이후에도 계속해서 남는 초과분은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

비지배지분의 추가취득은 주주간의 거래로 회계처리하고, 그 결과 관련 영업권 등은 인식하지 않고 있습니다.

(2) 중단영업

연결실체는 별도의 사업계열이나 영업지역을 처분하거나 매각예정분류기준을 충족하는 경우 또는 매각만을 목적으로 취득한 종속기업을 중단영업으로 분류하고 있습니다. 중단영업이 있는 경우, 포괄손익계산서에 비교 표시되는 기간의 기초부터 영업이 중단된 것처럼 재작성하고 있습니다.

(3) 현금 및 현금성자산

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

(4) 비파생금융자산

연결실체는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 금융자산을 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

1) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

금융자산을 단기매매목적으로 보유하고 있거나, 의무적으로 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류하도록 요구되는 경우 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다. 또한, 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나, 그에 따른 손익을 인식하는 경우에 측정이나 인식의 불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 최초 인식시점에 해당 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

당기손익-공정가치 측정 금융자산은 공정가치로 측정하며 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 금융자산으로부터 수취한 배당금과 유효이자율법에 따른 이자수익도 당기손익으로 인식합니다.

2) 지분상품

단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소 불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 분류로 선택되지 아니한 지분상품은 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하며, 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자수익도 당기손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

3) 채무상품

채무상품은 사업모형과 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 상각후원가 측정 금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산, 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다.

① 상각후원가 측정 금융자산

계약상 현금흐름을 수취할 목적으로 보유하고, 계약상 현금흐름이 원금과 이자만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하며, 상각후원가에서 대손충당금을 차감하여 산출하고 있습니다. 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

② 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취 및 금융자산의 매도 목적으로 보유하고, 계약상 현금흐름이 원금과 이자만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 이자수익, 손상차손(환입) 및 외환손익을 제외하고 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다.

③ 당기손익-공정가치 측정 금융자산

계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다. 금융자산의 공정가치 변동으로 인한 평가손익과 이자수익은 당기손익으로 인식합니다.

4) 금융자산의 제거

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

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

5) 금융자산과 부채의 상계
금융자산과 부채는 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 금융자산과 부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

(5) 파생상품
파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다.

내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 금융부채에 해당하고 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정되지 않았다면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

위험회피수단으로 지정되지 않은 모든 파생상품은 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(6) 금융자산과 계약자산의 손상
상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

금융자산의 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있습니다.

최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가한 경우에는 매 보고기간 말에 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하며, 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하지 아니한 경우에는 보고기간 말에 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

(7) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 유형자산의 원가에는 연결실체가 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

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

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

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영하는 방법으로 상각하고 있습니다.

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 영업외손익으로 인식합니다.

유형자산의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구분	내용연수
건물	16년 ~ 50년
임차점포시설물	5년
업무용동산	4년 ~ 5년

연결실체는 매 보고기간 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(8) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

무형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	추정내용연수	감가상각방법
개발비와 소프트웨어	5년	정액법
기타	5년	정액법

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

1) 연구 및 개발

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

2) 후속지출

후속지출은 관련되는 특정자산에 속하는 미래의 경제적 효익이 증가하는 경우에만 자본화하며, 내부적으로 창출한 영업권 및 상표명 등을 포함한 다른 지출들은 발생 즉시 비용화하고 있습니다.

(9) 투자부동산

임대수익이나 시세차익 또는 두 가지 모두를 얻기 위하여 보유하는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 취득시 발생한 거래원가를 포함하여 최초 인식시점에 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래의 경제적 효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 후속지출에 의해 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편, 일상적인 수선, 유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

투자부동산 중 토지에 대해서는 감가상각을 하지 않으며, 토지를 제외한 투자부동산은 경제적 내용연수에 따라 40년을 적용하여 정액법으로 상각하고 있습니다.

투자부동산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 회계연도말에 재검토하고 이를 변경하는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

(10) 비금융자산의 손상

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

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

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

매 보고기간말에 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입합니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

(11) 비파생금융부채

연결실체는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익-공정가치 측정 금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고있습니다.

1) 당기손익-공정가치 측정 금융부채

당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익-공정가치 지정 금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 기타금융부채

당기손익-공정가치 측정 금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류합니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

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

(12) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도에 대한 기여금 납입 의무는 해당 납입기일에 퇴직급여로써 자산의 원가에 포함되는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 만일 미달하여 납부한 경우에는 동 미달액을 미지급비용으로 계상하고, 초과하여 납부한 경우에는 미래지급액을 감소시키거나 현금이 환급되는 만큼을 자산으로 인식하고 있습니다.

3) 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다. 확정급여부채는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적 효익의 현재가치를 한도로 자산을 인식하고 있습니다.

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 연결실체는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정되며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

제도의 개정이나 축소가 발생하는 경우, 과거근무에 대한 효익의 변동이나 축소에 따른 손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 연결실체는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

4) 해고급여

통상적인 퇴직시점 이전에 종업원을 해고할 것을 현실적인 철회 가능성이 없이 명시적으로 확약하거나, 종업원에게 명예퇴직에 대한 해고급여를 제안하고 종업원이 자발적으로 제안을 수락하는 경우 해고급여를 당기손익으로 인식하고 있습니다. 종업원에게 자발적 명예퇴직을 제안하는 경우에는 제안을 수락할 것으로 기대되는 종업원의 수에 기초하여 해고급여를 측정하여 당기손익으로 인식하고 있습니다. 해고급여의 지급기일이 보고기간 후 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 있습니다.

(13) 충당부채

과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

연결실체는 보고기간 말 현재 대지급이 발생하지 않은 지급보증(확정지급보증, 미확정지급보증 포함)에 대하여 대지급이 발생할 가능성을 추정하여 지급보증충당부채를 설정하고 있으며, 임의적으로 취소가 불가능한 대출 한도(신용카드 한도 포함) 약정 중 미사용한도 금액으로부터 보고기간 말 현재 발생할 수 있는 신용위험을 추정하여 미사용한도충당부채를 설정하고 있습니다. 또한, 수익과 직접적으로 관련하여 이연할 포인트에 배분할 대가는 회수될 포인트에 대하여 기대회수율과 기대회수시점을 고려한 예상사용율을 추정하여 포인트충당부채를 측정하고 있습니다.

(14) 금융보증계약

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

연결실체는 금융보증계약 최초 인식 시 공정가치로 측정하여 충당부채에 포함하고 있으며, 공정가치는 당해 금융보증계약의 기간동안 상각하고 있습니다. 금융보증계약은 후속적으로 ①기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 산정된 손실충당금과 ②최초 인식금액에서 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액 중 큰 금액으로 측정됩니다.

(15) 외화환산

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

연결실체는 화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 외화환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 또한, 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과를 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과를 당기손익으로 인식하고 있습니다.

해외사업장의 자산・부채는 보고기간말 현재 환율을, 손익계산서 항목은 당해연도 평균환율을 적용하여 원화로 환산하며 이러한 환산에서 발생하는 외환차이는 자본의 별도 항목으로 인식하고 있습니다. 한편, 이러한 자본에 인식된 외환차이의 누계액은 해외사업장의 처분시점에 당기손익에 반영하고 있습니다.

(16) 납입자본

1) 지분상품

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

2) 신종자본증권

연결실체는 계약조건의 실질에 따라 연결실체가 발행한 금융상품을 금융부채 또는 지분상품으로 분류합니다. 연결실체가 계약상 의무를 결제하기 위한 현금 등 금융자산의 인도를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있는 신종자본증권의 경우 지분상품으로 분류하여 자본의 일부로 표시하고 있습니다.

연결실체의 종속기업이 발행한 신종자본증권은 이 구분 기준에 따라 비지배지분으로 분류되며 지급되는 분배금은 연결포괄손익계산서상 비지배지분에 귀속되는 당기순이익으로 처리하고 있습니다.

(17) 주식기준보상

연결실체는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는 주식결제형 주식보상거래에 대하여, 제공받는 재화나 용역의 공정가치 또는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접 측정하고 그 금액을 가득기간 동안에 종업원급여(당기비용)과 자본으로 인식하고 있습니다. 주식선택권의 가득조건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 가득조건인 경우에는 궁극적으로 가득되는 주식선택권의 실제수량에 기초하여 결정되도록 인식된 종업원비용을 조정하고 있습니다.

제공받는 재화나 용역의 대가로 현금을 지급하는 현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간동안 종업원급여비용과 부채로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간 말과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 종업원급여로 인식하고 있습니다.

(18) 수익인식

연결실체는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 고객과의 모든 계약에 대해 아래의 5단계 수익인식 모형을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.

- 1단계: 고객과의 계약을 식별
- 2단계: 수행의무를 식별
- 3단계: 거래가격을 산정

- 4단계: 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분
- 5단계: 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익을 인식

1) 이자수익과 이자비용
이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 미래현금흐름은 미래 신용위험에 따른 손실을 제외한 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 추정하고 있으며, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 추가로 반영하고 있습니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상되는 경우, 손상차손 인식 이후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

2) 수수료수익
금융용역수수료는 그 수수료의 부과 목적과 관련 금융상품의 회계처리기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료
금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와 기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익인식금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료
용역을 제공함으로써 가득되는 수수료는 관련 용역이 제공될 때 일반적으로 수익으로 인식합니다. 자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다.

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료
유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식합니다. 주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를 위한 거래의 협상 또는 협상참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료는 해당 거래의 완료시점에 수익으로 인식합니다.

3) 배당수익
배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다.

4) 고객충성제도
연결실체는 신용카드 사용고객에게 최초의 거래에 대한 대가로 일정 수준의 보상점수(이하 '포인트')를 부여하고 있습니다. 부여된 포인트가 수수료 수익과 직접적으로 관련이 있는 경우 총수익을 포인트의 공정가치에 해당하는 부분과 나머지 수익에 해당하는 부분으로 배분하고 있습니다. 포인트의 공정가치에 해당하는 부분은 이연하여 포인트가 회수되고 고객의 포인트 사용에 따른 의무를 이행하는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

5) 임대수익
투자부동산으로부터의 임대수익은 임대기간에 걸쳐 정액기준으로 인식하고 있습니다. 한편, 리스 인센티브는 총원가를 임대기간에 걸쳐 정액기준에 따라 리스수익에서 차감하여 인식하고 있습니다.

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

1) 당기법인세

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

2) 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출 시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식합니다. 그러나, 일시적차이가 영업권을 최초로 인식하는 경우나 자산・부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고, 거래 당시의 회계이익 또는 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우 이연법인세를 인식하지 않고 있습니다.

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

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

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상

되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 연결실체가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(20) 신탁관련 회계처리

연결실체는 금융투자업규정에 따라 신탁재산을 고유재산과 구분하여 회계처리하고 있습니다. 이와 관련하여 신탁계정에 대여한 자금을 신탁계정대여금(기타자산), 신탁계정으로부터 차입한 자금을 신탁계정미지급금(기타부채)으로 계상하고 있으며 신탁재산의 운용, 관리 및 처분과 관련하여 신탁보수를 취득하고 이를 신탁업무운용수익(기타영업손익)으로 계상하고 있습니다. 또한, 금융투자업규정시행세칙에 의거 원금보전약정이나 이익보전약정을 제공하는 신탁에서 신탁재산의 운용수익이 원본 또는 이익보전에 미달하여 신탁보수와 특별유보금으로 충당하고도 부족한 경우 은행계정이 신탁계정으로 지급하는 금액을 신탁업무운용손실(기타영업손익)로 계상하고 있습니다.

(21) 주당이익

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

(22) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을 구분하고 있습니다. 주석5에서 기술한대로 연결실체는 4개의 보고부문이 있으며, 각 부문은 연결실체의 전략적 영업단위 입니다. 전략적 영업단위들은 서로 다른 생산품과 용역을 제공하며 각 영업 단위별로 요구되는 기술과 마케팅전략이 다르므로 분리되어 운영되고 있습니다.

4. 중요한 판단과 추정불확실성의 주요 원천

연결실체는 재무제표를 작성함에 있어 미래에 대한 추정 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 이러한 추정 및 판단은 지속적으로 검토되며, 이렇게 산출된 회계추정치는 실제 발생 결과와 다를 수도 있습니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식되며, 당기와 미래 기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래 기간에 인식됩니다.

(1) 법인세
정상적인 영업과정에서 최종 세금가액의 결정을 불확실하게 하는 여러 종류의 거래와 계산방식이 존재합니다. 연결실체는 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 인식한 관련 자산・부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산・부채에 영향을 줄 수 있습니다.

(2) 금융상품의 공정가치
금융상품의 공정가치는 공정가치 측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계를 이용하여 공정가치 측정치를 구분하고 있으며, 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.
① 수준 1: 활성시장의 공시가격을 이용하여 공정가치를 측정함.
② 수준 2: 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수를 이용하여 공정가치를 측정함.(수준 1에 포함된 공시가격은 제외)
③ 수준 3: 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수를 이용하여 공정가치를 측정함.

공정가치 측정치 전체를 공정가치 서열체계의 어느 수준으로 구분하는지는 공정가치 측정치 전체에 유의적인 투입변수 중 가장 낮은 수준의 투입변수에 기초하여 결정합니다. 이러한 목적상 투입변수의 유의성은 공정가치 측정치 전체에 대해 평가되며, 공정가치 측정에서 관측가능한 투입변수를 이용하지만 그러한 관측가능한 투입변수가 관측가능하지 않은 투입변수에 기초한 유의적인 조정이 필요한 경우, 측정치는 수준 3의 측정치로 분류하고 있습니다. 공정가치 측정치 전체에 대한 특정 투입변수의

유의성을 평가할 때에는 당해 자산이나 부채에 특유한 요소를 고려하여 판단할 것이 요구됩니다. 금융상품의 공정가치 결정을 위해서 사용되는 가치평가기법 및 투입변수는 주석 7에서 기술하고 있습니다.

(3) 대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채

연결실체는 대출채권, 수취채권 및 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무증권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금, 지급보증 및 미사용약정충당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

가. 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치 또는 담보물의 회수가능가액에 대한 연결실체의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

나. 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 예상기대손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률데이터를 바탕으로 미래전망정보를 추가로 반영하는 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 회수유형별 부도시손실율(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 기대신용손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험 및 미래전망정보 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용됩니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

(4) 확정급여채무

확정급여채무의 현재가치는 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되며, 미래임금인상률, 퇴직률, 할인율 등의 보험수리적 가정과 변수들에 의해서 결정되며, 이러한 가정과 변수의 변동은 확정급여부채의 장부금액에 영향을 줄 것입니다.

5. 영업부문

(1) 보고부문에 대한 일반정보는 다음과 같습니다.

구분	내용
은행부문	- 가계 및 기업에 대한 여신, 수신, 이에 수반되는 업무 - 자금관리, 유가증권 투자 및 이에 수반되는 업무
캐피탈부문	- 여신전문금융업법에 의한 대출(할부금융 포함), 리스 및 이에 수반되는 업무
자산운용부문	- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 자산운용업무
기타부문	- 내부거래 및 지배기업 등

(2) 연결실체의 당기와 전기의 보고부문별 손익정보 및 총자산, 총부채 내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구분	은행부문(주1)	캐피탈부문	자산운용부문	기타	합계
총이익	997,863	287,751	5,916	1,652	1,293,182
이자부분	1,038,856	204,833	81	(11,134)	1,232,636
비이자부문	(40,992)	66,711	5,835	28,992	60,546
일반관리비	(528,384)	(104,830)	(10,326)	(20,841)	(664,385)
충당금전입액	(69,054)	(72,243)	(7,129)	2,958	(145,468)
법인세비용차감전이익	400,425	110,678	(4,552)	(23,222)	483,329
총자산	46,187,322	5,844,227	26,950	(4,528,905)	47,529,564
총부채	42,839,997	5,075,080	10,527	(4,215,797)	43,709,786

(주1) 신탁계정 총자산, 총부채 금액이 포함된 별도재무제표 기준입니다.

(전기) (단위: 백만원)

구분	은행부문(주1)	캐피탈부문	자산운용부문	기타	합계
총이익	937,897	269,758	12,177	33,059	1,252,891
이자부분	1,031,536	208,769	68	14,474	1,254,847
비이자부문	(93,639)	60,989	12,109	18,585	(1,956)
일반관리비	(508,111)	(102,817)	(9,752)	(33,269)	(653,949)
충당금전입액	(108,320)	(68,427)	(18)	(5,700)	(182,465)
법인세비용차감전이익	321,466	98,514	2,407	(5,910)	416,477
총자산(주3)	44,715,337	5,465,870	23,259	(3,424,623)	46,779,843
총부채(주3)	41,732,083	4,734,316	4,639	(3,149,511)	43,321,527

(주1) 신탁계정 총자산, 총부채 금액이 포함된 별도재무제표 기준입니다.

(3) 당기와 전기 중 연결실체의 외부고객으로부터 발생한 수익은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구분	은행부문	캐피탈부문	자산운용부문	기타(주1)	합계
이자수익	1,566,946	326,187	81	(679)	1,892,535
수수료수익	112,612	23,421	13,700	(11,495)	138,238
리스료수익	-	298,766	-	(1,460)	297,306
기타수익	66,637	19,856	1,473	14,824	102,790
합계	1,746,195	668,230	15,254	1,190	2,430,869

(주1) 내부거래 및 기타부문으로 구성되어 있습니다.

(전기) (단위: 백만원)

구분	은행부문(주1)	캐피탈부문	자산운용부문	기타(주1)	합계
이자수익	1,595,022	330,811	68	634	1,926,535
수수료수익	104,960	21,883	12,377	(2,504)	136,716
리스수익	-	329,445	-	(3,213)	326,232
기타수익	19,117	17,050	3,629	66,449	106,245
합계	1,719,099	699,189	16,074	61,366	2,495,728

(주1) 내부거래 및 기타부문으로 구성되어 있습니다.

6. 금융상품 위험관리

금융상품과 관련하여 연결실체는 신용위험, 유동성위험 및 시장위험에 노출되어 있습니다. 연결실체가 노출되어 있는 상기 위험에 대한 정보와 연결실체의 목표, 정책, 위험평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리는 다음과 같습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

(1) 리스크관리 개요

연결실체는 각 사업 분야별로 발생할 수 있는 다양한 리스크를 관리하며, 주요대상은 신용리스크, 시장리스크, 금리리스크, 유동성리스크 등입니다. 이러한 리스크는 지배기업 및 각 종속기업에서 정한 리스크관리 기본방침에 따라 인식, 측정, 통제 및 보고됩니다.

1) 그룹 리스크관리 기본원칙

- 모든 영업활동은 사전 설정된 위험성향 내에서 리스크와 수익의 균형을 고려하여 수행하여야 한다.
- 특정부문에 대한 리스크의 집중을 방지하기 위하여 리스크를 적절히 분산한다.
- 리스크관련 의사결정체계는 경영진이 리스크를 충분히 감안할 수 있도록 운영되어야 한다.
- 리스크관리조직은 영업부문과 독립적으로 구성되고 운영되어야 한다.
- 지주회사는 자회사 등의 리스크관리를 통할한다.
- 성과관리체계는 영업 의사결정시 리스크가 명확히 고려되도록 운영되어야 한다.
- 평상시에도 상황 악화 가능성에 대비하는 신중한 시각을 공유한다.

2) 그룹 리스크관리 조직

그룹의 리스크관리에 대한 기본정책 및 전략은 지배기업 이사회 내의 위험관리위원회(이하 그룹위험관리위원회)에서 수립됩니다. 그룹의 위험관리최고책임자(CRO)는 그룹위험관리위원회를 보좌하고 각 종속기업의 위험관리최고책임자를 구성원으로 하는 그룹위험관리협의회를 통하여 그룹 및 각 종속기업의 리스크정책및 전략을 협의합니다. 종속기업은 각 사별 위험관리위원회 및 위험관리협의회, 리스크관리 전담조직을 통하여 그룹의 리스크정책 및 전략을 이행하고, 이와 일관되게 종속기업 세부 리스크정책 및 전략을 수립하고 시행합니다. 지배기업의 리스크관리부서는 그룹 위험관리최고책임자를 보좌하여 리스크관리 및 감독업무를 수행합니다.

연결실체는 그룹의 리스크를 적정 수준으로 관리하기 위하여 계층적인 한도체계를 갖고 있습니다. 그룹위험관리위원회는 그룹 및 종속기업별로 부담 가능한 리스크 한도를 설정하고, 각 종속기업의 위험관리위원회 및 위험관리협의회에서는 리스크 유형별, 부서별, 테스트별 및 상품별 등 세부 리스크한도를 설정하여 관리합니다.

① 그룹위험관리위원회(Group Risk Management Committee)
지배기업 및 각 종속기업의 리스크관리 체제를 구축하고 그룹리스크정책 및 한도수립, 승인 등 그룹리스크관련 사항을 종합적으로 관리합니다. 위원회는 지배기업의 이사로 구성됩니다.

위원회의 결의사항은 다음과 같습니다.

- 그룹 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침 및 전략의 수립
- 그룹 및 각 종속기업별 부담 가능한 리스크수준의 결정
- 적정투자한도 또는 손실허용한도 승인
- 리스크관리규정과 그룹리스크관리협의회규정의 제정 및 개정
- 각종 한도의 설정 및 한도초과의 승인
- 리스크관리조직 구조 및 업무분장의 결정

그룹위험관리위원회 결의사항은 이사회에 보고합니다.

② 그룹위험관리협의회(Group Risk Management Council)
그룹의 리스크정책 및 전략을 일관되게 유지하기 위하여 그룹의 제반 리스크 관련 사항을 협의하고 그룹위험관리위원회에서 정한 정책을 수행하기 위하여 필요한 사항을 결의합니다. 구성원은 그룹의 위험관리최고책임자가 위원장이 되고, 지배기업 리스크관리부서장, 그리고 각 종속기업의 위험관리책임자로 구성됩니다.

3) 그룹 리스크관리 체제

① 위험자본 관리
위험자본은 잠재적인 손실(리스크)이 실제로 실현되었을 경우 이를 보전하는데 필요한 자본을 의미하며, 위험자본관리는 가용자본 대비 리스크 부담 수준에 대한 의사결정인 위험성향(Risk Appetite)을 고려하여 위험자본이 적정 수준으로 유지될 수 있도록 위험자산을 관리하는 것을 의미합니다. 지배기업 및 종속기업은 위험자본 관리를 위하여 재무/사업계획 수립 시에 사전적으로 위험계획이 반영되도록 위험계획 프로세스를 수립 및 운용하고 있으며, 적정 수준으로 리스크를 통제하기 위한 리스크 한도관리체계를 수립 및 운용하고 있습니다.

② 리스크 모니터링
그룹의 경영환경에 영향을 줄 수 있는 리스크 요소들을 주기적으로 파악하여 선제적인 리스크관리를 도모하기 위하여 다차원 리스크 모니터링 체제를 구축하고 있습니다. 각 종속기업은 그룹 차원의 리스크관리에 영향을 미치는 주요사항에 대하여 의무적으로 지배기업에 보고하여야 하며, 지배기업은 월별/수시 모니터링보고서를 작성하여 CRO를 포함한 그룹 경영진에게 보고하고 있습니다.

③ 리스크 리뷰
신상품/신사업 추진 및 주요정책 변경 시에는 사전에 정의된 체크리스트에 의해 리스크 요인을 검토하여, 리스크 판단이 용이치 않는 비즈니스의 무분별한 추진을 차단라고 합리적 의사결정을 지원하고 있습니다. 종속기업 리스크관리 담당부서는 사업부문에서 추진하고자 하는 상품/서비스/사업 등에 대하여 사전 리뷰하고 사후 모니터링 하는 프로세스를 갖추고 있으며, 타 종속기업과 연계 또는 공동으로 추진하는 사항인 경우 지배기업 리스크관리부서와 사전협의를 거친 후 리스크 리뷰를 수행하고 있습니다.

④ 위기관리

위기상황 발생가능성을 조기에 감지하여 선제적으로 대응하며, 위기상황 발생 시 즉시적, 효율적, 유기적 대응으로 위기상황을 극복하고 궁극적으로 지속가능한 조직을 유지하기 위하여 그룹 차원의 위기관리체계를 운영하고 있습니다. 각 종속기업은 '주의', '경보', '비상'의 3단계로 위기단계를 정의하고 있으며, 정량적 지표와 정성적 정보에 대한 모니터링 및 영향분석을 통해 위기단계를 결정하고 위기상황 발생 시 사전에 정의된 위기대응 조치를 실행합니다. 지배기업은 그룹차원의 일관된 위기상황인식 및 대응체계를 수립 및 운영하고 2개 이상의 종속기업이 경보 이상 단계에 진입 시 지배기업 차원에서 직접적으로 위기관리를 수행하게 됩니다.

(2) 신용위험

1) 신용위험의 개요

신용리스크는 차주 또는 거래상대방의 부도, 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실위험을 의미하며, 연결실체가 부담하는 가장 큰 리스크입니다. 신용리스크 관리대상은 난내계정은 물론, 보증, 대출약정, 파생상품거래 등 난외계정을 포함하여 신용리스크에 의한 경제적 손실이 발생할 수 있는 모든 대상을 포함하고 있습니다.

2) 신용위험의 관리

연결실체는 신용리스크 측정시 관리대상자산에 대해 예상손실(Expected Loss)과 미예상손실(Unexpected Loss)로 구분하고 있습니다. 예상손실은 부도시잔액(EAD : Exposure at Default)에 과거 부도율을 기초로 산출한 예상부도율(PD : Probability of Default)과 과거 회수정보를 기초로 산출한 부도시손실율(LGD : Loss Given Default) 추정치를 바탕으로 산출됩니다. 측정한 예상손실은 여신신규 및 연장 취급시 대고객금리와 충당금에 반영되며, 예상손실대비 실제 손실의 잠재적 변동성을 감안하는 미예상손실은 포트폴리오의 신용손실 위험액을 통계적 방법으로 산출하며, 내부자본관리 목적으로 활용되고 있습니다.

또한 차주별 및 산업별 과도한 익스포져의 집중을 방지하기 위해 연결실체 차원의 Total Exposure 한도를 도입하여 적용・관리함으로써 신용편중리스크(Concentration Risk)를 통제하고 있습니다.

종속기업 전북은행 및 광주은행의 신용리스크관리는 거래상대방에 대한 신용평가, 여신심사, 여신감리 등 프로세스가 있으며, 포트폴리오에 대한 신용리스크 측정 및 한도관리 프로세스가 있습니다. 또한 영업그룹과 독립적으로 여신심사그룹에서 여신정책총괄, 여신제도, 신용평가 및 여신심사, 사후관리 및 기업구조조정 등을 총괄하고 있으며, 리스크관리그룹에서는 전행 신용리스크관리 정책 수립, 신용리스크 경제적 자본 측정 및 한도관리, 신용공여한도 설정, 신용감리, 신용평가모델 검증 등의 업무를 담당하고 있습니다.

3) 신용위험에 대한 최대 노출정도

당기말 및 전기말 현재 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
난내금융상품(주1)		
예치금(주2)	59,444	110,143
당기손익-공정가치 측정 금융자산(주3)(주4)	32,573	131,056
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산(주3)	2,032,403	1,910,602
상각후원가 측정 유가증권	2,523,446	2,681,097
상각후원가 측정 대출채권	37,108,626	36,915,314
금융리스채권	880,465	567,294
기타금융자산	576,044	597,618
소계	43,213,001	42,913,124
난외금융상품		
금융지급보증	321,184	342,540
약정	7,517,974	6,384,813
소계	7,839,158	6,727,353
합계	51,052,159	49,640,477

(주1) 난내금융상품의 신용위험 최대노출정도는 담보 또는 기타 신용보강을 고려하지 않은 것으로 손상차손 등을 반영한 장부금액입니다.

(주2) 현금및요구불예금과 사용제한 예치금을 제외한 금액입니다.

(주3) 신용위험에 노출되어 있지 않은 지분증권을 제외한 금액입니다.

(주4) 채무증권으로 분류된 수익증권 등 풋가능금융상품 167,735백만원이 제외되어 있습니다

4) 신용위험을 갖는 금융상품의 산업별 집중도

당기말과 전기말 현재 신용위험에 노출되어 있는 금융상품의 산업별 집중도는 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	건설업	금융업	제조업	도소매업	부동산업	가계	공공기관 등	사업결합조정	합계
난내금융상품									
예치금	-	59,444	-	-	-	-	-	-	59,444
당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	3,101	27,827	-	106	-	1,539	-	32,573
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	10,032	871,574	7,300	-	55,591	-	1,087,906	-	2,032,403
상각후원가 측정 유가증권	30,000	684,332	-	10,017	74,048	-	1,725,049	-	2,523,446
상각후원가 측정 대출채권	1,956,188	1,723,539	2,519,478	4,534,307	6,635,750	14,500,579	5,233,786	4,999	37,108,626
금융리스채권	72,989	6,396	144,767	223,156	33,241	99,377	300,539	-	880,465
기타금융자산	3,929	402,557	7,977	10,048	34,388	44,438	72,707	-	576,044
소계	2,073,138	3,750,943	2,707,349	4,777,528	6,833,124	14,644,394	8,421,526	4,999	43,213,001
난외금융상품									
금융지급보증	25,841	4,326	43,144	149,594	3,396	580	94,303	-	321,184
약정	393,027	241,452	287,773	561,647	357,028	5,350,970	326,077	-	7,517,974
소계	418,868	245,778	330,917	711,241	360,424	5,351,550	420,380	-	7,839,158
합계	2,492,006	3,996,721	3,038,266	5,488,769	7,193,548	19,995,944	8,841,906	4,999	51,052,159

(전기말) (단위: 백만원)

구분	건설업	금융업	제조업	도소매업	부동산업	가계	공공기관 등	사업결합조정	합계
난내금융상품									
예치금	-	109,223	-	-	-	-	-	920	110,143
당기손익-공정가치 측정 금융자산	2,000	66,208	36,279	-	-	-	26,569	-	131,056
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	20,031	829,712	5,612	9,968	25,156	-	1,020,123	-	1,910,602
상각후원가 측정 유가증권	50,049	665,773	-	30,050	87,549	-	1,847,666	10	2,681,097
상각후원가 측정 대출채권	1,461,742	1,929,839	2,527,832	2,945,299	6,274,683	16,596,916	5,173,556	5,447	36,915,314
금융리스채권	12,896	4,076	26,002	47,759	3,437	395,832	77,292	-	567,294
기타금융자산	2,380	392,555	4,465	6,145	35,108	107,694	49,271	-	597,618
소계	1,549,098	3,997,386	2,600,190	3,039,221	6,425,933	17,100,442	8,194,477	6,377	42,913,124
난외금융상품									
금융지급보증	10,350	4,689	43,563	140,222	550	598	142,568	-	342,540
약정	357,128	193,634	293,739	536,488	322,257	4,329,322	352,245	-	6,384,813
소계	367,478	198,323	337,302	676,710	322,807	4,329,920	494,813	-	6,727,353
합계	1,916,576	4,195,709	2,937,492	3,715,931	6,748,740	21,430,362	8,689,290	6,377	49,640,477

5) 신용위험을 갖는 금융상품의 지역별 집중도

당기말 및 전기말 현재 상각후원가 측정 대출채권 및 금융리스채권의 차주 소속 국가별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
대한민국	37,425,605	97.98%	37,137,568	98.49%
캄보디아	752,430	1.97%	558,376	1.48%
미얀마	18,751	0.05%	9,665	0.03%
합 계	38,196,786	100.00%	37,705,609	100.00%

6) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없습니다.

7) 손상정보

가. 당기 및 전기 중 상각후원가 측정 대출채권과 금융리스채권의 총장부금액 및 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

a. 상각후원가 측정 대출채권과 금융리스채권 총장부금액

(당기) (단위: 백만원)

구분	상각후원가 측정 대출채권과 금융리스채권 총장부금액			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용손상모형 적용대상(기타변동)
		손상 미인식	손상 인식	
기초	34,482,941	2,762,598	355,985	95,248
12개월 기대신용손실로 대체	798,755	(787,624)	(11,131)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,998,364)	2,023,190	(24,826)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(82,770)	(175,599)	258,369	-
발행 또는 매입한 새로운 금융자산	17,174,153	-	-	189,317
제각	(4)	(19,390)	(178,484)	(66)
회수	(14,983,409)	(1,034,875)	(82,724)	(115,015)
처분 및 환매	(287,180)	(2,810)	(19,164)	-
기타 변동	(88,634)	(49,835)	(1,867)	-
당기말	35,015,488	2,715,655	296,158	169,484

(전기) (단위: 백만원)

구분	상각후원가 측정 대출채권과 금융리스채권 총장부금액			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용손상모형 적용대상(기타변동)
		손상 미인식	손상 인식	
기초	35,549,617	2,432,910	396,443	61,923
12개월 기대신용손실로 대체	724,686	(721,677)	(3,010)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,813,721)	1,820,800	(7,079)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(66,021)	(157,534)	223,555	-
발행 또는 매입한 새로운 금융자산	13,544,969	193,513	-	78,973
제각	(798)	(20,041)	(177,304)	(102)
회수	(12,679,634)	(730,523)	(58,272)	(45,296)
처분 및 환매	(754,061)	(21,608)	(10,210)	(250)
기타 변동	(22,096)	(33,242)	(8,138)	-
전기말	34,482,941	2,762,598	355,985	95,248

b. 상각후원가 측정 대출채권과 금융리스채권 대손충당금

(당기) (단위: 백만원)

구분	상각후원가 측정 대출채권과 금융리스채권 대손충당금			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용손상모형 적용대상(기타변동)
		손상 미인식	손상 인식	
기초	97,309	57,419	165,763	7,115
12개월 기대신용손실로 대체	14,315	(12,567)	(1,748)	-
전체기간기대신용손실로 대체	(48,235)	52,628	(4,393)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(846)	(80,263)	81,109	-
제각	(4)	(19,390)	(178,484)	(66)
처분 및 환매	(807)	(223)	(4,865)	-
환산손익	840	(368)	(2,140)	-
충당금전입액(주1)	40,365	60,539	91,133	11,811
당기말	102,937	57,775	146,375	18,860

(주1) 상각채권회수로 인한 금액이 55,820백만원이 포함되어 있습니다.

(전기) (단위: 백만원)

구분	상각후원가 측정 대출채권과 금융리스채권 대손충당금			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용손상모형 적용대상(기타변동)
		손상 미인식	손상 인식	
기초	99,430	52,787	163,724	1,977
12개월 기대신용손실로 대체	11,889	(11,259)	(629)	-
전체기간기대신용손실로 대체	(43,017)	45,126	(2,109)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1,714)	(66,270)	67,984	-
제각	(798)	(20,041)	(177,429)	(102)
처분 및 환매	(532)	(180)	(3,307)	(3)
환산손익	(784)	1	2	-
충당금전입액(주1)	32,835	57,255	117,527	5,243
전기말	97,309	57,419	165,763	7,115

(주1) 상각채권회수로 인한 금액이 21,016백만원이 포함되어 있습니다.

나. 당기 및 전기 중 채무증권 총장부금액 및 관련 충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

a. 채무증권 총장부금액

(당기) (단위: 백만원)

구분	채무증권 총장부금액(주)		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	4,586,333	1,000	5,611
12개월 기대신용손실로 대체	24,700	(24,700)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	5,611	(5,611)
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-
발행 또는 매입한 새로운 금융자산	1,453,230	-	-
제각	-	-	-
회수	(344,317)	-	-
처분 및 환매	(1,181,427)	23,700	-
기타 변동	11,459	1,688	-
당기말	4,549,978	7,299	-

(주) 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권과 상각후원가 측정 채무증권의 총장부금액을 합한 금액입니다.

(전기) (단위: 백만원)

구분	채무증권 총장부금액(주)		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	4,626,957	2,000	3,300
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-
발행 또는 매입한 새로운 금융자산	1,914,683	-	-
제각	-	-	-
회수	-	-	-
처분 및 환매	(1,975,227)	(1,000)	-
제거를 초래하지 않는 변동	14,634	-	-
기타 변동	5,286	-	2,311
전기말	4,586,333	1,000	5,611

(주) 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권과 상각후원가 측정 채무증권의 총장부금액을 합한 금액입니다.

b. 채무증권 손실충당금

(당기) (단위: 백만원)

구분	채무증권 손실충당금(주)		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	1,245	10	8,339
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-
전체기간기대신용손실로 대체	-	8,339	(8,339)
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-
제각	-	-	-
처분 및 환매	(209)	(10)	-
할인해제효과	-	-	-
환산손익	-	-	-
충당금전입액	678	(6,246)	-
당기말	1,714	2,093	-

(주) 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권과 상각후원가 측정 채무증권의 손실충당금을 합한 금액입니다.

(전기) (단위: 백만원)

구분	채무증권 손실충당금(주)		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	1,755	8	10,000
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-
전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-
제각	-	-	-
처분 및 환매	(610)	(6)	-
할인해제효과	-	-	-
환산손익	-	-	-
충당금전입액	100	8	(1,661)
전기말	1,245	10	8,339

(주) 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권과 상각후원가 측정 채무증권의 손실충당금을 합한 금액입니다.

다. 당기 및 전기 중 미사용약정충당부채와 금융지급보증충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구분	미사용약정충당부채				금융지급보증충당부채			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초	6,611	3,254	-	9,865	260	18	43	321
12개월 기대신용손실로 대체	1,099	(1,099)	-	-	1	(1)	-	-
전체기간기대신용손실로 대체	(228)	228	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(5)	(11)	16	-	-	-	-	-
충당부채전입(환입)액	(490)	1,898	(16)	1,392	(17)	(2)	12	(7)
기타변동 (환율변동 등)	(12)	62	-	50	(6)	-	(51)	(57)
당기말	6,975	4,332	-	11,307	238	15	4	257

(전기) (단위: 백만원)

구분	미사용약정충당부채				금융지급보증충당부채			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초	6,996	2,871	-	9,867	148	19	-	167
12개월 기대신용손실로 대체	799	(799)	-	-	1	(1)	-	-
전체기간기대신용손실로 대체	(448)	448	-	-	(4)	4	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(14)	(30)	44	-	-	-	-	-
충당부채전입(환입)액	(733)	764	(44)	(13)	116	(4)	162	274
기타변동 (환율변동 등)	11	-	-	11	(1)	-	(119)	(120)
전기말	6,611	3,254	-	9,865	260	18	43	321

8) 계약상 현금흐름 변경 정보

손실충당금을 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 측정해 온 금융자산 중 당기 중에 계약상 현금흐름이 변경된 금융자산 및 변경에 따라 인식한 순손익은 없습니다.

9) 상각되었지만 당기말 현재 회수활동이 계속되고 있는 금융자산의 계약상 미회수금액은 1,299,832백만원입니다.

(3) 유동성위험

유동성리스크는 자산・부채간 자금 기일의 불일치 또는 급격한 자금유출 등으로 인하여, 예상치 못한 손실(비정상적인 자산의 처분, 고금리 조달 등)이 발생하거나 지급불능 상태가 될 위험을 말합니다. 당사는 금융지주회사법에 따라 원칙적으로 매월말 기준 재무상태표 상 잔존만기 1개월 이하 자산총액이 잔존만기 1개월 이하 부채총액을 초과하도록 유동성을 관리하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 금융부채로 인해 지급할 할인되지 않은 계약 현금흐름의 계약상 잔존만기에 따른 만기별 구성내역은 다음과 같습니다. 이러한 할인되지 않은 계약상 현금흐름에는 이자예상액이 포함되어 있으므로, 할인된 현금흐름에 기초한 재무상태표 금액과 다를 수 있습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	즉시	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	5년 이내	5년 초과	합계
난내금융부채									
예수부채	6,305,482	2,797,136	5,067,697	5,307,462	7,316,978	4,231,094	3,461,790	51,210	34,538,849
차입부채	134,274	180,161	117,342	102,500	137,582	389,171	236,831	328,865	1,626,726
사채	3,663	161,427	367,598	488,294	1,069,075	3,258,833	1,186,725	361,717	6,897,332
기타금융부채	170,020	625,422	18,653	20,757	219,334	139,234	106,315	16,847	1,316,582
소계	6,613,439	3,764,146	5,571,290	5,919,013	8,742,969	8,018,332	4,991,661	758,639	44,379,489
난외금융부채									
금융지급보증	321,184	-	-	-	-	-	-	-	321,184
약정	7,517,974	-	-	-	-	-	-	-	7,517,974
소계	7,839,158	-	-	-	-	-	-	-	7,839,158
합계	14,452,597	3,764,146	5,571,290	5,919,013	8,742,969	8,018,332	4,991,661	758,639	52,218,647

(전기말) (단위: 백만원)

구분	즉시	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	5년 이내	5년 초과	합계
난내금융부채									
예수부채	4,351,125	4,057,291	4,809,353	5,920,422	7,404,991	843,056	6,432,823	26,268	34,295,329
차입부채	277,504	148,929	182,260	222,984	400,500	413,219	429,978	204,393	2,279,767
사채	41,313	241,305	425,698	456,337	637,394	2,955,742	1,069,433	575,102	6,402,324
기타금융부채	150,889	417,786	49,655	41,409	16,659	31,041	127,464	288,316	1,123,219
소계	4,820,831	5,315,311	5,466,966	6,641,152	8,459,544	4,243,058	8,059,698	1,094,079	44,100,639
난외금융부채									
금융지급보증	342,540	-	-	-	-	-	-	-	342,540
약정	6,384,812	-	-	-	-	-	-	-	6,384,812
소계	6,727,352	-	-	-	-	-	-	-	6,727,352
합계	11,431,653	5,211,394	5,445,329	6,641,300	8,447,215	4,478,899	8,049,688	1,358,510	51,063,988

(4) 시장위험

1) 시장위험의 관리절차

시장위험이란 금리, 주가 및 환율 등 시장가격요인들의 변화로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동될 가능성을 의미합니다.

시장위험 관리의 목적은 금리, 주가, 환율 등 시장위험 요소의 변동에 따라 관리대상 자산, 부채 등에서 발생할 수 있는 손실금액을 부담 가능한 범위내로 관리하는 것입니다. 시장위험 관리대상은 단기매매유가증권, 외화순오픈포지션, 파생상품과 기타 시장위험이 내재된 자산 및 부채 등이 해당됩니다. 보고기간말 현재 중요하게 노출되어 있는 시장위험은 이자율위험, 환위험, 주식위험입니다.

연결실체는 시장위험관리를 위해 정기적으로 위험량을 측정 및 모니터링하고 한도를 설정하고 준수함으로써, 시장의 변화에 따른 위험량을 적정한 수준에서 관리 및 통제하고 있습니다. 은행과 같이 시장위험 대상을 보유하고 있는 종속기업은 자체적으로 시장리스크관리시스템을 구축하여 운영하고 있습니다.

2) 트레이딩 포지션

트레이딩 포지션은 트레이딩 의도를 가지고 보유하는 금리・주식・상품포지션과 모든 외환포지션을 의미합니다. 구체적으로는 단기매매 또는 주가, 금리, 환율, 일반상품 등의 가격변동에 따른 단기차익 획득을 목적으로 보유하는 금융상품, 트레이딩 포지션의 위험헤지를 목적으로 보유하는 금융상품, 무위험차익 획득을 목적으로 보유하는 금융상품, 인수・중개 및 시장조성을 목적으로 보유하는 금융상품 등이 포함됩니다. 연결실체는 그룹 차원의 트레이딩정책을 수립하여 각각의 위험유형별로 트레이딩 포지션에 포함되는 금융상품의 종류를 구체적으로 명시하고 있으며, 각 관계사가 준수하고 있습니다.

연결실체의 트레이딩포지션의 시장위험 관리원칙은 주기적으로 시장위험정도를 측정하고 관리를 위한 다양한 측면의 허용한도를 설정하여 준수하는 것입니다. 연결실체는 주기적으로 손익 및 위험평가를 실시하여 위험대비 수익의 적정성을 분석하고 있습니다.

① 위험기준가치평가(VaR)

트레이딩 포지션에 대한 시장위험 노출을 관리하고 측정하는 주된 방법은 위험기준

가치평가(Value at Risk, 이하 VaR)로서, VaR는 보유기간동안 시장의 불리한 변동이 현행 포트폴리오에 미치게 될 잠재적 손실을 통계기법에 기반을 두어 추정하는 방법입니다. 연결실체는 신뢰수준 99.9%, 보유기간 1일 기준의 VaR측정치를 사용하고 있습니다.

② 위험 유형별 VaR

주요 종속기업의 당기 및 전기의 트레이딩 포지션에 대한 VaR 산출내역은 다음과 같습니다.

<주식회사 전북은행>

(당기) (단위: 백만원)

구분	기말	평균	최저	최고
이자율위험	-	-	-	-
주식위험	-	0	-	1
환위험	7	13	4	62
분산효과	-	-	-	-
총위험	7	13	4	63

(전기) (단위: 백만원)

구분	기말	평균	최저	최고
이자율위험	-	-	-	-
주식위험	-	1	-	12
환위험	156	245	9	1,341
분산효과	-	-	-	-
총위험	156	246	9	1,353

<주식회사 광주은행>

(당기) (단위: 백만원)

구분	기말	평균	최저	최고
이자율위험	2	1	1	2
주식위험	-	-	-	-
환위험	8	2	2	15
분산효과	(2)	(1)	(1)	(1)
총위험	8	2	2	16

(전기) (단위: 백만원)

구분	기말	평균	최저	최고
이자율위험	3	1	3	4
주식위험	-	-	-	-
환위험	32	3	2	128
분산효과	(3)	(1)	(1)	(3)
총위험	32	3	4	129

(5) 자본위험관리

1) 규제자본관리

당사는 금융감독당국이 제시하는 자본적정성 기준을 준수하고 있습니다. 이 자본적정성 기준은 국제결제은행(Bank of International Settlements) 내 바젤은행감독위원회(Basel Committee on Banking Supervision)가 2011년 6월 개정한 규제체계(Basel Ⅲ)에 기반을 둔 것으로, 대한민국에서는 2013년 12월부터 시행되었습니다. Basel Ⅲ BIS자기자본규제 제도에 따라 당사는 총자본비율 10.5%, 기본자본비율 8.5%, 보통주자본비율 7% 이상으로 유지하고 있습니다.

2) BIS자기자본비율 산출시 포함되는 각 리스크 유형별 위험가중자산

① 신용위험가중자산

신용리스크는 차주의 채무불이행 또는 신용도 하락으로 발생할 수 있는 잠재적 손실 가능성으로, 신용위험가중자산은 Basel 기준을 적용하여 은행자회사의 경우 금융감독원으로부터 승인받은 내부모형을 활용하여 신용위험가중자산을 산출하고 있으며, 비은행자회사의 경우 표준방법에 따라 신용리스크 산출대상 자산의 거래상대방 신용도, 채권의 만기, 담보 및 보증유무 등을 기준으로 위험도에 따라 부여된 위험가중치를 곱하여 산출하고 있습니다.

② 시장위험가중자산

시장리스크는 주식, 금리, 외환 등 시장가격 변동으로 발생할 수 있는 잠재적 손실 가능성으로, 시장위험가중자산은 금융지주회사감독규정시행세칙 상의 표준방법을 적용하여 산출된 금리, 주식, 외환, 상품 및 옵션리스크의 합계로 구성된 시장리스크소요자기자본에 12.5를 곱하여 산출하고 있습니다.

③ 운영위험가중자산

운영리스크는 부적절한 내부인력, 업무절차, 시스템 등으로 발생할 수 있는 잠재적 손실 가능성으로, 운용위험가중자산은 당사에 대해 은행업감독규정시행세칙 별표3을 적용하여 산출된 운영리스크 소요자기자본에 12.5를 곱하여 산출하고 있습니다.

3) BIS자기자본비율의 산출과 관련된 규제자본

① 기본자본(Tier 1 Capital)

가. 보통주자본 : 당사의 손실을 가장 먼저 보전할 수 있으며 당사 청산시 최후순위이고 청산시를 제외하고는 상환되지 않는 자본을 의미하며, 보통주, 자본잉여금, 이익잉여금, 기타 포괄손익누계액, 기타자본잉여금, 자본조정, 연결자회사인 종속기업의 비지배주주지분의 일부금액 등을 포함합니다.

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

② 보완자본(Tier 2 Capital) : 청산시 당사의 손실을 보전할 수 있는 자본을 의미하며, 보완자본 인정요건을 충족하는 자본증권 및 보완자본 발행과 관련된 자본잉여금, 종속기업이 발행한 보완자본의 외부투자자 보유금액 중 일부금액 등을 포함합니다.

당기말 및 전기말 현재 규제자본의 구성 및 BIS비율 산정내역(연결재무제표기준)은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원,%)

구 분			당기말	전기말
총 자기자본	Tier 1	보통주자본	2,883,211	2,602,435
		기타기본자본	445,621	404,193
		기본자본	3,328,833	3,006,628
	Tier 2	보완자본	593,889	668,154
	합계		3,922,722	3,674,782
총 위험가중자산			29,810,816	28,857,421
자기자본비율	Tier 1	보통주자본비율	9.67	9.02
		기본자본비율	11.17	10.42
	Tier 2	보완자본비율	1.99	2.32
	합계		13.16	12.73

7. 금융상품 공정가치

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

1) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정하는 금융상품의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치 측정 금융자산	6,479	5,337	239,959	251,775
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	561,696	1,482,904	35,384	2,079,984
합계	568,175	1,488,241	275,343	2,331,759
금융부채				
당기손익-공정가치 측정 금융부채	-	911	-	911
위험회피파생상품부채	-	3,660	-	3,660
합계	-	4,571	-	4,571

(전기말) (단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치 측정 금융자산	5,877	22,288	217,050	245,215
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	588,527	1,336,961	30,499	1,955,987
합계	594,404	1,359,249	247,549	2,201,202
금융부채				
당기손익-공정가치 측정 금융부채	-	438	-	438
위험회피파생상품부채	-	3,656	-	3,656
합계	-	4,094	-	4,094

2) 공정가치 서열 수준3의 변동내역

당기와 전기 중 공정가치로 측정된 금융상품 중 서열 수준3에 해당하는 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구분	기초금액	매입 및 발행	매도 및 결제	공정가치 서열수준 변동(주)	공정가치 변동액		기말금액
					당기손익	기타포괄손익	
당기손익-공정가치 측정 금융자산	217,050	53,896	(32,970)	210	1,773	-	239,959
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	30,499	165	(1,087)	2,012	-	3,795	35,384

(주) 해당 금융상품에 대한 관측가능한 시장 자료가 변경됨에 따라 수준간 이동이 발생하였습니다. 연결실체는 수준 간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 보고기간 말에 수준의 변동을 인식합니다.

(전기) (단위: 백만원)

구분	기초금액	매입 및 발행	매도 및 결제	공정가치 서열수준 변동(주)	공정가치 변동액		기말금액
					당기손익	기타포괄손익	
당기손익-공정가치 측정 금융자산	153,246	41,823	(5,782)	21,832	5,931	-	217,050
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	27,886	1,103	-	-	-	1,510	30,499

(주) 해당 금융상품에 대한 관측가능한 시장 자료가 변경됨에 따라 수준간 이동이 발생하였습니다. 연결실체는 수준 간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 보고기간 말에 수준의 변동을 인식합니다.

3) 수준3으로 분류된 금융상품 공정가치의 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

당기말 현재 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치측정시 관측가능하지 않은 투입변수를 합리적으로 가능한 대체적인 가정에 따른 투입변수로 변경하는 경우 당기손익 또는 기타포괄손익 등으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기		전기	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정 금융자산(주1)	1,892	(1,638)	346	(321)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산(주1)	4,298	(2,906)	1,752	(888)

(주1) DCF모형이 가능한 주식에 한해 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(0~1%)과 할인율(-1~1%) 또는 청산가치(-1~1%)와 할인율(-1~1%) 사이의 상관관계를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

4) 가치평가기법과 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수

가. 당기말 및 전기말 현재 수준 2의 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

금융상품 종류	종류	당기말	전기말	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치측정 유가증권	채무증권	5,207	22,176	현금흐름할인모형, 순자산가치평가 등	할인율, 선도이자율, 구성자산의 시가 등
	파생상품	130	112	현금흐름할인모형	할인율, 선도환율(금리), 등
	소계	5,337	22,288		
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	지분증권	-	722	순자산가치평가 등	구성자산의 시가 등
	채무증권	1,482,904	1,336,239	현금흐름할인모형	할인율
	소계	1,482,904	1,336,961		
금융자산 합계		1,488,241	1,359,249		
당기손익-공정가치측정 금융부채	파생상품부채	911	438	현금흐름할인모형	할인율, 선도환율, 주가 등
위험회피파생상품부채	원화이자율스왑	3,660	3,656	현금흐름할인모형	할인율
금융부채 합계		4,571	4,094		

나. 당기말 및 전기말 현재 수준 3의 공정가치 측정을 위해 사용된 평가기법과 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

금융상품 종류	종류	당기말	전기말	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치 측정 금융자산	지분증권	45,053	135,291	순자산가치평가법, 시장가치접근법	기초자산의 가격, 가중평균자본비용, 유사기업 PBR
	채무증권	194,906	81,759	순자산가치평가법, 시장가치접근법	할인율, 청산가치, 가중평균자본비용, 유사기업 PBR
	소계	239,959	217,050		
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	지분증권	35,384	30,499	현금흐름할인모형, 시장가치접근법, 순자산가치접근법, 유사기업비교법, 주주현금흐름할인모형 등	할인율, 성장률 가중평균자본비용, 유사기업 PBR 등
합계		275,343	247,549		

(2) 상각후원가 등으로 측정하는 금융상품

1) 상각후원가 등으로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

구분	산출방법
현금및예치금	수시입출식을 제외한 모든 예치금의 공정가치는 약정현금흐름을 현행이자율로 할인한 금액입니다.
상각후원가 측정 유가증권	상각후원가 측정 유가증권에는 이자부 상각후원가 측정 유가증권만을 포함합니다. 상각후원가 측정 유가증권의 공정가치는 시장가격이나 공신력 있는 평가기관이 공시한 가격을 사용합니다. 이러한 정보를 이용할 수 없는 경우 유사한 신용도, 만기 및 수익율 특성을 가진 상품에 대하여 공시되는 시장가격을 사용하여 추정합니다.
상각후원가 측정 대출채권 및 금융리스채권	비손상 상각후원가 측정 대출채권 및 금융리스채권의 공정가치는 조기상환율을 반영한 기대미래현금흐름을 부도확율이 감안된 신용스프레드 등을 가산한 현행시장이자율로 할인한 금액이며,손상 대출채권 및 수취채권의 공정가치는 신용위험을 반영한 추정미래현금흐름을 현행시장이자율로 할인한 금액입니다. 한편, 일부 종속기업의대출채권 등은 시장위험 및 기타위험은 할인율에 반영하고, 신용위험은 대손충당금을 차감하는 방식으로 공정가치를 산출하고 있습니다.
예수부채 및 차입부채	무이자부 예수부채를 포함하여 명시적인 만기가 없는 예수부채, 계약만기 및 변동금리 재조정 주기가 3개월 이내인 예수부채 및 차입부채는 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 이자부 예수부채 및 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없는 차입부채의 공정가치는 개별기업의 신용스프레드 등을 가산한 현행시장이자율을 사용하여 현재가치로 할인한 현금흐름을 기초로 하고 있습니다.
사채	사채의 공정가치는 공신력 있는 평가기관이 평가한 가격을 사용합니다. 이러한 정보를 이용할 수 없는 경우 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
기타금융자산 및 기타금융부채	기타금융자산 및 기타금융부채는 약정현금흐름을 개별기업의 신용스프레드 등을 가산한 현행시장이자율로 할인하여 공정가치를산출합니다. 단, 만기가 없거나 만기가 3개월 이내의 단기 금융상품의 경우에는 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	2,711,430	2,711,430	2,346,282	2,346,282
상각후원가 측정 유가증권	2,523,446	2,555,727	2,681,097	2,700,952
상각후원가 측정 대출채권	37,108,626	37,222,736	36,915,314	36,313,809
금융리스채권	880,465	837,858	567,294	534,179
기타금융자산	576,044	558,852	597,618	599,345
합 계	43,800,011	43,886,603	43,107,605	42,494,567
금융부채				
예수부채	34,175,307	34,103,869	33,994,482	33,914,259
차입부채	1,584,532	1,524,384	2,056,126	2,001,712
사채	6,505,630	6,558,072	5,972,466	5,947,122
기타금융부채	1,239,028	1,228,290	1,110,611	1,084,355
합 계	43,504,497	43,414,615	43,133,685	42,947,448

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

(당기말) (단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및예치금	282,235	2,429,195	-	2,711,430
상각후원가 측정 유가증권	123,841	2,431,886	-	2,555,727
상각후원가 측정 대출채권	-	-	37,222,736	37,222,736
금융리스채권	-	-	837,858	837,858
기타금융자산	-	-	558,852	558,852
합 계	406,076	4,861,081	38,619,446	43,886,603
금융부채				
예수부채	-	9,295,398	24,808,471	34,103,869
차입부채	-	129,321	1,395,063	1,524,384
사채	-	6,555,247	2,825	6,558,072
기타금융부채	-	-	1,228,290	1,228,290
합 계	-	15,979,966	27,434,649	43,414,615

(전기말) (단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및예치금	388,712	1,957,570	-	2,346,282
상각후원가 측정 유가증권	1,187,982	1,512,960	10	2,700,952
상각후원가 측정 대출채권	-	-	36,313,809	36,313,809
금융리스채권	-	-	534,179	534,179
기타금융자산	-	-	599,345	599,345
합 계	1,625,459	3,421,764	37,447,343	42,494,567
금융부채				
예수부채	-	4,339,560	29,574,699	33,914,259
차입부채	-	-	2,001,712	2,001,712
사채	-	1,071,606	4,875,516	5,947,122
기타금융부채	-	-	1,084,355	1,084,355
합 계	-	5,411,166	37,536,282	42,947,448

8. 금융상품 범주별 분류

(1) 금융자산 범주별 분류

당기말과 전기말 현재 금융자산의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	현금 및 현금성자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산	상각후원가 측정 유가증권	상각후원가 측정 금융자산 등	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	합계
현금및예치금	415,224	-	-	2,296,206	-	2,711,430
당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	251,775	-	-	-	251,775
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	-	-	2,079,984	2,079,984
상각후원가 측정 유가증권	-	-	2,523,446	-	-	2,523,446
상각후원가 측정 대출채권	-	-	-	37,108,626	-	37,108,626
금융리스채권	-	-	-	880,465	-	880,465
기타금융자산	-	-	-	576,044	-	576,044
합계	415,224	251,775	2,523,446	40,861,341	2,079,984	46,131,770

(전기말) (단위: 백만원)

구분	현금 및 현금성자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산	상각후원가 측정 유가증권	상각후원가 측정 금융자산 등	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	합계
현금및예치금	389,828	-	-	1,956,454	-	2,346,282
당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	245,215	-	-	-	245,215
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	-	-	1,955,987	1,955,987
상각후원가 측정 유가증권	-	-	2,681,097	-	-	2,681,097
상각후원가 측정 대출채권	-	-	-	36,915,314	-	36,915,314
금융리스채권	-	-	-	567,294	-	567,294
기타금융자산	-	-	-	597,618	-	597,618
합계	389,828	245,215	2,681,097	40,036,680	1,955,987	45,308,807

(2) 금융부채 범주별 분류

당기말과 전기말 현재 금융부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	상각후원가로 측정 금융부채	공정가치로 측정하는 금융부채	합계
예수부채	34,175,307	-	34,175,307
당기손익-공정가치 측정 금융부채	-	911	911
위험회피파생금융부채	-	3,660	3,660
차입부채	1,584,532	-	1,584,532
사채	6,505,630	-	6,505,630
기타금융부채	1,239,028	-	1,239,028
합계	43,504,497	4,571	43,509,068

(전기말) (단위: 백만원)

구분	상각후원가로 측정하는 금융부채	공정가치로 측정하는 금융부채	합계
예수부채	33,994,482	-	33,994,482
당기손익-공정가치 측정 금융부채	-	438	438
위험회피파생금융부채	-	3,656	3,656
차입부채	2,056,126	-	2,056,126
사채	5,972,466	-	5,972,466
기타금융부채	1,110,611	-	1,110,611
합계	43,133,685	3,656	43,137,341

9. 금융자산과 금융부채의 상계 및 양도

(1) 당기말과 전기말 현재 상계되는 금융자산과 금융부채, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산과 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
금융자산						
미회수내국환채권	1,497,939	(1,288,369)	209,570	-	-	209,570
파생상품자산(주1)	130	-	130	(10)	-	120
환매조건부채권매수	44,000	-	44,000	-	(44,000)	-
미수미결제현물환	24,077	-	24,077	(19,813)	-	4,264
금융부채						
미지급내국환채무	1,584,554	(1,288,369)	296,185	-	-	296,185
파생상품부채(주1)	4,572	-	4,572	(10)	-	4,562
환매조건부채권매도	105,321	-	105,321	(104,721)	(600)	-
미지급미결제현물환	24,076	-	24,076	(19,813)	-	4,263

(주1) 매매목적과 위험회피목적의 파생상품자산 및 부채가 모두 포함되어 있습니다.

(전기말) (단위: 백만원)

구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
금융자산						
미회수내국환채권	1,592,716	(1,352,136)	240,579	-	-	240,579
파생상품자산(주1)	1,916	-	1,916	-	-	1,916
환매조건부채권매수	539,300	-	539,300	-	-	539,300
미수미결제현물환	6,440	-	6,440	(6,423)	-	17
금융부채						
미지급내국환채무	1,528,219	(1,352,136)	176,083	-	-	176,083
파생상품부채(주1)	4,094	-	4,094	-	-	4,094
환매조건부채권매도	99,461	-	99,461	-	-	99,461
미지급미결제현물환	6,425	-	6,425	(6,423)	-	2

(주1) 매매목적과 위험회피목적의 파생상품자산 및 부채가 모두 포함되어 있습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 양도하였으나 제거조건이 충족되지 않은 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기말	전기말
양도자산	상각후원가측정 유가증권	128,168	140,385
	상각후원가측정 대출채권	-	126,136
관련부채	차입부채	105,321	141,548

10. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 예치금 구성 내역

당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말
현금및현금성자산	현금및요구불예금	415,224	388,907
	사용가능예치금(3개월미만)	-	920
	소 계	415,224	389,827
사용가능예치금(3개월초과)		59,445	109,224
사용제한예치금		2,236,761	1,847,231
합 계		2,711,430	2,346,282

(2) 사용제한 예치금 내역

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

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말	근거법령 등
한국은행예치금		2,072,946	1,734,341	한국은행법 제56조
대금융기관예치금	손해배상공동기금	500	500	증권거래소
	신원보증금	1	1	증권거래소
	당좌개설보증금 등	5	43	
	소계	506	544	
외화타점예치금		5,636	37,801	
기타예치금		157,673	74,545	캄보디아중앙은행(NBC)
합 계		2,236,761	1,847,231	

11. 당기손익-공정가치 측정 금융자산

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기말	전기말
당기손익-공정가치 측정 금융자산	원화채무증권	200,178	194,610
	원화지분증권	51,467	46,689
당기손익-공정가치 측정 지정 금융자산	원화채무증권	-	2,000
파생상품자산	통화선도	89	394
	주식스왑	41	1,522
합계		251,775	245,215

12. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기말	전기말
지분증권	주식	47,581	45,385
채무증권	국공채	688,761	806,190
	금융채	524,327	552,630
	회사채	819,315	551,782
	소계	2,032,403	1,910,602
합계		2,079,984	1,955,987

(2) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손실충당금은 1,803백만원 및 6,329백만원 입니다.

(3) 당기말과 전기말 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 중 지분증권의 평가 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	취득금액	기타포괄손익누계액	장부금액
원화지분증권	80,185	(32,840)	47,345
외화지분증권	236	-	236
합계	80,421	(32,840)	47,581

(주) 상기 내역의 지분증권은 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정한 지분증권으로 정책상 필요에 따른 보유 등의 이유로 지분기타포괄손익-공정가치 선택권을 행사하였습니다.

(전기말) (단위: 백만원)

구분	취득금액	기타포괄손익누계액	사업결합회계	장부금액
원화지분증권	83,838	(37,940)	(707)	45,190
외화지분증권	950	(755)	-	195
합계	84,787	(38,695)	(707)	45,385

(주) 상기 내역의 지분증권은 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정한 지분증권으로 정책상 필요에 따른 보유 등의 이유로 지분기타포괄손익-공정가치 선택권을 행사하였습니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 중 채무증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	액면금액	취득금액	유효이자율 조정금액	기타포괄손익 누계액	장부금액
국공채	668,182	691,109	(6,155)	3,807	688,761
금융채	520,000	519,770	140	4,417	524,327
회사채	812,252	811,210	5,175	2,930	819,315
합계	2,000,434	2,022,089	(840)	11,154	2,032,403

(전기말) (단위: 백만원)

구분	액면금액	취득금액	유효이자율 조정금액	기타포괄손익 누계액	장부금액
국공채	798,182	812,302	(5,387)	(725)	806,190
금융채	550,000	550,266	(143)	2,507	552,630
회사채	552,852	549,354	5,779	(3,351)	551,782
합계	1,901,034	1,911,922	249	(1,569)	1,910,602

(5) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초금액	1,955,987	2,101,251
취득으로 인한 증가	1,061,107	932,331
처분 등으로 인한 감소	(955,060)	(1,102,506)
유효이자율법 조정금액	(1,749)	(3,289)
공정가치 평가금액	13,588	23,966
기타(환율 변동 등)	6,111	1,775
계정변경	-	2,459
기말금액	2,079,984	1,955,987

(6) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 처분으로 인한 처분손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기		전기	
	처분이익	처분손실	처분이익	처분손실
지분증권	2	15	-	(386)
채무증권	3,889	(53)	2,141	(778)
합계	3,891	(38)	2,141	(1,164)

(7) 당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 중 채무증권의 만기구조에 따른 장부금액은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	5년 이내	합계
국공채	20,011	30,052	25,032	50,132	209,462	354,072	688,761
금융채	-	-	19,902	90,374	332,517	81,534	524,327
회사채	-	3,474	70,358	63,775	562,415	119,293	819,315
합계	20,011	33,526	115,292	204,281	1,104,394	554,899	2,032,403

(전기말) (단위: 백만원)

구분	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	5년 이내	합계
국공채	-	-	-	10,054	415,436	380,700	806,190
금융채	9,999	19,995	9,991	29,964	421,125	61,556	552,630
회사채	20,000	19,999	19,981	41,110	327,939	122,753	551,782
합계	29,999	39,994	29,972	81,128	1,164,500	565,009	1,910,602

(8) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산과 관련하여 인식한 배당수익은 각각 327백만원과 840백만원입니다.

(9) 당기 및 전기 보고기간에 제거한 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 중 지분상품의 내역의 주요내용은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위 : 백만원)		
종목명	자본 내에서 대체된 누적손익	제거사유
대한전선(주)	(48)	출자전환주식 공동매각 협의회

(전기)

(단위 : 백만원)		
종목명	자본 내에서 대체된 누적손익	제거사유
대한전선(주)	(686)	출자전환주식 공동매각 협의회

13. 상각후원가 측정 유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가 측정 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
국공채	1,313,160	1,445,970
금융채	100,231	89,924
회사채 및 기타	1,111,483	1,146,438
손실충당금	(1,428)	(1,245)
사업결합조정	-	10
합계	2,523,446	2,681,097

(2) 당기말과 전기말 현재 상각후원가 측정 금융자산의 유효이자율법에 따른 상각내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	액면금액	취득금액	유효이자율조정금액	손실충당금	장부금액
국공채	1,326,413	1,305,753	7,406	(1,017)	1,312,142
금융채	100,000	100,317	(86)	(39)	100,192
회사채 및 기타	1,110,251	1,115,658	(4,174)	(372)	1,111,112
합계	2,536,664	2,521,728	3,146	(1,428)	2,523,446

(전기말) (단위: 백만원)

구분	액면금액	취득금액	유효이자율조정금액	손실충당금	장부금액
국공채	1,458,875	1,431,096	14,874	-	1,445,970
금융채	90,000	89,975	(51)	-	89,924
회사채 및 기타	1,168,184	1,147,952	(1,514)	(1,245)	1,145,193
사업결합조정	1,581	-	10	-	10
합계	2,718,640	2,669,023	13,319	(1,245)	2,681,097

(3) 당기 및 전기 중 상각후원가 측정 유가증권 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초금액	2,681,087	2,585,433
취득으로 인한 증가	334,992	904,158
상환으로 인한 감소	(493,849)	(809,100)
유효이자율법 조정금액	1,695	3,421
사업결합으로 인한 증가	-	(1,570)
손실충당금	(178)	(1,245)
기타(환율변동등)	(301)	-
기말금액	2,523,446	2,681,097

(4) 당기말 및 전기말 현재 상각후원가 측정 유가증권의 만기구조에 따른 장부가액은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	5년 이내	합계
국공채	5,072	34,184	156,922	233,930	534,923	348,129	1,313,160
금융채	-	-	-	20,020	80,211	-	100,231
회사채 및 기타	13,991	51,918	80,156	80,901	483,694	400,823	1,111,483
합계	19,063	86,102	237,078	334,851	1,098,828	748,952	2,524,874

(전기말) (단위: 백만원)

구분	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	5년 이내	합계
국공채	32,026	46,901	49,631	158,699	709,907	448,806	1,445,970
금융채	9,815	-	9,999	50,068	20,042	-	89,924
회사채 및 기타	-	20,053	10,000	84,486	460,542	570,123	1,145,203
합계	41,841	66,954	69,630	293,253	1,190,491	1,018,928	2,681,097

(5) 당기 및 전기 중 상각후원가 측정 유가증권의 상환과 관련하여 인식한 이익은 각각 5백만원 및 1백만원입니다.

14. 관계기업투자주식

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업에 대한 투자자산의 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

관계기업	업종	소재지	결산월	당기말				전기말			
				지분율(%)	취득원가	장부금액	순자산 지분 해당금액	지분율(%)	취득원가	장부금액	순자산 지분 해당금액
(주)광주글로벌모터스(주1)	제조업	대한민국	12월	12.32	26,000	25,776	25,771	-	-	-	-
PAYON CO.,LTD	기타	캄보디아	12월	33.33	752	286	286	33.33	752	397	397
주식회사 중고나라(주1) (구, 주식회사 큐딜리온)	서비스 도소매	대한민국	12월	3.75	3,000	2,795	187	3.75	3,000	2,977	370
JB 호텔전문투자형 사모부동산투자신탁2호	집합투자기구	대한민국	12월	23.50	2,000	2,497	2,551	23.50	2,000	2,593	2,550
JB 클린에너지사모 특별자산투자신탁 1호(주1)	집합투자기구	대한민국	12월	3.52	783	782	827	3.52	783	794	874
JB 공모주 전문투자형 사모투자신탁1호(주1)	집합투자기구	대한민국	12월	-	-	-	-	16.07	400	444	448
JB 공모주 전문투자형 사모투자신탁 2호(주1)	집합투자기구	대한민국	12월	-	-	-	-	0.57	100	115	117
JB 셀레니언 아메리카 1호(주1)	집합투자기구	대한민국	12월	1.84	100	83	83	-	100	100	-
JB 코스닥벤처펀드 사모투자신탁 1호(주1)	집합투자기구	대한민국	12월	16.67	869	1,020	1,021	16.67	1,000	1,004	1,023
JB 바이오벤처펀드 사모투자신탁 1호(주1)	집합투자기구	대한민국	12월	17.13	600	599	600	17.04	600	601	601
JB 부평파크드림 전문투자형 사모투자신탁 28호(주1)	집합투자기구	대한민국	12월	16.67	850	980	980	-	-	-	-
JB 파워 12호(주1)	집합투자기구	대한민국	12월	0.19	190	194	198	-	-	-	-
JB 가산동 전문투자형 사모부동산투자신탁 31호(주1)	집합투자기구	대한민국	12월	8.31	1,054	1,087	1,087	-	-	-	-
JB 호주 NDIS 전문투자형 1호(주1)	집합투자기구	대한민국	12월	0.99	986	873	873	-	-	-	-
JB 아이비케이 북미 발전 플랫폼 1호(주1)	집합투자기구	대한민국	12월	0.50	112	145	145	-	-	-	-
JB Whale 전문투자형 사모투자신탁 1호(주1)	집합투자기구	대한민국	12월	-	-	-	-	15.14	1,000	816	822
JB 금융채알파플러스 1Y 전문투자형 사모증권투자신탁 2호(주1)	집합투자기구	대한민국	12월	-	-	-	-	16.03	1,000	1,011	1,008
JB 영종도 2차 주택리츠 39호 (주1)	집합투자기구	대한민국	12월	0.27	50	50	50	-	-	-	-
JB 김포마송고양지축 주택리츠 38호 (주1)	집합투자기구	대한민국	12월	0.55	50	50	50	-	-	-	-
합 계					37,396	37,217	34,708		10,952	10,852	8,211

(주1) 지분율이 20% 미만이나 피투자회사의 정책결정과정에 참여할 능력이 있음에 따라 유의적영향력이 존재한다고 판단하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 관계기업투자의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

관계기업	기초	취득	처분	배당금	지분법손익	지분법자본변동	당기말
(주)광주글로벌모터스	-	26,000	-	-	(224)	-	25,776
PAYON CO.,LTD	397	-	-	-	(126)	15	286
주식회사 중고나라 (구, 주식회사 큐딜리온)	2,977	-	-	-	(182)	-	2,795
JB호텔전문투자형사모부동산투자신탁2호	2,593	-	-	(133)	37	-	2,497
JB 클린에너지사모특별자산투자신탁 1호(*1)	794	-	-	(92)	80	-	782
JB 공모주 전문투자형사모 투자신탁1호(*1)	444	-	(463)	-	19	-	-
JB 공모주 전문투자형사모 투자신탁 2호(*1)	115	1,000	(1,122)	-	7	-	-
JB 셀레니언 아메리카 1호	100	-	-	-	(17)	-	83
JB 코스닥벤처펀드 사모투자신탁 1호(*1)	1,004	-	(131)	-	147	-	1,020
JB 바이오벤처펀드 사모투자신탁 1호(*1)	601	-	-	-	(2)	-	599
JB Whale 전문투자형 사모 투자신탁 1호	816	-	(816)	-	-	-	
JB 금융채알파플러스 1Y 전문 투자형 사모증권투자신탁 2호	1,011	-	(1,011)	-	-	-	
JB 부평파크드림 전문투자형 사모투자신탁 28호	-	1,000	(150)	-	130	-	980
JB 파워 12호	-	197	(7)	-	4	-	194
JB 가산동 전문투자형 사모부동산투자신탁 31호	-	1,080	(26)	-	33	-	1,087
JB 블라인드 2호	-	500	(543)	-	43	-	
JB 호주 NDIS 전문투자형 1호	-	1,000	(14)	-	(113)	-	873
JB 아이비케이 북미 발전 플랫폼 1호	-	152	(40)	-	33	-	145
JB 영종도 2차 주택리츠 39호	-	50	-	-	-	-	50
JB 김포마송고양지축 주택리츠 38호	-	50	-	-	-	-	50
합 계	10,852	31,029	(4,323)	(225)	(131)	15	37,217

(전기) (단위: 백만원)

관계기업	기초	취득	처분	배당금	지분법손익	지분법자본변동	연결범위변동	전기말
PAYON CO.,LTD	626	-	-	-	(247)	18	-	397
주식회사 중고나라 (구, 주식회사 큐딜리온)	-	3,000	-	-	(23)	-	-	2,977
JB호텔전문투자형사모부동산투자신탁2호	-	2,000	-	(125)	718	-	-	2,593
JB 클린에너지사모 특별자산투자신탁 1호	879	-	(33)	(99)	47	-	-	794
JB 공모주 전문투자형 사모 투자신탁1호	1,081	400	(1,058)	-	21	-	-	444
JB 공모주 전문투자형 사모 투자신탁2호	108	1,000	(1,000)	-	7	-	-	115
JB셀레니언 아메리카 1호	-	100	-	-	-	-	-	100
JB 코스닥벤처펀드 사모 투자신탁 1호	-	1,000	-	-	4	-	-	1,004
JB 바이오벤처펀드 사모투자신탁 1호	-	600	-	-	1	-	-	601
JB Whale 전문투자형 사모투자신탁 1호	1,068	1,600	(1,895)	-	43	-	-	816
JB Whale 전문투자형 사모투자신탁 2호	-	400	(448)	-	48	-	-	-
JB 금융채알파플러스 1Y 전문투자형 사모증권투자신탁 2호	-	1,000	-	-	11	-	-	1,011
JB 블루밍 전문투자형 사모증권투자신탁3호	1,149	-	-	-	-	-	(1,149)	-
합 계	4,911	11,100	(4,434)	(224)	630	18	(1,149)	10,852

(3) 보고기간 종료일 현재 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

관계기업	자 산	부 채	자 본	당기순손익
(주)광주글로벌모터스	213,774	4,593	209,181	(1,819)
PAYON CO.,LTD	1,164	306	858	(378)
주식회사 중고나라 (구, 주식회사 큐딜리온)	6,559	1,565	4,994	(4,057)
JB호텔전문투자형사모부동산투자신탁2호	29,065	18,210	10,855	580
JB클린에너지사모특별자산 투자신탁	23,574	77	23,497	315
JB 셀레니언 아메리카 1호	4,528	3	4,525	(631)
JB 코스닥벤처펀드사모투자신탁1호	6,146	24	6,122	178
JB 바이오벤처펀드 사모투자신탁 1호	3,504	4	3,500	(9)
JB 부평파크드림 전문투자형 사모투자신탁 28호	6,698	819	5,879	620
JB 파워 12호	104,067	11	104,056	848
JB 가산동 전문투자형 사모부동산투자신탁 31호	13,089	9	13,080	80
JB 호주 NDIS 전문투자형 1호	88,253	46	88,207	9
JB 아이비케이 북미 발전 플랫폼 1호	28,936	21	28,915	(477)
JB 김포마송고양지축 주택리츠 38호	9,050	1	9,049	(1)
JB 영종도 2차 주택리츠 39호	18,550	2	18,548	(2)

(전기) (단위: 백만원)

관계기업	자산	부채	자본	당기순이익
PAYON CO.,LTD	1,631	439	1,192	(739)
주식회사 중고나라 (구, 주식회사 큐딜리온)	10,521	660	9,860	(1,520)
JB호텔전문투자형사모부동산투자신탁2호	29,063	18,210	10,853	542
JB클린에너지사모특별자산투자신탁펀드	24,851	19	24,832	333
JB 공모주 전문투자형 사모 투자신탁1호	2,790	-	2,790	79
JB공모주 전문투자형 사모 투자신탁 2호	20,577	-	20,577	385
JB 금융채알파플러스 1y전문투자형 사모증권투자신탁 2호	6,291	-	6,291	73
JB 코스닥벤처펀드 사모투자신탁1호	6,160	24	6,136	102
JB 바이오벤처펀드 사모투자신탁 1호	3,525	-	3,525	4
JB Whale 전문투자형 사모 투자신탁 1호	6,105	677	5,428	(1,310)
JB 셀레니언 아메리카 1호	2,076	-	2,076	(3)

15. 상각후원가 측정 대출채권

(1) 상각후원가 측정 대출채권 구성내역

당기말과 전기말 현재 상각후원가 측정 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
원화대출금	35,928,274	35,343,768
외화대출금	871,667	723,416
내국수입유산스	63,451	72,715
매입외환	6,501	20,127
지급보증대지급금	353	1,147
신용카드채권	420,310	435,176
환매조건부채권매수	44,000	539,300
사모사채	15,107	15,605
팩토링채권	153	348
유동화대출	5,431	5,432
총장부금액	37,355,247	37,157,034
현재가치할인차금	(737)	(707)
현재가치할증차금	5,042	5,830
이연대출부대손익	70,097	76,410
대손충당금	(321,023)	(323,253)
순장부금액	37,108,626	36,915,314

(2) 고객별 구성내역

당기말과 전기말 현재 상각후원가 측정 대출채권의 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분		원화대출금	외화대출금	기타대출채권	합계
기업대출	대기업	1,172,152	868	39,140	1,212,160
	중소기업	17,237,730	827,924	91,857	18,157,511
	공공기관 및 기타	1,548,091	24,124	3,999	1,576,214
	소계	19,957,973	852,916	134,996	20,945,885
가계대출		15,970,301	18,751	-	15,989,052
신용카드채권		-	-	420,310	420,310
총장부금액		35,928,274	871,667	555,306	37,355,247

(전기말) (단위: 백만원)

구분		원화대출금	외화대출금	기타대출채권	합계
기업대출	대기업	927,903	2,973	473,633	1,404,509
	중소기업	16,739,202	686,701	176,321	17,602,224
	공공기관 및 기타	878,695	23,244	5,432	907,371
	소계	18,545,800	712,918	655,386	19,914,104
가계대출		16,799,481	9,786	-	16,809,267
신용카드채권		-	712	434,464	435,176
사업결합 대손충당금 조정		(1,513)	-	-	(1,513)
총장부금액		35,343,768	723,416	1,089,850	37,157,034

(3) 대출채권의 만기구조

당기말 및 전기말 현재 상각후원가 측정 대출채권의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	5년 이내	5년 초과	합계
원화대출금	1,170,846	2,835,015	4,832,842	8,596,767	9,923,635	3,168,520	5,400,649	35,928,274
외화대출금	14,039	51,597	32,276	404,809	226,382	51,285	91,279	871,667
내국수입유산스	4,116	16,009	34,225	8,136	965	-	-	63,451
매입외환	1,000	229	1,305	3,053	-	914	-	6,501
지급보증대지급금	88	-	-	-	-	-	265	353
신용카드채권	385,842	16,220	1,752	4,482	12,007	7	-	420,310
환매조건부채권매수	44,000	-	-	-	-	-	-	44,000
사모사채	-	678	-	2,429	10,500	-	1,500	15,107
팩토링채권	-	-	-	57	-	96	-	153
유동화대출	-	-	-	5,431	-	-	-	5,431
합계	1,619,931	2,919,748	4,902,400	9,025,164	10,173,489	3,220,822	5,493,693	37,355,247

(전기말) (단위: 백만원)

구분	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	5년 이내	5년 초과	사업결합조정	합계
원화대출금	1,114,260	3,189,765	5,108,341	8,958,131	9,021,736	2,514,463	5,438,585	(1,513)	35,343,768
외화대출금	51,632	81,453	101,555	251,359	136,233	39,244	61,940	-	723,416
내국수입유산스	6,909	11,966	38,934	13,915	991	-	-	-	72,715
매입외환	3,571	2,413	3,398	5,848	-	4,897	-	-	20,127
지급보증대지급금	757	4	-	-	-	-	386	-	1,147
신용카드채권	391,445	17,464	2,175	6,527	17,535	30	-	-	435,176
환매조건부채권매수	539,300	-	-	-	-	-	-	-	539,300
사모사채	-	-	-	-	14,105	-	1,500	-	15,605
팩토링채권	4	-	41	41	133	129	-	-	348
유동화대출	-	-	-	5,432	-	-	-	-	5,432
합계	2,107,878	3,303,065	5,254,444	9,241,253	9,190,733	2,558,763	5,502,411	(1,513)	37,157,034

16. 리스자산

(1) 당기말과 전기말 현재 리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
금융리스채권		
채권금액	839,744	537,487
대손충당금	(3,130)	(2,101)
이연대출부대손익	43,851	31,908
장부금액	880,465	567,294
운용리스자산		
취득원가	1,008,527	1,157,739
리스개설직접원가	65,860	77,952
감가상각누계액	(409,364)	(466,905)
이연대출부대손익	(24)	(50)
장부금액	664,999	768,736
해지리스채권		
채권금액	1,794	2,252
대손충당금	(1,794)	(2,252)
장부금액	-	-
해지리스자산		
취득원가	4,767	7,877
감가상각누계액	(2,078)	(3,974)
손상차손누계액	(43)	(84)
장부금액	2,646	3,819
선급리스자산	12,129	8,362
합계	1,560,239	1,348,211

(2) 당기말과 전기말 현재 금융리스채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
1년 이내	218,111	126,790
1년초과 5년이내	751,326	498,696
소계	969,437	625,486
미실현이자수익	(129,693)	(87,999)
합계	839,744	537,487

(3) 운용리스자산

1) 당기말과 전기말 현재 운용리스자산(취득원가) 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
차 량	1,008,527	1,157,739

2) 당기말과 전기말 현재 존재하는 운용리스자산의 미래 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	209,120	231,252
1년 초과 5년 이내	285,259	287,709
합계	494,379	518,961

17. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구 분	취득금액	감가상각누계액	장부금액
업무용토지	131,070	-	131,070
업무용건물	200,918	(44,150)	156,768
임차점포시설물	49,383	(36,041)	13,342
업무용동산	259,364	(191,422)	67,942
건설중인자산	700	-	700
사용권자산	82,965	(47,985)	34,980
합계	724,400	(319,598)	404,802

(전기말) (단위: 백만원)

구 분	취득금액	감가상각누계액	장부금액
업무용토지	130,729	-	130,729
업무용건물	192,615	(38,788)	153,827
임차점포시설물	49,670	(33,462)	16,208
업무용동산	240,695	(164,941)	75,754
건설중인자산	536	-	536
합계	614,245	(237,191)	377,054

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 구성항목별 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구 분	기초장부금액	회계정책 변경효과	취득	처분	감가상각비	기타증감	기말장부금액
업무용토지	130,729	-	878	(1,847)	-	1,310	131,070
업무용건물	153,827	-	8,127	(983)	(8,225)	4,022	156,768
임차점포시설물	16,208	(1,274)	3,604	(158)	(3,943)	(1,095)	13,342
업무용동산	75,754	-	23,269	(373)	(30,192)	(516)	67,942
건설중인자산	536	-	8,654	(8,509)	-	19	700
사용권자산	-	42,594	3,898	(3,501)	(20,024)	12,013	34,980
합계	377,054	41,320	48,430	(15,371)	(62,384)	15,753	404,802

(전기) (단위: 백만원)

구 분	기초장부금액	취득	처분	감가상각비	기타증감	기말장부금액
업무용토지	132,843	-	(6)	-	(2,108)	130,729
업무용건물	155,246	1,903	(58)	(5,213)	1,949	153,827
임차점포시설물	15,077	4,874	(175)	(5,585)	2,017	16,208
업무용동산	63,729	39,816	(479)	(27,443)	131	75,754
건설중인자산	794	4,900	(1,455)	-	(3,703)	536
합계	367,689	51,493	(2,173)	(38,241)	(1,714)	377,054

18. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구 분	취득금액	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	57,119	(30,890)	-	26,229
소프트웨어	65,246	(42,254)	-	22,992
영업권	60,169	-	-	60,169
핵심예금자산	13,711	(9,706)	-	4,005
건설중인자산	150	-	-	150
기타	106,521	(59,349)	(3,202)	43,970
합계	302,916	(142,199)	(3,202)	157,515

(전기말) (단위: 백만원)

구 분	취득금액	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	57,570	(21,414)	-	36,156
소프트웨어	32,151	(8,753)	-	23,398
영업권	58,304	-	-	58,304
핵심예금자산	13,711	(6,927)	-	6,784
건설중인자산	125	-	-	125
기타	113,731	(54,657)	(11,832)	47,242
합계	275,592	(91,751)	(11,832)	172,009

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같으며, 상각액은 무형자산 상각비의 과목으로 하여 일반관리비에 포함되어 있습니다.

(당기) (단위: 백만원)

내 역	기초 장부금액	취득	처분	상각	손상차손 환입	기타증감	기말 장부금액
개발비	36,156	10,766	(9,626)	(11,202)	-	135	26,229
소프트웨어	23,398	9,138	-	(9,773)	-	230	22,993
영업권	58,304	-	-	-	-	1,865	60,169
핵심예금자산	6,784	-	-	(2,855)	-	76	4,005
건설중인자산	125	227	-	-	-	(202)	150
기타	47,242	6,851	(543)	(9,850)	270	(1)	43,969
합계	172,009	26,982	(10,169)	(33,680)	270	2,103	157,515

(전기) (단위: 백만원)

내 역	기초 장부금액	취득	처분	상각	기타증감	기말 장부금액
개발비	48,411	2,799	-	(18,542)	3,488	36,156
소프트웨어	30,496	2,903	-	(10,581)	580	23,398
영업권	56,110	-	-	-	2,194	58,304
핵심예금자산	8,762	-	-	(2,088)	110	6,784
건설중인자산	487	147	-	-	(509)	125
기타	42,215	18,414	(2,241)	(9,471)	(1,675)	47,242
합계	186,481	24,263	(2,241)	(40,682)	4,188	172,009

19. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구 분	취득금액	감가상각누계액	장부금액
토지	23,464	-	23,464
건물	20,935	(4,894)	16,041
합계	44,399	(4,894)	39,505

(전기말) (단위: 백만원)

구 분	취득금액	감가상각누계액	장부금액
토지	24,774	-	24,774
건물	22,423	(9,892)	12,531
합계	47,197	(9,892)	37,305

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산의 구성항목별 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구 분	기초장부금액	취득	처분	감가상각비	기타증감(주1)	기말장부금액
토지	24,774	-	-	-	(1,310)	23,464
건물	12,531	180	-	(605)	3,935	16,041
합계	37,305	180	-	(605)	2,625	39,505

(주1) 기타증감은 유형자산과 대체 및 환율변경 금액입니다.

(전기) (단위: 백만원)

구 분	기초장부금액	취득	처분	감가상각비	기타증감(주1)	기말장부금액
토지	49,952	-	(27,284)	-	2,106	24,774
건물	46,275	-	(29,877)	(2,020)	(1,847)	12,531
합계	96,227	-	(57,161)	(2,020)	259	37,305

(주1) 기타증감은 유형자산과 대체 및 환율변경 금액입니다.

(3) 당기 및 전기 중 투자부동산과 관련하여 당기손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
임대수익	1,020	4,415
운영비용	605	782

(4) 당기말 및 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
토지	21,669	24,030
건물	19,629	17,572
합계	41,298	41,602

투자부동산의 공정가치는 해당 지역의 부동산 평가와 관련하여 적절한 자격과 경험을 가지고 있는 외부의 독립적인 평가법인이 수행한 평가에 근거하여 결정되었습니다. 토지는 동일수급권 안의 유사지역 내 표준지 공시지가를 기준으로 지가변동률 및 인근 지가 수준을 고려하여 평가하였으며, 건물은 건물의 구조와 사용자재 및 경제적 내용연수를 고려하여 원가법으로 평가하거나, 건물의 상태 및 입지조건 등을 고려하여 인근지역 거래사례를 비교하는 방법으로 평가하였습니다. 투자부동산의 공정가치는 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 수준 3으로 분류하였습니다.

20. 매각예정비유동자산

당기말과 전기말 현재 매각예정비유동자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	당기말	전기말
매각예정비유동자산	3,980	623

연결실체는 유동화대출의 담보로 설정된 부동산에 대한 경매에 참가하여 취득한 유동화부동산에 대하여 매각예정자산으로 분류하였습니다.
연결실체는 동 매각예정자산을 매각 추진 중이며, 순공정가치가 장부금액을 상회하여 손상차손을 인식하지 않았습니다.

21. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	당기말	전기말
보증금	112,023	108,401
미수금	52,816	38,586
미수수익	205,082	211,363
선급비용	36,014	37,191
미회수내국환채권	209,570	240,579
순확정급여자산	-	1,204
잡자산	35,326	27,119
총장부금액	650,831	664,443
현재가치할인차금	(3,116)	(1,830)
대손충당금	(3,671)	(4,732)
순장부금액	644,044	657,881

22. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

담보제공처	계정과목	당기말	전기말	담보제공사유
한국은행	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	40,000	지급결제 등
	상각후원가 측정 유가증권	585,200	670,520	지급결제 등
	소계	585,200	710,520	
BOA 외 은행	상각후원가 측정 유가증권	132,000	138,000	외화차입
	예치금	57,533	-	외화차입
	소계	189,533	138,000	
기타	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	20,100	30,100	대고객 RP 등
	상각후원가 측정 유가증권	128,202	145,934	대고객 RP 등
	소계	148,302	176,034	
부동산		70,783	126,421	전세권설정 등
합계		993,818	1,150,975	

(주) 담보로 제공된 유가증권 금액은 액면금액입니다.

23. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

계정과목	종류	당기말	전기말
요구불예금	원화예수금	12,927,966	11,799,926
	외화예수금	385,314	370,299
	소계	13,313,280	12,170,225
기한부예금	원화예수금	19,697,126	20,911,727
	외화예수금	555,338	449,482
	소계	20,252,464	21,361,209
양도성예금증서		609,563	463,048
합계		34,175,307	33,994,482

24. 당기손익-공정가치 측정 금융부채

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기말	전기말
파생상품부채	이자율스왑	150	49
	통화선도	761	389
합계		911	438

25. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

계 정 과 목	종 류	당기말		전기말	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
매출어음		1.31	231	1.22 ~ 1.48	1,190
환매조건부채권매도	원화환매조건부매도	0.11~1.90	105,321	0.14 ~ 2.09	114,562
원화차입금	한은차입금	0.50 ~ 0.75	191,368	0.50 ~ 0.75	332,644
	정부차입금	0.00 ~ 2.00	109,200	0.00 ~ 2.00	103,685
	기타차입금	0.34 ~ 2.99	871,424	1.00 ~ 3.50	1,230,717
	소계		1,171,992		1,667,046
외화차입금	은행차입금	0.01 ~ 11.20	222,846	0.49 ~ 3.29	239,264
	기타차입금	0.24 ~ 3.15	84,040	0.24 ~ 1.80	34,249
현재가치할증차금			102		(185)
합계			1,584,532		2,056,126

26. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

종 류	차입구분	발행일	만기일	연이율	당기말	전기말	이자지급조건
일반사채	공모/사모 기업어음	2013-03-28 ~ 2019-12-30	2020-01-10 ~ 2026-09-21	이표채 연1.44% ~ 연4.07%	5,452,825	4,829,741	1개월 후급 3개월 후급
후순위사채	공모	2008-11-24 ~ 2019-12-13	2020-02-21 ~ 2028-12-31	이표채 연3.27% ~ 연8.05%	1,059,282	1,148,965	1개월 후급 3개월 후급
합 계					6,512,107	5,978,706	
사채할인발행차금					(6,477)	(6,240)	
장부금액					6,505,630	5,972,466	

27. 충당부채

당기말과 전기말 현재 충당부채의 구성항목별 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
금융지급보증충당부채	257	321
미사용약정충당부채	11,307	9,872
포인트충당부채	4,298	4,006
고객충성제도충당부채	98	98
복구충당부채	3,843	4,019
기타충당부채	10,745	12,812
합계	30,548	31,128

(2) 당기 및 전기 중 충당부채의 구성항목별 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구분	기초	전(환)입	사용	기타증감	당기말
금융지급보증충당부채	321	(7)	-	(57)	257
미사용약정충당부채	9,865	1,392	-	50	11,307
포인트충당부채	4,006	1,309	-	(1,017)	4,298
고객충성제도충당부채	98	-	-	-	98
복구충당부채	4,019	503	(262)	(417)	3,843
기타원화충당부채(주1)	12,819	(6,100)	-	4,026	10,745
합계	31,128	(2,903)	(262)	2,585	30,548

(주1) 주석 47 (1) 참조

(전기) (단위: 백만원)

구분	기초	전(환)입	사용	기타증감	전기말
금융지급보증충당부채	167	274	-	(120)	321
미사용약정충당부채	9,867	(13)	-	11	9,865
포인트충당부채	3,618	1,343	-	(955)	4,006
고객충성제도충당부채	98	-	-	-	98
복구충당부채	3,343	713	108	(145)	4,019
기타원화충당부채	8,986	(2,137)	-	5,970	12,819
합계	26,079	180	108	4,761	31,128

28. 확정급여부채

(1) 당기말과 전기말 현재 순확정급여부채 및 기타 종업원 급여와 관련된 부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
확정급여채무 현재가치	234,480	198,958
사외적립자산의 공정가치	(231,217)	(184,079)
합계	3,263	14,879
연월차휴가에 대한 부채(미지급비용)	16,662	16,685

(2) 당기와 전기 중 순확정급여부채(자산)의 조정내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기 초	198,958	(184,079)	14,879
당기 비용으로 인식:			
- 당기근무원가	26,106	-	26,106
- 이자원가(수익)	7,028	(6,574)	454
소 계	33,134	(6,574)	26,560
기타포괄손익으로 인식:			
- 보험수리적손익			
(인구통계적 가정)	(2,282)	-	(2,282)
(재무적 가정)	14,397	-	14,397
(경험조정)	(1,271)	-	(1,271)
- 사외적립자산 수익	-	3,570	3,570
소 계	10,844	3,570	14,414
기타:			
- 납부한 기여금	-	(52,508)	(52,508)
- 급여 지급	(8,456)	8,374	(82)
소 계	(8,456)	(44,134)	(52,590)
당기말	234,480	(231,217)	3,263

(전기) (단위: 백만원)

구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기 초	158,239	(162,983)	(4,744)
당기 비용으로 인식:			
- 당기근무원가	22,138	(15)	22,123
- 과거근무원가	1,774	-	1,774
- 이자원가(수익)	6,331	(6,592)	(261)
소 계	30,243	(6,607)	23,636
기타포괄손익으로 인식:			
- 보험수리적손익			
(인구통계적 가정)	(96)	-	(96)
(재무적 가정)	11,017	-	11,017
(경험조정)	16,475	-	16,475
- 사외적립자산 수익	-	4,475	4,475
소 계	27,396	4,475	31,871
기타:			
- 납부한 기여금	-	(27,104)	(27,104)
- 급여 지급	(16,920)	8,140	(8,780)
소 계	(16,920)	(18,965)	(35,885)
기 말	198,958	(184,079)	14,879

(3) 당기말 및 전기말 현재 적용된 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

구분	당기말	전기말
할인률(주1)	2.43 ~ 3.56	2.90 ~ 4.20
기대임금상승률(주2)	4.65 ~ 5.50	3.93 ~ 5.15

(주1) 평가시점의 확정급여채무와 동일한 화폐단위 및 유사한 만기를 보유한 우량 회사채 시장수익률을 기준으로 결정합니다.

(주2) 보고기간말 현재 예상되는 향후 임금인상승률을 의미하며 회사의 과거 임금인상률과 향후 임금정책을 고려하였으며, 제시된 기대임금상승률은 35세를 기준으로 한 경우의 상승률입니다.

당기말 및 전기말 현재 확정급여채무의 가중평균 듀레이션은 각각 6.17년~12.25년과 6.24년~13.66년입니다.

(4) 민감도분석

당기말 및 전기말 현재 유의적인 각각의 보험수리적 가정이 발생가능한 합리적인 범위 내에서 변동한다면 확정급여채무에 미치게 될 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	증가	감소	증가	감소
할인률(1% 변동)	(20,855)	24,392	(17,757)	21,856
미래임금인상률(1% 변동)	24,389	(21,224)	21,973	(18,173)

민감도분석은 제도에서 발생할 것으로 기대되는 모든 현금흐름의 분산을 고려하지 않았으나, 사용된 가정에 대한 민감도의 근사치를 제공하고 있습니다.

(5) 당기말 및 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
정기예금 및 현금성자산	199,564	86.31%	105,100	57.10%
원금보장형 주가연계증권	8,259	3.57%	61,614	33.47%
기타	23,394	10.12%	17,365	9.43%
합계	231,217	100.00%	184,079	100.00%

(6) 당기 및 전기 중 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 5,982백만원과 3,992백만원입니다.

29. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	당기말	전기말
신탁계정미지급금	59,646	38,551
미지급금	95,130	97,594
미지급비용	321,501	381,314
선수수익	15,078	15,293
수입보증금	290,846	281,833
미지급외국환채무	4,307	1,176
미지급내국환채무	296,185	176,083
리스부채	32,011	-
잡부채	236,959	208,837
총장부금액	1,351,663	1,200,681
현재가치할인차금	(13,614)	(14,211)
순장부금액	1,338,049	1,186,470

30. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본금과 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	300,000,000주	300,000,000주
1주당 금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 총수	196,982,894주	196,982,894주
보통주자본금	984,914	984,914

(2) 당기 및 전기중 당사가 발행한 주식수의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

구분	일자	발행주식수
기초	2019-01-01	196,982,894주
기말	2019-12-31	196,982,894주

(전기)

구분	일자	발행주식수
기초	2018-01-01	155,439,423주
주식의 포괄적 교환	2018-10-09	41,543,471주
기말	2018-12-31	196,982,894주

(3) 연결자본잉여금

당기말과 전기말 현재 연결자본잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금	526,718	527,674
기타자본잉여금	178,654	178,378
합계	705,372	706,052

31. 신종자본증권

당기말 현재 신종자본증권 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제2회
발행금액	68,000백만원
발행일	2018년 05월 11일
만기일	-
이자지급방법	- 금액 : 액면기준 5.50%
	- 지급 : 3개월 후급이며, 선택적 지급연기 가능
기타	- 사채권자는 어떠한 경우에도 본 증권의 중도상환을 요구할 수 없음
	- 5년이 경과한 이후 발행회사의 선택에 의한 본 증권의 중도상환(Call Option) 가능
	- 발행회사가 '금융산업의 구조 개선에 관한 법률' 제2조 2호의 규정에 따라 부실금융기관으로 지정되는 경우 전액 상각

구 분	제3회
발행금액	80,000백만원
발행일	2018년 07월 06일
만기	-
이자지급방법	- 금액 : 액면기준 5.50%
	- 지급 : 3개월 후급이며, 선택적 지급연기 가능
기타	- 사채권자는 어떠한 경우에도 본 증권의 중도상환을 요구할 수 없음
	- 5년이 경과한 이후 발행회사의 선택에 의한 본 증권의 중도상환(Call Option) 가능
	- 발행회사가 '금융산업의 구조 개선에 관한 법률' 제2조 2호의 규정에 따라 부실금융기관으로 지정되는 경우 전액 상각

구 분	제4회
발행금액	255,000백만원
발행일	2019년 05월 10일
만기	-
이자지급방법	- 금액 : 액면기준 4.15%
	- 지급 : 3개월 후급이며, 선택적 지급연기 가능
기타	- 사채권자는 어떠한 경우에도 본 증권의 중도상환을 요구할 수 없음
	- 5년이 경과한 이후 발행회사의 선택에 의한 본 증권의 중도상환(Call Option) 가능
	- 발행회사가 '금융산업의 구조 개선에 관한 법률' 제2조 2호의 규정에 따라 부실금융기관으로 지정되는 경우 전액 상각

신종자본증권은 발행회사의 의사에 따라 만기가 연장가능한 영구적인 형태이며 사채권자에게는 상환권이 존재하지 않아 발행회사는 원금에 대한 지급의무를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있어 자본으로 분류하고 있습니다.

32. 연결기타포괄손익누계액

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치 측정 지분증권 관련손익	(20,503)	(22,054)
기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권 관련손익	7,395	2,318
확정급여제도재측정요소	(36,910)	(25,954)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(2,607)	(1,892)
해외사업환산차이	67	(5,111)
지분법자본변동	5	(10)
합계	(52,553)	(52,703)

(2) 당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구분	기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 평가손익	확정급여제도의 재측정요소	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	해외사업 환산차이	지분법자본변동	합계
기초	(19,736)	(25,954)	(1,892)	(5,111)	(10)	(52,703)
공정가치평가로 인한 증감	7,858	(14,415)	(541)	4,749	15	(2,334)
당기손익으로 재분류한 금액	(17)	-	-	-	-	(17)
이연법인세 적용효과	(1,902)	3,459	130	-	-	1,687
기타연결조정	689	-	(304)	429	-	814
기말	(13,108)	(36,910)	(2,607)	67	5	(52,553)

(전기) (단위: 백만원)

구분	기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 평가손익	확정급여제도의 재측정요소	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	해외사업 환산차이	지분법자본변동	합계
기초(주1)	(35,545)	(2,238)	12	(10,041)	(29)	(47,841)
공정가치평가로 인한 증감	23,966	(31,871)	-	5,447	19	(2,439)
위험회피회계적용	-	-	(2,511)	-	-	(2,511)
당기손익으로 재분류한 금액	1,643	-	-	-	-	1,643
이연법인세 적용효과	(5,047)	7,572	607	(1,574)	-	1,558
기타연결조정	(4,753)	583	-	1,057	-	(3,113)
기말	(19,736)	(25,954)	(1,892)	(5,111)	(10)	(52,703)

(주1) 기초금액은 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었습니다.

33. 연결이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 연결이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
법정적립금	127,098	92,307
별도준비금	34,933	24,886
대손준비금	284,344	148,438
임의적립금	483,518	215,214
미처분이익잉여금	515,487	680,819
기타	100	100
기말금액	1,445,480	1,161,764

(2) 당기 및 전기 중 연결이익잉여금의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초금액	1,161,764	955,552
회계정책 변경	(61)	(3,873)
당기순이익	341,938	241,536
보통주 배당	(34,982)	(15,285)
신종자본증권 배당	(23,066)	(15,770)
기타	(113)	(396)
기말금액	1,445,480	1,161,764

34. 비지배지분

당기말과 전기말 현재 비지배지분의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

종속기업	기초	회계정책변경	당기순이익 변동	기타포괄손익변동	배당금지급(주1)	자본거래(주2)	기말
전북은행	55,060	(147)	7,322	2,334	-	-	64,569
광주은행	86,865	-	5,220	-	(5,220)	-	86,865
제이비우리캐피탈	165,711	(2)	7,594	61	(7,499)	-	165,865
큐씨피제이비기술가치 평가사모투자전문회사	18,994	-	70	-	-	13,536	32,600
합계	326,630	(149)	20,206	2,395	(12,719)	13,536	349,899

(주1) 발행신종자본증권의 기간경과 배당금으로 인한 변동액입니다.

(주2) 비지배기업이 비지배지분을 취득함에 따른 비지배지분 변동액입니다.

(전기말) (단위: 백만원)

종속기업	기초	회계정책변경	당기순이익 변동	기타포괄손익변동	배당금지급	자본거래(주1)	기말
전북은행	46,896	41	6,326	1,934	(137)	-	55,060
광주은행	429,640	(7,985)	65,979	2,656	(10,734)	(392,691)	86,865
제이비우리캐피탈	165,749	-	7,451	(58)	(7,431)	-	165,711
제이비리테일사모 부동산투자신탁1호	879	-	111	-	(990)	-	-
큐씨피제이비기술가치 평가사모투자전문회사	13,751	-	(374)	1	-	5,616	18,994
합계	656,915	(7,944)	79,493	4,533	(19,292)	(387,075)	326,630

35. 순이자수익

당기와 전기 이자수익과 이자비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기	전기
이자수익	예치금이자	8,109	11,227
	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 이자	38,870	38,194
	상각후원가 측정 유가증권 이자	61,964	62,860
	상각후원가 측정 대출채권 이자	1,779,807	1,811,198
	기타수입이자	3,785	3,056
합계		1,892,535	1,926,535
이자비용	예수부채이자	(456,294)	(465,493)
	차입부채이자	(32,113)	(34,896)
	사채이자	(167,863)	(170,696)
	기타지급이자	(3,629)	(1,878)
합계		(659,899)	(672,963)
순이자수익		1,232,636	1,253,572

36. 순수수료수익

당기와 전기 수수료수익과 수수료비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기	전기
수수료수익	송금수입수수료	1,213	1,471
	대리사무취급수입수수료	11,863	11,061
	전자금융수입수수료	22,065	20,908
	증권대행수수료	4,777	4,676
	리스수입수수료	10,183	9,173
	PF원화수입수수료	30,002	26,428
	CD/ATM 이용수수료	1,737	1,956
	중도상환수수료	12,413	13,720
	외환수입수수료	6,101	10,657
	신용카드수입수수료	6,726	6,735
	리볼빙수수료	468	448
	수입보증료	2,796	2,910
	유가증권대여료	41	60
	기타	27,853	26,513
합계		138,238	136,716
수수료비용	기타원화지급수수료	(43,652)	(61,375)
	신용보험수수료	(1,662)	(1,378)
	대출부대비용	(753)	(784)
	외환지급수수료	(2,628)	(2,261)
	신용카드지급수수료	(36,885)	(59,864)
	기타	(584)	(596)
합계		(86,164)	(126,258)
순수수료수익		52,074	10,458

37. 순리스료수익

당기와 전기 리스수익과 리스비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기	전기
리스수익	금융리스수익	30,449	16,138
	운용리스수익	261,506	305,039
	리스자산처분이익	3,947	3,527
	해지리스수익	1,236	1,525
	기타리스수익	168	3
합계		297,306	326,232
리스비용	리스자산감가상각비	(194,041)	(233,184)
	리스자산처분손실	(10,435)	(7,794)
	리스자산손상차손	(1,857)	(2,161)
	리스자산관리비	(10,720)	(11,816)
	기타비용	(27,479)	(25,079)
합계		(244,532)	(280,034)
순리스수익		52,774	46,198

38. 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익

당기와 전기의 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기	전기
당기손익-공정가치 측정 금융상품	평가이익	11,729	9,583
	거래이익	10,229	7,115
	배당수익	7,254	6,204
	기타이익	2,487	2,775
	소계	31,699	25,677
	평가손실	(7,926)	(7,714)
	거래손실	(827)	(3,058)
	기타손실	(10)	(18)
	소계	(8,763)	(10,790)
	합계	22,936	14,887
파생금융상품 (주석 46.(2) 참조)	평가이익	630	1,954
	거래이익	7,488	5,861
	소계	8,118	7,815
	평가손실	(862)	(624)
	거래손실	(2,971)	(2,837)
	소계	(3,833)	(3,461)
	합계	4,285	4,354
당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익		27,221	19,241

39. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품

(1) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
매매이익	4,644	1,836
상환이익	-	292
배당금수익	327	840
소계	4,971	2,968
매매손실	(518)	(778)
합계	4,453	2,190

(2) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품의 공정가치평가로 인한 기타포괄손익 증가액은 각각 당기 7,858백만원 및 전기 23,966백만원 입니다.

40. 상각후원가 측정 유가증권 관련손익

당기와 전기 중 상각후원가 측정 유가증권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

	당기	전기
매매이익	-	244
상환이익	5	1
합계	5	245

41. 일반관리비

당기와 전기 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기	전기
종업원급여	단기종업원급여	306,574	292,052
	퇴직급여	31,599	27,628
	해고급여	18,508	36,127
	소계	356,681	355,807
감가상각비 및 기타상각비	감가상각비	62,384	38,241
	무형자산상각비	33,681	40,685
	투자부동산감가상각비	618	2,020
	소계	96,683	80,946
기타일반관리비	복리후생비	70,478	69,924
	임차료	8,127	17,854
	접대비	13,035	7,778
	세금과공과	18,443	17,489
	광고선전비	14,708	13,470
	기타일반관리비	86,230	90,681
	소계	211,021	217,196
합계		664,385	653,949

42. 기타영업손익

당기와 전기 기타영업이익 및 손실 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기	전기
기타영업이익	충당부채환입액	7,188	2,612
	대출채권관련이익	10,619	7,829
	신탁보수	4,100	3,966
	상각채권회수이익	1,915	3,608
	기타영업이익	1,684	2,556
	소계	25,506	20,571
기타영업손실	충당부채전입액	(10,091)	(2,432)
	대출채권관련손실	(4,558)	(12)
	일반신용보증기금출연료	(28,589)	(28,699)
	신용보증기금특별출연료	(1,805)	(1,997)
	주택신용보증기금출연료	(20,228)	(25,688)
	예금보험료	(40,060)	(43,045)
	기타영업손실	(1,222)	(807)
	소계	(106,553)	(102,680)
합계		(81,047)	(82,109)

43. 영업외손익

당기와 전기 영업외손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기	전기
영업외수익	유무형자산처분이익	1,055	174
	무형자산손상차손환입	327	-
	임대수익	350	3,977
	지분법투자주식매매이익	87	-
	기타영업외수익	9,235	15,164
합계		11,054	19,315
영업외비용	특수채권추심비용	(1,732)	(1,383)
	무형자산손상차손	(57)	(1,640)
	기부금	(8,617)	(12,757)
	유무형자산처분손실	(317)	(252)
	기타영업외비용	(1,944)	(3,577)
합계		(12,667)	(19,609)
영업외손익		(1,613)	(294)

44. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	당기	전기
당기법인세비용	124,524	93,804
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(6,463)	(564)
자본에 직접 반영된 법인세비용	1,687	1,558
과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	1,437	650
법인세비용	121,185	95,448

(2) 당기 및 전기의 자본에 직접 반영된 법인세의 내역은 다음과같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	당기		전기	
	금액	이연법인세자산(부채)	금액	이연법인세자산(부채)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익	7,858	(1,902)	28,661	(6,936)
확정급여제도의 재측정요소	(14,415)	3,459	(31,287)	7,572
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(541)	130	2,511	(608)
합계	(7,098)	1,687	(115)	28

(3) 당기 및 전기의 법인세비용차감전계속사업손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	당기	전기
법인세비용차감전순이익	483,329	416,477
적용세율에 따른 세부담액	122,602	100,325
조정사항		
비과세수익	(1,868)	(23,728)
비공제비용	2,563	17,864
기타(세율변동효과 등)	(2,112)	987
법인세비용	121,185	95,448
유효세율	25.07%	21.23%

(4) 당기 및 전기의 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위:백만원)

구분	기초	증감	기말
종업원급여 관련 조정	4,527	2,306	6,833
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련 조정	33,382	(27,622)	5,760
유형자산 평가 및 상각	653	(6,175)	(5,522)
연차수당 미지급비용	6,410	(2,717)	3,693
지급보증충당금	650	(165)	485
미사용약정충당부채	2,399	(1,042)	1,357
기타충당부채 관련	1,531	4,974	6,505
파생상품 관련 조정	(14)	936	922
기부금관련	1,238	(353)	885
사모사채 현할차	(15)	15	-
기타 금융상품 관련 조정	(55,239)	29,235	(26,004)
기타	17,942	(5,855)	12,087
합계	13,464	(6,463)	7,001

(전기) (단위:백만원)

구분	기초(주1)	증감	기말
종업원급여 관련 조정	3,245	1,282	4,527
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련 조정	38,081	(4,699)	33,382
유형자산 평가 및 상각	1,962	(1,309)	653
연차수당 미지급비용	3,517	2,893	6,410
지급보증충당금	517	133	650
미사용약정충당부채	1,613	786	2,399
기타충당부채 관련	1,818	(287)	1,531
파생상품 관련 조정	(686)	672	(14)
기부금관련	479	759	1,238
사모사채 현할차	(4)	(11)	(15)
기타 금융상품 관련 조정	(56,234)	995	(55,239)
기타	15,848	2,094	17,942
이월결손금	96	(96)	-
합계	10,252	3,212	13,464

(주1) 기초금액은 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었습니다.

45. 주당이익

(1) 당기와 전기의 기본주당이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
지배기업연결당기순이익	341,938,051,910	241,536,148,751
신종자본증권 배당효과	(23,066,318,493)	(15,770,000,000)
보통주 당기순이익	318,871,733,417	225,766,148,751
유통보통주식수	194,340,334주	162,285,277주
주당이익	1,641	1,391

(2) 당기와 전기의 기본주당이익 계산을 위한 유통보통주식수 산출내역은 다음과 같습니다.

구분	당기	전기
기초	194,296,978주	152,846,412주
주식의 포괄적 교환(주1)	43,356주	9,428,026주
유통보통주식수	194,340,334주	162,285,277주

(주1) 당사는 2018년 10월 9일 자회사인 광주은행과 주식의 포괄적 교환을 통하여 광주은행 주식 22,080,557주를 취득하였으며, 취득대가로 당사 보통주주식 41,543,471주를 발행하였습니다. 또한, 당사 및 광주은행의 보통주주주로부터 주식매수청구권 행사로 취득한 주식은 92,905주로 유통보통주식수 산출시 가중평균일수를 반영하였습니다. 그 중 광주은행이 취득한 자기주식 47,098주는 2019년 1월 30일 장내매도 하였습니다.

(3) 연결실체는 희석효과가 있는 잠재적보통주를 보유하고 있지 아니합니다. 따라서 당기의 희석주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

46. 파생상품거래

(1) 파생상품별 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

파생상품(주1)	미결제약정계약금액			공정가치	
	매매목적	현금흐름 위험 회피목적(주2)	합계	파생상품자산	파생상품부채
이자율스왑	50,000	200,000	250,000	-	3,810
통화선도	79,491	-	79,491	89	761
주식스왑	-	-	-	41	-
합계				130	4,571

(주1) 파생상품 중 일부를 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 인식하고 있습니다(주석 11과 주석 24 참고).

(주2) 연결실체의 위험회피파생상품은 이자율스왑을 위험회피수단으로 지정하고 있으며, 이는 위험회피에 효과적인 파생상품입니다.

(전기말) (단위: 백만원, USD)

파생상품(주1)	미결제약정계약금액		공정가치	
	매매목적	현금흐름 위험 회피목적(주2)	파생상품자산	파생상품부채
이자율스왑	50,000	220,000	-	3,260
통화스왑	-	USD 30,000,000	-	445
통화선도	43,266	-	394	389
주식스왑	16,500	-	1,522	-
합계			1,916	4,094

(주1) 파생상품 중 일부를 당기손익인식금융상품으로 인식하고 있습니다(주석 11과 주석 22 참고).

(주2) 연결실체의 위험회피파생상품은 이자율스왑 및 통화스왑를 위험회피수단으로 지정하고 있으며, 이는 위험회피에 효과적인 파생상품입니다.

(2) 파생상품관련손익

당기와 전기 중 보유중인 파생상품의 평가 및 거래손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

파생상품	당기				전기			
	평가손익		거래손익		평가손익		거래손익	
	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익	당기손익
이자율스왑	(411)	(101)	-	(56)	(1,808)	(230)	-	(124)
통화스왑	-	537	-	-	(95)	1,117	-	-
통화선도	-	(672)	-	4,312	-	3,646	-	1,549
주식스왑	-	3	-	262	-	(8)	-	-
합계	(411)	(233)	-	4,518	(1,903)	4,525	-	1,425

(3) 당기와 전기 중 현금흐름위험회피 파생상품과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 효과적인 부분의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구 분	기초	공정가치 변동	당기말
세전	(3,119)	(541)	(3,660)
법인세효과	755	130	885
세후	(2,364)	(411)	(2,775)

(전기) (단위: 백만원)

구 분	기초	공정가치 변동	당기말
세전	(607)	(2,512)	(3,119)
법인세효과	147	608	755
세후	(460)	(1,904)	(2,364)

(4) 현금흐름위험회피회계가 적용되는 파생상품과 관련된 현금흐름이 발생할 것으로 예상하는 기간과 당해 현금흐름이 손익에 영향을 줄 것으로 예상하는 기간은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	합 계
순현금흐름예상액	(182)	(260)	(1,417)	(2,231)	(4,090)

(전기말) (단위: 백만원)

구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합 계
순현금흐름예상액	(71)	(399)	(35,160)	(2,334)	(35)	(37,999)

(5) 당기말 현재 연결실체의 위험회피회계 유형은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

위험회피대상항목	회피대상위험	위험회피수단	위험회피유형	위험회피수단 공정가치	
				당기말	전기말
외화사채	환율변동위험 금리변동위험	통화스왑	현금흐름위험회피	-	444
원화사채	금리변동위험	이자율스왑	현금흐름위험회피	3,660	3,211

당기 중 현금흐름위험회피 파생상품과 관련하여 당기손익으로 인식된 비효과적인 부분은 없습니다.

47. 우발채무 및 불확실성

(1) 당기말 현재 연결실체의 소송사건 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	피소	제소
소송사건수	38건	48건
소송금액	43,168	55,114
충당부채설정액	7,150	-

(주1) 상기 소송사건의 최종 결과는 현재로서는 예측할 수 없습니다.
(주2) 연결실체가 운용 중인 JB 호주 NDIS 전문투자형 1호 등 8개의 펀드(총 판매액 3,264억)에서 차입한 거래처의 대출 약정 위반사항이 발견되어 투자금 회수조치 등이 진행중에 있습니다. 보고기간말 현재 본 건과 관련하여 소송충당부채가 계상되어 있으며 소송의 최종결과는 예측할 수 없습니다.

(2) 지급보증

① 당기말과 전기말 현재 제공하고 있는 지급보증의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분			당기말	전기말
확정지급보증	원화	기업구매카드지급보증	5,181	45,626
		융자담보지급보증	17,027	16,471
		기타원화지급보증	160,703	116,147
		소계	182,911	178,244
	외화	인수	7,808	5,856
		수입화물선취보증	1,449	2,406
		기타외화지급보증	23,622	18,959
		소계	32,879	27,221
미확정지급보증		신용장개설관계	32,129	34,645
기타		어음매입약정	73,265	102,430
합계			321,184	342,540

② 당기말 및 전기말 현재 지급보증총액대비 지급보증충당부채 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원,%)

구 분	당기말	전기말
설정대상 지급보증총액	321,184	342,540
지급보증충당부채	257	321
충당부채 설정비율	0.08	0.09

(주1) 금융보증계약부채 및 지급보증충당부채 금액이 포함되어 있습니다.

(3) 약정

① 당기말과 전기말 현재 제공하고 있는 약정의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

종 류	당기말	전기말
원화대출약정	7,297,040	6,314,910
외화대출약정	67,424	69,902

종　　류	당기말	전기말
ABCP 및 ABS매입약정	110,000	-
유가증권매입약정	43,510	50,820
합계	7,517,974	6,435,632

② 당기말 및 전기말 현재 미사용약정금액 대비 미사용약정충당부채 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원,%)

구　분	당기말	전기말
설정대상미사용약정금액	7,517,974	6,435,633
미사용약정충당부채	11,307	9,865
충당부채 설정비율	0.15	0.15

(4) 원본보전신탁

당기말 및 전기말 현재 원금보전약정이 있는 신탁의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	종류	당기말	전기말
원금보전약정	노후생활연금	53	53
	개인연금	13,378	14,119
	신개인연금	637	678
	연금	10,845	11,511
	퇴직	220	242
	적립식목적	66	65
	가계금전	148	108
원리금보정약정	불특정금전	28	26
합 계		25,375	26,802

당기말 현재 신탁계정 중 원본 또는 이익보전약정이 있는 신탁 25,375백만원을 보유하고 있으며, 약정신탁의 운용결과에 따라 추가적인 손실이나 이익이 발생할 수도 있습니다.

48. 신탁부문 경영성과

당기 및 전기 중 신탁부문과 관련된 주요 경영성과는 다음과 같습니다.

(1) 채권・채무

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말
채권	미수신탁보수	1,640	1,571
채무	신탁계정미지급금	59,646	38,551

(2) 수익・비용

(단위: 백만원)

구 분		당기	전기
수익	신탁보수	4,141	15,102
비용	이자비용	641	522

49. 대손준비금

(1) 대손준비금은 금융지주회사감독규정 제27조 제1항 및 제2항에 따라 산출 및 공시되는 사항이며, 당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	284,344	344,409
회계정책의 변경효과	-	(60,065)
대손준비금 적립(환입)금액	29,328	(19,470)
대손준비금 잔액	313,672	284,344

(2) 당기와 전기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
대손준비금 전입(환입)액	29,328	(19,470)
대손준비금 반영후 조정이익	309,750	340,499
대손준비금 반영후 지배기업 조정이익	289,544	261,001
대손준비금 반영후 주당이익(단위:원)	1,490	1,608

(주1) 당기 및 전기 대손준비금 반영후 조정이익에는 당기 및 전기 신종자본증권 배당효과 23,066백만원 및 15,770백만원이 반영되어 있습니다.

50. 외화표시 자산과 부채

당기말과 전기말 현재 주요 외화자산과 외화부채의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원, 천달러, 천엔, 천유로)

구분	통화종류	외화금액	원화환산액
<외화자산>			
외국통화	USD	40,148	46,483
	JPY	730,726	7,771
	EUR	5,507	7,145
	기타	-	8,306
외화예치금	USD	239,696	277,520
	JPY	858,790	9,133
	EUR	5,076	6,560
	기타	-	17,404
외화증권	USD	13,098	15,165
	기타	-	4,350
외화대출금	USD	588,791	681,702
	JPY	8,511,286	90,515
	기타	-	99,450
내국수입유산스	USD	53,435	61,868
	기타	-	1,583
매입외환	USD	2,809	3,253
	EUR	2,503	3,248
기타	USD	277,966	321,841
	JPY	5,634,987	59,926
	EUR	1,300	1,687
	기타	-	13,169
합계			1,738,079
<외화부채>			
외화예수금	USD	781,953	905,345
	JPY	1,261,928	13,421
	EUR	4,383	6,076

구분	통화종류	외화금액	원화환산액
	기타	2,097	15,812
외화차입금	USD	165,522	191,641
	JPY	5,241,113	55,737
	EUR	1,302	1,688
	기타	-	57,820
기타	USD	176,556	204,429
	JPY	9,335,656	99,400
	EUR	14,322	18,582
	기타	6,712	10,860
합계			1,587,735

(전기말) (단위: 백만원, 천달러, 천엔, 천유로)

구분	통화종류	외화금액	원화환산액
<외화자산>			
외국통화	USD	87,961	98,349
	JPY	686,148	6,952
	EUR	5,802	7,421
	기타	7,866	9,655
외화예치금	USD	200,117	223,751
	JPY	816,441	8,273
	EUR	1,832	2,343
	기타	4,726	6,008
외화증권	USD	18,111	20,250
	기타	17,901	20,016
외화대출금	USD	543,635	607,838
	JPY	9,128,304	92,486
	기타	12,645	14,139
내국수입유산스	USD	63,519	71,020
	JPY	3,692	37
	기타	1,482	1,658
	USD	9,040	10,107

구분	통화종류	외화금액	원화환산액
매입외환	JPY	119,310	1,209
	EUR	6,804	8,703
	기타	96	107
기타	USD	269,292	300,991
	JPY	5,811,941	58,885
	기타	14,467	16,177
합계			1,586,375
<외화부채>			
외화예수금	USD	715,900	800,447
	JPY	1,491,209	15,108
	EUR	3,492	4,467
	기타	4,546	5,744
외화차입금	USD	200,503	224,182
	JPY	5,197,233	52,657
	EUR	770	986
	기타	31,146	34,824
기타	USD	156,679	175,080
	JPY	9,945,852	100,769
	EUR	20,424	26,127
	기타	9,804	11,026
합계			1,451,417

51. 현금흐름표

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

(단위:백만원)

구 분	당기말	전기말
재무상태표상 현금및예치금	2,711,430	2,346,282
취득 당시 만기 3개월 초과 예치금	2,296,206	1,956,455
현금및현금성자산	415,224	389,827

(2) 당기와 전기의 영업에서 창출된 현금흐름의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
연결당기순이익	362,144	321,029
<손익조정>		
이자수익	(1,892,535)	(1,926,535)
이자비용	659,899	672,963
배당금수익	(7,581)	(7,044)
법인세비용	121,185	95,448
당기손익-공정가치측정금융자산평가손익	(7,086)	(1,869)
파생상품관련손익	233	(2,955)
투자금융자산매매손익	(4,126)	(3,168)
대손상각비	148,817	181,245
퇴직급여	26,560	27,628
감가상각비와 기타상각비	96,683	80,946
충당부채전입액	2,903	(180)
금융자산손상차손환입액	(6,252)	-
비금융자산손상차손전입액	-	1,640
운용리스감가상각비 및 손상차손전입액	195,898	235,345
외화환산손익	-	4,076
영업외손익	491	(3,193)
소계	(664,911)	(645,653)
<영업활동으로 인한 자산・부채의 증감>		

구분	당기	전기
예치금의 감소	(339,744)	(200,126)
당기손익-공정가치측정금융자산의 증가	(1,259)	(60,396)
파생상품의 감소(증가)	1,088	(113)
상각후원가 측정 대출채권의 감소(증가)	(339,177)	960,597
리스자산의 증가	(410,649)	(452,846)
기타자산의 감소(증가)	57,459	(175,539)
예수부채의 증가(감소)	180,825	(545,898)
충당부채의 감소	(3,482)	(728)
순확정급여채무의 증가	(53,833)	(46,477)
기타부채의 증가	103,104	78,715
소계	(805,668)	(442,811)
합계	(1,108,435)	(767,435)

(3) 당기 중 재무활동으로 발생한 자산과 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구 분	기초	현금흐름으로 인한 변동	비현금 변동		기말
			환율변동	기타	
차입부채	2,056,126	(472,175)	1,357	(776)	1,584,532
사채	5,972,466	530,153	854	2,157	6,505,630
리스부채	37,669	(12,485)	83	6,744	32,011
합계	8,066,261	45,493	2,294	8,125	8,122,173

(전기) (단위: 백만원)

구 분	기초	현금흐름으로 인한 변동	비현금 변동		기말
			이자비용	기타	
차입부채	2,093,363	(39,702)	219	2,246	2,056,126
사채	6,659,929	(686,158)	(1,401)	96	5,972,466
합계	8,753,292	(725,860)	(1,182)	2,342	8,028,592

(4) 당기 중 현금의 유입과 유출이 없는 주요 거래 내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구 분	기초(주1)	당기말	증감(주2)	현금 유출 금액
사용권자산 관련	42,594	34,980	(7,614)	-
리스부채 관련	37,669	32,011	(5,658)	12,485

(주1) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 적용에 따라 2019년 1월 1일 개시재무제표에 인식된(조정된) 사용권 자산과 리스부채 금액으로, 현금흐름을 수반하지 않습니다.

(주2) 사용권자산의 인식과 상각 및 리스부채의 증가 등은 현금흐름을 수반하지 않습니다.

52. 특수관계자 및 특수관계자와의 주요 거래

(1) 당기말 현재 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자의 명칭
관계기업	(주)광주글로벌모터스, PAYON CO.,LTD, 주식회사 중고나라(구,주식회사 큐딜리온), JB 호텔전문투자형 사모 부동산투자 2호, JB 클린에너지 사모 특별자산투자신탁 1호, JB 코스탁 벤처펀드 사모 투자신탁 1호, JB 바이오벤처펀드 사모 투자신탁 1호, JB 셀레니언 아메리카 1호, JB 부평파크드림 전문투자형 사모투자신탁 28호, JB 파워 12호, JB 가산동 전문투자형 사모부동산투자신탁 31호, JB 아이비케이 북미 발전 플랫폼 1호, JB 영종도 2차 주택리츠 39호, JB 김포마송고양지축 주택리츠 38호, JB 호주 NDIS 전문투자형 1호

(2) 보고기간 중 발생한 특수관계자 거래 내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구 분	거래내용	당기	전기
(주)광주글로벌모터스	이자비용	7	-
JB 호텔전문투자형 사모 부동산투자 2호	수수료수익	13	13
JB 클린에너지 사모 특별자산투자신탁 1호	수수료수익	89	62
JB공모주 전문투자형 사모 투자신탁 1호(주1)	수수료수익	22	50
JB공모주 전문투자형 사모 투자신탁 2호(주1)	수수료수익	115	87
JB 금융채 알파 플러스 1y 전문투자형 사모증권 투자신탁 2호(주1)	수수료수익	-	16
JB 코스닥 벤처펀드 사모 투자신탁 1호	수수료수익	462	109
JB 바이오벤처펀드 사모 투자신탁 1호	수수료수익	12	5
JB 셀레니언 아메리카 1호	수수료수익	22	1
JB Whale 전문투자형 사모 투자신탁 1호(주1)	수수료수익	-	285
JB 부평파크드림 전문투자형 사모투자신탁 28호	수수료수익	94	-
JB 파워 12호	수수료수익	34	-
JB 가산동 전문투자형 사모부동산투자신탁 31호	수수료수익	37	-
JB 블라인드 2호(주1)	수수료수익	3	-
JB 호주 NDIS 전문투자형 1호	수수료수익	40	-
JB 아이비케이 북미 발전 플랫폼 1호	수수료수익	72	-
JB 영종도 2차 주택리츠 39호	수수료수익	1	-
JB 김포마송고양지축 주택리츠 38호	수수료수익	1	-

(주1) 당기 중 매각 및 청산으로 관계기업에서 제외되었습니다.

(3) 보고기간종료일 현재 채권・채무잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	계정과목	당기말	전기말
(주)광주글로벌모터스	기타금융자산	19	-
	예수부채	15,416	-
	기타부채	2	-
JB 클린에너지 사모 특별자산투자신탁 1호	기타금융자산	74	16
JB 공모주 전문투자형 사모 투자신탁 1호(주1)	기타금융자산	-	1
B 공모주 전문투자형 사모 투자신탁 2호(주1)	기타금융자산	25	-
JB 금융채 알파 플러스 1y 전문투자형 사모증권 투자신탁 2호(주1)	기타금융자산	-	1
JB 코스닥 벤처펀드 사모 투자신탁 1호	기타금융자산	23	23
JB 바이오벤처펀드 사모 투자신탁 1호	기타금융자산	2	-
JB 셀레니언 아메리카 1호	기타금융자산	2	1
JB Whale 전문투자형 사모 투자신탁 1호(주1)	기타금융자산	-	1
JB 부평파크드림 전문투자형 사모투자신탁 28호	기타금융자산	4	-
JB 파워 12호	기타금융자산	5	-
JB 가산동 전문투자형 사모부동산투자신탁 31호	기타금융자산	8	-
JB 아이비케이 북미 발전 플랫폼 1호	기타금융자산	18	-
JB 영종도 2차 주택리츠 39호	기타금융자산	1	-
JB 김포마송고양지축 주택리츠 38호	기타금융자산	1	-

(주1) 당기 중 매각 및 청산으로 관계기업에서 제외되었습니다.

(주2) 금융기관간의 수시입출이 가능한 예수부채 관련 내역은 제외하였습니다.

(4) 당기와 전기중 특수관계자와의 자금대여거래 내역은 없습니다.

(5) 당기와 전기중 특수관계자와의 지분거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기		전기	
	출자	회수	출자	회수
(주)광주글로벌모터스	26,000	-	-	-
주식회사 중고나라(구,주식회사 큐딜리온)	-	-	3,000	-
JB 호텔전문투자형 사모 부동산투자 2호(주2)	-	-	2,000	-
JB 클린에너지사모 특별자산투자신탁 1호(주3)	-	-	-	33
JB 공모주 전문투자형 사모 투자신탁1호 (주1)	-	463	400	1,058
JB 공모주 전문투자형 사모 투자신탁2호 (주1)	1,000	1,122	1,000	1,000
JB 금융채알파플러스 1Y 전문 투자형 사모증권투자신탁 2호(주1)	-	1,011	1,000	-
JB 코스닥벤처펀드 사모 투자신탁 1호	-	131	1,000	-
JB 바이오벤처펀드 사모 투자신탁 1호	-	-	600	-
JB 부평파크드림 전문투자형 사모투자신탁 28호	1,000	150	-	-
JB 파워 12호	197	7	-	-
JB 가산동 전문투자형 사모부동산투자신탁 31호	1,080	26	-	-
JB 호주 NDIS 전문투자형 1호	1,000	14	-	-
JB 아이비케이 북미 발전 플랫폼 1호	152	2	-	-
JB Whale 전문투자형 사모 투자신탁 1호 (주1)	-	816	1,600	1,895
JB Whale 전문투자형 사모 투자신탁 2호 (주1)	-	-	400	448
JB 영종도 2차 주택리츠 39호	50	-	-	-
JB 김포마송고양지축 주택리츠 38호	50	-	-	-
JB 셀레니언 아메리카 1호	-	-	100	-
JB 블라인드 2호(주1)	500	543	-	-

(주1) 당기 및 전기 중 매각 및 청산으로 관계기업에서 제외되었습니다.

(주2) JB 호텔전문투자형 사모 부동산투자 2호로부터 당기말 133백만원 및 전기말 124백만원의 배당금을 수령하였습니다.

(주3) JB 클린에너지사모 특별자산투자신탁 1호로부터 당기말 92백만원 및 전기말 56백만원의 배당금을 수령하였습니다.

(6) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

분 류	당기	전기
단기급여	22,486	18,616
퇴직급여	3,488	2,561
합계	25,974	21,177

53. 타기업에 대한 지분공시

(1) 종속기업

지배기업은 은행업법에 따라 은행업무, 신탁업무, 외국환업무, 증권업무를 영위하는 주식회사 전북은행과 여신전문금융업법에 따라 할부금융 및 리스업을 영위하는 제이비우리캐피탈외에 자산유동화를 통한 자금조달, 대출실행 및 신탁자산 운용업무 등을 통한 수익창출을 위하여 다수의 연결대상 구조화기업지분을 보유하고 있습니다.

(2) 비연결 구조화기업

지배기업은 주로 대출실행을 위하여 여러 유형의 구조화기업에 관여하고 있습니다. 연결실체는 구조화기업의 관련활동을 지시하는 힘을 보유하지 않거나 다른 당사자보다 변동이익에 대한 노출이 크지 않기 때문에 이러한 구조화기업을 연결하지 않고 있습니다.

① 당기말 현재 연결실체가 관여하고 있는 주요 유형별 구조화기업의 내용은 다음과 같습니다.

가. 부동산금융

부동산 개발 등의 목적을 위해 설립된 구조화기업은 출자자에 의한 지분투자와 금융기관을 통한 차입(장단기대출 및 3개월만기 ABCP발행)을 통해 자금을 조달하며, 이를 기초로 하여 부동산취득, 개발 및 부동산담보대출 등을 실행합니다. 구조화기업은 부동산개발이 완료된 이후 분양 등을 통하여 발생한 자금 또는 부동산담보대출 원리금의 회수를 통하여 발생한 자금으로 대출원리금을 상환한 후 잔여지분을 출자자에게 배분하게 됩니다. 당기말 현재 연결실체는 다수의 부동산금융 구조화기업에 관여하고 있으며, 동 구조화기업에 대하여 직접 지분투자 또는 대출을 실행하거나 구조화기업이 발행한 ABCP 중 일부에 대하여 매입보장약정을 제공하고 수수료를 수취함으로써 수익을 창출하고 있습니다. 연결실체를 포함한 금융기관은 출자자 등으로부터 자금보충의무 등을 포함한 보증 또는 부동산을 담보로 제공받고 있어 채권보전에 있어 다른 당사자보다 우선순위이나, 출자자 등의 신용도 또는 부동산의 가치가 하락하는 경우 손실을 부담할 수도 있습니다.

나. SOC

하수관거 등 사회간접시설(SOC) 건립을 위하여 설립된 구조화기업은 건설회사와 금융기관의 출자 및 금융기관에 의한 장단기대출을 통하여 자금을 조달하며 건설회사가 시공 및 운영업무를 담당하고 있습니다. 구조화기업은 사회간접시설 건립 후 일정기간동안 사회간접시설에 대한 운영수입을 통하여 조달한 자금의 원리금을 상환하고 있습니다. 당기말 현재 연결실체는 다수의 SOC 구조화기업에 관여하고 있으며, 동 구조화기업에 대하여 직접적으로 지분투자 또는 대출을 실행하거나, 이러한 구조화기업에 대한 자금지원을 목적으로 설립된 또 다른 구조화기업에 대한 지분투자를 통해 간접적으로 투자하여 이자 등을 수취하고 있습니다. 연결실체를 포함한 금융기관은 사업협약에 따라 정부기관 등으로부터 최소운영수입보장약정 또는 출자자 등으로부터 자금보충의무를 포함한 보증 등을 제공받고 있어 채권보전에 있어 다른 당사자보다 우선순위이나, 정부기관 등의 최소운영수입보장약정 이행이 연기되거나 출자자 등의 신용도가 하락하는 등의 경우 손실을 부담할 수도 있습니다.

다. 기타

기타는 정부기관에 의해 운영되는 기금, 은행이 영위하는 신탁업무에 따른 일부 신탁 및 투자조합이 포함되어 있으며 주요 내용은 다음과 같습니다.

- 기금 : 연결실체를 포함한 다수의 금융기관들은 한국자산관리공사에 의해 설립된 한마음금융(주)와 신용회복기금(주)에 출자하며, 동 사들은 이를 기초로 하여 다중채무자 또는 저신용자에게 저리자금대출을 실행함으로써 신용회복을 지원하고 있습니다.

- 실적배당신탁 : 연결실체는 신탁설립 후 신탁을 통하여 고객으로부터 자금을 예치받은 후 동 자금을 유가증권 등에 투자하여 그 운영성과를 고객에게 배분하고 있습니다. 연결실체는 신탁에 대하여 어떠한 보증도 제공하지 않으며, 이러한 신탁거래를 통하여 연결실체는 일정률의 신탁보수를 수취하고 있습니다.

- 투자조합 : 업무집행사원을 포함하여 소수의 투자자들은 중소/벤처기업에 대한 자금지원을 위해 설립된 투자조합에 출자하고 있으며, 업무집행사원은 출자금을 기초로 하여 지분투자 또는 대출 등을 실행하고 있습니다. 연결실체는 투자조합에 대하여 출자를 실행하며, 운용수익에 대하여 배당금을 수취하고 있습니다.

② 보고기간 말 현재 비연결구조화기업의 지분에 관련하여 연결실체의 재무제표에 인식된 자산과 부채의 장부금액, 연결실체가 부담하는 최대위험노출 및 비연결구조화기업의 총자산은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	부동산금융	SOC	기타	합계
구조화기업의 총자산(주1)	9,321,577	759,067	4,486,648	14,567,292
비연결구조화기업 관여로 인해 인식한 자산(주2)	854,445	96,698	204,033	1,155,176
당기손익-공정가치 측정 금융자산	20,448	6,744	48,478	75,670
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	7,386	2,311	83,305	93,002
상각후원가 측정 대출채권	823,784	87,619	72,122	983,525
기타금융자산	2,827	24	128	2,979
최대손실노출금액(주3)	1,004,106	97,016	254,033	1,355,155
투자자산	854,445	96,698	204,033	1,155,176
신용공여	89,661	318	-	89,979
기타약정	60,000	-	50,000	110,000
비연결구조화기업으로부터 손실	1,632	347	821	2,800

(주1) 구조화기업의 총자산은 당기말 현재의 금액으로 하되, 재무정보 입수가 어려운 일부 구조화기업에 대하여는 전기말 또는 직전분기말 현재의 금액 등을 사용하였습니다.

(주2) 재무상태표금액은 대손충당금과 이연부대손익 등을 차감한 순장부금액입니다.

(주3) 최대손실노출금액은 지분출자약정, 대출약정, ABCP매입약정 등에 따라 연결실체가 의무를 이행하는 경우 지출해야 하는 최대금액에서 부채로 계상된 금액을 차감하여 산출하였습니다.

(전기말) (단위: 백만원)

구분	부동산금융	인수금융	SOC	기타	합계
재무상태표(주1)					
자산	672,239	30,757	139,569	269,885	1,112,450
유가증권	20,501	-	-	152,295	172,796
대출채권	642,015	30,661	116,876	113,699	903,251
기타자산	9,723	96	22,693	3,891	36,403
최대손실노출금액(주2)	564,698	30,757	52,428	10,709	658,592
구조화기업의 총자산(주3)	5,496,919	13,996,881	2,011,242	2,656,353	24,161,395

(주1) 구조화기업의 총자산은 당기말 현재의 금액으로 하되, 재무정보 입수가 어려운 일부 구조화기업에 대하여는 전기말 또는 직전분기말 현재의 금액 등을 사용하였습니다.

(주2) 재무상태표금액은 대손충당금과 이연부대손익 등을 차감한 순장부금액입니다.

(주3) 최대손실노출금액은 지분출자약정, 대출약정, ABCP매입약정 등에 따라 연결실체가 의무를 이행하는 경우 지출해야 하는 최대금액에서 부채로 계상된 금액을 차감하여 산출하였습니다.

54. 회계정책의 변경 - 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용

주석 2.(2).1)에서 설명한 것처럼 연결실체는 기업회계기준서 제1116호를 2019년 1월 1일부터 소급하여 적용하였으나 기준서의 경과 규정에 따라 허용되는 방법으로 전기재무제표를 재작성하지 않았습니다. 따라서 새로운 리스 기준에 따른 재분류와 조정은 2019년 1월 1일의 개시 연결재무상태표에 인식되었습니다.

(1) 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 채택에 따라 인식된 조정

연결실체는 기업회계기준서 제1116호의 적용으로 종전에 기업회계기준서 제1017호의 원칙에 따라 '운용리스'로 분류하였던 리스와 관련하여 리스부채를 인식하였습니다. 해당 리스부채는 2019년 1월 1일 현재 리스이용자의 증분차입이자율로 할인한 나머지 리스료의 현재가치로 측정되었습니다. 2019년 1월 1일 현재 리스부채의 측정에 사용된 리스이용자의 가중평균 증분차입이자율은 2.45%입니다.
연결회사는 종전에 '금융리스'로 분류된 리스에 대해 최초 적용일 직전 리스자산과 리스부채의 장부금액을 최초 적용일 현재 사용권자산과 리스부채의 장부금액으로 인식하였습니다. 기업회계기준서 제1116호의 측정원칙은 최초 적용일 이후에 적용하였습니다. 리스부채의 재측정금액은 최초 적용일 직후 관련된 사용권자산의 조정으로 인식하였습니다.

(단위: 백만원)

	2019
운용리스약정	39,925
최초 적용일 현재 리스이용자의 증분차입이자율을 사용한 할인액	(2,256)
최초 적용일 현재 인식된 리스부채	37,669

부동산 리스계약에 대한 사용권자산은 기업회계기준서 제1116호를 계속해서 적용해 온 것처럼 소급하여 측정하였습니다. 그 밖의 사용권자산은 리스부채와 동일한 금액에 전기말 현재 연결재무상태표에 인식된 리스와 관련하여 선급하거나 미지급한 리스료 금액을 조정하여 측정하였습니다. 최초 적용일 현재 사용권자산의 조정이 요구

되는 손실부담리스는 없었습니다.

① 연결재무상태표에 인식된 금액

리스와 관련해 연결재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	주석	당기말	당기초
사용권자산(*)			
합계	17	34,980	42,594

(*) 연결재무상태표의 '유형자산' 항목에 포함되었습니다.

(단위: 백만원)

구 분	주석	당기말	당기초
리스부채(*)			
합계	29	32,011	37,669

(*) 연결재무상태표의 '기타부채' 항목에 포함되었습니다.

② 연결손익계산서에 인식된 금액

리스와 관련해서 연결손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	주석	당기
사용권자산의 감가상각비	41	20,024
리스부채에 대한 이자비용	35	794
단기리스 및 소액자산 리스료	41	8,127

당기 중 리스의 총 현금유출은 20,566백만원입니다.

회계정책의 변경으로 최초 적용일 현재 연결재무상태표에서 조정된 주요항목은 다음과 같습니다.

- 사용권자산 : 42,594백만원 증가
- 유형자산 : 1,274백만원 감소
- 기타자산 : 4,674백만원 감소
- 리스부채 : 37,669백만원 증가
- 이연법인세부채 : 270백만원 감소
- 기타부채 : 543백만원 감소
- 이익잉여금 : 61백만원 감소
- 비지배지분 : 149백만원 감소

③ 실무적 간편법의 사용

연결실체는 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용하면서 기준서에서 허용하는 다음의 실무적 간편법을 사용하였습니다.

- 최초 적용일 현재 12개월 이내에 리스기간이 종료되는 운용리스를 단기리스와 같은 방식으로 회계처리
- 최초 적용일의 사용권자산 측정에 리스개설직접원가를 제외

또한 연결실체는 최초 적용일 현재 계약이 리스에 해당하는지 또는 리스가 내재되었는지를 재평가하지 않았습니다. 대신 최초 적용일 이전에 체결된 계약에 대하여 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정'을 적용하여 종전에 리스로 식별된 계약에 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다.

(2) 연결실체의 리스활동과 회계정책

연결실체는 다양한 사무실, 숙소, 차량 등을 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 1~4년의 고정기간으로 체결되지만 아래 ①에서 설명하는 연장선택권이 있을 수 있습니다. 리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스

계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

2018년 회계연도까지는 유형자산의 리스를 운용리스로 분류하였습니다. 운용리스에 따른 리스료(리스제공자로부터받은 인센티브를 제외한 순액)는 리스기간에 걸쳐 정액으로 당기손익으로 인식하였습니다.

2019년 1월 1일부터 연결실체는 리스된 자산을 사용할 수 있는 리스개시일에 사용권자산과 이에 대응하는 부채를 인식합니다. 각 리스료는 리스부채의 상환과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다. 사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다.

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

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함),
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 결정할 수 없는 상황이기 때문에 증분차입이자율(IBR)을 사용하여 리스부채를 측정합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

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

단기리스나 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액법에 따라 당기손익으로 인식합니

다. 단기리스는 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스자산은 소액의 사무실 가구 등으로 구성되어 있습니다.

① 연장선택권 및 종료선택권

연결실체 전체에 걸쳐 사무실 및 숙소, 차량 등 리스계약에 연장선택권 및 종료선택권을 포함하고 있습니다. 이러한 조건들은 계약 관리 측면에서 운영상의 유연성을 극대화하기 위해 사용됩니다. 보유하고 있는 대부분의 연장선택권 및 종료선택권은 해당 임대인이 아니라 연결실체가 행사할 수 있습니다.

55. 재무제표의 승인

동 재무제표는 2020년 2월 12일자 이사회에서 발행승인 되었으며, 2020년 3월 26일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

다. 제6기(2018년도) 연결재무제표 주석

제6(당)기 2018년 12월 31일 현재
제5(전)기 2017년 12월 31일 현재
주식회사 JB금융지주와 그 종속기업

1. 연결대상회사의 개요

주식회사 JB금융지주(이하 "지배기업" 또는 "당사"라 함)와 연결대상 종속기업(이하 통칭하여 "연결실체"라 함)의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 지배기업의 개요

당사는 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속기업 또는 금융업과 밀접한 관련이 있는 종속기업 등에 대한 지배・경영관리・종속기업에 대한 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2013년 7월 1일에 주식회사 전북은행의 주주로부터 주식이전의 방법으로 설립되었으며, 2013년 7월 18일 한국거래소에 상장하였습니다. 당기말 현재 당사의 자본금은 984,914백만원입니다.

당기말 현재 당사의 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

구분	보통주	
	주식수(주)	비율(%)
(주)삼양사 외	20,876,321	10.60
JUBILEE ASIA B.V.	13,551,857	6.88
SINGWAND HOLDING PTE. LTD.	10,373,095	5.27
아프로파이낸셜대부(주)	9,186,317	4.66
국민연금	6,978,848	3.54
NORGES BANK	5,668,242	2.88
ASIA ALTERNATIVES MALTA INVESTORS I LIMI	5,459,524	2.77
(주)JB금융지주 우리사주조합	4,334,382	2.20

구분	보통주	
	주식수(주)	비율(%)
강영만	3,571,723	1.81
이석호	3,482,282	1.77
백은희	2,986,978	1.52
(주)JB금융지주	2,638,818	1.34
새마을금고중앙회	2,448,127	1.24
신영자산운용	2,215,212	1.12
Emerging Markets Core Equity Portfolio	2,160,828	1.10
기타	101,050,340	51.30
합계	196,982,894	100.00

(2) 종속기업의 개요

1) 당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

투자회사	종속기업명	업종	소재지	결산월	당기말		전기말	
					소유 지분율	비지배 지분율	소유 지분율	비지배 지분율
주식회사 JB금융지주	주식회사 전북은행	은행업	대한민국	12월	100.00%	-	100.00%	-
	주식회사 광주은행	은행업	대한민국	12월	100.00%	-	56.97%	43.03%
	제이비우리캐피탈 주식회사	리스및 할부금융	대한민국	12월	100.00%	-	100.00%	-
	제이비자산운용 주식회사	집합투자업	대한민국	12월	100.00%	-	100.00%	-
	블루에이치제일차주식회사(주1)	기타금융업	대한민국	12월	-	-	-	-
	제이비리테일사모부동산투자신탁1호(주6)	수익증권	대한민국	12월	-	-	95.73%	4.27%
	큐씨피제이비기술가치평가사모투자전문회사	기타금융업	대한민국	12월	50.74%	49.26%	50.74%	49.26%
주식회사 전북은행	전북은행 원금보전신탁(주3)	신탁재산운용	대한민국	12월	-	-	-	-
	전북은행 원리금보전신탁(주4)	신탁재산운용	대한민국	12월	-	-	-	-
	제이비우리캐피탈오토제칠차 유동화전문유한회사(주7)	기타금융업	대한민국	12월	-	-	-	-
	제이비우리캐피탈오토제구차 유동화전문유한회사(주7)	기타금융업	대한민국	12월	-	-	-	-
	스마트리딩제일차 주식회사(주8)	기타금융업	대한민국	12월	-	-	-	-
	스마트리딩제이차 주식회사(주8)	기타금융업	대한민국	12월	-	-	-	-
	프놈펜상업은행	은행업	캄보디아	12월	60.00%	40.00%	60.00%	40.00%
주식회사 광주은행	캠코밸류제이차유한회사(주2)	자산유동화업	대한민국	12월	15.00%	85.00%	15.00%	85.00%
	광주은행 원금보전신탁(주3)	신탁재산운용	대한민국	12월	-	-	-	-
	광주은행 원리금보전신탁(주4)	신탁재산운용	대한민국	12월	-	-	-	-
	제이비우리캐피탈오토제육차유동화전문유한회사(주5)	기타금융업	대한민국	12월	1.00%	99.00%	1.00%	99.00%
	제이비우리캐피탈오토제팔차유동화전문유한회사(주5)	기타금융업	대한민국	12월	1.00%	99.00%	1.00%	99.00%

투자회사	종속기업명	업종	소재지	결산월	당기말		전기말	
					소유 지분율	비지배 지분율	소유 지분율	비지배 지분율
제이비 우리캐피탈 주식회사	제이비우리캐피탈오토제십차유동화전문유한회사(주5)	기타금융업	대한민국	12월	1.00%	99.00%	1.00%	99.00%
	제이비우리캐피탈오토제십일차유동화전문유한회사(주5)	기타금융업	대한민국	12월	1.00%	99.00%	1.00%	99.00%
	제이비더블유제일차유동화전문유한회사	자산유동화업	대한민국	12월	100.00%	-	100.00%	-
	제이비더블유제이차유동화전문유한회사	자산유동화업	대한민국	12월	100.00%	-	100.00%	-
	JB Capital Myanmar Co., Ltd.	기타금융업	미얀마	9월	92.50%	7.50%	85.00%	15.00%
제이비 자산운용 주식회사	JB블루밍전문투자형사모투자신탁3호	수익증권	대한민국	12월	30.50%	69.50%	32.43%	67.57%
	JB TAO Hedge 1호	수익증권	대한민국	12월	58.31%	41.69%	-	-

(주1) 종속기업인 블루에이치제일차주식회사는 제이비우리캐피탈이 발행한 전환우선주를 취득하고 이를 기초로 하여 기업어음을발행하며, 전환우선주로부터 회수되는 금원으로 기업어음의 원리금을 지급하였습니다. 한편, 연결실체는 블루에이치제일차주식회사와 전환우선주로부터 발생하는 모든 현금흐름을 정산하는 내용과 전환우선주 매매시 연결실체가 우선하여 취득할 수 있는 내용의 주주간계약을 체결하였고, 전전기부터 당기까지 블루에이치제일차주식회사가 보유한 제이비우리캐피탈 전환우선주를 연결실체가 모두 취득을 완료하였습니다. 주주간계약을 통하여 블루에이치제일차주식회사가 보유 중인 전환우선주에 대한 가치 변동의 위험이 연결실체로 이전된것으로 보아 블루에이치제일차주식회사를 연결대상 종속기업으로 판단하였으며, 당기 중 주주간계약이 종료되어 당기말 연결대상 종속기업에서 제외하였습니다.

(주2) 자산유동화를 위한 구조화기업으로 소유지분율이 과반수 미만이나 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 은행의 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 은행이 지배하고 있다고 판단하였습니다.

(주3) 연결실체는 신탁약관에 따라 고객으로부터 금전을 신탁받아 운용한 후 운용결과를 고객에게 귀속시키고 있으며, 연결실체는 순자산에 비례하여 일정률의 신탁보수를 수취하고 있습니다. 다만, 신탁계약의 해지, 계약이전 및 종료시에 신탁기간 중 발생한 신탁이익의 합계액이 음수인 경우에는 신탁이익의 합계액을 영("0")으로 하여 신탁원본을 보전하고 있습니다. 연결실체는 신탁재산을 운용함으로써 관련활동을 지시하는 힘을 보유하고 있으며, 원금보전약정과 신탁보수를 통해 동 신탁의 변동성에 노출되어 있고, 관련활동을 지시하는 힘과 신탁의 변동성에 대한 노출간에 연관성이 높다고 보아 동 신탁을 연결대상 종속기업으로 판단하였습니다. 원금보전신탁에는 노후생활연금, 개인연금, 신개인연금, 연금, 퇴직, 적립식목적, 가계금전신탁이 있습니다.

(주4) 연결실체는 신탁약관에 따라 고객으로부터 금전을 신탁받아 운용한 후 운용결과를 고객에게 귀속시키고 있으며, 연결실체는 순자산에 비례하여 일정률의 신탁보수를 수취하고 있습니다. 다만, 신탁운용의 결과가 연결실체가 사전에 정한 배당률에미달하는 경우 연결실체는 원금과 사전에 정한 배당률에 따라 이자를 보전하고 있습니다. 연결실체는 신탁재산을 운용함으로써 관련활동을 지시하는 힘을 보유하고 있으며, 원리금보전약정과 신탁보수를 통해 동 신탁의 변동성에 노출되어 있고, 관련활동을 지시하는 힘과 신탁의 변동성에 대한 노출간에 연관성이 높다고 보아 동 신탁을 연결대상종속기업으로 판단하였습니다. 원리금보전신탁에는 불특정금전신탁과 개발신탁이 있습니다.

(주5) 종속기업인 제이비우리캐피탈 주식회사(이하"제이비우리캐피탈"이라 함)은 자산유동화를 통한 자금조달을 위하여 유동화전문유한회사를 설립하여 할부채권 등을 양도한 후 이를 기초로 선순위 및 후순위 유동화증권을 발행하며, 유동화 기초자산으로부터회수되는 금원으로 유동화증권의 원리금을 지급하고 있습니다. 제이비우리캐피탈은 자산양도자로서 유동화전문유한회사가 발행한 후순위증권을 인수하고 있습니다. 연결실체는 유동화전문유한회사의 관련활동을 지시하는 힘을 보유하고 있으며, 후순위증권 보유를 통하여 유동화전문유한회사의 변동성에 노출되어 있고 관련활동을 지시하는 힘과 유동화전문유한회사의 변동성에 대한 노출간의 연관성이 높다고 보아 유동화전문유한회사를 연결대상 종속기업에 포함하고 있습니다.

(주6) 종속기업인 제이비리테일사모부동산투자신탁1호는 부동산을 취득하고 이를 기초로 하여 수익증권을 발행하였으며, 부동산을 운영하여 발생한 수익을 투자자에게 배분할 목적으로 설립된 별도의 실체에 해당합니다. 연결실체는 부동산신탁을 운영함으로써 관련활동을 지시하는 힘을 보유하고 있으며, 변동성에 노출되어 있고 관련활동을 지시하는 힘과 부동산신탁의 변동성에 대한 노출간에 연관성이 높다고 보아 부동산투자신탁을 연결대상 종속기업으로 판단하였으며, 당기 중 제이비리테일사모부동산투자신탁1호는 기초자산인 부동산을 처분하여 투자자에게 배분을 완료하였습니다. 따라서 당기말 현재 지배력을 상실한 것으로 판단하여 연결대상 종속기업에서 제외하였습니다.

(주7) 종속기업인 제이비우리캐피탈제칠차 유동화전문유한회사 및 제이비우리캐피탈제구차 유동화전문유한회사는 제이비우리캐피탈 유동화대출채권을 기초로 발행한 수익증권을 취득하고 이를 기초로 하여 회사채를 발행하며, 수익증권으로부터 회수되는 금원으로 회사채의 원리금을 지급하고 있습니다. 한편, 연결실체는 종속기업이 발행한 회사채를 전액 인수함에 따라 연결실체가 관련활동을 지시하는 힘과 유동회사의 변동성에 대한 노출간의 연관성이 높다고 보아 유동화전문회사를 연결대상 종속기업에 포함하고 있습니다. 당기 중 제이비우리캐피탈제칠차 유동화전문유한회사는 처분으로 인해 연결대상 종속기업에서 제외하였습니다.

(주8) 종속기업인 스마트리딩제일차 주식회사 및 스마트리딩제이차 주식회사는 제이비우리캐피탈 유동화대출채권을 기초로 발행한 수익증권을 취득하고 이를 기초로 하여 후순위 회사채를 발행하며, 수익증권으로부터 회수되는 금원으로 회사채의 원리금을 지급하고 있습니다. 한편, 연결실체는 종속기업이 발행한 후순위 회사채를 전액인수함에 따라 연결실체가 관련활동을 지시하는 힘과 종속회사의 변동성에 대한 노출간의 연관성이 높다고 보아 스마트리딩제일차 주식회사 및 스마트리딩제이차 주식회사를 연결대상 종속기업에 포함하고 있습니다. 당기 중 스마트리딩제일차 주식회사는 처분으로 인해 연결대상 종속기업에서 제외하였습니다.

2) 당기 중 신규로 포함된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

종속기업명	사유
JB TAO Hedge 1호	신규 설립

3) 당기 중 연결대상 종속기업에서 제외된 기업은 다음과 같습니다.

종속기업명	사유
블루에이치제일차주식회사	청산으로 인해 연결대상에서 제외
제이비리테일사모부동산투자신탁1호	청산으로 인해 연결대상에서 제외
제이비우리캐피탈오토제칠차유동화전문유한회사	처분으로 인해 연결대상에서 제외
스마트리딩제일차주식회사	처분으로 인해 연결대상에서 제외

4) 주요 종속기업의 요약 재무정보

주요 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

종속기업명(주)	자산	부채	총수익	당기순손익	총포괄손익
주식회사 전북은행	18,242,117	16,869,766	803,707	114,046	121,221
주식회사 광주은행	23,042,146	21,346,218	973,653	153,549	150,355
제이비우리캐피탈 주식회사	5,465,870	4,734,316	699,189	75,168	70,683
제이비자산운용 주식회사	23,259	4,639	16,074	2,261	2,196
큐씨피제이비기술가치평가사모투자전문회사	38,641	352	3,157	(603)	(603)

(주) 연결대상 종속기업의 요약 재무정보는 해당사항이 있는 경우 연결재무제표 기준입니다.

(전기) (단위: 백만원)

종속기업명(주)	자산	부채	총수익	당기순손익	총포괄손익
주식회사 전북은행	18,059,489	16,835,784	711,206	80,194	76,710
주식회사 광주은행	23,419,058	21,837,066	892,041	134,234	118,192
제이비우리캐피탈 주식회사	6,067,388	5,309,306	695,709	71,216	72,995
제이비자산운용 주식회사	17,586	1,157	10,589	520	480
블루에이치제일차주식회사	60,399	61,077	7,549	1,045	1,045
제이비리테일사모부동산투자신탁1호	58,434	34,705	3,501	2,088	2,088

(주) 연결대상 종속기업의 요약 재무정보는 해당사항이 있는 경우 연결재무제표 기준입니다.

2. 재무제표의 작성기준

(1) 연결재무제표 작성기준

연결실체의 연결재무제표는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성되었습니다.

연결실체의 연결재무제표는 2019년 1월 29일자 이사회에서 승인되었으며, 2019년 3월 29일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(2) 제・개정된 기준서의 적용

연결실체는 2018년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제・개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였으며, 기준서 제 1109호 '금융상품' 이외의 기준서 적용으로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다. 아래에서 설명하고 있는 제・개정 기준서의 적용을 제외하고, 당기 및 비교표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

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

- 기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' (개정)
벤처캐피탈 투자기구, 뮤추얼펀드 등이 보유하는 관계기업이나 공동기업에 대한 투자지분을 지분법이 아닌 공정가치로 평가할 경우, 각각의 지분별로 선택 적용할 수 있음을 명확히 하였습니다.

- 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산' (개정)
부동산의 투자부동산으로 또는 투자부동산에서의 대체는 용도 변경의 증거가 존재하는 경우에만 가능하며, 동 기준서 문단 57은 이러한 상황의 예시임을 명확히 하였습니다. 건설중인 부동산도 계정대체 규정 적용 대상에 포함됨을 명확히 하였습니다.

- 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' (개정)
현금결제형에서 주식결제형으로 분류변경 시 조건변경 회계처리와 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치 측정방법이 주식결제형 주식기준보상거래와 동일함을 명확히 하였습니다.

- 기업회계기준서 해석서 제2122호 '외화 거래와 선지급・선수취 대가' (제정)
제정된 해석서에 따르면, 관련 자산, 비용, 수익(또는 그 일부)의 최초 인식에 적용할 환율을 결정하기 위한 거래일은 대가를 선지급하거나 선수취하여 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 최초로 인식하는 날입니다. 또한, 선지급이나 선수취가 여러 차례에 걸쳐 이루어지는 경우 대가의 선지급이나 선수취로 인한 거래일을 각각 결정합니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' (제정)
동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체합니다.

기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류・측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

기업회계기준서 제1109호 도입의 영향은 주석 52에서 기술하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익' (제정)
연결실체는 2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하고 있습니다. 수익인식에 대한 새로운 동 기준서는 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체하였습니다.

기업회계기준서 제1018호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(①계약식별 →

②수행의무 식별 → ③거래가격 산정 → ④거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

3. 중요한 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석2에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고, 당기 및 비교표시된 전기의 연결재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 연결

1) 사업결합
사업결합은 동일지배 하에 있는 기업실체나 사업에 대한 결합을 제외하고는 취득법을 적용하여 회계처리하였습니다.

이전대가는 일반적으로 식별가능한 취득 순자산을 공정가치로 측정하는 것과 동일하게 공정가치로 측정하고 있습니다. 사업결합의 결과 영업권이 발생되면 매년 손상검사를 수행하고 있으며, 염가매수차익이 발생되면 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 취득관련원가는 발생시 비용으로 회계처리하고 있습니다.

2) 비지배지분
비지배지분은 취득일에 피취득자의 식별가능한 순자산에 대해 인식한 금액 중 현재의 지분상품의 비례적 몫으로 측정하고 있습니다.

지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 지배기업의 소유지분 변동은 자본거래로 회계처리하고 있습니다.

3) 종속기업
종속기업은 연결실체에 의해 지배되는 기업입니다. 연결실체는 피투자기업에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 피투자기업에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 피투자기업을 지배합니

다. 종속기업의 재무제표는 지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 획득하는 날부터 지배력을 상실할 때까지 연결재무제표에 포함됩니다.

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

연결실체는 다수의 구조화기업을 설립하거나 투자하고 있습니다. 이러한 기업에 대해 직・간접적으로 주식을 보유하고 있지 않습니다. 구조화기업이 설립된 약정의 조건을 고려할 때, 연결실체는 구조화기업의 영업에 따른 손익을 실질적으로 모두 얻게 되고 이러한 손익에 가장 유의적으로 영향을 미칠 수 있는 연결구조화기업의 활동을 지시할 수 있는 능력을 보유하고 있다고 판단되는 경우에는 연결대상에 포함하고 있습니다. 구조화기업에 대한 소유지분은 연결실체의 부채로 표시되기 때문에 구조화기업에 대한 비지배지분은 없습니다.

4) 지배력의 상실

지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 상실한다면, 연결재무상태표에서 종전의 종속기업에 대한 자산과 부채를 제거하고 종전의 지배지분에 귀속되는 지배력 상실 관련 손익을 인식합니다. 종속기업에 대한 잔존 투자는 지배력을 상실한 때의 공정가치로 인식합니다.

5) 내부거래제거

연결실체 내의 거래, 이와 관련된 잔액, 수익과 비용, 미실현손익은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다. 한편, 연결실체는 지분법피투자기업과의 거래에서 발생한 미실현이익 중 연결실체의 몫은 제거하고 있으며, 미실현손실은 자산손상의 증거가 없다면 미실현이익과 동일한 방식으로 제거하고 있습니다.

6) 동일지배하 사업결합

동일지배하에 있는 기업실체나 사업에 대한 결합은 취득한 자산과 인수한 부채를 최상위지배기업의 연결재무제표 상 장부금액으로 인식하고 있습니다. 연결실체는 이전대가와 취득한 순자산 장부금액의 차액을 자본잉여금에서 가감하고 있습니다.

7) 영업권

연결실체는 취득일 현재 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분 및 단계적 사업결합의 경우 연결실체가 보유하고 있는 피취득자에 대한 지분 취득일의 공정가치 합계가 취득하는 종속기업의 식별가능한 순자산을 초과하는 금액을 영업권으로 인식하고 있습니다. 그러나, 취득한 식별가능한 순자산이 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분 및 단계적으로 이루어지는 사업결합의 경우 연결실체가 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분 취득일의 공정가치의 합계를 초과하는 경우 측정을 재검토하고, 재검토 이후에도 계속해서 남는 초과분은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

비지배지분의 추가취득은 주주간의 거래로 회계처리하고, 그 결과 관련 영업권 등은 인식하지 않고 있습니다.

(2) 중단영업

연결실체는 별도의 사업계열이나 영업지역을 처분하거나 매각예정분류기준을 충족하는 경우 또는 매각만을 목적으로 취득한 종속기업을 중단영업으로 분류하고 있습니다. 중단영업이 있는 경우, 포괄손익계산서에 비교 표시되는 기간의 기초부터 영업이 중단된 것처럼 재작성하고 있습니다.

(3) 현금 및 현금성자산

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

(4) 비파생금융자산

연결실체는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 금융자산을 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

1) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

금융자산을 단기매매목적으로 보유하고 있거나, 의무적으로 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류하도록 요구되는 경우 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다. 또한, 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나, 그에 따른 손익을 인식하는 경우에 측정이나 인식의 불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 최초 인식시점에 해당 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

당기손익-공정가치 측정 금융자산은 공정가치로 측정하며 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 금융자산으로부터 수취한 배당금과 유효이자율법에 따른 이자수익도 당기손익으로 인식합니다.

2) 지분상품

단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소 불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 분류로 선택되지 아니한 지분상품은 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하며, 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자수익도 당기손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

3) 채무상품

채무상품은 사업모형과 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 상각후원가 측정 금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산, 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다.

① 상각후원가 측정 금융자산

계약상 현금흐름을 수취할 목적으로 보유하고, 계약상 현금흐름이 원금과 이자만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하며, 상각후원가에서 대손충당금을 차감하여 산출하고

있습니다. 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

② 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
계약상 현금흐름의 수취 및 금융자산의 매도 목적으로 보유하고, 계약상 현금흐름이 원금과 이자만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 이자수익, 손상차손(환입) 및 외환손익을 제외하고 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다.

③ 당기손익-공정가치 측정 금융자산
계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다. 금융자산의 공정가치 변동으로 인한 평가손익과 이자수익은 당기손익으로 인식합니다.

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

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

5) 금융자산과 부채의 상계
금융자산과 부채는 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 금융자산과 부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

(5) 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다.

내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정되지 않았다면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고있습니다.

위험회피수단으로 지정되지 않은 모든 파생상품은 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(6) 금융자산과 계약자산의 손상

상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

금융자산의 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있습니다.

구분(주1)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(주2)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(주1) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

(주2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있습니다.

최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가한 경우에는 매 보고기간 말에 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하며, 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하지 아니한 경우에는 보고기간 말에 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

(7) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 유형자산의 원가에는 연결실체가 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

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

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

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영하는 방법으로 상각하고 있습니다.

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 영업외손익으로 인식합니다.

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	추정내용연수	감가상각방법
업무용건물	16 ~ 50년	정액법
임차점포시설물	5년	정액법
업무용동산	4년	정률법

연결실체는 매 보고기간 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(8) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

무형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	추정내용연수	감가상각방법
개발비와 소프트웨어	5년	정액법
기타	5년	정액법

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

1) 연구 및 개발

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

2) 후속지출

후속지출은 관련되는 특정자산에 속하는 미래의 경제적 효익이 증가하는 경우에만 자본화하며, 내부적으로 창출한 영업권 및 상표명 등을 포함한 다른 지출들은 발생 즉시 비용화하고 있습니다.

(9) 투자부동산

임대수익이나 시세차익 또는 두 가지 모두를 얻기 위하여 보유하는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 취득시 발생한 거래원가를 포함하여 최초 인식시점에 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래의 경제적 효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 후속지출에 의해 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편, 일상적인 수선, 유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

투자부동산 중 토지에 대해서는 감가상각을 하지 않으며, 토지를 제외한 투자부동산은 경제적 내용연수에 따라 40년을 적용하여 정액법으로 상각하고 있습니다.

투자부동산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 회계연도말에 재검토하고 이를 변경하는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

(10) 비금융자산의 손상

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

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

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

매 보고기간말에 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입합니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

(11) 비파생금융부채

연결실체는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익-공정가치 측정 금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고있습니다.

1) 당기손익-공정가치 측정 금융부채

당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익-공정가치 지정 금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 최초 인식 후 공

정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 최초 인식 시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 기타금융부채
당기손익-공정가치 측정 금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류합니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

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

(12) 종업원급여

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

2) 퇴직급여: 확정기여제도
확정기여제도에 대한 기여금 납입 의무는 해당 납입기일에 퇴직급여로써 자산의 원가에 포함되는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 만일 미달하여 납부한 경우에는 동 미달액을 미지급비용으로 계상하고, 초과하여 납부한 경우에는 미래지급액을 감소시키거나 현금이 환급되는 만큼을 자산으로 인식하고 있습니다.

3) 퇴직급여: 확정급여제도
보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다. 확정급여부채는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 제

도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적 효익의 현재가치를 한도로 자산을 인식하고 있습니다.

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 연결실체는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정되며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

제도의 개정이나 축소가 발생하는 경우, 과거근무에 대한 효익의 변동이나 축소에 따른 손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 연결실체는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

4) 해고급여

통상적인 퇴직시점 이전에 종업원을 해고할 것을 현실적인 철회 가능성이 없이 명시적으로 확약하거나, 종업원에게 명예퇴직에 대한 해고급여를 제안하고 종업원이 자발적으로 제안을 수락하는 경우 해고급여를 당기손익으로 인식하고 있습니다. 종업원에게 자발적 명예퇴직을 제안하는 경우에는 제안을 수락할 것으로 기대되는 종업원의 수에 기초하여 해고급여를 측정하여 당기손익으로 인식하고 있습니다. 해고급여의 지급기일이 보고기간 후 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 있습니다.

(13) 충당부채

과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기

위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

연결실체는 보고기간 말 현재 대지급이 발생하지 않은 지급보증(확정지급보증, 미확정지급보증 포함)에 대하여 대지급이 발생할 가능성을 추정하여 지급보증충당부채를 설정하고 있으며, 임의적으로 취소가 불가능한 대출 한도(신용카드 한도 포함) 약정 중 미사용한도 금액으로부터 보고기간 말 현재 발생할 수 있는 신용위험을 추정하여 미사용한도충당부채를 설정하고 있습니다. 또한, 수익과 직접적으로 관련하여 이연할 포인트에 배분할 대가는 회수될 포인트에 대하여 기대회수율과 기대회수시점을 고려한 예상사용율을 추정하여 포인트충당부채를 측정하고 있습니다.

(14) 금융보증계약

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

연결실체는 금융보증계약 최초 인식 시 공정가치로 측정하여 충당부채에 포함하고 있으며, 공정가치는 당해 금융보증계약의 기간동안 상각하고 있습니다. 금융보증계약은 후속적으로 ①기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 산정된 손실충당금과 ②최초 인식금액에서 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액 중 큰 금액으로 측정됩니다.

(15) 외화환산

재무제표 작성에 있어서 연결실체의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보

고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적 원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

연결실체는 화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 외화환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 또한, 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과를 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과를 당기손익으로 인식하고 있습니다.

해외사업장의 자산・부채는 보고기간말 현재 환율을, 손익계산서 항목은 당해연도 평균환율을 적용하여 원화로 환산하며 이러한 환산에서 발생하는 외환차이는 자본의 별도 항목으로 인식하고 있습니다. 한편, 이러한 자본에 인식된 외환차이의 누계액은 해외사업장의 처분시점에 당기손익에 반영하고 있습니다.

(16) 납입자본

1) 지분상품

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

2) 신종자본증권

연결실체는 계약조건의 실질에 따라 연결실체가 발행한 금융상품을 금융부채 또는 지분상품으로 분류합니다. 연결실체가 계약상 의무를 결제하기 위한 현금 등 금융자산의 인도를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있는 신종자본증권의 경우 지분상품으로 분류하여 자본의 일부로 표시하고 있습니다.

(17) 주식기준보상

연결실체는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는 주식결제형 주식보상거래에 대하여, 제공받는 재화나 용역의 공정가치 또는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접 측정하고 그 금액을 가득기간 동안에 종업원급여(당기비용)과 자본으로 인식하고 있습니다. 주식선택권의 가득조

건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 가득조건인 경우에는 궁극적으로 가득되는 주식선택권의 실제수량에 기초하여 결정되도록 인식된 종업원비용을 조정하고 있습니다.

제공받는 재화나 용역의 대가로 현금을 지급하는 현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간동안 종업원급여비용과 부채로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간 말과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 종업원급여로 인식하고 있습니다.

(18) 수익인식
연결실체는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 고객과의 모든 계약에 대해 아래의 5단계 수익인식 모형을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.
- 1단계: 고객과의 계약을 식별
- 2단계: 수행의무를 식별
- 3단계: 거래가격을 산정
- 4단계: 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분
- 5단계: 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익을 인식

1) 이자수익과 이자비용
이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 미래현금흐름은 미래 신용위험에 따른 손실을 제외한 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 추정하고 있으며, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 추가로 반영하고 있습니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상되는 경우, 손상차손 인식 이후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

2) 수수료수익

금융용역수수료는 그 수수료의 부과 목적과 관련 금융상품의 회계처리기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

용역을 제공함으로써 가득되는 수수료는 관련 용역이 제공될 때 일반적으로 수익으로 인식합니다. 자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다.

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식합니다. 주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를 위한 거래의 협상 또는 협상참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료는 해당 거래의 완료시점에 수익으로 인식합니다.

3) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다.

4) 고객충성제도

연결실체는 신용카드 사용고객에게 최초의 거래에 대한 대가로 일정 수준의 보상점수(이하 '포인트')를 부여하고 있습니다. 부여된 포인트가 수수료 수익과 직접적으로 관련이 있는 경우 총수익을 포인트의 공정가치에 해당하는 부분과 나머지 수익에 해당하는 부분으로 배분하고 있습니다. 포인트의 공정가치에 해당하는 부분은 이연하여 포인트가 회수되고 고객의 포인트 사용에 따른 의무를 이행하는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

5) 임대수익

투자부동산으로부터의 임대수익은 임대기간에 걸쳐 정액기준으로 인식하고 있습니다. 한편, 리스 인센티브는 총원가를 임대기간에 걸쳐 정액기준에 따라 리스수익에서 차감하여 인식하고 있습니다.

(19) 법인세

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

1) 당기법인세

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

2) 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출 시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식합니다. 그러나, 일시적차이가 영업권을 최초로 인식하는 경우나 자산・부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고, 거래 당시의 회계이익 또는 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우 이연법인세를 인

식하지 않고 있습니다.

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

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

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

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 연결실체가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(20) 신탁관련 회계처리

연결실체는 금융투자업규정에 따라 신탁재산을 고유재산과 구분하여 회계처리하고 있습니다. 이와 관련하여 신탁계정에 대여한 자금을 신탁계정대여금(기타자산), 신탁계정으로부터 차입한 자금을 신탁계정미지급금(기타부채)으로 계상하고 있으며 신탁재산의 운용, 관리 및 처분과 관련하여 신탁보수를 취득하고 이를 신탁업무운용수익(기타영업손익)으로 계상하고 있습니다. 또한, 금융투자업규정시행세칙에 의거 원금보전약정이나 이익보전약정을 제공하는 신탁에서 신탁재산의 운용수익이 원본 또는 이익보전에 미달하여 신탁보수와 특별유보금으로 충당하고도 부족한 경우 은행계정이 신탁계정으로 지급하는 금액을 신탁업무운용손실(기타영업손익)로 계상하고 있습

니다.

(21) 주당이익

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

(22) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을 구분하고 있습니다. 주석5에서 기술한대로 연결실체는 4개의 보고부문이 있으며, 각 부문은 연결실체의 전략적 영업단위 입니다. 전략적 영업단위들은 서로 다른 생산품과 용역을 제공하며 각 영업 단위별로 요구되는 기술과 마케팅전략이 다르므로 분리되어 운영되고 있습니다.

(23) 미적용 제・개정 기준서

제정・공표되었으나 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제・개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 재무제표 작성 시 다음의 제・개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2014호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 기업회계기준서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체할 예정입니다.

리스계약시 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 다만, 최초적용일 이전 계약에 대해서는 실무적 간편법을 적용하여 모든 계약에 대해 다시 판단하지 않을 수 있습니다. 리스이용자 및 리스제공자는 리

스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리 해야 합니다.

리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권 자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스(리스기간이 12개월 이하인 리스)와 소액자산(예: 기초자산 $5,000 이하) 리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다.

리스제공자 회계처리는 현행 기업회계기준서 제1017호의 회계처리와 유의적으로 변동되지 않았습니다. 연결기업은 2019년 1월 1일을 기준으로 누적효과 일괄조정 경과조치를 적용하여 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용할 계획입니다. 따라서 기업회계기준서 제1116호 적용의 누적효과는 최초적용일의 이익잉여금에서 조정되고, 비교표시되는 재무제표는 재작성하지 않을 예정입니다. 연결실체는 기업회계기준서 제1116호 리스가 연결재무제표에 미치는 영향을 검토 중에 있습니다.

2) 2015 - 2017 연차개선

(i) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정

이 개정은 공동약정의 한 당사자가 공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득할 경우 해당 거래는 단계으로 이루어지는 사업결합에 대한 요구사항을 적용하여야 하며, 이 때 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정하여야 함을 명확히 하고 있습니다.

동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후에 취득일이 속하는 사업결합부터 적용하되 조기 적용할 수도 있으며, 조기적용하는 경우에는 그 사실을 공시하여야 합니다. 동 개정사항은 연결기업의 향후 사업결합거래에 적용될 것입니다.

(ii) 기업회계기준서 제1111호 '공동약정' 개정

공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하지 않은 공동영업 당사자가 그 공동

영업(활동이 기업회계기준서 제1103호에서 정의하는 사업에 해당)에 대한 공동지배력을 획득할 수 있습니다. 이 개정은 이러한 경우 그 공동영업에 대해 이전에 보유하고 있던 지분은 재측정하지 않는다는 점을 명확히 하고 있습니다.

동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후에 공동지배력을 획득하는 거래부터 적용하되 조기 적용할 수도 있으며, 조기적용하는 경우에는 그 사실을 공시하여야 합니다. 동 개정사항이 연결기업에 미치는 영향은 없으나 향후 거래에 적용될 것입니다.

(iii) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' 개정
이 개정은 배당의 법인세효과는 소유주에 대한 분배보다는 분배가능한 이익을 창출하는 과거의 거래나 사건에 보다 직접적으로 연관된다는 것을 명확히 합니다. 따라서 기업은 과거의 거래나 사건과 관련하여 원래 인식하였던 항목에 따라 배당의 법인세효과를 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식합니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 이 개정 내용을 처음 적용하는 경우, 가장 이른 비교기간 이후에 인식된 배당의 법인세효과에 이 개정 내용을 적용합니다. 기업의 현행 회계처리는 개정 내용과 차이가 없으므로, 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(iv) 기업회계기준서 제1023호 '차입원가' 개정
이 개정은 기업이 적격자산을 후속적으로 의도된 용도로 사용하거나 판매할 준비가 되었을 때, 그 적격자산을 취득하기 위한 모든 차입금이 일반적인 목적으로 차입한 자금에 포함되는 것을 명확히 합니다. 기업은 처음 이 개정 내용을 적용하는 회계연도 이후에 생기는 차입원가에 적용합니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 기업의 현행 회계처리는 개정 내용과 차이가 없으므로, 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4. 중요한 판단과 추정불확실성의 주요 원천

연결실체는 재무제표를 작성함에 있어 미래에 대한 추정 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 이러한 추정 및 판단은 지속적으로 검토되며, 이렇게 산출된 회계추정치는

실제 발생 결과와 다를 수도 있습니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식되며, 당기와 미래 기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래 기간에 인식됩니다.

(1) 법인세

정상적인 영업과정에서 최종 세금가액의 결정을 불확실하게 하는 여러 종류의 거래와 계산방식이 존재합니다. 연결실체는 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 인식한 관련 자산・부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산・부채에 영향을 줄 수 있습니다.

(2) 금융상품의 공정가치

금융상품의 공정가치는 공정가치 측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계를 이용하여 공정가치 측정치를 구분하고 있으며, 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

① 수준 1: 활성시장의 공시가격을 이용하여 공정가치를 측정함.

② 수준 2: 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수를 이용하여 공정가치를 측정함.(수준 1에 포함된 공시가격은 제외)

③ 수준 3: 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수를 이용하여 공정가치를 측정함.

공정가치 측정치 전체를 공정가치 서열체계의 어느 수준으로 구분하는지는 공정가치 측정치 전체에 유의적인 투입변수 중 가장 낮은 수준의 투입변수에 기초하여 결정합니다. 이러한 목적상 투입변수의 유의성은 공정가치 측정치 전체에 대해 평가되며, 공정가치 측정에서 관측가능한 투입변수를 이용하지만 그러한 관측가능한 투입변수가 관측가능하지 않은 투입변수에 기초한 유의적인 조정이 필요한 경우, 측정치는 수준 3의 측정치로 분류하고 있습니다. 공정가치 측정치 전체에 대한 특정 투입변수의 유의성을 평가할 때에는 당해 자산이나 부채에 특유한 요소를 고려하여 판단할 것이 요구됩니다. 금융상품의 공정가치 결정을 위해서 사용되는 가치평가기법 및 투입변수는 주석 7에서 기술하고 있습니다.

(3) 대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채

연결실체는 대출채권, 수취채권 및 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무증권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금, 지급보증 및 미사용약정충당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

가. 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치 또는 담보물의 회수가능가액에 대한 연결실체의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

나. 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 예상기대손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률데이터를 바탕으로 미래전망정보를 추가로 반영하는 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 회수유형별 부도시손실율(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 기대신용손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험 및 미래전망정보 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용됩니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

(4) 확정급여채무

확정급여채무의 현재가치는 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되며, 미래임금인상률, 퇴직률, 할인율 등의 보험수리적 가정과 변수들에 의해서 결정되며, 이러한 가정과 변수의 변동은 확정급여부채의 장부금액에 영향을 줄 것입니다.

(5) 복구충당부채

복구충당부채는 보고기간말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임

차계약 종료시점에 발생할 예정이며, 이를 합리적으로 추정하기 위하여 과거 10년간 임차계약이 종료된 임차점포의 평균 존속기간을 이용하였습니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 10년간 복구공사가 발생한 복구공사비용의 평균값을 사용하였습니다.

5. 영업부문

(1) 보고부문에 대한 일반정보는 다음과 같습니다.

구분	내용
은행부문	- 가계 및 기업에 대한 여신, 수신, 이에 수반되는 업무 - 자금관리, 유가증권 투자 및 이에 수반되는 업무
캐피탈부문	- 여신전문금융업법에 의한 대출(할부금융 포함), 리스 및 이에 수반되는 업무
자산운용부문	- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 자산운용업무

(2) 연결실체의 당기와 전기의 보고부문별 손익정보 및 총자산, 총부채 내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구분	은행부문(주1)	캐피탈부문	자산운용부문	기타(주2)	합계
총이익	937,897	269,758	12,177	33,059	1,252,891
이자부분	1,031,536	208,769	68	14,474	1,254,847
비이자부문	(93,639)	60,989	12,109	18,585	(1,956)
일반관리비	(508,111)	(102,817)	(9,752)	(33,269)	(653,949)
충당금전입액	(108,320)	(68,427)	(18)	(5,700)	(182,465)
법인세비용차감전이익	321,466	98,514	2,407	(5,910)	416,477
총자산	44,715,337	5,465,870	23,259	(3,424,623)	46,779,843
총부채	41,732,083	4,734,316	4,639	(3,149,511)	43,321,527

(주1) 종속기업의 별도재무제표 기준입니다.

(주2) 내부거래 및 기타부문으로 구성되어 있습니다.

(주3) 은행부문의 경우 신탁계정 총자산, 총부채 금액이 포함되어 있습니다.

(전기) (단위: 백만원)

구분	은행부문(주1,주3)	캐피탈부문	자산운용부문	기타(주2)	합계
총이익	837,302	246,648	9,825	39,429	1,133,204
이자부분	941,385	196,552	63	24,458	1,162,458
비이자부문	(104,083)	50,096	9,762	14,971	(29,254)

구분	은행부문(주1,주3)	캐피탈부문	자산운용부문	기타(주2)	합계
일반관리비	(494,002)	(98,116)	(9,303)	(24,944)	(626,365)
충당금전입액	(87,161)	(55,946)	(3)	(18,548)	(161,658)
법인세비용차감전이익	256,139	92,586	519	(4,063)	345,181
총자산(주3)	44,930,518	6,067,388	17,586	(3,421,832)	47,593,660
총부채(주3)	42,188,454	5,309,306	1,157	(2,991,642)	44,507,275

(주1) 종속기업의 별도재무제표 기준입니다.

(주2) 내부거래 및 기타부문으로 구성되어 있습니다.

(주3) 은행부문의 경우 신탁계정 총자산, 총부채 금액이 포함되어 있습니다.

(3) 당기와 전기 중 연결실체의 외부고객으로부터 발생한 수익은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구분	은행부문	캐피탈부문	자산운용부문	기타(주1)	합계
이자수익	1,595,022	330,811	68	634	1,926,535
수수료수익	104,960	21,883	12,377	(2,504)	136,716
리스료수익	-	329,445	-	(3,213)	326,232
기타수익	19,117	17,050	3,629	66,449	106,245
합계	1,719,099	699,189	16,074	61,366	2,495,728

(주) 내부거래 및 기타부문으로 구성되어 있습니다.

(전기) (단위: 백만원)

구분	은행부문	캐피탈부문	자산운용부문	기타(주1)	합계
이자수익	1,436,648	326,658	63	10,757	1,774,126
수수료수익	96,126	20,323	9,227	(2,895)	122,781
리스수익	-	340,440	-	(2,532)	337,908
기타수익	74,098	8,288	1,299	2,259	85,944
합계	1,606,872	695,709	10,589	7,589	2,320,759

(주) 내부거래 및 기타부문으로 구성되어 있습니다.

6. 금융상품 위험관리

금융상품과 관련하여 연결실체는 신용위험, 시장위험, 운영위험, 유동성위험, 금리위험 및 신용편중위험에 노출되어 있습니다. 연결실체가 노출되어 있는 상기 위험에 대한 정보와 연결실체의 목표, 정책, 위험평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리는 다음과 같습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어

있습니다.

(1) 리스크관리 개요

연결실체는 각 사업 분야별로 발생할 수 있는 다양한 리스크를 관리하며, 주요대상은 신용리스크, 시장리스크, 운영리스크, 유동성리스크, 금리리스크, 신용편중리스크 등입니다. 이러한 리스크는 지배기업 및 각 종속기업에서 정한 리스크관리 기본방침에 따라 인식, 측정, 통제 및 보고됩니다.

1) 그룹 리스크관리 기본원칙

- 모든 영업활동은 사전 설정된 위험성향 내에서 리스크와 수익의 균형을 고려하여 수행하여야 하며, 발생 가능한 리스크를 인식・측정・통제・관리할 수 있는 체계 하에서 실행되어야 한다.
- 특정부문에 대한 리스크의 집중을 방지하기 위하여 리스크가 적절히 분산되도록 관리하여야 한다.
- 리스크 관련 의사결정체계는 경영진 등 의사결정권자(회의체 포함)가 해당 리스크를 충분히 이해하고, 리스크를 감안하여 객관적이고 독립적인 입장에서 이루어지도록 운영되어야 한다.
- 리스크관리조직은 영업부문과 독립적으로 구성되고 운영되어야 한다.
- 모든 조직은 담당 직무로부터 발생 가능한 리스크에 대한 책임을 부담하며, 정해진 책임과 권한 범위내에서 공정하고 투명한 절차에 따라 업무를 수행하여야 한다.
- 성과관리체계는 영업 의사결정시 리스크가 명확히 고려되도록 운영되어야 하며, 성과평가는 공정하고 투명한 절차에 의해 이루어져야 한다.
- 평상시에도 상황 악화 가능성에 대비하는 신중한 시각을 공유한다.

2) 그룹 리스크관리 조직

그룹의 리스크관리에 대한 기본정책 및 전략은 지배기업 이사회 내의 위험관리위원회(이하 그룹위험관리위원회)에서 수립됩니다. 그룹의 위험관리최고책임자(CRO)는 그룹위험관리위원회를 보좌하고 각 종속기업의 위험관리최고책임자를 구성원으로 하는 그룹위험관리협의회를 통하여 그룹 및 각 종속기업의 리스크정책및 전략을 협의합니다. 종속기업은 각 사별 위험관리위원회 및 위험관리협의회, 리스크관리 전담조직을 통하여 그룹의 리스크정책 및 전략을 이행하고, 이와 일관되게 종속기업 세부 리스크정책 및 전략을 수립하고 시행합니다. 지배기업의 리스크관리부서는 그룹 위

험관리최고책임자를 보좌하여 리스크관리 및 감독업무를 수행합니다.

연결실체는 그룹의 리스크를 적정 수준으로 관리하기 위하여 계층적인 한도체계를 갖고 있습니다. 그룹위험관리위원회는 그룹 및 종속기업별로 부담 가능한 리스크 한도를 설정하고, 각 종속기업의 위험관리위원회 및 위험관리협의회에서는 리스크 유형별, 부서별, 테스트별 및 상품별 등 세부 리스크한도를 설정하여 관리합니다.

① 그룹위험관리위원회(Group Risk Management Committee)
지배기업 및 각 종속기업의 리스크관리 체제를 구축하고 그룹리스크정책 및 한도수립, 승인 등 그룹리스크관련 사항을 종합적으로 관리합니다. 위원회는 지배기업의 이사로 구성됩니다.

위원회의 결의사항은 다음과 같습니다.

- 그룹 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침 및 전략의 수립
- 그룹 및 각 종속기업별 부담 가능한 리스크수준의 결정
- 적정투자한도 또는 손실허용한도 승인
- 리스크관리규정과 그룹리스크관리협의회규정의 제정 및 개정
- 각종 한도의 설정 및 한도초과의 승인
- 리스크관리조직 구조 및 업무분장의 결정

그룹위험관리위원회 결의사항은 이사회에 보고합니다.

② 그룹위험관리협의회(Group Risk Management Council)
그룹의 리스크정책 및 전략을 일관되게 유지하기 위하여 그룹의 제반 리스크 관련 사항을 협의하고 그룹위험관리위원회에서 정한 정책을 수행하기 위하여 필요한 사항을 결의합니다. 구성원은 그룹의 위험관리최고책임자가 위원장이 되고, 지배기업 리스크관리부서장, 그리고 각 종속기업의 위험관리책임자로 구성됩니다.

3) 그룹 리스크관리 체제

① 위험자본 관리

위험자본은 잠재적인 손실(리스크)이 실제로 실현되었을 경우 이를 보전하는데 필요한 자본을 의미하며, 위험자본관리는 가용자본 대비 리스크 부담 수준에 대한 의사결정인 위험성향(Risk Appetite)을 고려하여 위험자본이 적정 수준으로 유지될 수 있도록 위험자산을 관리하는 것을 의미합니다. 지배기업 및 종속기업은 위험자본 관리를 위하여 재무/사업계획 수립 시에 사전적으로 위험계획이 반영되도록 위험계획 프로세스를 수립 및 운용하고 있으며, 적정 수준으로 리스크를 통제하기 위한 리스크 한도관리체계를 수립 및 운용하고 있습니다.

② 리스크 모니터링

그룹의 경영환경에 영향을 줄 수 있는 리스크 요소들을 주기적으로 파악하여 선제적인 리스크관리를 도모하기 위하여 다차원 리스크 모니터링 체제를 구축하고 있습니다. 각 종속기업은 그룹 차원의 리스크관리에 영향을 미치는 주요사항에 대하여 의무적으로 지배기업에 보고하여야 하며, 지배기업은 월별/수시 모니터링보고서를 작성하여 CRO를 포함한 그룹 경영진에게 보고하고 있습니다.

③ 리스크 리뷰

신상품/신사업 추진 및 주요정책 변경 시에는 사전에 정의된 체크리스트에 의해 리스크 요인을 검토하여, 리스크 판단이 용이치 않는 비즈니스의 무분별한 추진을 차단라고 합리적 의사결정을 지원하고 있습니다. 종속기업 리스크관리 담당부서는 사업부문에서 추진하고자 하는 상품/서비스/사업 등에 대하여 사전 리뷰하고 사후 모니터링 하는 프로세스를 갖추고 있으며, 타 종속기업과 연계 또는 공동으로 추진하는 사항인 경우 지배기업 리스크관리부서와 사전협의를 거친 후 리스크 리뷰를 수행하고 있습니다.

④ 위기관리

위기상황 발생가능성을 조기에 감지하여 선제적으로 대응하며, 위기상황 발생 시 즉시적, 효율적, 유기적 대응으로 위기상황을 극복하고 궁극적으로 지속가능한 조직을 유지하기 위하여 그룹 차원의 위기관리체계를 운영하고 있습니다. 각 종속기업은 '주의', '경보', '비상'의 3단계로 위기단계를 정의하고 있으며, 정량적 지표와 정성적 정보에 대한 모니터링 및 영향분석을 통해 위기단계를 결정하고 위기상황 발생 시 사전에 정의된 위기대응 조치를 실행합니다. 지배기업은 그룹차원의 일관된 위기상황인식 및 대응체계를 수립 및 운영하고 2개 이상의 종속기업이 경보 이상 단계에 진입

시 지배기업 차원에서 직접적으로 위기관리를 수행하게 됩니다.

(2) 신용위험

1) 신용위험의 개요

신용리스크는 차주 또는 거래상대방의 부도, 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실위험을 의미하며, 연결실체가 부담하는 가장 큰 리스크입니다. 신용리스크 관리대상은 난내계정은 물론, 보증, 대출약정, 파생상품거래 등 난외계정을 포함하여 신용리스크에 의한 경제적 손실이 발생할 수 있는 모든 대상을 포함하고 있습니다.

2) 신용위험의 관리

연결실체는 신용리스크 측정시 관리대상자산에 대해 예상손실(Expected Loss)과 미예상손실(Unexpected Loss)로 구분하고 있습니다. 예상손실은 부도시잔액(EAD : Exposure at Default)에 과거 부도율을 기초로 산출한 예상부도율(PD : Probability of Default)과 과거 회수정보를 기초로 산출한 부도시손실율(LGD : Loss Given Default) 추정치를 바탕으로 산출됩니다. 측정한 예상손실은 여신신규 및 연장 취급시 대고객금리와 충당금에 반영되며, 예상손실대비 실제 손실의 잠재적 변동성을 감안하는 미예상손실은 포트폴리오의 신용손실 위험액을 통계적 방법으로 산출하며, 내부자본관리 목적으로 활용되고 있습니다.

또한 차주별 및 산업별 과도한 익스포져의 집중을 방지하기 위해 연결실체 차원의 Total Exposure 한도를 도입하여 적용・관리함으로써 신용편중리스크(Concentration Risk)를 통제하고 있습니다.

종속기업 전북은행 및 광주은행의 신용리스크관리는 거래상대방에 대한 신용평가, 여신심사, 여신감리 등 프로세스가 있으며, 포트폴리오에 대한 신용리스크 측정 및 한도관리 프로세스가 있습니다. 또한 영업그룹과 독립적으로 여신심사그룹에서 여신정책총괄, 여신제도, 신용평가 및 여신심사, 사후관리 및 기업구조조정 등을 총괄하고 있으며, 리스크관리그룹에서는 전행 신용리스크관리 정책 수립, 신용리스크 경제적 자본 측정 및 한도관리, 신용공여한도 설정, 신용감리, 신용평가모델 검증 등의 업무를 담당하고 있습니다.

3) 신용위험에 대한 최대 노출정도

당기말 및 전기말 현재 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
난내금융상품(주1)		
예치금(주2)	110,143	150,825
당기손익인식금융자산(주3)	-	6,737
당기손익-공정가치 측정 금융자산(주3)	131,056	-
매도가능금융자산(주3)	-	2,050,707
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산(주3)	1,910,602	-
만기보유금융자산	-	2,586,662
상각후원가 측정 금융자산	2,681,097	-
상각후원가 측정 대출채권	36,915,314	38,121,865
금융리스채권	567,294	179,659
기타금융자산	597,618	444,562
소계	42,913,124	43,541,017
난외금융상품		
금융지급보증	342,540	280,931
대출약정	6,384,813	3,860,881
소계	6,727,353	4,141,812
합계	49,640,477	47,682,829

(주1) 난내금융상품의 신용위험 최대노출정도는 담보 또는 기타 신용보강을 고려하지 않은 것으로 손상차손 등을 반영한 장부금액입니다.

(주2) 현금및요구불예금과 중앙은행 예치금을 제외한 금액입니다.

(주3) 신용위험에 노출되어 있지 않은 지분증권 및 예치금을 제외한 금액입니다.

4) 신용위험을 갖는 금융상품의 산업별 집중도

당기말과 전기말 현재 신용위험에 노출되어 있는 금융상품의 산업별 집중도는 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	건설업	금융업	제조업	도소매업	부동산업	가계	공공기관 등	사업결합조정	합계
난내금융상품									
예치금	-	109,223	-	-	-	-	-	920	110,143
당기손익-공정가치측정금융자산	2,000	66,208	36,279	-	-	-	26,569	-	131,056
기타포괄손익-공정가치금융자산	20,031	829,712	5,612	9,968	25,156	-	1,020,123	-	1,910,602
상각후원가 측정 유가증권	50,049	665,773	-	30,050	87,549	-	1,847,666	10	2,681,097
상각후원가 측정 대출채권	1,461,742	1,929,839	2,527,832	2,945,299	6,274,683	16,596,916	5,173,556	5,447	36,915,314
금융리스채권	12,896	4,076	26,002	47,759	3,437	395,832	77,292	-	567,294
기타금융자산	2,380	392,555	4,465	6,145	35,108	107,694	49,271	-	597,618
소계	1,549,098	3,997,386	2,600,190	3,039,221	6,425,933	17,100,442	8,194,477	6,377	42,913,124
난외금융상품									
금융지급보증	10,350	4,689	43,563	140,222	550	598	142,568	-	342,540
대출약정	357,128	193,634	293,739	536,488	322,257	4,329,322	352,245	-	6,384,813
소계	367,478	198,323	337,302	676,710	322,807	4,329,920	494,813	-	6,727,353
합계	1,916,576	4,195,709	2,937,492	3,715,931	6,748,740	21,430,362	8,689,290	6,377	49,640,477

(전기말) (단위: 백만원)

구분	건설업	금융업	제조업	도소매업	부동산업	가계	공공기관 등	사업결합조정	합계
난내금융상품									
예치금	-	150,825	-	-	-	-	-	-	150,825
당기손익인식금융자산	-	1,658	883	-	-	-	4,196	-	6,737
매도가능금융자산	20,594	816,796	44,394	29,856	45,001	-	1,094,066	-	2,050,707
만기보유금융자산	50,117	399,360	-	30,153	48,444	-	2,057,007	1,581	2,586,662
대출채권	1,537,073	1,410,418	2,776,598	3,059,948	5,736,244	18,238,995	5,354,113	8,476	38,121,865
금융리스채권	11,711	1,018	29,467	53,696	6,079	31,540	46,148	-	179,659
기타금융자산	3,397	241,921	7,997	9,411	21,511	24,790	135,535	-	444,562
소계	1,622,892	3,021,996	2,859,339	3,183,064	5,857,279	18,295,325	8,691,065	10,057	43,541,017
난외금융상품									
금융지급보증	10,172	24,000	39,638	104,438	-	696	101,987	-	280,931
대출약정	369,904	264,463	389,902	473,272	104,482	1,780,263	478,595	-	3,860,881
소계	380,076	288,463	429,540	577,710	104,482	1,780,959	580,582	-	4,141,812
합계	2,002,968	3,310,459	3,288,879	3,760,774	5,961,761	20,076,284	9,271,647	10,057	47,682,829

5) 신용위험을 갖는 금융상품의 지역별 집중도

당기말 및 전기말 현재 상각후원가 측정 대출채권, 금융리스채권 및 해지리스채권의 차주 소속 국가별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
대한민국	37,080,413	98.36	38,017,935	98.85

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
캄보디아	606,695	1.61	442,121	1.14
미얀마	9,665	0.03	1,757	0.01
합 계	37,696,773	100.00	38,461,813	100.00

6) 대출채권 및 금융리스채권의 구성내역

전기말 현재 대출채권 및 금융리스채권의 손상 여부에 대한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	기업대출	가계대출	신용카드	금융리스채권	합 계
연체 및 손상되지 않은 채권	19,270,426	17,903,273	414,609	168,316	37,756,624
연체되었으나 손상되지 않은 채권	94,978	84,410	6,722	1,745	187,855
손상채권	359,674	149,160	5,576	2,924	517,334
총장부금액	19,725,078	18,136,843	426,907	172,985	38,461,813
현재가치할인차금	-	(477)	-	-	(477)
이연대출부대손익	45,580	38,471	-	9,847	93,898
대손충당금	(167,304)	(82,221)	(9,455)	(3,173)	(262,153)
사업결합조정 대출잔액	-	-	-	-	1,123
사업결합조정 대손충당금	-	-	-	-	7,320
순장부금액	19,603,354	18,092,616	417,452	179,659	38,301,524
담보의공정가치	11,571,354	13,766,178	6	-	25,337,538

7) 연체 및 손상되지 않은 대출채권 및 금융리스채권의 신용건전성 정보

전기말 현재 연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권 및 금융리스채권의 신용건전성은 다음과 같으며, 신용건전성은 연결실체의 내부신용평가제도를 참조하여 분류하였습니다.

(단위: 백만원)

등급구분	기업대출	가계대출	신용카드	금융리스채권	합계
정상등급	18,769,241	17,660,515	402,896	166,507	36,999,159
요주의등급	329,615	87,583	5,198	1,725	424,121
고정등급	22,140	42,382	1,563	54	66,139
회수의문등급	22,597	12,944	964	30	36,535

등급구분	기업대출	가계대출	신용카드	금융리스채권	합계
추정손실등급	4,788	5,666	966	-	11,420
무등급	122,045	94,183	3,022	-	219,250
합계	19,270,426	17,903,273	414,609	168,316	37,756,624
담보의공정가치	11,369,634	13,715,345	6	-	25,084,985

8) 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권 및 금융리스채권의 연령분석

전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권 및 금융리스채권의 연체일수에 따른 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	기업대출	가계대출	신용카드	금융리스채권	합계
1일 이상 30일 미만	73,657	64,174	4,593	1,668	144,092
30일 이상 60일 미만	10,102	12,938	1,232	43	24,315
60일 이상 90일 미만	8,184	7,254	894	34	16,366
90일 이상 180일 미만	-	44	-	-	44
180일 이상	3,035	-	3	-	3,038
합계	94,978	84,410	6,722	1,745	187,855
담보의공정가치	36,556	14,643	-	-	51,199

9) 손상된 대출채권 및 금융리스채권

전기말 현재 연결실체의 손상 기준을 충족하는 대출채권 및 금융리스채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	기업대출	가계대출	신용카드	금융리스채권	합계
개별적으로 손상정도를 평가한 대출채권					
대출잔액	205,383	60,311	169	2,702	268,565
집합적으로 손상정도를 평가한 대출채권					
대출잔액	154,291	88,849	5,407	222	248,769
합계	359,674	149,160	5,576	2,924	517,334
담보의공정가치	165,164	36,190	-	-	201,354

10) 채무증권의 구성내역

전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 채무증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	전기말
당기손익인식금융자산(주1)	5,640
매도가능금융자산	2,050,707
만기보유금융자산	2,586,662
합계	4,643,009

(주) 전기말 현재 파생상품자산(통화선도 등) 1,097백만원은 제외한 금액입니다.

11) 채무증권의 신용등급별 구성내역

전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기손익인식금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합계
AAA		-	779,938	604,214	1,384,152
AA- to AA+		1,563	223,387	38,501	263,451
A- to A+		-	19,540	41,000	60,540
B+ to BBB		-	34,039	7,500	41,539
Under B+		-	3,300	-	3,300
무등급	국공채	-	861,127	1,783,868	2,644,995
	금융채	-	49,920	-	49,920
	회사채	4,077	79,456	109,999	193,532
	소계	4,077	990,503	1,893,867	2,888,447
사업결합조정		-	-	1,580	1,580
합계		5,640	2,050,707	2,586,662	4,643,009

12) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없습니다.

13) 손상정보

① 상각후원가 측정

가. 당기 중 상각후원가 측정 대출채권, 금융리스채권 및 해지리스채권의 총장부금액 및 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

a. 상각후원가 측정 대출채권, 금융리스채권 및 해지리스채권 총장부금액

(당기) (단위: 백만원)

구분	상각후원가 측정 대출채권, 금융리스채권 및 해지리스채권 총장부금액			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용손상모형 적용대상(기타변동)
		손상 미인식	손상 인식	
기초	35,549,617	2,432,910	396,443	61,923
12개월 기대신용손실로 대체	724,686	(721,677)	(3,010)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,813,721)	1,820,800	(7,079)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(66,021)	(157,534)	223,555	-
발행 또는 매입한 새로운 금융자산	13,544,969	193,513	-	78,973
제각	(798)	(20,041)	(177,304)	(102)
회수	(12,679,634)	(730,523)	(58,272)	(45,296)
처분 및 환매	(754,061)	(21,608)	(10,210)	(250)
제거를 초래하지 않는 변동	-	-	-	-
기타 변동	(22,096)	(33,242)	(8,138)	-
당기말	34,482,941	2,762,598	355,985	95,248

b. 상각후원가 측정 대출채권, 금융리스채권 및 해지리스채권 대손충당금

(당기) (단위: 백만원)

구분	상각후원가 측정 대출채권, 금융리스채권 및 해지리스채권 대손충당금			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용손상모형 적용대상(기타변동)
		손상 미인식	손상 인식	
기초	99,430	52,787	163,724	1,977
기초에 인식한 금융상품으로 인한 변동	(32,842)	(32,403)	65,246	-
- 12개월 기대신용손실로 대체	11,889	(11,259)	(629)	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	(43,017)	45,126	(2,109)	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1,714)	(66,270)	67,984	-
- 보고기간 중 제거된 금융자산	-	-	-	-
제각	(798)	(20,041)	(177,429)	(102)
상각채권회수	-	1,621	19,347	48
처분 및 환매	(532)	(180)	(3,307)	(3)
할인해제효과	7	(266)	14,260	-
환산손익	(784)	1	2	-
충당금전입액	32,828	55,900	83,920	5,195
당기말	97,309	57,419	165,763	7,115

나. 당기 중 채무증권 총장부금액 및 관련 충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

a. 채무증권 총장부금액

(당기) (단위: 백만원)

구분	채무증권 총장부금액(주)		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	4,626,957	2,000	3,300
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-
발행 또는 매입한 새로운 금융자산	1,914,683	-	-
제각	-	-	-
회수	-	-	-
처분 및 환매	(1,975,227)	(1,000)	-
제거를 초래하지 않는 변동	14,634	-	-
기타 변동	5,286	-	2,311
당기말	4,586,333	1,000	5,611

(주) 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권과 상각후원가 측정 채무증권의 총장부금액을 합한 금액입니다.

b. 채무증권 손실충당금

(당기) (단위: 백만원)

구분	채무증권 손실충당금(주)		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	1,755	8	10,000
기초에 인식한 금융상품으로 인한 변동	-	-	-
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-
- 보고기간 중 제거된 금융자산	-	-	-
제각	-	-	-
상각채권회수	-	-	-
처분 및 환매	(610)	(6)	-
할인해제효과	-	-	-
환산손익	-	-	-
충당금전입액	100	8	(1,661)
당기말	1,245	10	8,339

(주) 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권과 상각후원가 측정 채무증권의 손실충당금을 합한 금액입니다.

(3) 유동성위험

유동성리스크는 자산・부채간 자금 기일의 불일치 또는 급격한 자금유출 등으로 인하여, 예상치 못한 손실(비정상적인 자산의 처분, 고금리 조달 등)이 발생하거나 지급불능 상태가 될 위험을 말합니다. 당사는 금융지주회사법에 따라 원칙적으로 매월말 기준 재무상태표 상 잔존만기 1개월 이하 자산총액이 잔존만기 1개월 이하 부채총액을 초과하도록 유동성을 관리하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 금융부채로 인해 지급할 할인되지 않은 계약 현금흐름의 계약상 잔존만기에 따른 만기별 구성내역은 다음과 같습니다. 이러한 할인되지 않은 계약상 현금흐름에는 이자예상액이 포함되어 있으므로, 할인된 현금흐름에 기초한 재무상태표 금액과 다를 수 있습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	즉시	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	5년 이내	5년 초과	합계
난내금융부채									
예수부채	4,351,125	4,057,291	4,809,353	5,920,422	7,404,991	843,056	6,432,823	26,268	34,295,329
차입부채	277,504	148,929	182,260	222,984	400,500	413,219	429,978	204,393	2,279,767
사채	41,313	241,305	425,698	456,337	637,394	2,955,742	1,069,433	575,102	6,402,324
기타금융부채	150,889	417,786	49,655	41,409	16,659	31,041	127,464	288,316	1,123,219
소계	4,820,831	5,315,311	5,466,966	6,641,152	8,459,544	4,243,058	8,059,698	1,094,079	44,100,639
난외금융부채									
금융지급보증	342,540	-	-	-	-	-	-	-	342,540
대출약정	6,384,812	-	-	-	-	-	-	-	6,384,812
소계	6,727,352	-	-	-	-	-	-	-	6,727,352
합계	11,431,653	5,211,394	5,445,329	6,641,300	8,447,215	4,478,899	8,049,688	1,358,510	51,063,988

(전기말) (단위: 백만원)

구분	즉시	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	5년 이내	5년 초과	합계
난내금융부채									
예수부채	4,472,046	4,118,479	5,057,283	6,536,011	7,654,210	1,215,887	5,747,631	40,113	34,841,660
차입부채	224,194	129,517	183,922	95,272	136,347	837,648	312,378	219,514	2,138,792
사채	13,024	255,035	386,292	621,840	1,371,161	3,151,321	717,990	611,837	7,128,500
기타금융부채	148,953	329,689	61,562	26,983	29,598	145,889	64,010	242,874	1,049,558
소계	4,858,217	4,832,720	5,689,059	7,280,106	9,191,316	5,350,745	6,842,009	1,114,338	45,158,510
난외금융부채									
금융지급보증	280,931	-	-	-	-	-	-	-	280,931
대출약정	3,842,505	-	-	-	5,000	11,868	1,508	-	3,860,881
소계	4,123,436	-	-	-	5,000	11,868	1,508	-	4,141,812
합계	8,981,653	4,832,720	5,689,059	7,280,106	9,196,316	5,362,613	6,843,517	1,114,338	49,300,322

(4) 시장위험

1) 시장위험의 관리절차

시장위험이란 금리, 주가 및 환율 등 시장가격요인들의 변화로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동될 가능성을 의미합니다.

시장위험 관리의 목적은 금리, 주가, 환율 등 시장위험 요소의 변동에 따라 관리대상 자산, 부채 등에서 발생할 수 있는 손실금액을 부담 가능한 범위내로 관리하는 것입니다. 시장위험 관리대상은 단기매매유가증권, 외화순오픈포지션, 파생상품과 기타 시장위험이 내재된 자산 및 부채 등이 해당됩니다. 보고기간말 현재 중요하게 노출되어 있는 시장위험은 이자율위험, 환위험, 주식위험입니다.

연결실체는 시장위험관리를 위해 정기적으로 위험량을 측정 및 모니터링하고 한도를 설정하고 준수함으로써, 시장의 변화에 따른 위험량을 적정한 수준에서 관리 및 통제하고 있습니다. 은행과 같이 시장위험 대상을 보유하고 있는 종속기업은 자체적으로 시장리스크관리시스템을 구축하여 운영하고 있습니다.

2) 트레이딩 포지션

트레이딩 포지션은 트레이딩 의도를 가지고 보유하는 금리・주식・상품포지션과 모든 외환포지션을 의미합니다. 구체적으로는 단기매매 또는 주가, 금리, 환율, 일반상품 등의 가격변동에 따른 단기차익 획득을 목적으로 보유하는 금융상품, 트레이딩 포지션의 위험헤지를 목적으로 보유하는 금융상품, 무위험차익 획득을 목적으로 보유하는 금융상품, 인수・중개 및 시장조성을 목적으로 보유하는 금융상품 등이 포함됩니다. 연결실체는 그룹 차원의 트레이딩정책을 수립하여 각각의 위험유형별로 트레이딩 포지션에 포함되는 금융상품의 종류를 구체적으로 명시하고 있으며, 각 관계사가 준수하고 있습니다.

연결실체의 트레이딩포지션의 시장위험 관리원칙은 주기적으로 시장위험정도를 측정하고 관리를 위한 다양한 측면의 허용한도를 설정하여 준수하는 것입니다. 연결실체는 주기적으로 손익 및 위험평가를 실시하여 위험대비 수익의 적정성을 분석하고 있습니다.

① 위험기준가치평가(VaR)

트레이딩 포지션에 대한 시장위험 노출을 관리하고 측정하는 주된 방법은 위험기준 가치평가(Value at Risk, 이하 VaR)로서, VaR는 보유기간동안 시장의 불리한 변동이 현행 포트폴리오에 미치게 될 잠재적 손실을 통계기법에 기반을 두어 추정하는 방법입니다. 연결실체는 신뢰수준 99.9%, 보유기간 1일 기준의 VaR측정치를 사용하고 있습니다.

② 위험 유형별 VaR

주요 종속기업의 당기 및 전기의 트레이딩 포지션에 대한 VaR 산출내역은 다음과 같습니다.

<주식회사 전북은행>

(당기) (단위: 백만원)

구분	기말	평균	최저	최고
이자율위험	-	-	-	-
주식위험	-	1	-	12
환위험	156	245	9	1,341
분산효과	-	-	-	-
총위험	156	246	9	1,353

(전기) (단위: 백만원)

구분	기말	평균	최저	최고
이자율위험	-	-	-	-
주식위험	-	-	-	-
환위험	146	143	38	234
분산효과	-	-	-	-
총위험	146	143	38	234

<주식회사 광주은행>

(당기) (단위: 백만원)

구분	기말	평균	최저	최고
이자율위험	-	-	-	-

구분	기말	평균	최저	최고
주식위험	-	-	-	-
환위험	32	3	2	128
분산효과	-	-	2	1
총위험	32	3	4	129

(전기) (단위: 백만원)

구분	기말	평균	최저	최고
이자율위험	-	-	-	-
주식위험	-	-	-	-
환위험	32	2	2	32
분산효과	1	1	3	1
총위험	33	3	5	33

(4) 자본위험관리

1) 규제자본관리

당사는 금융감독당국이 제시하는 자본적정성 기준을 준수하고 있습니다. 이 자본적정성 기준은 국제결제은행(Bank of International Settlements) 내 바젤은행감독위원회(Basel Committee on Banking Supervision)가 2011년 6월 개정한 규제체계(Basel Ⅲ)에 기반을 둔 것으로, 대한민국에서는 2013년 12월부터 시행되었습니다. Basel Ⅲ BIS자기자본규제 제도에 따라 당사는 총자본비율 8.625%, 기본자본비율 6.625%, 보통주자본비율 5.125% 이상으로 유지하고 있습니다.

2) BIS자기자본비율 산출시 포함되는 각 리스크 유형별 위험가중자산

① 신용위험가중자산

신용리스크는 차주의 채무불이행 또는 신용도 하락으로 발생할 수 있는 잠재적 손실 가능성으로, 신용위험가중자산은 Basel 기준을 적용하여 은행자회사의 경우 금융감독원으로부터 승인받은 내부모형을 활용하여 신용위험가중자산을 산출하고 있으며, 비은행자회사의 경우 표준방법에 따라 신용리스크 산출대상 자산의 거래상대방 신용도, 채권의 만기, 담보 및 보증유무 등을 기준으로 위험도에 따라 부여된 위험가중치를 곱하여 산출하고 있습니다.

② 시장위험가중자산
시장리스크는 주식, 금리, 외환 등 시장가격 변동으로 발생할 수 있는 잠재적 손실 가능성으로, 시장위험가중자산은 금융지주회사감독규정시행세칙 상의 표준방법을 적용하여 산출된 금리, 주식, 외환, 상품 및 옵션리스크의 합계로 구성된 시장리스크소요자기자본에 12.5를 곱하여 산출하고 있습니다.

③ 운영위험가중자산
운영리스크는 부적절한 내부인력, 업무절차, 시스템 등으로 발생할 수 있는 잠재적 손실 가능성으로, 운용위험가중자산은 당사에 대해 은행업감독규정시행세칙 별표3을 적용하여 산출된 운영리스크 소요자기자본에 12.5를 곱하여 산출하고 있습니다.

3) BIS자기자본비율의 산출과 관련된 규제자본

① 기본자본(Tier 1 Capital)
가. 보통주자본 : 당사의 손실을 가장 먼저 보전할 수 있으며 당사 청산시 최후순위이고 청산시를 제외하고는 상환되지 않는 자본을 의미하며, 보통주, 자본잉여금, 이익잉여금, 기타 포괄손익누계액, 기타자본잉여금, 자본조정, 연결자회사인 종속기업의 비지배주주지분의 일부금액 등을 포함합니다.
나. 기타기본자본 : 영구적 성격의 인정요건을 충족하는 자본증권 및 이와 관련된 자본잉여금, 종속기업이 발행한 기타기본자본의 외부투자자 보유금액 중 일부금액 등을 포함합니다.

② 보완자본(Tier 2 Capital) : 청산시 당사의 손실을 보전할 수 있는 자본을 의미하며, 보완자본 인정요건을 충족하는 자본증권 및 보완자본 발행과 관련된 자본잉여금, 종속기업이 발행한 보완자본의 외부투자자 보유금액 중 일부금액 등을 포함합니다.

당기말 및 전기말 현재 규제자본의 구성 및 BIS비율 산정내역(연결재무제표기준)은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원,%)

구 분			당기말	전기말
		보통주자본	2,602,435	2,465,379

구 분			당기말	전기말
총 자기자본	Tier 1	기타기본자본	404,193	325,585
		기본자본	3,006,628	2,790,964
	Tier 2	보완자본	668,154	705,910
	합계		3,674,782	3,496,874
총 위험가중자산			28,857,421	28,753,535
자기자본비율	Tier 1	보통주자본비율	9.02	8.57
		기본자본비율	10.42	9.71
	Tier 2	보완자본비율	2.32	2.45
	합계		12.73	12.16

7. 금융상품 공정가치

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

1) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정하는 금융상품의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치 측정 금융자산	5,877	22,288	217,050	245,215
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	588,527	1,336,961	30,499	1,955,987
합계	594,404	1,359,249	247,549	2,201,202
금융부채				
당기손익-공정가치 측정 금융부채	-	438	-	438
위험회피파생상품부채	-	3,656	-	3,656
합계	-	4,094	-	4,094

(전기말) (단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
당기손익인식금융자산	1,500	5,854	883	8,237

구분	수준1	수준2	수준3	합계
매도가능금융자산(주1)	616,372	1,471,201	204,601	2,292,174
합계	617,872	1,477,055	205,484	2,300,411
금융부채				
당기손익인식금융부채	-	1,286	-	1,286
위험회피파생상품부채	-	2,545	-	2,545
합계	-	3,831	-	3,831

(주1) 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 평가하고 있는 지분증권 등 4,507백만원이 포함되어 있지 않습니다.

2) 공정가치 서열 수준3의 변동내역

당기와 전기 중 공정가치로 측정된 금융상품 중 서열 수준3에 해당하는 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구분	기초금액	매입 및 발행	매도 및 결제	연결범위변동 및 기타	공정가치 서열수준 변동(주)	공정가치 변동액		기말금액
						당기손익	기타포괄손익	
당기손익-공정가치 측정 금융자산	153,246	41,823	(5,782)	-	21,832	5,931	-	217,050
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	27,886	1,103	-	-		-	1,510	30,499

(전기) (단위: 백만원)

구분	기초금액	매입 및 발행	매도 및 결제	공정가치 서열수준 변동(주)	공정가치 변동액		기말금액
					당기손익	기타포괄손익	
당기손익인식금융자산	488	395	-	-	-	-	883
매도가능금융자산	203,768	37,315	(44,681)	-	5,330	2,869	204,601

(주) 해당 금융상품에 대한 관측가능한 시장 자료가 변경됨에 따라 수준간 이동이 발생하였습니다. 연결실체는 수준 간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 보고기간 말에 수준의 변동을 인식합니다.

3) 수준3으로 분류된 금융상품 공정가치의 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

당기말 현재 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치측정시 관측가능하지 않은 투입변수를 합리적으로 가능한 대체적인 가정에 따른 투입변수로 변경하는 경우 당기손익 또는 기타포괄손익 등으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구 분	당기손익		기타포괄손익	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정 금융자산(주1)	346	(321)	-	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산(주1)	-	-	1,752	(888)

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장율(청산가치)(-1%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(주2) 당기말 현재 수준3으로 분류한 당기손익-공정가치 측정 금융자산 중 14,080백만원은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여 민감도 공시에서 제외하였습니다.

4) 가치평가기법과 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수

가. 당기말 및 전기말 현재 수준 2의 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

금융상품 종류	종류	장부금액 당기말	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치 측정 유가증권	지분증권	22,176	현금흐름할인모형, 유사기업비교법, 배당할인모형, 순자산가치법 등	할인율, 선도금리, 유사기업 PBR, 기초자산 가격(주식, 채권) 등
	파생상품	112	현금흐름할인모형 등	할인율, 선도환율(금리), 주가 등
	소계	22,288		
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	지분증권	722	현금흐름할인모형, 유사기업비교법, 배당할인모형, 순자산가치법 등	할인율, 선도금리, 유사기업 PBR, 기초자산 가격(주식, 채권) 등
	채무증권	1,336,239	현금흐름할인모형	할인율
	소계	1,336,961		
금융자산 합계		1,359,249		
당기손익-공정가치 측정 금융부채	파생상품부채	438	현금흐름할인모형 등	할인율, 선도환율(금리), 주가 등
위험회피파생상품부채	원화이자율스왑	3,656	현금흐름할인모형	할인율
금융부채 합계		4,094		

(전기말) (단위: 백만원)

금융상품 종류	종류	장부금액 전기말	가치평가기법	투입변수
당기손익인식금융자산	채무증권	5,640	현금흐름할인모형, 유사기업비교법, 배당할인모형, 순자산가치법	무위험시장수익률, 시장위험프리미엄, 기업베타 등
	파생상품	214		
	소계	5,854		
매도가능금융자산	지분증권	22,788	순자산가치평가	무위험시장수익률, 시장위험프리미엄, 기업베타 등
	채무증권	1,433,768	현금흐름할인모형	무위험시장수익률, 신용스프레드
	수익증권	14,645	현금흐름할인모형, 유사기업비교법, 위험조정할인율법, 배당할인모형, 순자산가치법	무위험시장수익률, 시장위험프리미엄, 기업베타 등
	소계	1,471,201		

금융상품 종류	종류	장부금액 전기말	가치평가기법	투입변수
금융자산 합계		1,477,055		
당기손익인식금융부채	파생상품부채	1,286	현금흐름할인모형	무위험시장수익률, 선도금리, 변동성, 환율, 주가 등
위험회피파생상품부채	원화이자율스왑	2,545	현금흐름할인모형	할인율
금융부채 합계		3,831		

나. 당기말 및 전기말 현재 수준 3의 공정가치 측정을 위해 사용된 평가기법과 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

금융상품 종류	종류	장부금액 당기말	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치 측정 금융자산	지분증권	135,291	현금흐름할인모형, 유사기업비교법, 배당할인모형, 이항모형, 순자산가치법 등	할인율, 유사기업 PBR, 업종지수변동성 등
	채무증권	81,759	현금흐름할인모형, 이항모형	할인율, 업종지수변동성, 신용등급별 기준수익률 등
	소계	217,050		
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	지분증권	30,499	현금흐름할인모형, 유사기업비교법, 순자산가치평가법	할인율, 성장률, 유사기업 PBR 등
합계		247,549		

다. 전기말 현재 수준 3의 공정가치 측정을 위해 사용된 평가기법과 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(전기말) (단위: 백만원)

금융상품 종류	종류	장부금액 전기말	가치평가기법	투입변수
당기손익인식금융자산	기타	883	이항모형	기초자산의 변동성
매도가능금융자산	지분증권	165,592	현금흐름할인모형, 주주현금흐름할인모형, 시장가치접근법, 자산가치접근법, 원근법 등	할인율, 성장율 등
	채무증권	10,381	할인된 현금흐름	할인율 등
	수익증권	28,628	현금흐름할인모형	할인율 등
	소계	204,601		
합계		205,484		

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

1) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

구분	산출방법
현금 및 예치금	수시입출식을 제외한 모든 예치금의 공정가치는 약정현금흐름을 현행이자율로 할인한 금액입니다.
상각후원가 측정 유가증권	상각후원가 측정 유가증권에는 이자부 상각후원가 측정 유가증권만을 포함합니다. 상각후원가 측정 유가증권의 공정가치는 시장가격이나 공신력 있는 평가기관이 공시한 가격을 사용합니다. 이러한 정보를 이용할 수 없는 경우 유사한 신용도, 만기 및 수익율 특성을 가진 상품에 대하여 공시되는 시장가격을 사용하여 추정합니다.
상각후원가 측정 대출채권	비손상 상각후원가 측정 대출채권 및 수취채권의 공정가치는 조기상환율을 반영한 기대미래현금흐름을 부도확율이 감안된 신용스프레드 등을 가산한 현행시장이자율로 할인한 금액이며,손상 대출채권 및 수취채권의 공정가치는 신용위험을 반영한 추정미래현금흐름을 현행시장이자율로 할인한 금액입니다. 한편, 일부 종속기업의 대출채권 등은 시장위험 및 기타위험은 할인율에 반영하고, 신용위험은 대손충당금을 차감하는 방식으로 공정가치를 산출하고 있습니다.
예수부채 및 차입부채	무이자부 예수부채를 포함하여 명시적인 만기가 없는 예수부채, 계약만기 및 변동금리 재조정 주기가 3개월 이내인 예수부채 및 차입부채는 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 이자부 예수부채 및 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없는 차입부채의 공정가치는 개별기업의 신용스프레드 등을 가산한 현행시장이자율을 사용하여 현재가치로 할인한 현금흐름을 기초로 하고 있습니다.
사채	사채의 공정가치는 공신력 있는 평가기관이 평가한 가격을 사용합니다. 이러한 정보를 이용할 수 없는 경우 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
기타자산 및 기타부채	기타자산 및 기타부채 중 금융상품은 약정현금흐름을 개별기업의 신용스프레드 등을 가산한 현행시장이자율로 할인하여 공정가치를 산출합니다. 단, 만기가 없거나 만기가 3개월 이내의 단기 금융상품의 경우에는 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	2,346,282	2,346,282	2,244,941	2,244,941
만기보유금융자산	-	-	2,586,662	2,580,062

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
상각후원가 측정 유가증권	2,681,097	2,700,952	-	-
상각후원가 측정 대출채권	36,915,314	36,313,809	38,121,865	38,054,625
금융리스채권	567,294	534,179	179,659	168,732
기타금융자산	597,618	599,345	444,562	433,777
합 계	43,107,605	42,494,567	43,577,689	43,482,137
금융부채				
예수부채	33,994,482	33,914,259	34,539,369	34,463,901
차입부채	2,056,126	2,001,712	2,093,363	2,068,997
사채	5,972,466	5,947,122	6,659,929	6,761,553
기타금융부채	1,110,611	1,084,355	1,023,974	1,032,063
합 계	43,133,685	42,947,448	44,316,635	44,326,514

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

(당기말) (단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및예치금	388,712	1,957,570	-	2,346,282
상각후원가 측정 유가증권	1,187,982	1,512,960	10	2,700,952
상각후원가 측정 대출채권	-	-	36,313,809	36,313,809
금융리스채권	-	-	534,179	534,179
기타금융자산	-	-	599,345	599,345
합 계	1,625,459	3,421,764	37,447,343	42,494,567
금융부채				
예수부채	-	4,339,560	29,574,699	33,914,259
차입부채	-	-	2,001,712	2,001,712
사채	-	1,071,606	4,875,516	5,947,122
기타금융부채	-	-	1,084,355	1,084,355
합 계	-	5,411,166	37,536,282	42,947,448

(전기말) (단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및예치금	504,456	1,740,485	-	2,244,941
만기보유금융자산	902,043	1,676,438	1,581	2,580,062
대출채권	-	-	38,054,625	38,054,625
금융리스채권	-	-	168,732	168,732
기타금융자산	-	-	433,777	433,777

구분	수준1	수준2	수준3	합계
합 계	1,406,499	3,416,923	38,658,715	43,482,137
금융부채				
예수부채	-	11,023,412	23,440,489	34,463,901
차입부채	-	1,201,764	867,233	2,068,997
사채	-	1,826,416	4,935,137	6,761,553
기타금융부채	-	-	1,032,063	1,032,063
합 계	-	37,492,069	6,834,445	44,326,514

8. 금융상품 범주별 분류

(1) 금융자산 범주별 분류

당기말과 전기말 현재 금융자산의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	현금 및 현금성자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산	상각후원가 측정 유가증권	상각후원가 측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	합계
현금및예치금	389,828	-	-	1,956,454	-	2,346,282
당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	245,215	-	-	-	245,215
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	-	-	1,955,987	1,955,987
상각후원가 측정 유가증권	-	-	2,681,097	-	-	2,681,097
상각후원가 측정 대출채권	-	-	-	36,915,314	-	36,915,314
금융리스채권	-	-	-	567,294	-	567,294
기타금융자산	-	-	-	597,618	-	597,618
합계	389,828	245,215	2,681,097	40,036,680	1,955,987	45,308,807

(전기말) (단위: 백만원)

구분	현금 및 현금성자산	당기손익인식 금융자산	만기보유 금융자산	대여금 및 수취채권	매도가능 금융자산	합계
현금및예치금	504,456	-	-	1,740,485	-	2,244,941
당기손익인식금융자산	-	8,237	-	-	-	8,237
매도가능금융자산	-	-	-	-	2,296,682	2,296,682
만기보유금융자산	-	-	2,586,662	-	-	2,586,662
대출채권	-	-	-	38,121,865	-	38,121,865
금융리스채권	-	-	-	179,659	-	179,659
기타금융자산	-	-	-	444,562	-	444,562
합계	504,456	8,237	2,586,662	40,486,571	2,296,682	45,882,608

(2) 금융부채 범주별 분류

당기말과 전기말 현재 금융부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	상각후원가 측정 금융부채	당기손익-공정가치 측정 금융부채	합계
예수부채	33,994,482	-	33,994,482
당기손익-공정가치 측정 금융부채	-	438	438
위험회피파생금융부채	-	3,656	3,656
차입부채	2,056,126	-	2,056,126
사채	5,972,466	-	5,972,466
기타부채	1,110,611	-	1,110,611
합계	43,133,685	3,656	43,137,341

(전기말) (단위: 백만원)

구분	상각후원가로 측정하는 금융부채	공정가치로 측정하는 금융부채	합계
예수부채	34,539,369	-	34,539,369
당기손익인식금융부채	-	1,286	1,286
위험회피파생금융부채	-	2,545	2,545
차입부채	2,093,363	-	2,093,363
사채	6,659,929	-	6,659,929
기타금융부채	1,023,974	-	1,023,974
합계	44,316,635	3,831	44,320,466

9. 금융자산과 금융부채의 상계

당기말과 전기말 현재 상계되는 금융자산과 금융부채, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산과 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
금융자산						
미회수내국환채권	1,592,716	(1,352,136)	240,579	-	-	240,579
파생상품자산(주1)	1,916	-	1,916	-	-	1,916
환매조건부채권매수	539,300	-	539,300	-	-	539,300

구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
미수미결제현물환	6,440	-	6,440	(6,423)	-	17
금융부채						
미지급내국환채무	1,528,219	(1,352,136)	176,083	-	-	176,083
파생상품부채(주1)	4,094	-	4,094	-	-	4,094
환매조건부채권매도	99,461	-	99,461	-	-	99,461
미지급미결제현물환	6,425	-	6,425	(6,423)	-	2

(주) 매매목적과 위험회피목적의 파생상품자산 및 부채가 모두 포함되어 있습니다.

(전기말) (단위: 백만원)

구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
금융자산						
미회수내국환채권	1,053,142	(980,936)	72,206	-	-	72,206
파생상품자산(주1)	1,098	-	1,098	(34)	-	1,064
환매조건부채권매수	170,000	-	170,000	(170,000)	-	-
미수미결제현물환	7,446	-	7,446	(7,444)	-	2
금융부채						
미지급내국환채무	1,133,576	(980,936)	152,640	-	-	152,640
파생상품부채(주1)	3,832	-	3,832	(34)	-	3,798
환매조건부채권매도	97,734	-	97,734	(33,219)	-	64,515
미지급미결제현물환	7,445	-	7,445	(7,444)	-	1

(주) 매매목적과 위험회피목적의 파생상품자산 및 부채가 모두 포함되어 있습니다.

10. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 예치금 구성 내역

당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말
현금및현금성자산	현금및요구불예금	388,907	413,427
	사용가능예치금(3개월미만)	920	91,029
	소 계	389,827	504,456

구 분	당기말	전기말
사용가능예치금(3개월초과)	109,224	59,796
사용제한예치금	1,847,231	1,680,689
합 계	2,346,282	2,244,941

(2) 사용제한 예치금 내역

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

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말	근거법령 등
한국은행예치금		1,734,341	1,591,582	한국은행법 제56조
대금융기관예치금	손해배상공동기금	500	500	증권거래소
	신원보증금	1	1	증권거래소
	신탁예치금 등	43	40	
	소계	544	541	
외화타점예치금		112,346	88,566	한국은행법 제56조
합 계		1,847,231	1,680,689	

11. 당기손익-공정가치 측정 금융자산 및 당기손익인식금융자산

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융자산 및 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분		장부금액
당기손익-공정가치 측정 금융자산	원화채무증권	127,140
	원화지분증권	114,159
당기손익-공정가치 측정 지정 금융자산	원화채무증권	2,000
파생상품자산	통화선도	394
	매입주식옵션	1,522

구분	장부금액
합계	245,215

(전기말) (단위: 백만원)

구분		장부금액
단기매매금융자산	원화채무증권	5,640
	원화지분증권	1,500
당기손익인식지정금융자산	지수연동형 수익증권	-
파생상품자산	통화선도	34
	매입주식옵션	883
	이자율스왑	180
합계		8,237

12. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 및 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 및 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분		장부금액
지분증권	주식	45,385
채무증권	국공채	806,190
	금융채	552,630
	회사채	551,782
	소계	1,910,602
합계		1,955,987

(전기말) (단위: 백만원)

구분		장부금액
지분증권	주식	97,761
	수익증권	98,615
	출자금	44,801

구분		장부금액
	MMF	4,798
	소계	245,975
채무증권	국공채	861,127
	금융채	446,755
	회사채	742,825
	소계	2,050,707
합계		2,296,682

(2) 당기말 현재 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손실충당금은 6,329백만원입니다.

(3) 당기말 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 중 지분증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		취득금액	기타포괄손익 누계액	사업결합회계	장부금액
원화지분증권	시장성 있는 주식	27,257	(12,533)	-	14,722
	시장성 없는 주식	56,582	(25,407)	(707)	30,468
	소계	83,838	(37,940)	(707)	45,190
외화지분증권		950	(755)	-	195
합계		84,787	(38,695)	(707)	45,385

상기 내역의 지분증권은 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정한 지분증권으로 정책상 필요에 따른 보유 등의 이유로 지분기타포괄손익-공정가치 선택권을 행사하였습니다.

(4) 당기말 현재 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 중 채무증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	액면금액	취득금액	유효이자율 조정금액	기타포괄손익 누계액	장부금액
국공채	798,182	812,302	806,915	(725)	806,190

구분	액면금액	취득금액	유효이자율 조정금액	기타포괄손익 누계액	장부금액
금융채	550,000	550,266	550,123	2,507	552,630
회사채	552,852	549,354	555,133	(3,351)	551,782
합계	1,901,034	1,911,922	1,912,171	(1,569)	1,910,602

(5) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 및 매도가능금융자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초금액(주1)	2,101,251	2,019,000
취득으로 인한 증가	932,331	2,590,753
처분 등으로 인한 감소	(1,102,506)	(2,100,851)
유효이자율법 조정금액	(3,289)	(2,868)
공정가치 평가금액	23,966	5,281
기타(환율 변동 등)	1,775	(3,223)
외화환산차이	-	(199)
사업결합으로 인한 증가	-	64
계정변경	2,459	-
기말금액	1,955,987	2,507,957

(주) 기초금액은 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었습니다.

(6) 당기 중 제거한 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 중 지분상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

종목명	자본 내에서 대체된 누적손익	제거사유
대한전선(주)	(686)	출자전환주식 공동매각 협의회

(7) 당기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 처분으로 인한 처분손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	처분이익	처분손실
지분증권	(386)	-
채무증권	2,128	(778)
합계	2,141	(778)

(8) 당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 및 매도가능금융자산 중 채무증권의 만기구조에 따른 장부금액은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	5년 이내	합계
국공채	-	-	-	10,054	415,436	380,700	806,190
금융채	9,999	19,995	9,991	29,964	421,125	61,556	552,630
회사채	20,000	19,999	19,981	41,110	327,939	122,753	551,782
합계	29,999	39,994	29,972	81,128	1,164,500	565,009	1,910,602

(전기말) (단위: 백만원)

구분	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	5년 이내	합계
국공채	-	-	-	19,981	431,505	409,641	861,127
금융채	-	10,714	49,971	129,835	232,306	23,929	446,755
회사채	19,914	-	88,886	128,579	386,957	118,489	742,825
합계	19,914	10,714	138,857	278,395	1,050,768	552,059	2,050,707

(9) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 및 매도가능금융자산과 관련하여 인식한 배당수익은 각각 840백만원과 11,168백만원입니다.

13. 상각후원가 측정 유가증권 및 만기보유금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가 측정 유가증권 및 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	장부금액
국공채	1,445,970
금융채	89,924

구분	장부금액
회사채 및 기타	1,146,438
손실충당금	(1,245)
사업결합조정	10
합계	2,681,097

(전기말) (단위: 백만원)

구분	장부금액
국공채	1,783,869
금융채	69,677
회사채 및 기타	731,536
사업결합조정	1,580
합계	2,586,662

(2) 당기말 현재 상각후원가 측정 금융자산의 유효이자율법에 따른 상각내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	액면금액	취득금액	유효이자율조정금액	손실충당금	장부금액
국공채	1,458,875	1,431,096	1,445,970	-	1,445,970
금융채	90,000	89,975	89,924	-	89,924
회사채 및 기타	1,168,184	1,147,952	1,146,438	(1,245)	1,145,193
사업결합조정	1,581	-	10	-	10
합계	2,718,640	2,669,023	2,682,342	(1,245)	2,681,097

(3) 당기 및 전기 중 상각후원가 측정 유가증권 및 만기보유금융자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초금액(주1)	2,585,433	2,419,404

구분	당기	전기
취득으로 인한 증가	904,158	560,779
상환으로 인한 감소	(809,100)	(380,036)
유효이자율법 조정금액	3,421	6,567
사업결합으로 인한 증가	(1,570)	(20,052)
손실충당금	(1,245)	-
기말금액	2,681,097	2,586,662

(주) 기초금액은 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었습니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 상각후원가 측정 유가증권 및 만기보유금융자산의 만기구조에 따른 장부가액은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
국공채	32,026	46,901	49,631	158,699	709,907	448,806	1,445,970
금융채	9,815	-	9,999	50,068	20,042	-	89,924
회사채 및 기타	-	20,053	10,000	84,486	460,532	571,368	1,146,438
손실충당금	-	-	-	-	-	(1,245)	(1,245)
사업결합조정	-	-	-	-	10	-	10
합계	41,841	66,954	69,630	293,253	1,190,491	1,018,928	2,681,097

(전기말) (단위: 백만원)

구분	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
국공채	80,097	267,079	77,906	102,237	713,551	542,999	1,783,869
금융채	10,000	-	10,009	39,671	9,997	-	69,677
회사채 및 기타	55,000	59,986	17,114	32,301	239,683	327,452	731,536
사업결합조정	-	-	-	-	1,580	-	1,580
합계	145,097	327,065	105,029	174,209	964,811	870,451	2,586,662

(5) 당기 및 전기 중 상각후원가 측정 유가증권 및 만기보유금융자산의 상환과 관련하여 인식한 이익은 각각 1백만원 및 482백만원입니다.

14. 상각후원가 측정 대출채권

(1) 상각후원가 측정 대출채권 및 대출채권 구성내역

당기말과 전기말 현재 상각후원가 측정 대출채권 및 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
원화대출금	34,645,733	35,734,809
외화대출금	723,416	569,962
내국수입유산스	72,715	61,794
매입외환	20,127	29,427
지급보증대지급금	1,147	1,536
신용카드채권	435,176	426,483
할부금융자산	698,035	1,281,879
환매조건부채권매수	539,300	170,000
사모사채	15,605	1,500
팩토링채권	348	708
유동화대출	5,432	5,432
총장부금액	37,157,034	38,283,530
현재가치할인차금	(707)	(477)
현재가치할증차금	5,830	6,419
이연대출부대손익	76,410	84,051
대손충당금	(323,253)	(251,658)
순장부금액	36,915,314	38,121,865

(2) 고객별 구성내역

당기말과 전기말 현재 상각후원가 측정 대출채권 및 대출채권의 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분		원화대출금	외화대출금	기타대출채권	합계
기업대출	대기업	927,903	2,973	473,633	1,404,509

구분		원화대출금	외화대출금	기타대출채권	합계
	중소기업	16,041,167	686,701	874,356	17,602,224
	공공기관 및 기타	878,695	23,244	5,432	907,371
	소계	17,847,765	712,918	1,353,421	19,914,104
가계대출		16,799,481	9,786	-	16,809,267
신용카드채권		-	712	434,464	435,176
사업결합 대손충당금 조정		(1,513)	-	-	(1,513)
총장부금액		34,645,733	723,416	1,787,885	37,157,034

(전기말) (단위: 백만원)

구분		원화대출금	외화대출금	기타대출채권	합계
기업대출	대기업	1,182,210	2,774	48,614	1,233,598
	중소기업	16,144,885	544,742	222,375	16,912,002
	공공기관 및 기타	1,557,029	22,446	2	1,579,477
	소계	18,884,124	569,962	270,991	19,725,077
가계대출		18,136,843	-	-	18,136,843
신용카드채권		-	-	426,907	426,907
사업결합 대손충당금 조정		(4,279)	-	(1,018)	(5,297)
총장부금액		37,016,688	569,962	696,880	38,283,530

(3) 대출채권의 만기구조

당기말 및 전기말 현재 상각후원가 측정 대출채권 및 대출채권의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	5년 이내	5년 초과	사업결합조정	합계
원화대출금	1,087,275	3,157,984	5,044,958	8,828,896	8,707,377	2,403,351	5,417,405	(1,513)	34,645,733
외화대출금	51,632	81,453	101,555	251,359	136,233	39,244	61,940	-	723,416
내국수입유산스	6,909	11,966	38,934	13,915	991	-	-	-	72,715
매입외환	3,571	2,413	3,398	5,848	-	4,897	-	-	20,127
지급보증대지급금	757	4	-	-	-	-	386	-	1,147
신용카드채권	391,445	17,464	2,175	6,527	17,535	30	-	-	435,176
할부금융자산(원화대출금)	26,985	31,781	63,383	129,235	314,359	111,112	21,180	-	698,035
환매조건부채권매수	539,300	-	-	-	-	-	-	-	539,300
사모사채	-	-	-	-	14,105	-	1,500	-	15,605
팩토링채권	4	-	41	41	133	129	-	-	348

구분	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	5년 이내	5년 초과	사업결합조정	합계
유동화대출	-	-	-	5,432	-	-	-	-	5,432
합계	2,107,878	3,303,065	5,254,444	9,241,253	9,190,733	2,558,763	5,502,411	(1,513)	37,157,034

(전기말) (단위: 백만원)

구분	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	5년 이내	5년 초과	사업결합조정	합계
원화대출금	1,183,653	2,756,740	5,187,123	10,108,509	9,485,232	2,078,690	4,939,144	(4,282)	35,734,809
외화대출금	36,869	94,757	102,007	158,003	114,919	32,181	31,226	-	569,962
내국수입유산스	17,078	32,233	12,483	-	-	-	-	-	61,794
매입외환	24,327	3,276	2,416	-	-	-	-	(592)	29,427
지급보증대지급금	679	-	298	559	-	-	-	-	1,536
신용카드채권	374,378	17,368	3,116	8,747	23,245	51	-	(422)	426,483
할부금융자산(원화대출금)	39,586	77,302	109,774	205,357	599,167	221,723	28,970	-	1,281,879
환매조건부채권매수	170,000	-	-	-	-	-	-	-	170,000
사모사채	-	-	-	-	-	-	1,500	-	1,500
팩토링채권	-	-	14	41	498	-	157	(2)	708
유동화대출	-	-	-	-	5,432	-	-	-	5,432
합계	1,846,570	2,981,676	5,417,231	10,481,216	10,228,493	2,332,645	5,000,997	(5,298)	38,283,530

15. 리스자산

(1) 당기말과 전기말 현재 리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
금융리스채권		
채권금액	537,487	170,283
대손충당금	(2,101)	(471)
이연대출부대손익	31,908	9,847
장부금액	567,294	179,659
운용리스자산		
취득원가	1,157,739	1,308,970
리스개설직접원가	77,952	90,492
감가상각누계액	(466,905)	(455,085)
이연대출부대손익	(50)	(84)
손상차손	-	(63)
장부금액	768,736	944,230
해지리스채권		

구 분	당기말	전기말
채권금액	2,252	2,702
대손충당금	(2,252)	(2,702)
장부금액	-	-
해지리스자산		
취득원가	7,877	5,199
감가상각누계액	(3,974)	(2,606)
손상차손누계액	(84)	-
장부금액	3,819	2,593
선급리스자산	8,362	8,487
합계	1,348,211	1,134,969

(2) 당기말과 전기말 현재 금융리스채권의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	리스총투자		현재가치조정	현재가치
	최소리스료	무보증잔존가치		
1년 이내	126,790	-	(32,225)	94,565
1년초과 5년이내	498,696	-	(55,774)	442,922
합계	625,486	-	(87,999)	537,487

(전기말) (단위: 백만원)

구분	리스총투자		현재가치조정	현재가치
	최소리스료	무보증잔존가치		
1년 이내	40,278	-	(10,031)	30,247
1년초과 5년이내	158,010	-	(17,974)	140,036
합계	198,288	-	(28,005)	170,283

(3) 운용리스자산

1) 당기말과 전기말 현재 운용리스자산(취득원가) 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
차 량	1,157,739	1,308,970

2) 당기말과 전기말 현재 존재하는 운용리스자산의 미래 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	231,252	267,359
1년 초과 5년 이내	287,709	360,915
합계	518,961	628,274

(4) 당기 및 전기 중 리스자산의 이연부대비용(수익)의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기		전기	
	금융리스채권	운용리스자산	금융리스채권	운용리스자산
기초잔액	9,847	(84)	1,106	(71)
증가	33,994	-	10,789	(54)
감소	(11,933)	34	(2,048)	41
기말잔액	31,908	(50)	9,847	(84)

16. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구 분	취득금액	감가상각누계액	장부금액
업무용토지	130,729	-	130,729
업무용건물	192,615	(38,788)	153,827
임차점포시설물	49,670	(33,462)	16,208
업무용동산	240,695	(164,941)	75,754
건설중인자산	536	-	536
합계	614,245	(237,191)	377,054

(전기말) (단위: 백만원)

구 분	취득금액	감가상각누계액	장부금액
업무용토지	132,843	-	132,843
업무용건물	188,669	(33,423)	155,246
임차점포시설물	44,853	(29,776)	15,077
업무용동산	205,851	(142,122)	63,729
건설중인자산	794	-	794
합계	573,010	(205,321)	367,689

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 구성항목별 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구 분	기초장부금액	취득	처분	감가상각비	기타증감	기말장부금액
업무용토지	132,843	-	(6)	-	(2,108)	130,729
업무용건물	155,246	1,903	(58)	(5,213)	1,949	153,827
임차점포시설물	15,077	4,874	(175)	(5,585)	2,017	16,208
업무용동산	63,729	39,816	(479)	(27,443)	131	75,754
건설중인자산	794	4,900	(1,455)	-	(3,703)	536
합계	367,689	51,493	(2,173)	(38,241)	(1,714)	377,054

(전기) (단위: 백만원)

구 분	기초장부금액	취득	처분	감가상각비	기타증감	기말장부금액
업무용토지	132,069	1,249	(2,864)	-	2,389	132,843
업무용건물	155,111	7,214	(2,008)	(4,660)	(411)	155,246
임차점포시설물	14,783	6,109	(688)	(5,218)	91	15,077
업무용동산	64,963	22,653	(348)	(23,868)	329	63,729
건설중인자산	1,344	4,479	-	-	(5,029)	794
합계	368,270	41,704	(5,908)	(33,746)	(2,631)	367,689

17. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구 분	취득금액	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	57,570	(21,414)	-	36,156
소프트웨어	32,151	(8,753)	-	23,398
회원권	34,197	-	(11,832)	22,365
건설중인자산	125	-	-	125
영업권	58,304	-	-	58,304
기타	79,534	(54,657)	-	24,877
핵심예금자산 등	13,711	(6,927)	-	6,784
합계	275,592	(91,751)	(11,832)	172,009

(전기말) (단위: 백만원)

구 분	취득금액	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	59,620	(42,488)	-	17,132
소프트웨어	44,217	(13,723)	-	30,494
회원권	33,603	-	(10,391)	23,212
건설중인자산	487	-	-	487
영업권	56,110	-	-	56,110
기타	98,788	(48,507)	-	50,281
핵심예금자산 등	13,711	(4,946)	-	8,765
합계	306,536	(109,664)	(10,391)	186,481

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같으며, 상각액은 무형자산 상각비의 과목으로 하여 일반관리비에 포함되어 있습니다.

(당기) (단위: 백만원)

내 역	기초 장부금액	취득	처분	상각	기타증감	기말 장부금액
개발비	48,411	2,799	-	(18,542)	3,488	36,156
소프트웨어	30,496	2,903	-	(10,581)	580	23,398
회원권	23,213	2,143	(1,351)	-	(1,640)	22,365
건설중인자산	487	147	-	-	(509)	125
영업권	56,110	-	-	-	2,194	58,304
기타	19,002	16,271	(890)	(9,471)	(35)	24,877

내 역	기초 장부금액	취득	처분	상각	기타증감	기말 장부금액
핵심예금자산 등	8,762	-	-	(2,088)	110	6,784
합계	186,481	24,263	(2,241)	(40,682)	4,188	172,009

(전기) (단위: 백만원)

내 역	기초 장부금액	취득	처분	상각	기타증감	기말 장부금액
개발비	25,323	2,426	-	(17,638)	38,300	48,411
소프트웨어	35,331	4,961	-	(11,645)	1,849	30,496
회원권	22,410	3,594	(2,922)	-	-	23,037
건설중인자산	417	3,709	-	-	(3,639)	487
영업권	62,551	-	-	-	(6,441)	56,110
기타	10,088	17,438	(15)	(8,333)	-	19,178
핵심예금자산 등	11,434	-	-	(2,672)	-	8,762
합계	167,554	32,083	(2,937)	(40,288)	30,069	186,481

18. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구 분	취득금액	감가상각누계액	장부금액
토지	24,774	-	24,774
건물	22,423	(9,892)	12,531
합계	47,197	(9,892)	37,305

(전기말) (단위: 백만원)

구 분	취득금액	감가상각누계액	장부금액
토지	49,952	-	49,952
건물	54,208	(7,933)	46,275
합계	104,160	(7,933)	96,227

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산의 구성항목별 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다

.

(당기) (단위: 백만원)

구 분	기초장부금액	취득	처분	감가상각비	기타증감(주1)	기말장부금액
토지	49,952	-	(27,284)	-	2,106	24,774
건물	46,275	-	(29,877)	(2,020)	(1,847)	12,531
합계	96,227	-	(57,161)	(2,020)	259	37,305

(주) 기타증감액은 유형자산으로 대체된 금액입니다.

(전기) (단위: 백만원)

구 분	기초장부금액	취득	처분	감가상각비	기타증감(주1)	기말장부금액
토지	53,412	-	(1,072)	-	(2,388)	49,952
건물	50,159	325	(511)	(2,209)	(1,489)	46,275
합계	103,571	325	(1,583)	(2,209)	(3,877)	96,227

(주) 기타증감액은 유형자산으로 대체된 금액입니다.

(3) 당기 및 전기 중 투자부동산과 관련하여 당기손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
임대수익	4,415	4,780
운영비용	782	27

(4) 당기말 및 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
토지	47,054	56,591
건물	41,812	69,633
합계	88,866	116,224

투자부동산의 공정가치는 해당 지역의 부동산 평가와 관련하여 적절한 자격과 경험을 가지고 있는 외부의 독립적인 평가법인이 수행한 평가에 근거하여 결정되었습니다. 토지는 동일수급권 안의 유사지역 내 표준지 공시지가를 기준으로 지가변동률 및

인근 지가 수준을 고려하여 평가하였으며, 건물은 건물의 구조와 사용자재 및 경제적 내용연수를 고려하여 원가법으로 평가하거나, 건물의 상태 및 입지조건 등을 고려하여 인근지역 거래사례를 비교하는 방법으로 평가하였습니다. 투자부동산의 공정가치는 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 수준 3으로 분류하였습니다.

19. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	당기말	전기말
보증금	108,401	102,829
미수금	38,586	37,747
미수수익	211,363	232,770
선급비용	37,191	41,666
미회수내국환채권	240,579	72,206
순확정급여자산	1,204	-
잡자산	27,742	28,196
총장부금액	665,066	515,414
현재가치할인차금	(1,830)	(1,532)
대손충당금	(4,732)	(3,635)
순장부금액	658,504	510,247

20. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

담보제공처	계정과목	장부금액	담보제공사유
한국은행	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	40,000	지급결제 등
	상각후원가 측정 유가증권	670,520	지급결제 등
	소계	710,520	
BOA 외 은행	상각후원가 측정 유가증권	138,000	외화차입
기타	기타포괄손익-공정가치	30,100	대고객 RP 등

담보제공처	계정과목	장부금액	담보제공사유
	측정 금융자산		
	상각후원가 측정 유가증권	145,934	대고객 RP 등
	소계	176,034	
부동산		126,421	전세권설정 등
합계		1,150,975	

(주) 담보로 제공된 유가증권 금액은 액면금액입니다.

(전기말) (단위: 백만원)

담보제공처	계정과목	장부금액	담보제공사유
한국은행	매도가능금융자산	97,640	지급결제 등
	만기보유금융자산	627,804	지급결제 등
	소계	725,444	
BOA 외 은행	매도가능금융자산	7,000	외화차입
	만기보유금융자산	141,694	외화차입
	소계	148,694	
기타	매도가능금융자산	30,100	증권금융대여 등
	만기보유금융자산	145,725	대고객 RP 등
	소계	175,825	
부동산		127,840	전세권설정 등
합계		1,177,803	

(주) 담보로 제공된 유가증권 금액은 액면금액입니다.

21. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

계정과목	종류	당기말	전기말
요구불예금	원화예수금	11,799,926	10,827,493
	외화예수금	370,299	270,417
	소계	12,170,225	11,097,910

계정과목	종류	당기말	전기말
기한부예금	원화예수금	20,911,727	22,270,452
	외화예수금	449,482	418,142
	소계	21,361,209	22,688,594
양도성예금증서		463,048	752,865
합계		33,994,482	34,539,369

22. 당기손익-공정가치 측정 금융부채 및 당기손익인식금융부채

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융부채 및 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기말	전기말
파생상품부채	이자율스왑	49	-
	통화선도	389	1,286
합계		438	1,286

23. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

계 정 과 목	종 류	당기말		전기말	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
콜머니		-	-	0.01	640
매출어음		1.22 ~ 1.48	1,190	1.04 ~ 1.48	1,058
환매조건부채권매도	원화환매조건부매도	0.14 ~ 2.09	114,562	0.14 ~ 1.97	112,834
원화차입금	한은차입금	0.50 ~ 0.75	332,644	0.50 ~ 0.75	261,956
	정부차입금	0.00 ~ 2.00	103,685	0.25 ~ 2.00	108,058
	기타차입금	1.00 ~ 3.50	1,230,717	0.62 ~ 3.50	1,336,723
	소계		1,667,046		1,706,737
외화차입금	은행차입금	0.49 ~ 3.29	273,513	0.33 ~ 2.54	272,729
현재가치할증차금			(185)		(635)
합계			2,056,126		2,093,363

24. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

종 류	차입구분	발행일	만기일	연이율	당기말	전기말	이자지급조건
일반사채	공모/사모 기업어음	2012-06-15 ~ 2018-09-20	2019-01-12 ~ 2026-09-21	이표채 연1.54% ~ 연4.85%	4,829,741	5,395,942	1개월 후급 3개월 후급 12개월 후급
후순위사채	공모	2008-02-28 ~ 2016-03-29	2019-01-06 ~ 2026-03-29	이표채 연3.28% ~ 연8.05%	1,148,965	1,265,070	1개월 후급 3개월 후급 만기일시지급
합 계					5,978,706	6,661,012	
사채할인발행차금					(6,240)	(6,832)	
사업결합 조정					-	5,749	
장부금액					5,972,466	6,659,929	

25. 충당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 충당부채의 구성항목별 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
금융보증계약부채	4,996	4,678
지급보증충당부채	1,358	583
미사용약정충당부채	9,865	10,518
포인트충당부채	4,006	3,618
고객충성제도충당부채	98	98
복구충당부채	4,113	3,343
기타충당부채	6,692	8,986
합계	31,128	31,824

26. 확정급여부채

(1) 당기말과 전기말 현재 순확정급여부채 및 기타 종업원 급여와 관련된 부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
확정급여채무 현재가치	198,958	161,559
사외적립자산의 공정가치	(184,079)	(162,983)
합계(주1)	14,879	(1,424)
연월차휴가에 대한 부채(미지급비용)	16,685	14,936

(주1) 순확정급여부채 16,083백만원와 기타자산에 계상된 순확정급여자산 1,204백만원을 가감한 금액입니다.

(2) 당기와 전기 중 순확정급여부채(자산)의 조정내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기 초	158,239	(162,983)	(4,744)
당기 비용으로 인식:			
- 당기근무원가	22,138	(15)	22,123
- 과거근무원가	1,774	-	1,774
- 이자원가(수익)	6,331	(6,592)	(261)
소 계	30,243	(6,607)	23,636
기타포괄손익으로 인식:			
- 보험수리적손익			
(인구통계적 가정)	(96)	-	(96)
(재무적 가정)	11,017	-	11,017
(경험조정)	16,475	-	16,475
- 사외적립자산 수익	-	4,475	4,475
소 계	27,396	4,475	31,871
기타:			
- 납부한 기여금	-	(27,104)	(27,104)
- 급여 지급	(16,920)	8,140	(8,780)
소 계	(16,920)	(18,965)	(35,885)
당기말	198,958	(184,079)	14,879

(전기) (단위: 백만원)

구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기 초	167,836	(151,219)	16,617
당기 비용으로 인식:			
- 당기근무원가	24,299	-	24,299
- 과거근무원가	(242)	-	(242)
- 이자원가(수익)	4,701	(4,444)	257
소 계	28,758	(4,444)	24,314
기타포괄손익으로 인식:			
- 보험수리적손익			
(인구통계적 가정)	77	-	77
(재무적 가정)	(26,046)	-	(26,046)
(경험조정)	(257)	(1)	(258)
- 사외적립자산 수익	-	2,530	2,530
소 계	(26,226)	2,529	(23,697)
기타:			
- 납부한 기여금	-	(15,086)	(15,086)
- 급여 지급	(8,809)	5,237	(3,572)
소 계	(8,809)	(9,849)	(18,658)
기 말	161,559	(162,983)	(1,424)

(3) 당기말 및 전기말 현재 적용된 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

구분	당기말	전기말
할인율(주1)	2.90~4.20	1.57 ~ 2.90
기대임금상승률(주2)	3.93~5.15	4.46 ~ 6.02

(주1) 평가시점의 확정급여채무와 동일한 화폐단위 및 유사한 만기를 보유한 우량 회사채 시장수익률을 기준으로 결정합니다.

(주2) 보고기간말 현재 예상되는 향후 임금인상률을 의미하며 회사의 과거 임금인상률과 향후 임금정책을 고려하였으며, 제시된 기대임금상승률은 35세를 기준으로 한 경우의 상승률입니다.

당기말 및 전기말 현재 확정급여채무의 가중평균 듀레이션은 각각 년과 6.24~13.66년입니다.

(4) 민감도분석

당기말 및 전기말 현재 유의적인 각각의 보험수리적 가정이 발생가능한 합리적인 범위 내에서 변동한다면 확정급여채무에 미치게 될 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	증가	감소	증가	감소
할인율(1% 변동)	(17,757)	21,856	(17,680)	13,506
미래임금인상률(1% 변동)	21,973	(18,173)	13,701	(18,079)

민감도분석은 제도에서 발생할 것으로 기대되는 모든 현금흐름의 분산을 고려하지 않았으나, 사용된 가정에 대한 민감도의 근사치를 제공하고 있습니다.

(5) 당기말 및 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
정기예금 등	122,465	66.53%	111,437	68.37%
원금보장형 주가연계증권	61,614	33.47%	51,546	31.63%
합계	184,079	100.00%	162,983	100.00%

(6) 당기 및 전기 중 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 3,992백만원과 3,825백만원입니다.

27. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	당기말	전기말
신탁계정미지급금	38,551	47,939
미지급금	97,594	104,099
미지급비용	381,314	363,916
선수수익	15,293	16,781
수입보증금	281,833	262,793
미지급외국환채무	1,176	1,312
미지급내국환채무	176,083	152,640
잡부채	208,837	149,037
총장부금액	1,200,681	1,098,517
현재가치할인차금	(14,211)	(11,694)
순장부금액	1,186,470	1,086,823

28. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본금과 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	300,000,000주	300,000,000주
1주당 금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 총수	196,982,894주	155,439,423주
보통주자본금	984,914	777,197

(2) 당기 및 전기중 당사가 발행한 주식수의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

구분	일자	발행주식수
기초	2018-01-01	155,439,423주
주식의 포괄적 교환	2018-10-09	41,543,471주
기말	2018-12-31	196,982,894주

(전기)

구분	일자	발행주식수
기초	2017-01-01	155,439,423주
기말	2017-12-31	155,439,423주

(3) 연결자본잉여금

당기말과 전기말 현재 연결자본잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금	527,674	502,157
기타자본잉여금	178,378	21,322
합계	706,052	523,479

29. 신종자본증권

당기말 현재 신종자본증권 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제1회
발행금액	200,000백만원
발행일	2014년 09월 22일
만기일	2044년 09월 22일
이자지급방법	- 금액: 액면기준 6.40%
	- 지급: 3개월 후급이며, 선택적 지급연기 가능
기타	- 사채권자는 어떠한 경우에도 본 증권의 중도상환을 요구할 수 없음
	- 5년이 경과한 이후 발행회사의 선택에 의한 본 증권의 중도상환(Call Option) 가능
	- 발행회사가 '금융산업의 구조 개선에 관한 법률' 제2조 2호의 규정에 따라 부실금융기관으로 지정되는 경우 전액 상각

구 분	제2회
발행금액	68,000백만원
발행일	2018년 05월 11일
만기일	-

구 분	제2회
이자지급방법	- 금액 : 액면기준 5.50%
	- 지급 : 3개월 후급이며, 선택적 지급연기 가능
기타	- 사채권자는 어떠한 경우에도 본 증권의 중도상환을 요구할 수 없음
	- 5년이 경과한 이후 발행회사의 선택에 의한 본 증권의 중도상환(Call Option) 가능
	- 발행회사가 '금융산업의 구조 개선에 관한 법률' 제2조 2호의 규정에 따라 부실금융기관으로 지정되는 경우 전액 상각

구 분	제3회
발행금액	80,000백만원
발행일	2018년 07월 06일
만기일	-
이자지급방법	- 금액 : 액면기준 5.50%
	- 지급 : 3개월 후급이며, 선택적 지급연기 가능
기타	- 사채권자는 어떠한 경우에도 본 증권의 중도상환을 요구할 수 없음
	- 5년이 경과한 이후 발행회사의 선택에 의한 본 증권의 중도상환(Call Option) 가능
	- 발행회사가 '금융산업의 구조 개선에 관한 법률' 제2조 2호의 규정에 따라 부실금융기관으로 지정되는 경우 전액 상각

신종자본증권은 발행회사의 의사에 따라 만기가 연장가능한 영구적인 형태이며 사채권자에게는 상환권이 존재하지 않아 발행회사는 원금에 대한 지급의무를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있어 자본으로 분류하고 있습니다.

30. 연결기타포괄손익누계액

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
매도가능금융자산평가손익	-	1,606
기타포괄손익-공정가치 측정 지분증권 관련손익	(22,054)	-

구 분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권 관련손익	2,318	-
확정급여제도재측정요소	(25,954)	(2,238)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(1,892)	12
해외사업환산차이	(5,111)	(10,041)
지분법자본변동	(10)	(29)
합계	(52,703)	(10,690)

(2) 당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구분	기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 평가손익	확정급여제도의 재측정요소	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	해외사업 환산차이	지분법자본변동	합계
기초(주1)	(35,545)	(2,238)	12	(10,041)	(29)	(47,841)
공정가치평가로 인한 증감	23,966	(31,871)	-	5,447	19	(2,439)
위험회피회계적용	-	-	(2,511)	-	-	(2,511)
당기손익으로 재분류한 금액	1,643	-	-	-	-	1,643
이연법인세 적용효과	(5,047)	7,572	607	(1,574)	-	1,558
기타연결조정	(4,753)	583	-	1,057	-	(3,113)
기말	(19,736)	(25,954)	(1,892)	(5,111)	(10)	(52,703)

(주) 기초금액은 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었습니다.

(전기) (단위: 백만원)

구분	매도가능금융자산 평가손익	확정급여제도의 재측정요소	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	해외사업 환산차이	지분법자본변동	합계
기초	8,940	(19,517)	(791)	5,127	-	(6,241)
공정가치평가로 인한 증감	(17,436)	23,628	1,052	(12,152)	(29)	(4,937)
당기손익으로 재분류한 금액	3,294	-	-	-	-	3,294
이연법인세 적용효과	5,368	(5,652)	(249)	-	-	(533)
기타연결조정	1,440	(697)	-	(3,016)	-	(2,273)
기말	1,606	(2,238)	12	(10,041)	(29)	(10,690)

31. 연결이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 연결이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
법정적립금	92,307	58,333

구분	당기말	전기말
별도준비금	24,886	18,381
대손준비금	148,438	130,363
임의적립금	215,214	72,845
미처분이익잉여금	680,819	675,530
기타	100	100
기말금액	1,161,764	955,552

(2) 당기 및 전기 중 연결이익잉여금의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초금액	955,552	791,019
회계정책 변경	(3,873)	-
당기순이익	241,536	185,063
보통주 배당	(15,285)	(7,730)
신종자본증권 배당	(15,770)	(12,800)
기타	(396)	-
기말금액	1,161,764	955,552

32. 비지배지분

당기말과 전기말 현재 비지배지분의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

종속기업	기초	당기순이익 변동	기타포괄손익변동	배당금지급	자본거래(주1)	회계정책변경	기말
전북은행	46,897	6,437	2,322	-	-	43	55,699
광주은행	429,906	65,868	2,404	(10,772)	(392,691)	(7,987)	86,728
제이비우리캐피탈	165,749	7,451	(282)	(7,431)	-	-	165,487
제이비리테일사모 부동산투자신탁1호	956	111	-	-	(1,000)	-	67
큐씨피제이비기술가치 평가사모투자전문회사	13,407	(374)	-	-	5,616	-	18,649
합계	656,915	79,493	4,444	(18,203)	(388,075)	(7,944)	326,630

(주) 연결실체가 비지배지분을 취득함에 따른 비지배지분 변동액입니다.

(전기말) (단위: 백만원)

종속기업	기초	당기순이익 변동	기타포괄손익변동	배당금지급	자본거래(주1)	기말
전북은행	128,657	10,113	(5,410)	(4,774)	(81,689)	46,897
광주은행	384,349	62,168	(6,903)	(9,708)	-	429,906
제이비우리캐피탈	164,968	7,283	(104)	(7,329)	931	165,749
제이비리테일사모 부동산투자신탁1호	931	25	-	-	-	956
큐씨피제이비기술가치 평가사모투자전문회사	5,693	(210)	-	-	7,924	13,407
합계	684,598	79,379	(12,417)	(21,811)	(72,834)	656,915

(주1) 연결실체가 비지배지분을 취득함에 따른 비지배지분 변동액입니다.

33. 순이자수익

당기와 전기 이자수익과 이자비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기	전기
이자수익	예치금이자	11,227	11,065
	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 이자	38,194	-
	매도가능금융자산이자	-	36,718
	상각후원가 측정 금융자산 이자	62,860	-
	만기보유금융자산이자	-	57,858
	상각후원가 측정 대출채권 이자(주)	1,811,198	-
	대출채권이자(주)	-	1,664,401
	기타수입이자	3,056	4,084
합계		1,926,535	1,774,126
이자비용	예수부채이자	(465,493)	(391,095)
	차입부채이자	(34,896)	(32,156)
	사채이자	(170,696)	(186,634)
	기타지급이자	(1,878)	(1,783)
합계		(672,963)	(611,668)
순이자수익		1,253,572	1,162,458

(주) 당기와 전기 중 손상된 금융자산으로부터 발생한 이자수익은 각각 3,716백만원 및

4,705백만원입니다.

34. 순수수료수익

당기와 전기 수수료수익과 수수료비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기	전기
수수료수익	송금수입수수료	1,471	1,631
	대리사무취급수입수수료	11,061	10,150
	전자금융수입수수료	20,908	19,960
	증권대행수수료	4,676	4,600
	리스수입수수료	9,173	6,500
	PF원화수입수수료	26,428	16,674
	CD/ATM 이용수수료	1,956	2,225
	중도상환수수료	13,720	15,463
	외환수입수수료	10,657	9,813
	신용카드수입수수료	6,735	6,231
	리볼빙수수료	448	472
	수입보증료	2,910	3,275
	유가증권대여료	60	254
	기타	26,513	25,533
합계		136,716	122,781
수수료비용	기타원화지급수수료	(61,375)	(46,524)
	모기지신용보험수수료	(1,378)	(1,100)
	대출부대비용	(784)	(823)
	외환지급수수료	(2,261)	(1,689)
	신용카드지급수수료	(59,864)	(58,439)
	기타	(596)	(734)
합계		(126,258)	(109,309)
순수수료수익		10,458	13,472

35. 순리스료수익

당기와 전기 리스수익과 리스비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기	전기
리스수익	금융리스수익	16,138	3,846
	운용리스수익	305,039	329,333
	리스자산처분이익	3,527	2,874
	해지리스수익	1,525	1,418
	기타리스수익	3	437
합계		326,232	337,908
리스비용	리스자산감가상각비	(233,184)	(256,306)
	리스자산처분손실	(7,794)	(5,840)
	리스자산손상차손	(2,161)	(2,192)
	리스자산관리비	(11,816)	(10,278)
	기타비용	(25,079)	(21,589)
합계		(280,034)	(296,205)
순리스수익		46,198	41,703

36. 당기손익-공정가치 측정 금융상품 및 당기손익인식금융상품 관련손익

당기와 전기의 당기손익-공정가치 측정 금융상품 및 당기손익인식금융상품 관련손익 내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구분		당기
당기손익-공정가치 측정 금융상품	평가이익	9,583
	거래이익	7,115
	배당수익	6,204
	기타이익	2,775
	소계	25,677
	평가손실	(7,714)

구분		당기
	거래손실	(3,058)
	기타손실	(18)
	소계	(10,790)
	합계	14,887
매매목적파생금융상품	평가이익	1,954
	거래이익	5,861
	소계	7,815
	평가손실	(624)
	거래손실	(2,837)
	소계	(3,461)
	합계	4,354
당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익		19,241

(전기) (단위: 백만원)

구분		전기
단기매매금융상품	평가이익	106
	거래이익	1,479
	기타이익	138
	소계	1,723
	평가손실	(315)
	거래손실	(516)
	기타손실	(41)
	소계	(872)
	합계	851
당기손익인식지정금융자산	관련이익	-
	관련손실	-
	합계	-
매매목적파생금융상품	관련이익	4,875

구분		전기
	관련손실	(10,139)
	합계	(5,264)
당기손익인식금융상품 관련손익		(4,413)

37. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 및 매도가능금융상품 관련손익

당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 및 매도가능금융상품 관련손익 내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구분	당기
매매이익	1,836
상환이익	292
배당금수익	840
소계	2,968
매매손실	(778)
합계	2,190

(전기) (단위: 백만원)

구분	전기
매매이익	8,749
상환이익	2,126
배당금수익	11,168
소계	22,043
매매손실	(1,251)
상환손실	(39)
소계	(1,290)
합계	20,753

38. 상각후원가 측정 유가증권 및 만기보유금융상품 관련손익

당기와 전기 중 상각후원가 측정 유가증권 및 만기보유금융상품 관련손익 내역은 다

음과 같습니다.

(단위: 백만원)

	당기	전기
매매이익	244	-
상환이익	1	482
합계	245	482

39. 일반관리비

당기와 전기 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기	전기
종업원급여	단기종업원급여	292,052	272,429
	퇴직급여	27,628	28,148
	해고급여	36,127	32,736
	소계	355,807	333,313
감가상각비 및 기타상각비	감가상각비	38,241	33,746
	무형자산상각비	40,685	40,288
	투자부동산감가상각비	2,020	2,209
	소계	80,946	76,243
기타일반관리비	복리후생비	69,924	70,729
	임차료	17,854	17,885
	접대비	7,778	6,877
	세금과공과	17,489	16,714
	광고선전비	13,470	10,367
	기타일반관리비	90,681	94,237
	소계	217,196	216,809
합계		653,949	626,365

40. 기타영업손익

당기와 전기 기타영업이익 및 손실 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기	전기
기타영업이익	충당부채환입액	2,612	4,235
	대출채권관련이익	7,829	2,203
	신탁보수	3,966	3,760
	상각채권회수이익	3,608	1,781
	지분법이익	1,034	352
	기타영업이익	1,522	1,492
	소계	20,571	13,823
기타영업손실	충당부채전입액	(2,432)	(4,939)
	대출채권관련손실	(12)	(4,497)
	일반신용보증기금출연료	(28,699)	(30,172)
	신용보증기금특별출연료	(1,997)	(1,471)
	주택신용보증기금출연료	(25,688)	(25,402)
	예금보험료	(43,045)	(42,741)
	지분법손실	(487)	(107)
	기타영업손실	(320)	(532)
	소계	(102,680)	(109,861)
합계		(82,109)	(96,038)

41. 영업외손익

당기와 전기 영업외손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기	전기
영업외수익	유무형자산처분이익	174	842
	임대수익	3,977	4,278
	기타영업외수익	15,164	6,469
합계		19,315	11,589
영업외비용	특수채권추심비용	(1,383)	(676)
	무형자산손상차손	(1,640)	-

구분		당기	전기
	기부금	(12,757)	(10,362)
	유무형자산처분손실	(252)	(1,170)
	기타영업외비용	(3,577)	(2,197)
합계		(19,609)	(14,405)
영업외손익		(294)	(2,816)

42. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	당기	전기
당기법인세비용	93,804	83,764
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(564)	(2,491)
자본에 직접 반영된 법인세비용	1,558	(533)
법인세추납액	650	-
법인세비용	95,448	80,740

(2) 당기 및 전기의 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	당기		전기	
	금액	이연법인세자산(부채)	금액	이연법인세자산(부채)
매도가능증권평가손익	-	-	(20,301)	5,368
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익	28,661	(6,936)	-	-
확정급여제도의 재측정요소	(31,287)	7,572	23,628	(5,652)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	2,511	(608)	1,052	(249)
합계	(115)	28	4,379	(533)

(3) 당기 및 전기의 법인세비용차감전계속사업손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	당기	전기
법인세비용차감전순이익	416,477	345,181
적용세율에 따른 세부담액	100,325	101,384
조정사항		
비과세수익	(23,728)	(15,642)
비공제비용	17,864	13,442
연결납세	(8,555)	-
기타(세율변동효과 등)	9,542	(5,254)
법인세비용	95,448	80,740
유효세율	21.23%	23.39%

(4) 당기 및 전기의 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위:백만원)

구분	기초(주1)	증감	기말
종업원급여 관련 조정	3,245	1,282	4,527
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련 조정	38,081	(4,699)	33,382
유형자산 평가 및 상각	1,962	(1,309)	653
연차수당 미지급비용	3,517	2,893	6,410
지급보증충당금	517	133	650
미사용약정충당부채	1,613	786	2,399
기타충당부채 관련	1,818	(287)	1,531
파생상품 관련 조정	(686)	672	(14)
기부금관련	479	759	1,238
사모사채 현할차	(4)	(11)	(15)
기타 금융상품 관련 조정	(56,234)	995	(55,239)
기타	15,848	2,094	17,942
이월결손금	96	(96)	-
합계	10,252	3,212	13,464

(주) 기초금액은 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었습니다.

(전기) (단위:백만원)

구분	기초	증감	기말
종업원급여 관련 조정	6,500	(657)	5,843

구분	기초	증감	기말
매도가능금융상품 관련 조정	29,172	7,136	36,308
유형자산 평가 및 상각	(81)	139	58
연차수당 미지급비용	1,001	(315)	686
지급보증충당금	700	(227)	473
미사용약정충당부채	690	222	912
기타충당부채 관련	5,860	(701)	5,159
파생상품 관련 조정	415	(421)	(6)
기부금관련	(291)	83	(208)
사모사채 현할차	614	-	614
기타 금융상품 관련 조정	(24,441)	(9,707)	(34,148)
기타	(26,168)	6,843	(19,325)
이월결손금	-	96	96
합계	(6,029)	2,491	(3,538)

43. 주당이익

(1) 당기와 전기의 기본주당이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
지배기업연결당기순이익	241,536,148,751	185,062,630,208
신종자본증권 배당효과	(15,770,000,000)	(12,800,000,000)
보통주 당기순이익	225,766,148,751	172,262,630,208
유통보통주식수	162,285,277주	153,298,264주
주당이익	1,391	1,124

(2) 당기와 전기의 기본주당이익 계산을 위한 유통보통주식수 산출내역은 다음과 같습니다.

구분	당기	전기
기초	152,846,412주	155,439,423주
자기주식 취득(주1)	-	(2,140,528)주
주식의 포괄적 교환(주2)	9,428,026주	-
유통보통주식수	162,285,277주	153,298,264주

(주1) 당사는 2017년 2월 15일부터 동년 4월 4일까지 유가증권시장에서 자기주식 총 2,592,378주를 주당 평균단가 5,785원에 취득하였으며, 유통보통주식수 산출시 가중평균일수를 반영하였습니다.
(주2) 당사는 2018년 10월 9일 자회사인 광주은행과 주식의 포괄적 교환을 통하여 광주은행 주식 22,080,557주를 취득하였으며, 취득대가로 당사 보통주주식 41,543,471주를 발행하였습니다. 또한, 당사 및 광주은행의 보통주주주로부터 주식매수청구권 행사 및 주식의 포괄적 교환으로 광주은행이 보유한 자기주식이 당사 보통주로 교환되어 취득한 주식수는 총 92,905주로 유통보통주식수 산출시 가중평균일수를 반영하여 산출하였습니다.

(3) 연결실체는 희석효과가 있는 잠재적보통주를 보유하고 있지 아니합니다. 따라서 당기의 희석주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

44. 파생상품거래

(1) 파생상품별 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

파생상품 (주1)	미결제약정계약금액		공정가치	
	매매목적	현금흐름 위험회피목적	파생상품자산	파생상품부채
이자율스왑	50,000	220,000	-	3,260
통화스왑	-	USD 30,000,000	-	445
통화선도	43,266	-	394	389
주식옵션	16,500	-	1,522	-
합계			1,916	4,094

(주1) 파생상품 중 일부를 당기손익인식금융상품으로 인식하고 있습니다.(주석 11과 주석 22 참고)

(전기말) (단위: 백만원)

파생상품 (주1)	미결제약정계약금액		공정가치	
	매매목적	현금흐름 위험회피목적	파생상품자산	파생상품부채
이자율스왑	50,000	89,000	180	826
통화스왑	-	USD 30,000,000	-	1,720
통화선도	58,005	-	34	1,286
주식옵션	9,000	-	883	-
합계			1,097	3,832

(주1) 파생상품 중 일부를 당기손익인식금융상품으로 인식하고 있습니다.(주석 11과 주석 22 참고)

(2) 파생상품관련손익

당기와 전기 중 보유중인 파생상품의 평가 및 거래손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

파생상품	당기				전기			
	평가손익		거래손실		평가손익		거래손익	
	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익	당기손익
이자율스왑	(1,808)	(230)	-	(124)	636	719	-	(227)
통화스왑	(95)	1,117	-	-	-	-	-	-
통화선도	-	3,646	-	1,549	166	(3,190)	-	(4,680)
주식옵션	-	(8)	-	-	-	(192)	-	367
합계	(1,903)	4,525	-	1,425	802	(2,663)	-	(4,540)

(3) 당기와 전기 중 현금흐름위험회피 파생상품과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 효과적인 부분의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 천원)

구 분	기초	공정가치 변동	당기말
세전	(607,444)	(2,511,210)	(3,118,654)
법인세효과	147,001	607,713	754,714
세후	(460,443)	(1,903,497)	(2,363,940)

(전기) (단위: 천원)

구 분	기초	공정가치 변동	당기손익 재분류	전기말
세전	(1,659,268)	(886,176)	1,938,000	(607,444)
법인세효과	396,341	(249,340)	-	147,001
세후	(1,262,927)	(1,135,516)	1,938,000	(460,443)

(4) 현금흐름위험회피회계가 적용되는 파생상품과 관련된 현금흐름이 발생할 것으로 예상하는 기간과 당해 현금흐름이 손익에 영향을 줄 것으로 예상하는 기간은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 천원)

구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합 계
순현금흐름예상액	(70,807)	(399,009)	(35,159,809)	(2,333,790)	(35,470)	(37,998,886)

(전기말) (단위: 천원)

구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	합 계
순현금흐름예상액	(2,106)	(336,348)	(881,399)	(34,786,205)	(36,006,058)

(5) 당기말 현재 연결실체의 위험회피회계 유형은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

위험회피대상항목	회피대상위험	위험회피수단	위험회피유형	위험회피수단 공정가치	
				당기말	전기말
외화사채	환율변동위험 금리변동위험	통화스왑	현금흐름위험회피	444,455	1,719,639
원화사채	금리변동위험	이자율스왑	현금흐름위험회피	3,211,199	825,805

당기 중 현금흐름위험회피 파생상품과 관련하여 당기손익으로 인식된 비효과적인 부분은 없습니다.

45. 우발채무 및 불확실성

(1) 당기말 현재 연결실체와 관련된 계류 중인 소송사건은 피소 31건(총 소송금액 32,004백만원), 제소 36건(총 소송금액 53,182백만원)이 있습니다. 상기 소송사건의 최종 결과는 현재로서는 예측할 수 없습니다.

(2) 지급보증

① 당기말과 전기말 현재 제공하고 있는 지급보증의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분			당기말	전기말
확정지급보증	원화	기업구매카드지급보증	45,626	5,240
		융자담보지급보증	16,471	12,981
		기타원화지급보증	116,147	175,642
		소계	178,244	193,863
	외화	인수	5,856	8,980
		수입화물선취보증	2,406	1,176
		기타외화지급보증	18,959	21,078
		소계	27,221	31,234
미확정지급보증		신용장개설관계	34,645	42,923
기타		어음매입약정	102,430	105,488
합계			342,540	373,508

② 당기말 및 전기말 현재 지급보증총액대비 지급보증충당부채 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원,%)

구 분	당기말	전기말
설정대상 지급보증총액	342,540	373,508
지급보증충당부채	6,354	5,261
충당부채 설정비율	1.86	1.41

(3) 약정

① 당기말과 전기말 현재 제공하고 있는 약정의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

종　　류	당기말	전기말
원화대출약정	6,314,910	3,721,189
외화대출약정	69,902	139,692
유가증권매입약정	50,820	164,096
합계	6,435,632	4,024,977

② 당기말 및 전기말 현재 미사용약정금액 대비 미사용약정충당부채 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원,%)

구　분	당기말	전기말
설정대상미사용약정금액	6,435,633	4,024,977
미사용약정충당부채	9,865	10,518
충당부채 설정비율	0.15	0.26

(4) 원본보전신탁

당기말 및 전기말 현재 원금보전약정이 있는 신탁의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	종류	당기말	전기말
원금보전약정	노후생활연금	53	45
	개인연금	14,119	14,980
	신개인연금	678	625
	연금	11,511	11,580
	퇴직	242	242
	적립식목적	65	92
	가계금전	108	104
원리금보정약정	불특정금전	26	24
합 계		26,802	27,692

당기말 현재 신탁계정 중 원본 또는 이익보전약정이 있는 신탁 26,802백만원을 보유하고 있으며, 약정신탁의 운용결과에 따라 추가적인 손실이나 이익이 발생할 수도

있습니다.

46. 신탁부문 경영성과

당기 및 전기 중 신탁부문과 관련된 주요 경영성과는 다음과 같습니다.

(1) 채권・채무

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
신탁계정차	48,703	47,939

(2) 수익・비용

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
신탁보수	15,102	3,760

47. 대손준비금

(1) 대손준비금은 금융지주회사감독규정 제27조 제1항 및 제2항에 따라 산출 및 공시되는 사항이며, 당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	344,409	320,244
대손준비금 적립(환입)필요액	(60,065)	24,165
대손준비금 적립(환입)예정금액	(19,470)	24,165
대손준비금 잔액	284,344	344,409

(2) 당기와 전기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
대손준비금 전입(환입)액	(19,470)	24,165
대손준비금 반영후 조정이익	340,499	240,277
대손준비금 반영후 지배기업 조정이익	261,001	160,897
대손준비금 반영후 주당이익(단위:원)	1,608	1,035

48. 외화표시 자산과 부채

당기말과 전기말 현재 주요 외화자산과 외화부채의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원, 천달러, 천엔, 천유로)

구분	통화종류	외화금액	원화환산액
<외화자산>			
외국통화	USD	87,961	98,349
	JPY	686,148	6,952
	EUR	5,802	7,421
	기타	7,866	9,655
외화예치금	USD	200,117	223,751
	JPY	816,441	8,273
	EUR	1,832	2,343
	기타	4,726	6,008
외화증권	USD	18,111	20,250
	기타	17,901	20,016
외화대출금	USD	543,635	607,838
	JPY	9,128,304	92,486
	기타	12,645	14,139
내국수입유산스	USD	63,519	71,020
	JPY	3,692	37
	기타	1,482	1,658
매입외환	USD	9,040	10,107
	JPY	119,310	1,209
	EUR	6,804	8,703
	기타	96	107

구분	통화종류	외화금액	원화환산액
기타	USD	269,292	300,991
	JPY	5,811,941	58,885
	기타	14,467	16,177
합계			1,586,375
<외화부채>			
외화예수금	USD	715,900	800,447
	JPY	1,491,209	15,108
	EUR	3,492	4,467
	기타	4,546	5,744
외화차입금	USD	200,503	224,182
	JPY	5,197,233	52,657
	EUR	770	986
	기타	31,146	34,824
기타	USD	156,679	175,080
	JPY	9,945,852	100,769
	EUR	20,424	26,127
	기타	9,804	11,026
합계			1,451,417

(전기말) (단위: 백만원, 천달러, 천엔, 천유로)

구분	통화종류	외화금액	원화환산액
<외화자산>			
외국통화	USD	53,812	58,129
	JPY	471,580	4,602
	EUR	4,599	6,133
	기타	-	3,071
외화예치금	USD	206,134	224,681
	JPY	1,066,994	10,283
	EUR	3,027	4,040
	기타	-	4,337
외화증권	USD	18,066	19,356

구분	통화종류	외화금액	원화환산액
외화대출금	USD	432,708	465,538
	JPY	14,701,103	144,699
내국수입유산스	USD	105,147	123,069
	기타	20,638	9,076
매입외환	USD	59,262	70,604
	EUR	675	907
기타	USD	84,086	88,647
	JPY	234,641	2,159
	기타	-	84
합계			1,239,415
<외화부채>			
외화예수금	USD	593,347	641,121
	JPY	762,019	7,395
	EUR	5,262	7,019
	기타	-	1,906
외화차입금	USD	263,013	303,903
	JPY	9,078,872	88,394
	EUR	5,495	7,385
외화콜머니	EUR	500	640
기타	USD	35,500	36,531
	JPY	3,742,989	37,129
	EUR	219	190
	기타	-	10
합계			1,131,623

49. 현금흐름표

(1) 당기와 전기의 영업에서 창출된 현금흐름의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
연결당기순이익	321,029	264,441

구분	당기	전기
<손익조정>		
이자수익	(1,926,535)	(1,774,126)
이자비용	672,963	611,668
배당금수익	(7,044)	(11,168)
법인세비용	95,448	80,740
당기손익인식금융상품평가손익	-	209
당기손익-공정가치측정금융자산평가손익	(1,869)	-
파생상품관련손익	(2,955)	725
매도가능금융자산관련손익	-	(10,068)
투자금융자산매매손익	(3,168)	-
대손상각비	181,245	161,658
퇴직급여	27,628	24,314
감가상각비와 기타상각비	80,946	76,243
충당부채전입액	(180)	704
금융자산손상차손전입액	-	14,615
비금융자산손상차손전입액	1,640	(48)
리스비용	235,345	258,500
지분법손익	(257)	(245)
외화환산손익	4,076	(8,563)
기타영업외손익	(2,936)	328
소계	(645,653)	(574,514)
<영업활동으로 인한 자산・부채의 증감>		
예치금의 증가	(200,126)	(252,224)
단기매매금융자산의 감소(증가)	-	2,300
당기손익-공정가치측정금융자산의 감소(증가)	(60,396)	-
파생상품의 감소(증가)	(113)	3,744
대출채권의 증가	-	(1,999,382)
상각후원가 측정 대출채권의 증가	960,597	-
리스자산의 증가	(452,846)	(393,181)
기타자산의 증가	(175,539)	202,514
당기손익인식지정금융자산의 감소(증가)	-	5,785
예수부채의 증가	(545,898)	2,742,822

구분	당기	전기
충당부채의 증가(감소)	(728)	(1,444)
순확정급여채무의 감소	(46,477)	(14,451)
기타부채의 증가	78,715	39,350
소계	(442,811)	335,833
합계	767,435	25,760

(2) 당기 중 재무활동으로 발생한 자산과 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구 분	기초	현금흐름으로 인한 변동	비현금 변동		기말
			이자비용	기타	
발행사채	6,659,929	(684,757)	(2,706)	-	5,972,466

50. 특수관계자 및 특수관계자와의 주요 거래

(1) 당기말 현재 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자의 명칭
관계기업	PAYON CO.,LTD, 주식회사 중고나라(구,주식회사 큐딜리온) JB 클린에너지사모특별자산투자신탁 1호 JB 공모주 전문투자형 사모 투자신탁1호 JB 공모주 전문 투자형 사모 투자신탁2호, JB 금융채알파플러스 1Y 전문투자형 사모증권투자신탁2호, JB 코스탁 벤처펀드 사모 투자신탁 1호, JB 바이오벤처펀드 사모 투자신탁 1호 JB 셀레니언 아메리카 1호 JB whale 1호

(2) 보고기간 중 발생한 특수관계자 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	거래내용	당기	전기
JB 클린에너지 사모특별자산투자신탁 1호	투자신탁위탁자보수	62,320	35,000
JB공모주 전문투자형 사모 투자신탁 1호	투자신탁위탁자보수	50,484	100,000
JB공모주 전문투자형 사모 투자신탁 2호	투자신탁위탁자보수	86,663	4,393

(단위: 천원)			
구 분	거래내용	당기	전기
JB 금융채 알파 플러스 1y 전문투자형 사모증권 투자신탁 2호	투자신탁위탁자보수	16,319	-
JB 코스닥 벤처펀드 사모 투자신탁 1호	투자신탁위탁자보수	108,991	-
JB 바이오벤처펀드 사모 투자신탁 1호	투자신탁위탁자보수	5,374	-
JB 셀레니언 아메리카 1호	투자신탁위탁자보수	1,029	-
JB Whale 1호	투자신탁위탁자보수	284,577	1,364

(3) 보고기간종료일 현재 채권・채무잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	계정과목	당기말	전기말
JB 클린에너지 사모 특별자산투자신탁 1호	미수수익	15,544	16,287
JB 공모주 전문투자형 사모 투자신탁 1호	미수수익	1,441	1,696
JB 공모주 전문투자형 사모 투자신탁 2호	미수수익	211	901
JB 금융채 알파 플러스 1y 전문투자형 사모증권 투자신탁 2호	미수수익	515	-
JB 코스닥 벤처펀드 사모 투자신탁 1호	미수수익	22,857	-
JB 바이오벤처펀드 사모 투자신탁 1호	미수수익	397	-
JB 셀레니언 아메리카 1호	미수수익	1,029	-
JB whale 1호	미수수익	1,259	1,364

(4) 보고기간 중 현재 특수관계자와의 지분거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분	거래상대방	거래내역	당기	전기
출자	JB 공모주 전문투자형 사모 투자신탁1호	현금	400,000	-
	JB 공모주 전문투자형 사모 투자신탁2호	현금	1,000,000	-
	JB Whale 전문투자형 사모 투자신탁 1호	현금	1,600,000	1,000,000
	JB 금융채알파플러스 1Y 전문 투자형 사모증권 투자신탁 2호	현금	1,000,000	-
	JB whale 전문투자형 사모증권투자신탁 2호	현금	400,000	-
	JB 코스닥벤처펀드 사모 투자신탁 1호	현금	1,000,000	-
	JB 바이오 벤처 펀드 1호	현금	600,000	-
	JB 셀레니언 아메리카 1호	현금	100,000	-
	주식회사 중고나라(구,주식회사 큐딜리온)	현금	2,999,975	-
	JB 클린에너지사모 특별자산투자신탁 1호	현금	32,664	-

				(단위: 천원)
구 분	거래상대방	거래내역	당기	전기
회수	JB 공모주 전문투자형 사모 투자신탁1호	현금	1,057,895	-
	JB Whale 전문투자형 사모 투자신탁 1호	현금	1,895,000	-
	JB whale 전문투자형 사모증권투자신탁 2호	현금	448,380	-
	JB 공모주 전문투자형 사모 투자신탁2호	현금	1,000,000	-
	JB 블루밍 전문투자형 사모 증권투자신탁 1호	현금	-	513,363
	JB호텔전문투자형 사모 부동산 펀드	현금	-	1,016,433
배당	JB 클린에너지사모 특별자산투자신탁 1호	현금	56,069	-

(5) 당기와 전기 중 주요 경영진(등기임원)에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

분 류	당기	전기
단기급여	4,250	3,452
퇴직급여	1,103	1,471
합계	5,353	4,923

51. 타기업에 대한 지분공시

(1) 종속기업

지배기업은 은행업법에 따라 은행업무, 신탁업무, 외국환업무, 증권업무를 영위하는 주식회사 전북은행과 여신전문금융업법에 따라 할부금융 및 리스업을 영위하는 제이비우리캐피탈외에 자산유동화를 통한 자금조달, 대출실행 및 신탁자산 운용업무 등을 통한 수익창출을 위하여 다수의 연결대상 구조화기업지분을 보유하고 있습니다.

(2) 비연결 구조화기업

지배기업은 주로 대출실행을 위하여 여러 유형의 구조화기업에 관여하고 있습니다. 연결실체는 구조화기업의 관련활동을 지시하는 힘을 보유하지 않거나 다른 당사자보다 변동이익에 대한 노출이 크지 않기 때문에 이러한 구조화기업을 연결하지 않고 있습니다.

① 당기말 현재 연결실체가 관여하고 있는 주요 유형별 구조화기업의 내용은 다음과 같습니다.

가. 부동산금융

부동산 개발 등의 목적을 위해 설립된 구조화기업은 출자자에 의한 지분투자와 금융기관을 통한 차입(장단기대출 및 3개월만기 ABCP발행)을 통해 자금을 조달하며, 이를 기초로 하여 부동산취득, 개발 및 부동산담보대출 등을 실행합니다. 구조화기업은 부동산개발이 완료된 이후 분양 등을 통하여 발생한 자금 또는 부동산담보대출 원리금의 회수를 통하여 발생한 자금으로 대출원리금을 상환한 후 잔여지분을 출자자에게 배분하게 됩니다. 당기말 현재 연결실체는 다수의 부동산금융 구조화기업에 관여하고 있으며, 동 구조화기업에 대하여 직접 지분투자 또는 대출을 실행하거나 구조화기업이 발행한 ABCP 중 일부에 대하여 매입보장약정을 제공하고 수수료를 수취함으로써 수익을 창출하고 있습니다. 연결실체를 포함한 금융기관은 출자자 등으로부터 자금보충의무 등을 포함한 보증 또는 부동산을 담보로 제공받고 있어 채권보전에 있어 다른 당사자보다 우선순위이나, 출자자 등의 신용도 또는 부동산의 가치가 하락하는 경우 손실을 부담할 수도 있습니다.

나. 인수금융

특정 회사의 재무구조개선을 지원하거나 지분인수를 위하여 설립된 구조화기업은 출자자에 의한 지분투자와 금융기관을 통한 장단기차입을 통해 자금을 조달하며, 이를 기초로 하여 재무구조를 개선하고자 하는 기업 또는 지분을 매각하고자 하는 기업이 보유한 지분을 취득합니다. 구조화기업은 일정기간경과 후 보유지분 매각 등을 통해 발생하는 자금으로 대출원리금을 상환한 후 잔여지분을 출자자에게 배분하게 됩니다. 당기말 현재 연결실체는 다수의 인수금융 구조화기업에 관여하고 있으며, 동 구조화기업에 대하여 직접 대출을 실행함으로써 이자를 수취하고 있습니다. 연결실체를 포함한 금융기관은 출자자 등으로부터 자금보충의무 등을 포함한 보증 또는 인수대상 지분을 담보로 제공받고 있어 채권보전에 있어 다른 당사자보다 우선순위이나, 출자자 등의 신용도 또는 담보로 제공된 지분가치가 하락하는 경우 손실을 부담할 수도 있습니다.

다. SOC

하수관거 등 사회간접시설(SOC) 건립을 위하여 설립된 구조화기업은 건설회사와 금

융기관의 출자 및 금융기관에 의한 장단기대출을 통하여 자금을 조달하며 건설회사가 시공 및 운영업무를 담당하고 있습니다. 구조화기업은 사회간접시설 건립 후 일정기간동안 사회간접시설에 대한 운영수입을 통하여 조달한 자금의 원리금을 상환하고 있습니다. 당기말 현재 연결실체는 다수의 SOC 구조화기업에 관여하고 있으며, 동 구조화기업에 대하여 직접적으로 지분투자 또는 대출을 실행하거나, 이러한 구조화기업에 대한 자금지원을 목적으로 설립된 또 다른 구조화기업에 대한 지분투자를 통해 간접적으로 투자하여 이자 등을 수취하고 있습니다. 연결실체를 포함한 금융기관은 사업협약에 따라 정부기관 등으로부터 최소운영수입보장약정 또는 출자자 등으로부터 자금보충의무를 포함한 보증 등을 제공받고 있어 채권보전에 있어 다른 당사자보다 우선순위이나, 정부기관 등의 최소운영수입보장약정 이행이 연기되거나 출자자 등의 신용도가 하락하는 등의 경우 손실을 부담할 수도 있습니다.

라. 선박금융

해운회사에 의해 직접 설립되거나 또는 연결실체가 아닌 다른 금융기관에 의해 설립된 구조화기업은 해운회사와 연결실체를 포함한 금융기관 장단기차입을 통해 자금을 조달하며 이를 기초로 선박을 매입한 후 해운회사와 장기운송계약을 체결하고 있습니다. 구조화기업은 장기운송계약에 따라 수취한 리스료를 재원으로 하여 조달된 자금의 원리금을 상환하고 있으며, 계약종료시 선박의 소유권은 해운회사에 이전되도록 되어 있습니다. 당기말 현재 연결실체는 2건의 선박금융 구조화기업에 관여하고 있으며, 동 구조화기업에 직접 대출을 실행하고 이자를 수취함으로써 수익을 창출하고 있습니다. 연결실체를 포함한 금융기관은 해운회사로부터 자금보충의무 등을 포함한 보증 또는 선박을 담보로 제공받고 있어 채권보전에 있어 다른 당사자보다 우선순위이나, 해운회사의 신용도 또는 선박의 가치가 하락하는 경우 손실을 부담할 수도 있습니다.

마. 기타

기타는 정부기관에 의해 운영되는 기금, 은행이 영위하는 신탁업무에 따른 일부 신탁 및 투자조합이 포함되어 있으며 주요 내용은 다음과 같습니다.

- 기금 : 연결실체를 포함한 다수의 금융기관들은 한국자산관리공사에 의해 설립된 한마음금융(주)와 신용회복기금(주)에 출자하며, 동 사들은 이를 기초로 하여 다중채무자 또는 저신용자에게 저리자금대출을 실행함으로써 신용회복을 지원하고 있습니

다.

- 실적배당신탁 : 연결실체는 신탁설립 후 신탁을 통하여 고객으로부터 자금을 예치받은 후 동 자금을 유가증권 등에 투자하여 그 운영성과를 고객에게 배분하고 있습니다. 연결실체는 신탁에 대하여 어떠한 보증도 제공하지 않으며, 이러한 신탁거래를 통하여 연결실체는 일정률의 신탁보수를 수취하고 있습니다.

- 투자조합 : 업무집행사원을 포함하여 소수의 투자자들은 중소/벤처기업에 대한 자금지원을 위해 설립된 투자조합에 출자하고 있으며, 업무집행사원은 출자금을 기초로 하여 지분투자 또는 대출 등을 실행하고 있습니다. 연결실체는 투자조합에 대하여 출자를 실행하며, 운용수익에 대하여 배당금을 수취하고 있습니다.

② 보고기간 말 현재 비연결구조화기업의 지분에 관련하여 연결실체의 재무제표에 인식된 자산과 부채의 장부금액, 연결실체가 부담하는 최대위험노출 및 비연결구조화기업의 총자산은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	부동산금융	인수금융	SOC	기타	합계
재무상태표(주1)					
자산	672,239	30,757	139,569	269,885	1,112,450
매도가능금융자산	20,501	-	-	152,295	172,796
대출채권	642,015	30,661	116,876	113,699	903,251
기타자산	9,723	96	22,693	3,891	36,403
최대손실노출금액(주2)	564,698	30,757	52,428	10,709	658,592
구조화기업의 총자산(주3)	5,496,919	13,996,881	2,011,242	2,656,353	24,161,395

(주1) 재무상태표금액은 대손충당금과 이연부대손익 등을 차감한 순장부금액입니다.

(주2) 최대손실노출금액은 지분출자약정, 대출약정, ABCP매입약정 등에 따라 연결실체가 의무를 이행하는 경우 지출해야 하는 최대금액에서 부채로 계상된 금액을 차감하여 산출하였습니다.

(주3) 구조화기업의 총자산은 당기말 현재의 금액으로 하되, 재무정보 입수가 어려운 일부 구조화기업에 대하여는 전기말 또는 직전분기말 현재의 금액 등을 사용하였습니다.

(전기말) (단위: 백만원)

구분	부동산금융	인수금융	SOC	기타	합계
재무상태표(주1)					
자산	588,338	60,541	207,307	141,307	997,493
매도가능금융자산	34,046	24,225	23,361	93,955	175,587

구분	부동산금융	인수금융	SOC	기타	합계
대출채권	552,838	36,080	183,845	47,222	819,985
기타자산	1,454	236	101	130	1,921
최대손실노출금액(주2)	590,224	60,541	209,307	141,204	1,001,276
구조화기업의 총자산(주3)	2,057,782	590,177	785,152	2,881,199	6,314,310

(주1) 재무상태표금액은 대손충당금과 이연부대손익 등을 차감한 순장부금액입니다.

(주2) 최대손실노출금액은 지분출자약정, 대출약정, ABCP매입약정 등에 따라 연결실체가 의무를 이행하는 경우 지출해야 하는 최대금액에서 부채로 계상된 금액을 차감하여 산출하였습니다.

(주3) 구조화기업의 총자산은 당기말 현재의 금액으로 하되, 재무정보 입수가 어려운 일부 구조화기업에 대하여는 전기말 또는 직전분기말 현재의 금액 등을 사용하였습니다.

52. 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 적용 :

연결실체는 2015년9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하고 있습니다. 최초 적용일 현재 기업회계기준서 제1109호의 적용으로 연결실체의 연결재무상태표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용일 현재 금융상품의 측정 범주와 종류

1) 연결실체의 최초 적용일 현재 기준서 제1039호와 제1109호에 따라 표시된 금융자산의 측정 범주와 종류는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

후속측정범주		장부금액			
전기말 (기업회계기준서 제1039호)	당기초 (기업회계기준서 제1109호)	기업회계기준서 제1039호(주1)	재분류	재측정	기업회계기준서 제1109호(주1)
현금 및 예치금등	상각후원가 측정 금융자산	2,244,941	-	(73)	2,244,868
당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치 측정 유가증권	7,139	195,431	-	202,570
매도가능금융자산-채무증권	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	2,031,022	(4,670)	-	2,026,352
매도가능금융자산-지분증권	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	245,975	(190,761)	-	55,214
만기보유금융자산	상각후원가 측정 금융자산	2,586,662	-	(1,229)	2,585,433
매매목적파생금융자산	매매목적파생금융자산	1,098	-	-	1,098
대출채권	상각후원가 측정 금융자산	38,121,865	-	(62,648)	38,059,217
기타금융자산	상각후원가 측정 금융자산	444,562	-	(342)	444,220
합계		45,683,264	-	(64,292)	45,618,972

(주) 대손충당금 차감후 기준으로 작성되었습니다.

2) 연결실체의 최초 적용일 현재 기준서 제1039호와 제1109호에 따라 표시된 금융부채의 측정 범주와 종류는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

후속측정범주		장부금액			
전기말 (기업회계기준서 제1039호)	당기초 (기업회계기준서 제1109호)	기업회계기준서 제1039호	재분류	재측정	기업회계기준서 제1109호
단기매매금융부채	당기손익-공정가치 측정 금융부채	1,286	-	-	1,286
위험회피목적 파생금융부채	위험회피목적 파생금융부채	2,545	-	-	2,545
예수부채	상각후원가 측정 금융부채	34,539,369	-	-	34,539,369
차입부채	상각후원가 측정 금융부채	2,093,363	-	-	2,093,363
사채	상각후원가 측정 금융부채	6,659,929	-	-	6,659,929
기타금융부채	상각후원가 측정 금융부채	1,024,020	-	-	1,024,020
합계		44,320,512	-	-	44,320,512

(2) 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용일 현재 기업회계기준서 제1039호 기준 대손충당금(충당부채)에서 기업회계기준서 제1109호 기준 대손충당금(충당부채)으로 조정된 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

후속 측정 범주		대손충당금(충당부채)			
전기말 (제1039호에 따른 분류)	당기초 (제1109호에 따른 분류)	전기말 (제1039호에 따른 손실충당금)	재분류	재측정	당기초 (제1109호에 따른 손실충당금)
대여금 및 수취채권					
예치금	상각후원가 측정 금융자산	(49)	-	(73)	(122)
대출채권	상각후원가 측정 금융자산	(251,658)	-	(62,648)	(314,306)
	당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	-	-
기타금융자산	상각후원가 측정 금융자산	(3,635)	-	(342)	(3,977)
매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	(10,709)	(10,709)
만기보유금융자산	상각후원가 측정 금융자산	-	-	(1,229)	(1,229)
대손충당금 소계		(255,342)	-	(75,001)	(330,343)
지급보증	비금융지급보증	(583)	-	(86)	(669)
금융보증계약	금융보증계약	(4,678)	-	(2)	(4,680)
미사용약정	미사용약정	(10,518)	-	651	(9,867)
충당부채 소계		(15,779)	-	563	(15,216)
금융보증계약		-	-	-	-
금융보증계약부채 소계		-	-	-	-
합계		(271,121)	-	(74,438)	(345,559)

4. 재무제표

가. 재무상태표

재 무 상 태 표

제8(당)기 1분기 2020년 03월 31일 현재
제7(전)기 2019년 12월 31일 현재
제6(전전)기 2018년 12월 31일 현재

주식회사 JB금융지주 (단위: 백만원)

과 목	제8(당)기 1분기		제7(전)기		제6(전전)기	
자 산						
1. 현금및예치금	129,857		169,776		53,867	
2. 종속기업투자	2,271,287		2,271,287		2,271,287	
3. 유형자산	1,620		1,799		384	
4. 무형자산	4,684		4,854		4,323	
5. 기타자산	156,924		63,692		16,233	
자 산 총 계		2,564,372		2,511,408		2,346,094
부 채						
1. 사채	439,628		469,575		429,528	
2. 확정급여부채	306		180		387	
3. 기타부채	124,607		62,344		12,926	
부 채 총 계		564,541		532,099		442,841
자 본						
1. 자본금	984,914		984,914		984,914	
2. 신종자본증권	403,000		403,000		348,000	
3. 자본잉여금	476,477		476,477		477,434	
4. 자본조정	(15,282)		(15,282)		(15,282)	
5. 기타포괄손익누계액	(808)		(808)		(678)	
6. 이익잉여금	151,530		131,008		108,865	
자 본 총 계		1,999,831		1,979,309		1,903,253
부 채 와 자 본 총 계		2,564,372		2,511,408		2,346,094

주) 제8기 1분기 및 제7기 실적은 2019년 1월 1일부터 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 제1116호를 적용한 기준이며, 제6기 실적은 이를 소급적용하여 재작성하지 않았습니다.

나. 포괄손익계산서

포 괄 손 익 계 산 서

제8(당)기 1분기 2020년 1월 1일부터 2020년 03월 31일까지
제7(전)기 1분기 2019년 1월 1일부터 2019년 03월 31일까지
제7(전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제6(전전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 JB금융지주 (단위: 백만원)

과 목	제8(당)기 1분기		제7(전)기 1분기		제7(전)기		제6(전전)기	
I. 영업이익		83,435		57,513		79,305		63,750
(1) 순이자손익		(3,036)		(3,130)		(10,403)		(13,226)
1. 이자수익	474		16		2,071		33	
1) 유효이자율적용 이자수익	474		16		2,071		33	
2. 이자비용	(3,510)		(3,146)		(12,474)		(13,259)	
(2) 순수수료손익		1,749		3,013		8,000		10,326
1. 수수료수익	2,171		3,521		10,662		14,121	
2. 수수료비용	(422)		(508)		(2,662)		(3,795)	
(3) 배당금수익		88,971		63,009		103,007		86,347
(4) 파생상품관련손익		-		-		-		357
(5) 일반관리비		(4,249)		(5,379)		(21,299)		(20,054)
1. 종업원급여	(2,977)		(3,945)		(15,575)		(14,029)	
2. 감가상각비와 기타상각비	(491)		(536)		(2,148)		(959)	
3. 기타일반관리비	(781)		(898)		(3,576)		(5,066)	
II. 영업외손익		103		477		1,002		663
(1) 영업외수익		217		479		1,122		694
(2) 영업외비용		(114)		(2)		(120)		(31)
III. 법인세비용비용차감전순이익(손실)		83,538		57,990		80,307		64,413
IV. 법인세비용		(32)		-		-		-
V. 당기순이익		83,506		57,990		80,307		64,413
VI. 기타포괄손익		-		(1)		(130)		(603)
(1) 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	-		(1)			(130)		(603)
1. 확정급여제도재측정요소	-		(1)		(130)		(603)	
VII. 총포괄손익		83,506		57,989		80,177		63,810
VIII. 주당이익								
기본주당이익 및 희석주당이익(원)		406		271		295		300

주) 제8기 1분기, 제7기 1분기 및 제7기 실적은 2019년 1월 1일부터 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 제1116호를 적용한 기준이며, 제6기 실적은 이를 소급적용하여 재작성하지 않았습니다.

다. 자본변동표

자 본 변 동 표

제8(당)기 1분기 2020년 1월 1일부터 2020년 03월 31일까지

제7(전)기 1분기 2019년 1월 1일부터 2019년 03월 31일까지

제7(전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제6(전전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 JB금융지주 (단위: 백만원)

과 목	자본금	신종 자본증권	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2019년 01월 01일(전기초)	984,914	348,000	477,434	(15,282)	(678)	108,865	1,903,253
회계정책변경으로 인한 효과	-	-	-	-	-	(115)	(115)

과 목	자본금	신종 자본증권	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
수정된 2019년 01월 01일 자본	984,914	348,000	477,434	(15,282)	(678)	108,750	1,903,138
1. 분기순이익	-	-	-	-	-	57,990	57,990
2. 확정급여제도재측정요소	-	-	-	-	(1)	-	(1)
3. 배당	-	-	-	-	-	(34,982)	(34,982)
4. 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(5,235)	(5,235)
II. 2019년 03월 31일(전분기말)	984,914	348,000	477,434	(15,282)	(679)	126,523	1,920,910
I. 2020년 01월 01일(당기초)	984,914	403,000	476,477	(15,282)	(808)	131,008	1,979,309
1. 분기순이익	-	-	-	-	-	83,506	83,506
2. 확정급여제도재측정요소	-	-	-	-	-	-	-
3. 배당	-	-	-	-	-	(58,303)	(58,303)
4. 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(4,681)	(4,681)
II. 2020년 03월 31일(당분기말)	984,914	403,000	476,477	(15,282)	(808)	151,530	1,999,831
I. 2018년 01월 01일(전전기초)	777,197	200,000	451,701	(15,017)	(75)	75,507	1,489,313
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	64,413	64,413
2. 확정급여제도재측정요소	-	-	-	-	(603)	-	(603)
3. 현금배당	-	-	-	-	-	(15,285)	(15,285)
4. 신종자본증권 발행	-	148,000	(598)	-	-	-	147,402
5. 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(15,770)	(15,770)
6. 주식교환	207,717	-	26,331	(265)	-	-	233,783
II. 2018년 12월 31일(전전기말)	984,914	348,000	477,434	(15,282)	(678)	108,865	1,903,253
I. 2019년 01월 01일(전기초)	984,914	348,000	477,434	(15,282)	(678)	108,865	1,903,253
회계정책변경으로 인한 효과	-	-	-	-	-	(115)	(115)
수정된 2019년 01월 01일 자본	984,914	348,000	477,434	(15,282)	(678)	108,750	1,903,138
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	80,307	80,307
2. 확정급여제도재측정요소	-	-	-	-	(130)	-	(130)
3. 현금배당	-	-	-	-	-	(34,982)	(34,982)
4. 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(23,067)	(23,067)
5. 신종자본증권 상환	-	(200,000)	-	-	-	-	(200,000)
6. 신종자본증권 발행	-	255,000	(957)	-	-	-	254,043
II. 2019년 12월 31일(전기말)	984,914	403,000	476,477	(15,282)	(808)	131,008	1,979,309

주) 제8기 1분기, 제7기 1분기 및 제7기 실적은 2019년 1월 1일부터 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 제1116호를 적용한 기준이며, 제6기 실적은 이를 소급적용하여 재작성하지 않았습니다.

라. 현금흐름표

현 금 흐 름 표

제8(당)기 1분기 2020년 1월 1일부터 2020년 03월 31일까지

제7(전)기 1분기 2019년 1월 1일부터 2019년 03월 31일까지

제7(전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지
제6(전전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 JB금융지주 (단위: 백만원)

과 목	제8(당)기 1분기		제7(전)기 1분기		제7(전)기		제6(전전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		104,892		10,044		(78,115)		63,237
1. 영업에서 창출된 현금흐름	18,330		(2,832)		(170,131)		(10,145)	
(1) 당기순이익	83,506		57,990		80,307		64,413	
(2) 손익조정	(85,314)		(59,203)		(90,067)		(73,617)	
(3) 영업활동으로 인한 자산·부채의 증감	20,138		(1,619)		(160,371)		(941)	
2. 이자의 수취	1,133		-		1,185		33	
3. 이자의 지급	(3,510)		(3,132)		(12,176)		(12,998)	
4. 배당금의 수취	88,971		16,009		103,007		86,347	
5. 법인세의 지급	(32)		-		-		-	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		110		141		(714)		(110,758)
1. 종속기업투자의 취득	-		-		-		(108,207)	
2. 유형자산의 취득	(35)		(9)		(360)		(206)	
3. 유형자산의 처분	-		-		75		-	
4. 무형자산의 취득	(13)		(3)		(1,286)		(1,914)	
5. 무형자산의 처분	-		-		31		-	
6. 기타자산의 감소	193		153		1,661		338	
7. 기타자산의 증가	(35)		-		(835)		(769)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(34,921)		(25,495)		34,738		84,428
1. 사채의 발행	-		-		59,843		29,933	
2. 사채의 상환	(30,000)		(20,000)		(20,000)		(60,000)	
3. 배당금의 지급	-		-		(34,982)		(15,285)	
4. 신종자본증권 발행	-		-		255,000		148,000	
5. 신종자본증권 상환	-		-		(200,000)		-	
6. 신주발행비	-		-		(957)		(2,185)	
7. 리스부채의 상환	(240)		(260)		(1,099)		-	
8. 신종자본증권 배당	(4,681)		(5,235)		(23,067)		(15,770)	
9. 자기주식의 취득	-		-		-		(265)	
IV. 현금및현금성자산의 증감(I+II+III)		70,081		(15,309)		(44,091)		36,907
V. 기초의 현금및현금성자산		9,776		53,867		53,867		16,960
VI. 기말의 현금및현금성자산		79,857		38,558		9,776		53,867

주) 제8기 1분기, 제7기 1분기 및 제7기 실적은 2019년 1월 1일부터 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 제1116호를 적용한 기준이며, 제6기 실적은 이를 소급적용하여 재작성하지 않았습니다.

5. 재무제표 주석

가. 제8기(2020년도) 1분기 재무제표 주석

제8(당)기 1분기 2020년 03월 31일 현재
제7(전)기 1분기 2019년 03월 31일 현재
주식회사 JB금융지주와 그 종속기업

1. 회사의 개요

주식회사 JB금융지주(이하 "당사")는 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속기업 또는 금융업과 밀접한 관련이 있는 종속기업 등에 대한 지배・경영관리, 종속기업에 대한 자금 지원 등을 주요 사업목적으로 2013년 7월 1일에 주식회사 전북은행의 주주로부터 주식이전의 방법으로 설립되었으며, 2013년 7월 18일 한국거래소에 상장하였습니다. 당분기말 현재 당사의 자본금은 984,914백만원입니다.

당분기말 현재 당사의 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

구분	보통주	
	주식수(주)	비율(%)
(주)삼양사 외	20,876,321	10.60
아프로파이낸셜대부(주)	15,758,631	8.00
국민연금	13,876,769	7.04
JUBILEE ASIA LTD	13,551,857	6.88
SINGWAND HOLDING PTE. LTD.	10,373,095	5.27
NORGES BANK	5,747,748	2.92
ASIA ALTERNATIVES MALTA INVESTORS I LIMIED	5,459,524	2.77
강영만	3,571,723	1.81
이석호	3,482,282	1.77
(주)JB금융지주우리사주조합	3,463,002	1.76
백은희	2,986,978	1.52
(주)JB금융지주	2,638,818	1.34
새마을금고중앙회	2,448,127	1.24
VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL STOCK INDEX FUND	2,236,748	1.14

구분	보통주	
	주식수(주)	비율(%)
Emerging Markets Core Equity Portfolio of DFA Investment Dimensions group inc	2,132,703	1.08
기타	88,378,568	44.86
합계	196,982,894	100.00

2. 재무제표 작성기준

동 재무제표는 연차재무제표가 속하는 기간의 일부에 대하여 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'를 적용하여 작성하는 중간재무제표이며, 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다. 동 중간재무제표에 대한 이해를 위해서는 한국채택국제회계기준에 따라 작성된 2019년 12월 31일자로 종료하는 회계연도에 대한 연차별도재무제표를 함께 이용하여야 합니다.

중간재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 2019년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

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

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

'중요성의 정의'를 명확히 하고 기준서 제1001호와 제1008호를 명확해진 정의에 따라 개정하였습니다. 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 당사가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합 개정 - 사업의 정의

개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인 과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없습니다.

3) IFRS Interpretation Committee(이하 "IFRS 해석위원회")안건 'Lease Term and Useful Life of Leasehold Improvements(이하 "리스기간과 리스개량 내용연수')발표

'IFRS 해석위원회'는 2019년 12월 16일자로 '리스기간과 리스개량 내용연수'에 대한 해석을 발표하였습니다.

본 해석은 해지가능리스(Cancellables Lease)와 갱신가능리스(Renewable Lease)의 리스기간의 산정방법과 옮길 수 없는 리스개량의 내용연수는 관련 리스기간에 따라 제한되는지를 다루었습니다. 본 해석에 따라 당사는 광범위한 경제적 불이익을 고려하기 위한 요소를 식별하여 회계정책에 반영하고 이를 근거로 리스기간을 산정하여야 합니다.

다만, 당사가 보유한 리스계약 건수가 방대하고 계약의 조건이 다양하므로 광범위한 경제적 불이익의 검토에 포함시킬 항목을 설정하고 필요한 정보를 수집하고 분석할 수 있는 절차의 수립에 충분한 시간이 필요할 것으로 판단하였습니다. 따라서, 당사는 본 해석으로 인한 리스기간에 대한 회계정책의 변경에 따른 효과를 2019년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 반영하지 못하였습니다.

2020년 3월 31일 현재 리스기간에 대한 회계정책 변경을 반영하지 못하였으며, 이후 회계기간 동안 회계정책이 변경되면 관련 재무제표 금액이 변경될 수 있으며, 이러한 영향을 반영하여 재무제표를 소급 수정해야 할 수 있습니다.

3. 중요한 판단과 추정

1) 회계추정

중간재무제표를 작성함에 있어, 경영진은 회계정책 적용과 자산・부채 및 수익・비용에 영향을 미치는 판단, 추정 및 가정을 해야 합니다. 실제 결과는 이러한 추정치와 다를 수 있습니다.

중간재무제표를 작성을 위해 당사 회계정책의 적용과 추정 불확실성의 주요원천에 대해 경영진이 내린 중요한 판단은 2019년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표와 동일합니다.

2) COVID-19에 따른 불확실성

2020년 COVID-19의 확산은 국내 및 세계 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 이로 인해 당사의 향후 수익과 기타 재무성과에도 잠재적으로 부정적인 영향이 발생할 수 있습니다. COVID-19가 재무상태 및 영업성과에 미칠 영향의 범위를 예측하는 것은 현재 시점에는 매우 불확실하며, 당사의 고객과 공급자 및 글로벌 시장 전반의 다양한 요인에 의해 영향을 미칠 것이므로 COVID-19의 효과는 당분간 당사의 영업성과에 완전히 반영되지 않을 수 있습니다.

분기재무제표 작성시 사용된 중요한 미래에 대한 회계추정 및 가정은 COVID-19에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있으며, COVID-19와 영업활동 변경이 당사의 사업, 재무상태 및 성과, 유동성에 미칠 궁극적인 영향은 현재로는 예측할 수 없습니다.

4. 금융상품 위험관리

금융상품과 관련하여 당사는 신용위험, 유동성위험 및 시장위험에 노출되어 있습니다. 당사가 노출되어 있는 위험에 대한 정보와 당사의 목표, 정책, 위험평가 및 관리절차, 그리고 자본관리는 2019년 12월 31일로 종료되는 회계연도와 동일합니다.

(1) 리스크관리 개요

당사는 각 사업 분야별로 발생할 수 있는 다양한 리스크를 관리하며, 주요대상은 신용리스크, 시장리스크, 운영리스크, 금리리스크, 신용편중리스크, 유동성리스크 등입니다. 이러한 리스크는 지배기업 및 각 종속기업에서 정한 리스크관리 기본방침에 따라 인식, 측정, 통제 및 보고됩니다.

1) 그룹 리스크관리 기본원칙

- 모든 영업활동은 사전 설정된 위험성향 내에서 리스크와 수익의 균형을 고려하여 수행하여야 한다.
- 특정부문에 대한 리스크의 집중을 방지하기 위하여 리스크를 적절히 분산한다.
- 리스크관련 의사결정체계는 경영진이 리스크를 충분히 감안할 수 있도록 운영되어야 한다.
- 리스크관리조직은 영업부문과 독립적으로 구성되고 운영되어야 한다.
- 지주회사는 자회사 등의 리스크관리를 통할한다.
- 성과관리체계는 영업 의사결정시 리스크가 명확히 고려되도록 운영되어야 한다.
- 평상시에도 상황 악화 가능성에 대비하는 신중한 시각을 공유한다.

2) 그룹 리스크관리 조직

그룹 리스크관리에 대한 기본정책 및 전략은 지배기업 이사회 내의 리스크관리위원회(이하 그룹리스크관리위원회)에서 수립됩니다. 그룹의 리스크관리책임자(CRO)는 그룹리스크관리위원회를 보좌하고 각 종속기업의 리스크관리책임자를 구성원으로 하는 그룹리스크관리협의회를 통하여 그룹 및 각 종속기업의 리스크정책및 전략을

협의합니다. 종속기업은 각 사별 리스크관리위원회 및 리스크관리협의회, 리스크관리 전담조직을 통하여 그룹의 리스크정책 및 전략을 이행하고, 이와 일관되게 종속기업 세부 리스크정책 및 전략을 수립하고 시행합니다. 지배기업의 리스크관리부서는 그룹 리스크관리책임자를 보좌하여 리스크관리 및 감독업무를 수행합니다.
당사는 그룹의 리스크를 적정 수준으로 관리하기 위하여 계층적인 한도체계를 갖고 있습니다. 그룹리스크관리위원회는 그룹 및 종속기업별로 부담 가능한 리스크 한도를 설정하고, 각 종속기업의 리스크관리위원회 및 리스크관리협의회에서는 리스크 유형별, 부서별, 데스크별 및 상품별 등 세부 리스크한도를 설정하여 관리합니다.

① 그룹리스크관리위원회(Group Risk Management Committee)
지배기업 및 각 종속기업의 리스크관리 체제를 구축하고 그룹리스크정책 및 한도수립, 승인 등 그룹리스크관련 사항을 종합적으로 관리합니다. 위원회는 지배기업의 이사로 구성됩니다.

위원회의 결의사항은 다음과 같습니다.

- 그룹 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침 및 전략의 수립
- 그룹 및 각 종속기업별 부담 가능한 리스크수준의 결정
- 적정투자한도 또는 손실허용한도 승인
- 리스크관리규정과 그룹리스크관리협의회규정의 제정 및 개정
- 각종 한도의 설정 및 한도초과의 승인
- 리스크관리조직 구조 및 업무분장의 결정

그룹리스크관리위원회 결의사항은 이사회에 보고합니다.

② 그룹리스크관리협의회(Group Risk Management Council)
그룹의 리스크정책 및 전략을 일관되게 유지하기 위하여 그룹의 제반 리스크 관련 사항을 협의하고 그룹리스크관리위원회에서 정한 정책을 수행하기 위하여 필요한 사항을 결의합니다. 구성원은 그룹의 리스크관리책임자가 위원장이 되고, 지배기업 리스크관리부서장, 그리고 각 종속기업의 리스크관리책임자 및 리스크관리부서장으로 구성됩니다.

3) 그룹 리스크관리 체제

① 위험자본 관리

위험자본은 잠재적인 손실(리스크)이 실제로 실현되었을 경우 이를 보전하는데 필요한 자본을 의미하며, 위험자본관리는 가용자본 대비 리스크 부담 수준에 대한 의사결정인 리스크성향(Risk Appetite)을 고려하여 위험자본이 적정 수준으로 유지될 수 있도록 위험자산을 관리하는 것을 의미합니다. 지배기업 및 종속기업은 위험자본 관리를 위하여 재무/사업계획 수립 시에 사전적으로 위험계획이 반영되도록 위험계획 프로세스를 수립 및 운용하고 있으며, 적정 수준으로 리스크를 통제하기 위한 리스크 한도관리체계를 수립 및 운용하고 있습니다.

② 리스크 모니터링

그룹의 경영환경에 영향을 줄 수 있는 리스크 요소들을 주기적으로 파악하여 선제적인 리스크관리를 도모하기 위하여 다차원 리스크 모니터링 체제를 구축하고 있습니다. 각 종속기업은 그룹 차원의 리스크관리에 영향을 미치는 주요사항에 대하여 의무적으로 지배기업에 보고하여야 하며, 지배기업은 월별/수시 모니터링보고서를 작성하여 CRO를 포함한 그룹 경영진에게 보고하고 있습니다.

③ 리스크 리뷰

신상품/신사업 추진 및 주요정책 변경 시에는 사전에 정의된 체크리스트에 의해 리스크 요인을 검토하여, 리스크 판단이 용이치 않는 비즈니스의 무분별한 추진을 차단하고 합리적 의사결정을 지원하고 있습니다. 종속기업 리스크관리 담당부서는 사업부문에서 추진하고자 하는 상품/서비스/사업 등에 대하여 사전 리뷰하고 사후 모니터링 하는 프로세스를 갖추고 있으며, 타 종속기업과 연계 또는 공동으로 추진하는 사항인 경우 지배기업 리스크관리부서와 사전협의를 거친 후 리스크 리뷰를 수행하고 있습니다.

④ 위기관리

위기상황 발생가능성을 조기에 감지하여 선제적으로 대응하며, 위기상황 발생 시 즉시적, 효율적, 유기적 대응으로 위기상황을 극복하고 궁극적으로 지속가능한 조직을 유지하기 위하여 그룹 차원의 위기관리체계를 운영하고 있습니다. 각 종속기업은 '주의', '경보', '비상'의 3단계로 위기단계를 정의하고 있으며, 정량적 지표와 정성적 정

보에 대한 모니터링 및 영향분석을 통해 위기단계를 결정하고 위기상황 발생 시 사전에 정의된 위기대응 조치를 실행합니다. 지배기업은 그룹차원의 일관된 위기상황인식 및 대응체계를 수립 및 운영하고 2개 이상의 종속기업이 경보 이상 단계에 진입 시 지배기업 차원에서 직접적으로 위기관리를 수행하게 됩니다.

(2) 신용위험

① 신용위험관리

신용리스크는 거래상대방의 부도, 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실위험을 의미하며, 신용리스크 관리대상은 예치금, 유가증권, 대출채권, 보증, 파생상품 거래 등입니다. 당사는 신용리스크를 관리하기 위하여 개별차주 및 동일계열에 대한 한도, 주요산업에 대한 한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

② 신용위험에 대한 최대노출정도

당분기말 및 전기말 현재 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기말	전기말
저축성예금	50,000	160,000
기타자산	94,558	6,888

(*) 기타자산은 미수수익 및 보증금 등의 금융자산으로 구성되어 있습니다.

(3) 유동성위험

유동성리스크는 자산・부채간 자금 기일의 불일치 또는 급격한 자금유출 등으로 인하여, 예상치 못한 손실(비정상적인 자산의 처분, 고금리 조달 등)이 발생하거나 지급불능 상태가 될 위험을 말합니다. 당사는 금융지주회사법에 따라 원칙적으로 매월말 기준 재무상태표 상 잔존만기 1개월 이하 자산총액이 잔존만기 1개월 이하 부채총액을 초과하도록 유동성을 관리하고 있습니다.

당분기말 및 전기말 현재 금융부채로 인해 지급할 할인되지 않은 계약 현금흐름의 계

약상 잔존만기에 따른 만기별 구성내역은 다음과 같습니다. 이러한 할인되지 않은 계약상 현금흐름에는 이자예상액이 포함되어 있으므로, 할인된 현금흐름에 기초한 재무상태표 금액과 다를 수 있습니다.

(당분기말) (단위:백만원)

구분	즉시	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	5년 이내	5년 초과	합계
사채	-	-	2,009	23,340	135,000	239,905	3,924	63,421	467,599
기타부채	-	61,920	1,484	222	628	2,271	79	-	66,604
합계	-	61,920	3,493	23,562	135,628	242,176	4,003	63,421	534,203

(전기말) (단위:백만원)

구분	즉시	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	5년 이내	5년 초과	합계
사채	-	-	32,121	3,340	156,567	241,187	3,924	63,912	501,051
기타부채	-	3,960	1,549	226	1,736	2,108	108	-	9,687
합계	-	3,960	33,670	3,566	158,303	243,295	4,032	63,912	510,738

(4) 자본위험관리

1) 규제자본관리

당사는 금융감독당국이 제시하는 자본적정성 기준을 준수하고 있습니다. 이 자본적정성 기준은 국제결제은행(Bank of International Settlements) 내 바젤은행감독위원회(Basel Committee on Banking Supervision)가 2011년 6월 개정한 규제체계(Basel Ⅲ)에 기반을 둔 것으로, 대한민국에서는 2013년 12월부터 시행되었습니다. Basel Ⅲ BIS자기자본규제 제도에 따라 당사는 감독원 경영지도비율인 총자본비율 10.5%, 기본자본비율 8.5%, 보통주자본비율 7.0% 이상으로 유지하고 있습니다.

2) BIS자기자본비율 산출시 포함되는 각 리스크 유형별 위험가중자산

① 신용위험가중자산

신용리스크는 차주의 채무불이행 또는 신용도 하락으로 발생할 수 있는 잠재적 손실 가능성으로, 신용위험가중자산은 Basel 기준을 적용하여 표준방법에 따라 신용리스크 산출대상 자산의 거래상대방 신용도, 채권의 만기, 담보 및 보증유무 등을 기준으로 위험도에 따라 부여된 위험가중치를 곱하여 산출하고 있습니다.

② 시장위험가중자산
시장리스크는 주식, 금리, 외환 등 시장가격 변동으로 발생할 수 있는 잠재적 손실 가능성으로, 시장위험가중자산은 금융지주회사감독규정시행세칙 상의 표준방법을 적용하여 산출된 금리, 주식, 외환, 상품 및 옵션리스크의 합계로 구성된 시장리스크소요자기자본에 12.5를 곱하여 산출하고 있습니다.

③ 운영위험가중자산
운영리스크는 부적절한 내부인력, 업무절차, 시스템 등으로 발생할 수 있는 잠재적 손실 가능성으로, 운용위험가중자산은 당사에 대해 은행업감독규정시행세칙 별표3을 적용하여 산출된 운영리스크 소요자기자본에 12.5를 곱하여 산출하고 있습니다.

3) BIS자기자본비율의 산출과 관련된 규제자본

① 기본자본(Tier 1 Capital)
가. 보통주자본 : 당사의 손실을 가장 먼저 보전할 수 있으며 당사 청산시 최후순위이고 청산시를 제외하고는 상환되지 않는 자본을 의미하며, 보통주, 자본잉여금, 이익잉여금, 기타 포괄손익누계액, 기타자본잉여금, 자본조정, 연결자회사인 종속기업의 비지배주주지분의 일부금액 등을 포함합니다.
나. 기타기본자본 : 영구적 성격의 인정요건을 충족하는 자본증권 및 이와 관련된 자본잉여금, 종속기업이 발행한 기타기본자본의 외부투자자 보유금액 중 일부금액 등을 포함합니다.

② 보완자본(Tier 2 Capital)
청산시 당사의 손실을 보전할 수 있는 자본을 의미하며, 보완자본 인정요건을 충족하는 자본증권 및 보완자본 발행과 관련된 자본잉여금, 종속기업이 발행한 보완자본의 외부투자자 보유금액 중 일부금액 등을 포함합니다.

당분기말 및 전기말 현재 규제자본의 구성 및 BIS비율 산정내역(연결재무제표기준)은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, %)

구 분			당분기말	전기말
총 자기자본	Tier 1	보통주자본	2,978,915	2,883,211
		기타기본자본	436,598	445,621
		기본자본	3,415,513	3,328,833
	Tier 2	보완자본	584,712	593,889
	합계		4,000,225	3,922,722
총 위험가중자산			30,884,351	29,810,816
자기자본비율	Tier 1	보통주자본비율	9.65	9.67
		기본자본비율	11.06	11.17
	Tier 2	보완자본비율	1.89	1.99
	합계		12.95	13.16

4) 내부자본적정성 평가 및 관리

내부자본은 금융기관이 보유하고 있는 포트폴리오에서 발생 가능한 리스크를 커버할 수 있는 수준의 자본을 보유하고 있는지를 판단하기 위해 내부 관리목적으로 정의한 자본을 의미합니다.

당사는 별도 내부기준을 통해 자본적정성을 평가 및 관리하고 있습니다. 자본적정성의 평가는 가용자본(실제 사용가능한 자본의 양)의 규모를 경제적자본(당사가 목표로 하는 신용등급 하에서 직면한 모든 중요한 리스크를 감당하기 위하여 필요로 하는 자본의 양)의 규모와 비교하는 방식으로 이루어지며, 이를 통해 재무건전성을 모니터링하고 리스크를 감안한 성과측정 기반을 제공합니다. 관리지표는 가용자본 대비 내부자본 비율인 리스크성향비율과 내부자본한도 대비 내부자본 사용량의 비율인 한도소진율입니다.

경제적자본(Economic Capital)은 미래의 예상하지 못한 손실로부터 그룹의 경제적 지급불능을 방지하기 위해 필요한 자기자본을 말하며, 리스크 유형별로 주요 종속기업에 대해 경제적자본을 측정, 배분 및 관리하는 체계를 운영하고 있습니다.

당사의 리스크관리위원회는 그룹의 리스크성향(Risk Appetite)을 결정하고, 리스크 유형별, 주요 종속기업별로 경제적자본을 배분하고 있으며, 주요 종속기업은 배분된 경제적자본 범위 내에서 효율적으로 자본을 운영하고 있습니다. 당사의 리스크관리

부서는 경제적자본 한도관리에 대해 모니터링하고 경영진 및 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다. 신규 사업 혹은 영업확대 등으로 경제적자본의 한도초과가 예상될 경우 사전적인 리스크관리위원회의 검토 및 승인 절차를 취하여 당사의 자본적정성 관리를 하고 있습니다.

5. 금융상품 공정가치

(1) 상각후원가로 측정하는 금융상품

① 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

구 분	산출방법
현금및예치금	수시입출식 예치금의 공정가치는 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치라고 판단하였습니다.
사채	계약상 현금흐름을 시장 이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
기타자산 및 기타부채	기타자산 및 기타부채 중 금융상품은 1년 이내에 결제 예정이므로 미래현금흐름의 현재가치가 장부금액과 유의적인 차이가 없다고 판단되어 장부금액을 공정가치로 하였습니다.

② 당분기말 및 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	129,857	129,857	169,776	169,776
기타자산	94,558	94,558	6,888	6,888
합 계	224,415	224,415	176,664	176,664
금융부채				
사채	439,628	445,281	469,575	475,248
기타부채	61,281	61,281	3,480	3,480
합 계	500,909	506,562	473,055	478,728

③ 당분기말 및 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 공정가치 수준별 내역은 다음과 같습니다.

(당분기말) (단위: 백만원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산				
현금및예치금	-	129,857	-	129,857
기타자산	-	-	94,558	94,558
합 계	-	129,857	94,558	224,415
금융부채				
사채	-	445,281	-	445,281
기타부채	-	-	61,281	61,281
합 계	-	445,281	61,281	506,562

(전기말) (단위: 백만원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산				
현금및예치금	-	169,776	-	169,776
기타자산	-	-	6,888	6,888
합 계	-	169,776	6,888	176,664
금융부채				
사채	-	475,248	-	475,248
기타부채	-	-	3,480	3,480
합 계	-	475,248	3,480	478,728

④ 가치평가기법 및 공정가치 측정에 사용된 투입변수

1) 당분기말 및 전기말 현재 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채 중 수준 2으로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
현금및예치금	129,857	169,776	현금흐름할인모형	할인율
금융자산 합계	129,857	169,776	-	-
금융부채				

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
사채	445,281	475,248	현금흐름할인모형	할인율
금융부채 합계	445,281	475,248	-	-

2) 당분기말 및 전기말 현재 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채 중 수준 3으로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
기타자산	94,558	6,888	현금흐름할인모형	할인율
금융자산 합계	94,558	6,888	-	-
금융부채				
기타부채	61,281	3,480	현금흐름할인모형	할인율
금융부채 합계	61,281	3,480	-	-

6. 금융상품 범주별 분류

당분기말 및 전기말 현재 금융상품의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(당분기말) (단위: 백만원)

구 분	상각후원가 측정 금융자산	상각후원가 측정 금융부채
현금및예치금	129,857	-
기타자산	94,558	-
사채	-	439,628
기타부채	-	61,281
합 계	224,415	500,909

(전기말) (단위: 백만원)

구 분	상각후원가 측정 금융자산	상각후원가 측정 금융부채
현금및예치금	169,776	-
기타자산	6,888	-
사채	-	469,575
기타부채	-	3,480
합 계	176,664	473,055

7. 현금및예치금

당분기말 및 전기말 현재 현금및예치금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당분기말	전기말
현금및현금성자산	현금및요구불예금	79,857	9,776
예치금	대금융기관예치금	50,000	160,000
합 계		129,857	169,776

8. 종속기업투자

당분기말 및 전기말 현재 종속기업투자의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

종속기업명	주요영업활동	당분기말		전기말	
		소유지분율(%)	장부금액	소유지분율(%)	장부금액
주식회사 전북은행	은행업	100.00	1,038,711	100.00	1,038,711
주식회사 광주은행	은행업	100.00	735,919	100.00	735,919
제이비우리캐피탈 주식회사	리스및할부금융업	100.00	474,157	100.00	474,157
제이비자산운용 주식회사	집합투자업	100.00	22,500	100.00	22,500
합 계			2,271,287		2,271,287

9. 유형자산

당분기말 및 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당분기말) (단위: 백만원)

구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
임차점포시설물	534	(383)	151
업무용동산	1,387	(1,125)	262
사용권자산	1,518	(311)	1,207
합 계	3,439	(1,819)	1,620

(전기말) (단위: 백만원)

구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
임차점포시설물	521	(368)	153
업무용동산	1,365	(1,083)	282
사용권자산	2,867	(1,503)	1,364
합 계	4,753	(2,954)	1,799

10. 무형자산

당분기말 및 전기말 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당분기말) (단위: 백만원)

구 분	취득원가	상각누계액	장부금액
소프트웨어	3,765	(2,503)	1,262
산업재산권	749	-	749
회원권	2,673	-	2,673
합 계	7,187	(2,503)	4,684

(전기말) (단위: 백만원)

구 분	취득원가	상각누계액	장부금액
소프트웨어	3,752	(2,320)	1,432
산업재산권	749	-	749
회원권	2,673	-	2,673
합 계	7,174	(2,320)	4,854

11. 기타자산

당분기말 및 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
보증금	2,426	2,571
미수금	58,028	52,615
미수수익	92,132	4,317
잡자산	4,338	4,189
합 계	156,924	63,692

12. 사채

당분기말 및 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

종 류	차입구분	발행일	만기일	연이율(%)	당분기말	전기말	이자지급조건
일반사채	공모사채	2016-08-25 ~ 2018-08-23	2020-08-23 ~ 2022-08-25	이표채 연1.71% ~ 연2.63%	250,000	280,000	3개월 후급
후순위사채	공모사채	2013-11-05 ~ 2019-12-13	2020-11-05 ~ 2026-12-11	이표채 연3.27% ~ 연4.51%	190,000	190,000	3개월 후급
사채할인발행차금					(372)	(425)	
합 계					439,628	469,575	

13. 종업원 급여

(1) 당분기말 및 전기말 현재 순확정급여부채 및 기타 종업원 급여와 관련된 부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
확정급여채무 현재가치	4,362	3,954
사외적립자산 공정가치	(4,056)	(3,774)
순확정급여부채(자산)	306	180
연월차휴가에 대한 부채(미지급비용)	324	378

(2) 당분기 및 전분기 중 순확정급여부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

(당분기) (단위: 백만원)

구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기 초	3,954	(3,774)	180
당기 비용으로 인식:			
- 당기근무원가	125	-	125
- 이자원가(수익)	26	(25)	1
소 계	151	(25)	126
기타포괄손익으로 인식:			
- 사외적립자산 수익	-	-	-
소 계	-	-	-
기타:			
- 퇴직금 지급	-	-	-
- 계열사 전입으로 인한 증가	423	(423)	-
- 계열사 전출로 인한 감소	(166)	166	-
소 계	257	(257)	-
기 말	4,362	(4,056)	306

(전분기) (단위: 백만원)

구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기 초	4,057	(3,670)	387
당기 비용으로 인식:			
- 당기근무원가	126	-	126
- 이자원가(수익)	28	(25)	3
소 계	154	(25)	129
기타포괄손익으로 인식:			
- 사외적립자산 수익	-	1	1
소 계	-	1	1
기타:			
- 퇴직금 지급	(12)	12	-
- 계열사 전입으로 인한 증감	196	(196)	-
- 계열사 전출로 인한 감소	-	-	-

구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
소 계	184	(184)	-
기 말	4,395	(3,878)	517

(3) 당분기와 전분기 중 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 447백만원 및 172백만원입니다.

14. 기타부채

당분기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분		당분기말	전기말
기타금융부채	미지급금	58,665	493
	미지급비용	1,428	1,632
	리스부채	1,188	1,355
	소계	61,281	3,480
기타비금융부채	미지급비용	2,219	3,031
	미지급법인세	58,028	52,615
	잡부채	3,079	3,218
	소계	63,326	58,864
합계		124,607	62,344

15. 자본

당분기말 및 전기말 현재 자본금 및 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
발행할 주식의 총수	300,000,000주	300,000,000주
1주당 액면금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 총수	196,982,894주	196,982,894주
보통주자본금	984,914	984,914

구 분	당분기말	전기말
자본잉여금(주)	476,477	476,477

(주) 당사의 자본잉여금은 전액 주식발행초과금입니다.

16. 신종자본증권

당분기말 현재 신종자본증권 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	발행금액	발행일	만기일	이자율	이자지급
제2회	68,000	2018-05-11	-	5.50%	- 3개월 후급 - 선택적 지급연기 가능
제3회	80,000	2018-07-06	-	5.50%	
제4회	255,000	2019-05-10	-	4.15%	
합계	403,000				

주1) 사채권자는 어떠한 경우에도 본 증권의 중도상환을 요구할 수 없음

주2) 5년이 경과한 이후 발행회사의 선택에 의한 본 증권의 중도상환(Call Option) 가능

주3) 발행회사가 '금융산업의 구조 개선에 관한 법률' 제2조 2호의 규정에 따라 부실금융기관으로 지정되는 경우 전액 상각

주4) 신종자본증권은 발행회사의 의사에 따라 만기가 연장가능한 영구적인 형태이며 사채권자에게는 상환권이 존재하지 않아 발행회사는 원금에 대한 지급의무를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있어 자본으로 분류하고 있음

17. 기타포괄손익누계액

당분기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
확정급여제도 재측정요소	(808)	(808)

18. 이익잉여금

(1) 당분기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
법정적립금(*)	29,670	21,640
미처분이익잉여금	96,860	84,368

구 분	당분기말	전기말
임의적립금	25,000	25,000
합 계	151,530	131,008

(*) 금융지주회사법상 당사는 이익준비금이 자본금의 총액에 달할 때까지 결산순이익금을 배당할 때마다 그 순이익금의 100분의 10 이상을 적립하고 있습니다.

(2) 2020년 3월 26일 당사 제7기 정기주주총회에서 결산배당금 주당 300원(배당금 총액 58,303백만원)의 이익잉여금 처분을 결의하였으며, 2020년 3월 31일 현재 동 금액은 미지급배당금으로 인식하였습니다. 제7기 결산배당금은 분기검토일 이후인 2020년 4월 17일 지급을 완료하였습니다.

19. 순이자손익

당분기 및 전분기의 이자수익 및 이자비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당분기	전분기
이자수익	예치금이자	462	-
	현재가치할인차금 상각이자	12	16
	소 계	474	16
이자비용	사채 이자	(3,504)	(3,135)
	리스부채 상각이자	(6)	(11)
	소 계	(3,510)	(3,146)
순이자손실		(3,036)	(3,130)

20. 순수수료손익

당분기 및 전분기의 수수료수익 및 수수료비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당분기	전분기
	법률자문수수료	-	129

구 분		당분기	전분기
수수료수익	경영자문수수료	552	1,873
	브랜드사용수수료	1,544	1,519
	기타 수수료	75	-
	소 계	2,171	3,521
수수료비용	기타 수수료	(422)	(508)
순수수료손익		1,749	3,013

21. 일반관리비

당분기 및 전분기의 일반관리비 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당분기	전분기
종업원급여	단기종업원급여	2,404	3,366
	퇴직급여	573	579
	소 계	2,977	3,945
감가상각비와 기타상각비	유형자산감가상각비	57	58
	무형자산상각비	182	182
	사용권자산감가상각비	252	296
	소 계	491	536
기타일반관리비	복리후생비	115	81
	임차료	9	5
	접대비	188	112
	세금과공과	26	22
	광고선전비	66	35
	기타판매비와관리비	377	643
	소 계	781	898
합 계		4,249	5,379

22. 영업이익

당분기 및 전분기의 영업수익 및 영업비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기	전분기
총수익	91,833	67,025
영업외수익	(217)	(479)
영업수익 소계	91,616	66,546
총비용	(8,295)	(9,035)
영업외비용	114	2
영업비용 소계	(8,181)	(9,033)
영업이익	83,435	57,513
영업외손익	103	477
법인세비용차감전순이익	83,538	57,990
법인세비용	(32)	-
분기순이익	83,506	57,990

23. 법인세비용

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
당기 법인세 부담액	32	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-
자본에 직접 반영된 법인세비용	-	-
법인세비용(*)	32	-

(*) 당분기 법인세비용은 2019년 세무조사 납부분입니다..

법인세비용은 당기 법인세비용에서 과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항, 일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익) 및 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용(수익)을 조정하여 산출하였습니다. 당분기 및 전

분기의 법인세비용의 유효세율은 각각 0%, 0%입니다.

한편, 당사 및 당사의 완전지배를 받는 종속기업인 전북은행, 광주은행, JB우리캐피탈, JB자산운용은 연결납세방식를 적용하고 있습니다. 당사가 연결모법인으로서 연결법인세의 신고 납부의 주체가 됨에 따라 연결납세기준 미지급법인세 총액을 당사의 부채로 인식하고, 연결자법인인 전북은행, 광주은행, JB우리캐피탈, JB자산운용으로부터 수취할 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 미수금으로 계상하였습니다.

24. 주당이익

당분기 및 전분기 중 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당분기	전분기
분기순이익(손실)	83,505,787,313	57,990,321,208
신종자본증권 배당효과	(4,680,625,000)	(5,235,000,000)
보통주 분기순이익(손실)	78,825,162,313	52,755,321,208
유통보통주식수	194,344,076주	194,344,076주
기본주당이익(손실)	406	271

당사는 희석성 잠재적 보통주가 존재하지 아니하므로 희석주당이익을 산정하지 아니하였습니다.

25. 현금흐름표

(1) 당분기말 및 전분기말 현재 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전분기말
재무상태표상 현금및예치금	129,857	38,558
취득 당시 만기 3개월 초과 예치금	50,000	-
현금및현금성자산	79,857	38,558

(2) 당분기 및 전분기의 영업에서 창출된 현금흐름의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
분기순이익	83,506	57,990
<손익조정>		
이자수익	(474)	(16)
이자비용	3,510	3,156
배당금수익	(88,971)	(63,009)
법인세비용	32	-

구 분	당분기	전분기
퇴직급여	126	129
감가상각비와 무형자산상각비	491	537
영업외손익	(28)	-
소 계	(85,314)	(59,203)
<영업활동으로 인한 자산・부채의 증감>		
예치금의 감소	110,000	-
기타자산의 감소(증가)	(88,636)	(16,538)
순확정급여채무의 감소	-	-
기타부채의 증가(감소)	(1,226)	14,919
소 계	20,138	(1,619)
합 계	18,330	(2,832)

(3) 당분기 및 전분기 중 재무활동으로 인한 자산과 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당분기) (단위: 백만원)

구 분	기초	현금흐름으로 인한 변동	비현금 변동		분기말
			이자비용	기타	
발행사채	469,575	(30,000)	53	-	439,628
리스부채	1,355	(240)	6	67	1,188

(전분기) (단위: 백만원)

구 분	기초	현금흐름으로 인한 변동	비현금 변동		기말
			이자비용	기타	
발행사채	429,528	(20,000)	56	-	409,584
리스부채	2,191	(260)	11	-	1,942

26. 우발채무 및 약정사항

당분기말 현재 계류 중인 소송사건은 피소 1건(총 소송금액 1,285백만원), 제소 1건(총 소송금액 300백만원)이 있습니다. 당분기말 현재 당사의 경영진은 소송의 최종결

과가 당사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 않을것으로 예상하고 있습니다.

27. 특수관계자 및 특수관계자와의 주요 거래

(1) 당분기말 현재 당사와 지배・종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

관 계	특수관계자명
종속기업	주식회사 전북은행 주식회사 광주은행 제이비우리캐피탈 주식회사 제이비자산운용 주식회사 전북은행 원금보전신탁 전북은행 원리금보전신탁 광주은행 원금보전신탁 광주은행 원리금보전신탁 캠코밸류제이차유한회사 제이비더블유제일차유동화전문유한회사 제이비더블유제이차유동화전문유한회사 제이비더블유제삼차유동화전문유한회사 제이비더블유제사차유동화전문유한회사 JB Capital Myanmar Co., Ltd. 프놈펜상업은행 Star & Crane Cam Co., Ltd 큐씨피제이비기술가치평가 사모투자전문회사
관계기업	(주)광주글로벌모터스 PAYON CO.,LTD, 주식회사 중고나라(구,주식회사 큐딜리온) JB 호텔전문투자형 사모부동산투자 2호 JB 클린에너지사모특별자산투자신탁 1호 JB 코스탁 벤처펀드 사모 투자신탁 1호, JB 바이오벤처펀드 사모 투자신탁 1호 JB 셀레니언 아메리카 1호 JB 부평파크드림28호 JB 파워 12호 JB 가산동 전문투자형 사모부동산투자신탁 31호 JB 아이비케이 북미 발전 플랫폼 1호 JB 영종도 2차 주택리츠 39호 JB 김포마송고양지축 주택리츠 38호 JB 호주 NDIS 전문투자형 1호

(2) 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 거래에서 발생한 중요한 수익, 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

특수관계자	계정과목	당분기	전분기
주식회사 전북은행	이자수익	242	5
	수수료수익	807	1,344
	이자비용	1	2
	수수료비용	5	4
	일반관리비	43	66
	배당금수익	32,775	-
주식회사 광주은행	수수료수익	1,016	1,566
	이자수익	218	-
	배당금수익	51,983	47,000
제이비우리캐피탈 주식회사	이자수익	-	1
	수수료수익	207	611
	배당금수익	4,212	16,009
	이자비용	4	7
	일반관리비	127	151
제이비자산운용 주식회사	수수료수익	13	-

(3) 당분기말 및 전기말 현재 당사와 특수관계자와의 중요한 채권・채무의 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

특수관계자	계정과목	당분기말	전기말
주식회사 전북은행	현금및예치금	104,857	89,776
	유형자산	129	181
	보증금	543	543
	미수수익	33,748	1,370
	미수금	21,981	15,174
	미지급금	78	82
	리스부채	122	173

특수관계자	계정과목	당분기말	전기말
주식회사 광주은행	현금및예치금	25,000	80,000
	미수수익	53,539	1,908
	미수금	27,655	27,655
	미지급금	20	27
제이비우리캐피탈 주식회사	보증금	172	172
	유형자산	857	955
	미수수익	4,828	1,039
	미수금	15,129	12,056
	리스부채	862	980
제이비자산운용 주식회사	미수금	339	339

(4) 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(당분기) (단위: 백만원)

회사명	자금대여 거래(주1)		자금수신 거래		지분거래	
	대여	회수	증가	감소	증가・취득	감소・처분
주식회사 전북은행	15,081	-	-	-	-	-
주식회사 광주은행	-	55,000	-	-	-	-

(주1) 해당거래는 당사가 예치한 예금으로 순증감으로 표시하였습니다.

(전분기) (단위: 백만원)

회사명	자금대여 거래(주1)		자금차입 거래		지분거래	
	대여	회수	증가	감소	증가・취득	감소・처분
주식회사 전북은행	-	15,310	-	-	-	-

(주1) 해당거래는 당사가 예치한 예금으로 순증감으로 표시하였습니다.

(5) 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 지급보증 및 담보의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기말	전기말	제공내역 등
주식회사 전북은행	302	298	미사용대출한도
주식회사 광주은행	287	270	미사용대출한도

구분	당분기말	전기말	제공내역 등
제이비우리캐피탈 주식회사	50,000	50,000	일반자금대출약정

(6) 당분기 및 전분기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기	전분기
단기급여	582	373
퇴직급여	410	59

28. 리스

(1) 재무상태표에 인식된 금액

리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
사용권자산(*)		
사무실	495	661
숙소	94	66
차량 등	618	637
합계	1,207	1,364

(*) 재무상태표의 '유형자산' 항목에 포함되었습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
리스부채(*)		
합계	1,188	1,355

(*) 재무상태표의 '기타부채' 항목에 포함되었습니다.

당분기 중 감소된 사용권자산은 157백만원입니다.

(2) 손익계산서에 인식된 금액

리스와 관련해서 손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
사용권자산의 감가상각비		
사무실	152	167
숙소	51	60
차량 등	49	69
합계	252	296
리스부채에 대한 이자비용	6	11
단기리스가 아닌 소액자산 리스료(관리비에 포함)	9	5

당분기 중 리스의 총 현금유출은 240백만원입니다.

(3) 주당이익에 미친 영향

기업회계기준서 제1116호 채택으로 당분기의 주당이익에 미치는 영향은 없습니다.

(4) 실무적 간편법의 사용

회사는 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용하면서 기준서에서 허용하는 다음의 실무적 간편법을 사용하였습니다.

- 최초 적용일 현재 12개월 이내에 리스기간이 종료되는 운용리스를 단기리스와 같은 방식으로 회계처리
- 최초 적용일의 사용권자산 측정에 리스개설직접원가를 제외

또한 당사는 최초 적용일 현재 계약이 리스에 해당하는지 또는 리스가 내재되었는지

를 재평가하지 않았습니다. 대신 최초 적용일 이전에 체결된 계약에 대하여 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정'을 적용하여 종전에 리스로 식별된 계약에 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다.

나. 제7기(2019년도) 재무제표 주석

제7(당)기 2019년 12월 31일 현재
제6(전)기 2018년 12월 31일 현재
주식회사 JB금융지주와 그 종속기업

1. 회사의 개요

주식회사 JB금융지주(이하 "당사")는 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속기업 또는 금융업과 밀접한 관련이 있는 종속기업 등에 대한 지배・경영관리, 종속기업에 대한 자금 지원 등을 주요 사업목적으로 2013년 7월 1일에 주식회사 전북은행의 주주로부터 주식이전의 방법으로 설립되었으며, 2013년 7월 18일 한국거래소에 상장하였습니다. 당기말 현재 당사의 자본금은 984,914백만원입니다.

당기말 현재 당사의 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

구분	보통주	
	주식수(주)	비율(%)
(주)삼양사 외	20,876,321	10.60
JUBILEE ASIA LTD	13,551,857	6.88
국민연금	12,201,089	6.19
아프로파이낸셜대부(주)	11,893,973	6.04
SINGWAND HOLDING PTE. LTD.	10,373,095	5.27
NORGES BANK	5,747,748	2.92
ASIA ALTERNATIVES MALTA INVESTORS I LIMITED	5,459,524	2.77
강영만	3,571,723	1.81
이석호	3,482,282	1.77
(주)JB금융지주우리사주조합장정원호증금	3,463,002	1.76
백은희	2,986,978	1.52

구분	보통주	
	주식수(주)	비율(%)
주식회사 JB금융지주	2,638,818	1.34
새마을금고중앙회	2,448,127	1.24
VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL STOCK INDEX FUND, A SERIES OF V	2,236,748	1.14
Emerging Markets Core Equity Portfolio of DFA Investment Dim	2,132,703	1.08
기타	93,918,906	47.67
합계	196,982,894	100.00

2. 재무제표 작성기준 및 회계정책의 변경

2-1 재무제표 작성기준

당사는 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성하고 있으며, 동 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로, 별도재무제표는 지배기업 또는 피투자자에 대하여 공동지배력이나 유의적인 영향력이 있는 투자자가 투자자산을 원가법 또는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따른 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

재무제표는 매 보고기간말에 재평가금액이나 공정가치로 측정되는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적 원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

2-2 제・개정된 기준서의 적용

재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2019년 1월 1일부터 적용되는 기준서를 제외하고는 2018년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

당사는 과거 재무제표에 대한 재작성을 요구하는 기업회계기준서 제1116호 '리스'를 최초로 도입하였습니다.

이와 다른 개정 기준서와 해석서들이 2019년에 최초로 도입되었으나 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않습니다.

(1) 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 제정

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 기업회계기준서 제1017호 '리스'를 대체합니다. 기업회계기준서 제1116호에서는 단일 리스이용자 모형을 도입하여 리스기간이 12개월을 초과하고 기초자산이 소액이 아닌 모든 리스에 대하여 리스이용자가 자산과 부채를 인식하도록 요구합니다. 리스이용자는 사용권자산과 리스료 지급의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다.
당사는 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 도입 결과 회계정책을 변경하였습니다.
기업회계기준서 제1116호의 경과 규정에 따라 변경된 회계정책을 소급 적용하였고, 최초 적용으로 인한 누적효과는 최초 적용일인 2019년 1월 1일에 반영하였습니다. 비교 표시된 전기 재무제표는 재작성되지 않았습니다. 리스 기준서와 새로운 회계정책의 도입 영향은 주석 32에서 설명하고 있습니다.

(2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' (개정) - 부의 보상을 수반하는 중도상환특성

기업회계기준서 제1109호에서, 계약상 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되어 있고(SPPI 요건)분류에 적절한 사업모형에서 보유되는 채무상품은 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정될 수 있습니다. 기업회계기준서 제1109호의 개정은 계약의 조기 청산을 발생시키는 사건이나 상황과 무관하고, 당사자가 계약의 조기 청산에 대한 합리적인 보상을 하거나 받는 지와 관계없이 SPPI 조건을 충족하는 금융자산을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 소급하여 적용되고 2019년 1월 1일부터 유효하며, 조기 적용이 허용됩니다.

동 개정사항이 당사의 재무상태표에 미치는 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' (개정) - 확정급여제도의 개정, 축소, 정산

개정사항은 보고기간 중 제도의 개정, 축소, 청산이 일어났을 때의 회계처리에 대해 명확히 하고 있습니다. 당사는 보고기간 중 확정급여 제도의 정산, 축소, 청산이 발생한 경우 다음과 같이 회계처리합니다.
- 사외적립자산의 현재 공정가치와 현재의 보험수리적 가정을 적용하여 제도의 개정, 축소, 청산 전, 후의 제도와 사외적립자산에서 제공된 급여를 반영하여 순확정급여부채(자산)를 재측정
- 제도의 개정, 축소, 청산 후 잔여 연차 보고기간 동안의 당기근무원가와 순이자는 재측정한 순확정급여부채(자산) 금액과 이를 측정하기 위해 사용된 사외적립자산 금액 및 보험수리적 가정을 사용하여 측정

개정사항은 제도의 개정, 축소, 청산이 발생하여 과거근무원가와 정산손익을 인식할 때, 자산인식상한효과와의 관계를 명확히 하였습니다. 과거근무원가와 정산손익을 인식할 때 자산인식상한효과는 고려하지 않고 이 금액은 당기손익으로 인식합니다. 과거근무원가와 정산손익 인식 후, 제도의 개정, 축소, 청산 후의 자산인식 상한효과를 결정하고 그 변동을 기타포괄손익으로 인식합니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후 발생한 제도의 개정, 축소, 청산에 대해 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 동 개정사항은 당사에 제도의 개정, 축소, 청산이 발생한 경우에 대해서만 적용됩니다.

(4) 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' (개정) - 관계기업과 공동기업에 대한 장기투자지분

관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 기업회계기준서 제1109호의 적용 대상임을 명확히 하였으며, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해서는 기업회계기준서 제1109호를 우선하여 적용하도록 개정하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(5) 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세처리의 불확실성' (제정)

제정된 해석서는 기업이 적용한 법인세 처리를 과세당국이 인정할지에 대한 불확실성이 존재하는 경우 당기법인세와 이연법인세 인식 및 측정에 적용하며, 법인세 처리 불확실성의 회계단위와 재평가가 필요한 상황 등에 대한 지침을 포함하고 있습니다. 해당 해석서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(6) 연차개선: 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'

이 개정은 공동약정의 한 당사자가 공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득할 경우 해당 거래는 단계으로 이루어지는 사업결합에 대한 요구사항을 적용하여야 하며, 이 때 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정하여야 하는 것을 명확히 하고 있습니다. 개정사항은 당사의 향후 사업결합거래에 적용될 것입니다.

(7) 연차개선: 기업회계기준서 제1111호 '공동약정'

공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하지 않은 공동영업 당사자가 그 공동영업(활동이 기업회계기준서 제1103호에서 정의하는 사업에 해당)에 대한 공동지배력을 획득할 수 있습니다. 이 개정은 이러한 경우 그 공동영업에 대해 이전에 보유하고 있던 지분은 재측정하지 않는다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항이 당사에 미치는 영향은 없으나 향후 거래에 적용될 것입니다.

(8) 연차개선: 기업회계기준서 제1012호 '법인세'

이 개정은 배당의 법인세효과는 소유주에 대한 분배보다는 분배가능한 이익을 창출하는 과거의 거래나 사건에 보다 직접적으로 연관된다는 것을 명확히 합니다. 따라서 기업은 과거의 거래나 사건과 관련하여 원래 인식하였던 항목에 따라 배당의 법인세효과를 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식합니다. 동 개정사항은 당사의 현행 회계처리와 차이가 없으므로, 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(9) 연차개선: 기업회계기준서 제1023호 '차입원가'

이 개정은 기업이 적격자산을 후속적으로 의도된 용도로 사용하거나 판매할 준비가 되었을 때, 그 적격자산을 취득하기 위한 모든 차입금이 일반적인 목적으로 차입한 자금에 포함되는 것을 명확히 합니다. 기업은 처음 이 개정 내용을 적용하는 회계연도 이후에 생기는 차입원가에 적용합니다. 당사의 현행 회계처리는 개정 내용과 차이가 없으므로, 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2-3 당사가 적용하지 않은 제개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

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

'중요성의 정의'를 명확히 하고 기준서 제1001호와 제1008호를 명확해진 정의에 따라 개정하였습니다. 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 당사가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인 과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 당사

는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3. 추정과 판단

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

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

① 가정과 추정의 불확실성
다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.
- 주석 6 : 금융상품 공정가치
- 주석 14 : 확정급여부채 - 주요 보험수리적 가정

② 공정가치 측정
당사의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치 측정을 요구하고 있는 바, 당사는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치를 포함한 모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 재무담당임원에게 직접 보고되고 있습니다.

평가부서는 정기적으로 관측가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제3자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제3자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 당사는 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

- 수준 1 : 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준 2 : 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- 수준 3 : 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 당사는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간 말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

4. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석 2에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 종속기업 및 관계기업 투자

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표입니다. 당사는 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산에 대해서 기업회계기준서 제1027호에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 종속기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(2) 현금 및 현금성자산

당사는 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외되나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함됩니다.

(3) 금융자산의 제거

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

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

(4) 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(5) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다. 유형자산은 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

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

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영하는 방법으로 상각하고 있습니다.

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체 원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 영업외손익으로 인식합니다.

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	내용연수	상각방법
임차점포시설물	5년	정액법
업무용동산	4년	정률법

당사는 매 보고기간 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(6) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 내용연수가 유한한 무형자산은 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 그리고 내용연수가 비한정인 무형자산은 원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인

식하고 있습니다.

내용연수가 유한한 무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 상각하고 있습니다.

구 분	내용연수	상각방법
소프트웨어	5년	정액법

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간 말에 재검토하며 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(7) 비금융자산의 손상

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

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

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

매 보고기간말에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이

상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입합니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

(8) 비파생금융부채

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

① 당기손익인식금융부채
당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 기타금융부채
당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

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

(9) 금융자산과 부채의 상계

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

(10) 종업원급여

① 단기종업원급여
종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

② 기타장기종업원급여
종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12 개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

③ 퇴직급여: 확정기여제도
확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함되는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

④ 퇴직급여: 확정급여제도
보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

확정급여부채는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적 효익의 현재가치를 한도로 자산을 인식하고 있습니다.

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 당사는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정하며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

제도의 개정이나 축소가 발생하는 경우, 과거근무에 대한 효익의 변동이나 축소에 따른 손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당사는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

⑤ 해고급여
당사는 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식할 때 중 이른 날에 해고급여에 대한 비용을 인식합니다. 해고급여의 지급일이 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 있습니다.

(11) 납입자본

1) 지분상품
보통주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

당사가 자기지분상품을 재취득하는 경우에 이러한 지분상품은 자기주식의 과목으로 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 아니합니다. 당사가 자기주식을 취득하여 보유하는 경우 지급하거나 수취한 대가는 자본에서 직접 인식하고 있습니다.

2) 신종자본증권
당사는 계약조건의 실질에 따라 당사가 발행한 금융상품을 금융부채 또는 지분상품으로 분류합니다. 당사가 계약상 의무를 결제하기 위한 현금 등 금융자산의 인도를

회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있는 신종자본증권의 경우 지분상품으로 분류하여 자본의 일부로 표시하고 있습니다.

(12) 수익인식

① 이자수익과 이자비용
이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 미래현금흐름은 미래 신용위험에 따른 손실을 제외한 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 추정하고 있으며, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료, 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 추가로 반영하고 있습니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상되는 경우, 손상차손 인식 이후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

② 수수료 수익
금융용역수수료는 그 수수료의 부과 목적과 관련 금융상품의 회계처리기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

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

나. 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료
용역을 제공함으로써 가득되는 수수료는 관련 용역이 제공될 때 일반적으로 수익으로 인식합니다. 자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다. 또한, 특정한 대출약정이 체결될 가능성이 낮고, 그 대출약정이 기업회계기준서 제1109호 '금융상품: 인식과 측정'의 적용범위에 해당하지 않는다면, 해당 약정수수료는 약정기간에 걸쳐 기간에 비례하여 수익으로 인식합니다.

다. 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료
유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식합니다. 주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를 위한 거래의 협상 또는 협상참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료는 해당 거래의 완료시점에 수익으로 인식합니다.

③ 배당수익
배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당수익은 지분증권의 분류에 따라 포괄손익계산서상의 적정한 손익항목으로 표시됩니다.

(13) 법인세

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

① 당기법인세
당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 세전이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

② 이연법인세

이연법인세부채와 이연법인세자산을 측정할 때에는 보고기간말에 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 세효과를 반영하고 있습니다. 종속기업, 관계기업 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 당사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

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

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 당사가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다. 배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금 지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

(14) 주당이익

당사는 기본주당이익과 희석주당이익을 계산하여 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 회계기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 부여한 주식기준보상 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(15) 주식기준보상

당사는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는 주식결제형 주식보상거래에 대하여, 제공받는 재화나 용역의 공정가치 또는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접 측정하고 그 금액을 가득기간 동안에 종업원급여(당기비용)과 자본으로 인식하고 있습니다. 주식선택권의 가득조건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 가득조건인 경우에는 궁극적으로 가득되는 주식선택권의 실제수량에 기초하여 결정되도록 인식된 종업원비용을 조정하고 있습니다.

제공받는 재화나 용역의 대가로 현금을 지급하는 현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간동안 종업원급여비용과 부채로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간 말과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 종업원급여로 인식하고 있습니다.

(16) 영업부문

당사는 보고기간말 현재 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'에 따른 하나의 영업부문만 존재하므로 관련된 공시사항을 생략하였습니다.

(17) 리스활동과 회계정책

당사는 사무실, 숙소, 차량, 광고판을 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 1~4년의 고정기간으로 체결되지만 아래 ①에서 설명하는 연장선택권이 있을 수 있습니다. 리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

2018년 회계연도까지는 유형자산의 리스를 운용리스로 분류하였습니다. 운용리스에 따른 리스료(리스제공자로부터받은 인센티브를 제외한 순액)는 리스기간에 걸쳐 정액으로 당기손익으로 인식하였습니다.

2019년 1월 1일부터 당사는 리스된 자산을 사용할 수 있는 리스개시일에 사용권자산

과 이에 대응하는 부채를 인식합니다. 각 리스료는 리스부채의 상환과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다. 사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다.

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

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 결정할 수 없는 상황이기 때문에 증분차입이자율(IBR)을 사용하여 리스부채를 측정합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

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

단기리스나 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액법에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스자산은 소액의 사무실 가구로 구성되어 있습니다.

① 연장선택권 및 종료선택권

당사 전체에 걸쳐 사무실 및 차량, 광고판 리스계약에 연장선택권 및 종료선택권을 포함하고 있습니다. 이러한 조건들은 계약 관리 측면에서 운영상의 유연성을 극대화하기 위해 사용됩니다. 보유하고 있는 대부분의 연장선택권 및 종료선택권은 해당 임대인이 아니라 당사가 행사할 수 있습니다. 당기 중 지급된 총 리스료 모두 선택 가능했습니다.

5. 금융상품 위험관리

(1) 리스크관리 개요

당사는 각 사업 분야별로 발생할 수 있는 다양한 리스크를 관리하며, 주요대상은 신용리스크, 시장리스크, 운영리스크, 금리리스크, 신용편중리스크, 유동성리스크 등입니다. 이러한 리스크는 지배기업 및 각 종속기업에서 정한 리스크관리 기본방침에 따라 인식, 측정, 통제 및 보고됩니다.

1) 그룹 리스크관리 기본원칙

· 모든 영업활동은 사전 설정된 리스크성향 내에서 리스크와 수익의 균형을 고려하여 수행하여야 하며, 발생 가능한 리스크를 인식· 측정· 통제· 관리할 수 있는 체계하에서 실행되어야 한다.
· 특정부문에 대한 리스크의 집중을 방지하기 위하여 리스크가 적절히 분산되도록 관리하여야 한다.
· 리스크관련 의사결정체계는 경영진 등 의사결정권자(회의체 포함)가 해당 리스크를 충분히 이해하고, 리스크를 감안하여 객관적이고 독립적인 입장에서 이루어지도록 운영되어야 한다.
· 리스크관리조직은 영업부문과 독립적으로 구성되고 운영되어야 한다.
· 모든 조직은 담당 직무로부터 발생 가능한 리스크에 대한 책임을 부담하며, 정해진 책임과 권한 범위내에서 공정하고 투명한 절차에 따라 업무를 수행하여야 한다.
· 성과관리체계는 영업 의사결정시 리스크가 명확히 고려되도록 운영되어야 하며, 성과평가는 공정하고 투명한 절차에 의해 이루어져야 한다.
· 평상시에도 상황 악화 가능성에 대비하는 신중한 시각을 공유한다.

2) 그룹 리스크관리 조직

그룹 리스크관리에 대한 기본정책 및 전략은 지배기업 이사회 내의 위험관리위원회(이하 그룹위험관리위원회)에서 수립됩니다. 그룹의 위험관리책임자(CRO)는 그룹위험관리위원회를 보좌하고 각 종속기업의 위험관리책임자를 구성원으로 하는 그룹리스크관리협의회를 통하여 그룹 및 각 종속기업의 리스크정책및 전략을 협의합니다. 종속기업은 각 사별 위험관리위원회 및 리스크관리협의회, 리스크관리 전담조직을 통하여 그룹의 리스크정책 및 전략을 이행하고, 이와 일관되게 종속기업 세부 리스크정책 및 전략을 수립하고 시행합니다. 지배기업의 리스크관리부서는 그룹 위험관리책임자를 보좌하여 리스크관리 및 감독업무를 수행합니다.
당사는 그룹의 리스크를 적정 수준으로 관리하기 위하여 계층적인 한도체계를 갖고 있습니다. 그룹위험관리위원회는 그룹 및 종속기업별로 부담 가능한 리스크 한도를 설정하고, 각 종속기업의 위험관리위원회 및 리스크관리협의회에서는 리스크 유형별, 부서별, 데스크별 및 상품별 등 세부 리스크한도를 설정하여 관리합니다.

① 그룹위험관리위원회(Group Risk Management Committee)
지배기업 및 각 종속기업의 리스크관리 체제를 구축하고 그룹리스크정책 및 한도수립, 승인 등 그룹리스크관련 사항을 종합적으로 관리합니다. 위원회는 지배기업의 이사로 구성됩니다.
위원회의 결의사항은 다음과 같습니다.
- 그룹 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침 수립
- 그룹 전체 및 개별 자회사 등이 부담 가능한 리스크수준의 결정
- 그룹 전체 및 개별 자회사등의 적정투자한도 또는 손실허용한도 승인
- 리스크관리규정과 그룹리스크관리협의회규정의 제정 및 개정
- 리스크관리조직 구조 및 업무분장에 관한 사항
- 리스크관리정보시스템의 운영에 관한 사항
- 각종 한도의 설정 및 한도초과의 승인에 관한 사항
- 기타 이사회 또는 위원회가 필요하다고 인정하는 사항

그룹위험관리위원회 결의사항은 이사회에 보고합니다.

② 그룹리스크관리협의회(Group Risk Management Council)
그룹의 리스크정책 및 전략을 일관되게 유지하기 위하여 그룹의 제반 리스크 관련 사

항을 협의하고 그룹위험관리위원회에서 정한 정책을 수행하기 위하여 필요한 사항을 결의합니다. 구성원은 그룹의 위험관리책임자가 위원장이 되고, 지배기업 리스크관리부서장, 그리고 각 종속기업의 위험관리책임자 및 리스크관리부서장으로 구성됩니다.

3) 그룹 리스크관리 체제

① 위험자본 관리

위험자본은 잠재적인 손실(리스크)이 실제로 실현되었을 경우 이를 보전하는데 필요한 자본을 의미하며, 위험자본관리는 가용자본 대비 리스크 부담 수준에 대한 의사결정인 리스크성향(Risk Appetite)을 고려하여 위험자본이 적정 수준으로 유지될 수 있도록 위험자산을 관리하는 것을 의미합니다. 지배기업 및 종속기업은 위험자본 관리를 위하여 재무/사업계획 수립 시에 사전적으로 위험계획이 반영되도록 위험계획 프로세스를 수립 및 운용하고 있으며, 적정 수준으로 리스크를 통제하기 위한 리스크 한도관리체계를 수립 및 운용하고 있습니다.

② 리스크 모니터링

그룹의 경영환경에 영향을 줄 수 있는 리스크 요소들을 주기적으로 파악하여 선제적인 리스크관리를 도모하기 위하여 다차원 리스크 모니터링 체제를 구축하고 있습니다. 각 종속기업은 그룹 차원의 리스크관리에 영향을 미치는 주요사항에 대하여 의무적으로 지배기업에 보고하여야 하며, 지배기업은 월별/수시 모니터링보고서를 작성하여 CRO를 포함한 그룹 경영진에게 보고하고 있습니다.

③ 리스크 리뷰

신상품/신사업 추진 및 주요정책 변경 시에는 사전에 정의된 체크리스트에 의해 리스크 요인을 검토하여, 리스크 판단이 용이치 않는 비즈니스의 무분별한 추진을 차단하고 합리적 의사결정을 지원하고 있습니다. 종속기업 리스크관리 담당부서는 사업부문에서 추진하고자 하는 상품/서비스/사업 등에 대하여 사전 리뷰하고 사후 모니터링 하는 프로세스를 갖추고 있으며, 타 종속기업과 연계 또는 공동으로 추진하는 사항인 경우 지배기업 리스크관리부서와 사전협의를 거친 후 리스크 리뷰를 수행하고 있습니다.

④ 위기관리

위기상황 발생가능성을 조기에 감지하여 선제적으로 대응하며, 위기상황 발생 시 즉시적, 효율적, 유기적 대응으로 위기상황을 극복하고 궁극적으로 지속가능한 조직을 유지하기 위하여 그룹 차원의 위기관리체계를 운영하고 있습니다. 각 종속기업은 '주의', '경보', '비상'의 3단계로 위기단계를 정의하고 있으며, 정량적 지표와 정성적 정보에 대한 모니터링 및 영향분석을 통해 위기단계를 결정하고 위기상황 발생 시 사전에 정의된 위기대응 조치를 실행합니다. 지배기업은 그룹차원의 일관된 위기상황인식 및 대응체계를 수립 및 운영하고 2개 이상의 종속기업이 경보 이상 단계에 진입 시 지배기업 차원에서 직접적으로 위기관리를 수행하게 됩니다.

(2) 신용위험

① 신용위험관리

신용리스크는 거래상대방의 부도, 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실위험을 의미하며, 신용리스크 관리대상은 예치금, 유가증권, 대출채권, 보증, 파생상품 거래 등입니다. 당사는 신용리스크를 관리하기 위하여 개별차주 및 동일계열에 대한 한도, 주요산업에 대한 한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

② 신용위험에 대한 최대노출정도

당기말 및 전기말 현재 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
저축성예금	160,000	-
기타자산(*)	6,888	7,568

(*) 기타자산은 미수수익 및 보증금 등의 금융자산으로 구성되어 있습니다.

(3) 유동성위험

유동성리스크는 자산・부채간 자금 기일의 불일치 또는 급격한 자금유출 등으로 인하여, 예상치 못한 손실(비정상적인 자산의 처분, 고금리 조달 등)이 발생하거나 지급불능 상태가 될 위험을 말합니다. 당사는 금융지주회사법에 따라 원칙적으로 매월말 기준 재무상태표 상 잔존만기 1개월 이하 자산총액이 잔존만기 1개월 이하 부채총액을 초과하도록 유동성을 관리하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 금융부채로 인해 지급할 할인되지 않은 계약 현금흐름의 계약상 잔존만기에 따른 만기별 구성내역은 다음과 같습니다. 이러한 할인되지 않은 계약상 현금흐름에는 이자예상액이 포함되어 있으므로, 할인된 현금흐름에 기초한 재무상태표 금액과 다를 수 있습니다.

(당기말) (단위:백만원)

구분	즉시	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	5년 이내	5년 초과	합계
사채	-	-	32,121	3,340	156,567	241,187	3,924	63,912	501,051
기타부채	-	3,960	1,549	226	1,736	2,108	108	-	9,687
합계	-	3,960	33,670	3,566	158,303	243,295	4,032	63,912	510,738

(전기말) (단위:백만원)

구분	즉시	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	5년 이내	5년 초과	합계
사채	-	-	21,783	3,019	6,039	295,301	132,562	-	458,704
기타부채	-	1,514	3,063	791	-	1,099	-	-	6,466
합계	-	1,514	24,846	3,810	6,039	296,400	132,562	-	465,171

(4) 자본위험관리

1) 규제자본관리

당사는 금융감독당국이 제시하는 자본적정성 기준을 준수하고 있습니다. 이 자본적정성 기준은 국제결제은행(Bank of International Settlements) 내 바젤은행감독위원회(Basel Committee on Banking Supervision)가 2011년 6월 개정한 규제체계(Basel Ⅲ)에 기반을 둔 것으로, 대한민국에서는 2013년 12월부터 시행되었습니다. Basel Ⅲ BIS자기자본규제 제도에 따라 당사는 감독원 경영지도비율인 총자본비율 10.5%, 기본자본비율 8.5%, 보통주자본비율 7.0% 이상으로 유지하고 있습니다.

2) BIS자기자본비율 산출시 포함되는 각 리스크 유형별 위험가중자산

① 신용위험가중자산
신용리스크는 차주의 채무불이행 또는 신용도 하락으로 발생할 수 있는 잠재적 손실 가능성으로, 신용위험가중자산은 Basel 기준을 적용하여 표준방법에 따라 신용리스크 산출대상 자산의 거래상대방 신용도, 채권의 만기, 담보 및 보증유무 등을 기준으로 위험도에 따라 부여된 위험가중치를 곱하여 산출하고 있습니다.

② 시장위험가중자산
시장리스크는 주식, 금리, 외환 등 시장가격 변동으로 발생할 수 있는 잠재적 손실 가능성으로, 시장위험가중자산은 금융지주회사감독규정시행세칙 상의 표준방법을 적용하여 산출된 금리, 주식, 외환, 상품 및 옵션리스크의 합계로 구성된 시장리스크소요자기자본에 12.5를 곱하여 산출하고 있습니다.

③ 운영위험가중자산
운영리스크는 부적절한 내부인력, 업무절차, 시스템 등으로 발생할 수 있는 잠재적 손실 가능성으로, 운용위험가중자산은 당사에 대해 은행업감독규정시행세칙 별표3을 적용하여 산출된 운영리스크 소요자기자본에 12.5를 곱하여 산출하고 있습니다.

3) BIS자기자본비율의 산출과 관련된 규제자본

① 기본자본(Tier 1 Capital)
가. 보통주자본 : 당사의 손실을 가장 먼저 보전할 수 있으며 당사 청산시 최후순위이고 청산시를 제외하고는 상환되지 않는 자본을 의미하며, 보통주, 자본잉여금, 이익잉여금, 기타 포괄손익누계액, 기타자본잉여금, 자본조정, 연결자회사인 종속기업의 비지배주주지분의 일부금액 등을 포함합니다.
나. 기타기본자본 : 영구적 성격의 인정요건을 충족하는 자본증권 및 이와 관련된 자본잉여금, 종속기업이 발행한 기타기본자본의 외부투자자 보유금액 중 일부금액 등을 포함합니다.

② 보완자본(Tier 2 Capital)

청산시 당사의 손실을 보전할 수 있는 자본을 의미하며, 보완자본 인정요건을 충족하는 자본증권 및 보완자본 발행과 관련된 자본잉여금, 종속기업이 발행한 보완자본의 외부투자자 보유금액 중 일부금액 등을 포함합니다.

당기말 및 전기말 현재 규제자본의 구성 및 BIS비율 산정내역(연결재무제표기준)은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, %)

구 분			당기말	전기말
총 자기자본	Tier 1	보통주자본	2,883,211	2,602,435
		기타기본자본	445,621	404,193
		기본자본	3,328,833	3,006,628
	Tier 2	보완자본	593,889	668,154
	합계		3,922,722	3,674,782
총 위험가중자산			29,810,816	28,857,421
자기자본비율	Tier 1	보통주자본비율	9.67	9.02
		기본자본비율	11.17	10.42
	Tier 2	보완자본비율	1.99	2.32
	합계		13.16	12.73

4) 내부자본적정성 평가 및 관리

내부자본은 금융기관이 보유하고 있는 포트폴리오에서 발생 가능한 리스크를 커버할 수 있는 수준의 자본을 보유하고 있는지를 판단하기 위해 내부 관리목적으로 정의한 자본을 의미합니다.

당사는 별도 내부기준을 통해 자본적정성을 평가 및 관리하고 있습니다. 자본적정성의 평가는 가용자본(실제 사용가능한 자본의 양)의 규모를 경제적자본(당사가 목표로 하는 신용등급 하에서 직면한 모든 중요한 리스크를 감당하기 위하여 필요로 하는 자본의 양)의 규모와 비교하는 방식으로 이루어지며, 이를 통해 재무건전성을 모니터링하고 리스크를 감안한 성과측정 기반을 제공합니다. 관리지표는 가용자본 대비 내부자본 비율인 리스크성향비율과 내부자본한도 대비 내부자본 사용량의 비율인 한도소진율입니다.

경제적자본(Economic Capital)은 미래의 예상하지 못한 손실로부터 그룹의 경제적 지급불능을 방지하기 위해 필요한 자기자본을 말하며, 리스크 유형별로 주요 종속기업에 대해 경제적자본을 측정, 배분 및 관리하는 체계를 운영하고 있습니다.

당사의 리스크관리위원회는 그룹의 리스크성향(Risk Appetite)을 결정하고, 리스크 유형별, 주요 종속기업별로 경제적자본을 배분하고 있으며, 주요 종속기업은 배분된 경제적자본 범위 내에서 효율적으로 자본을 운영하고 있습니다. 당사의 리스크관리 부서는 경제적자본 한도관리에 대해 모니터링하고 경영진 및 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다. 신규 사업 혹은 영업확대 등으로 경제적자본의 한도초과가 예상될 경우 사전적인 리스크관리위원회의 검토 및 승인 절차를 취하여 당사의 자본적정성 관리를 하고 있습니다.

6. 금융상품 공정가치

(1) 상각후원가로 측정하는 금융상품

① 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

구분	산출방법
현금및예치금	수시입출식 예치금의 공정가치는 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치라고 판단하였습니다.
사채	계약상 현금흐름을 시장 이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
기타자산 및 기타부채	기타자산 및 기타부채 중 금융상품은 미래현금흐름의 현재가치가 장부금액과 유의적인 차이가 없다고 판단되어 장부금액을 공정가치로 하였습니다.

② 당기말 및 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	169,776	169,776	53,867	53,867
기타자산	6,888	6,888	7,568	7,568
합 계	176,664	176,664	61,435	61,435
금융부채				
사채	469,575	475,248	429,528	433,194
기타부채	3,480	3,480	1,751	1,751
합 계	473,055	478,728	431,279	434,945

③ 당기말 및 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 공정가치 수준별 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및예치금	-	169,776	-	169,776
기타자산	-	-	6,888	6,888
합계	-	169,776	6,888	176,664
금융부채				
사채	-	475,248	-	475,248
기타부채	-	-	3,480	3,480
합계	-	475,248	3,480	478,728

(전기말) (단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및예치금	-	53,867	-	53,867
기타자산	-	-	7,568	7,568
합계	-	53,867	7,568	61,435
금융부채				
사채	-	433,194	-	433,194
기타부채	-	-	1,751	1,751
합계	-	433,194	1,751	434,945

④ 가치평가기법 및 공정가치 측정에사용된 투입변수

1) 당기말 및 전기말 현재 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채 중 수준 2으로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산				
현금및예치금	169,776	53,867	현금흐름할인모형	할인율
금융자산 합계	169,776	53,867	-	-
금융부채				
사채	475,248	433,194	현금흐름할인모형	할인율
금융부채 합계	475,248	433,194	-	-

2) 당기말 및 전기말 현재 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채 중 수준 3으로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산				
기타자산	6,888	7,568	현금흐름할인모형	할인율
금융자산 합계	6,888	7,568	-	-
금융부채				
기타부채	3,480	1,751	현금흐름할인모형	할인율
금융부채 합계	3,480	1,751	-	-

7. 금융상품 범주별 분류

당기말 및 전기말 현재 금융상품의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	현금및현금성자산	상각후원가 측정 금융자산	상각후원가로 측정하는 금융부채
현금및예치금	169,776	-	-
기타자산	-	6,888	-
사채	-	-	469,575
기타부채	-	-	3,480
합계	169,776	6,888	473,055

(전기말) (단위: 백만원)

구분	현금및현금성자산	상각후원가 측정 금융자산	상각후원가로 측정하는 금융부채
현금및예치금	53,867	-	-
기타자산	-	7,568	-
사채	-	-	429,528
기타부채	-	-	1,751
합계	53,867	7,568	431,279

8. 현금 및 예치금

당기말 및 전기말 현재 현금 및 예치금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말
현금및현금성자산	현금및요구불예금	9,776	53,867
예치금	대금융기관예치금	160,000	-
합 계		169,776	53,867

9. 종속기업투자

당기말 및 전기말 현재 종속기업투자의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

종속기업명	주요영업활동	당기말		전기말	
		소유지분율(%)	장부금액	소유지분율(%)	장부금액
주식회사 전북은행	은행업	100.00	1,038,711	100.00	1,038,711
주식회사 광주은행	은행업	100.00	735,919	100.00	735,919
제이비우리캐피탈 주식회사	리스및할부금융업	100.00	474,157	100.00	474,157
제이비자산운용 주식회사	집합투자업	100.00	22,500	100.00	22,500
합계			2,271,287		2,271,287

10. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위:백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
임차점포시설물	521	(368)	153
업무용동산	1,365	(1,083)	282
사용권자산	2,867	(1,503)	1,364
합계	4,753	(2,954)	1,799

(전기말) (단위:백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
임차점포시설물	410	(285)	125
업무용동산	1,216	(957)	259
합계	1,626	(1,242)	384

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 구성항목별 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위:백만원)

구 분	기초장부금액	취득	처분	감가상각비	기말장부금액
임차점포시설물	125	110	-	(82)	153
업무용동산	259	250	(51)	(176)	282

구 분	기초장부금액	취득	처분	감가상각비	기말장부금액
사용권자산(주1)	1,963	1,287	(724)	(1,162)	1,364
합계	2,347	1,647	(775)	(1,420)	1,799

(주1) 사용권자산 기초장부금액은 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용으로 인한 누적효과를 반영한 금액입니다.

(전기) (단위:백만원)

구 분	기초장부금액	취득	처분	감가상각비	기말장부금액
임차점포시설물	134	69	-	(78)	125
업무용동산	278	137	-	(156)	259
합계	412	206	-	(234)	384

11. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위:백만원)

구분	취득원가	상각누계액	장부금액
소프트웨어	3,752	(2,320)	1,432
산업재산권	749	-	749
회원권	2,673	-	2,673
합계	7,174	(2,320)	4,854

(전기말) (단위:백만원)

구분	취득원가	상각누계액	장부금액
소프트웨어	3,703	(1,593)	2,110
산업재산권	742	-	742
회원권	1,471	-	1,471
합계	5,916	(1,593)	4,323

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같으며, 상각액은 무형자산 상각비의 과목으로 하여 일반관리비에 포함되어 있습니다.

(당기) (단위:백만원)

구 분	기초장부금액	취득	처분	상각	기말장부금액
소프트웨어	2,110	49	-	(727)	1,432
산업재산권	742	7	-	-	749
회원권	1,471	1,234	(32)	-	2,673
합계	4,323	1,290	(32)	(727)	4,854

(전기) (단위:백만원)

구 분	기초장부금액	취득	처분	상각	기말장부금액
소프트웨어	2,221	614	-	(725)	2,110
산업재산권	736	6	-	-	742
회원권	177	1,294	-	-	1,471
합계	3,134	1,914	-	(725)	4,323

12. 기타자산

당기말 및 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
보증금	2,571	3,446
미수금	52,615	6,459
미수수익	4,317	4,123
잡자산	4,189	2,205
합계	63,692	16,233

13. 사채

당기말 및 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

종류	차입구분	발행일	만기일	연이율	당기말	전기말	이자지급조건
일반사채	공모사채	2016-08-25 ~ 2018-08-23	2020-02-24 ~ 2022-08-25	이표채 연1.71% ~ 연2.63%	280,000	300,000	3개월 후급
후순위사채	공모사채	2013-11-05 ~ 2019-12-13	2020-11-05 ~ 2026-12-11	이표채 연3.27% ~ 연4.51%	190,000	130,000	3개월 후급
사채할인발행차금					(425)	(472)	
합 계					469,575	429,528	

14. 종업원 급여

(1) 당기말 및 전기말 현재 확정급여부채 및 기타 종업원 급여와 관련된 부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
확정급여채무 현재가치	3,954	4,057
사외적립자산 공정가치	(3,774)	(3,670)
순확정급여부채(자산)	180	387
연월차휴가에 대한 부채(미지급비용)	378	353

(2) 당기 및 전기 중 순확정급여부채(자산)의 조정내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기 초	4,057	(3,670)	387
당기 비용으로 인식:			
- 당기근무원가	506	-	506
- 과거근무원가	-	-	-
- 이자원가(수익)	112	(101)	11
소 계	618	(101)	517
기타포괄손익으로 인식:			
- 보험수리적손익			
(인구통계적 가정)	5	-	5
(재무적 가정)	88	-	88
(경험조정)	5	-	5
- 사외적립자산 수익	-	32	32
소 계	98	32	130
기타:			
- 납부한 기여금	-	(854)	(854)
- 급여 지급	(37)	37	-
- 계열사 전입으로 인한 증가	2,351	(2,351)	-
- 계열사 전출으로 인한 감소	(3,133)	3,133	-
소 계	(819)	(35)	(854)
기 말	3,954	(3,774)	180

(전기) (단위: 백만원)

구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기 초	2,993	(3,117)	(124)
당기 비용으로 인식:			
- 당기근무원가	413	-	413
- 과거근무원가	-	-	-
- 이자원가(수익)	98	(102)	(4)
소 계	511	(102)	409
기타포괄손익으로 인식:			
- 보험수리적손익			
(인구통계적 가정)	-	-	-
(재무적 가정)	50	-	50
(경험조정)	512	-	512
- 사외적립자산 수익	-	41	41
소 계	562	41	603
기타:			
- 납부한 기여금	-	(502)	(502)
- 급여 지급	(124)	125	1
- 계열사 전입으로 인한 증가	545	(638)	(93)
- 계열사 전출으로 인한 감소	(430)	523	93
소 계	(9)	(492)	(501)
기 말	4,057	(3,670)	387

(3) 당기말 및 전기말 현재 적용된 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

(단위:%)

구분	당기말	전기말
할인율(주1)	2.74	2.90
기대임금상승률(주2)	4.65	3.93

(주1) 평가시점의 확정급여채무와 동일한 화폐단위 및 유사한 만기를 보유한 우량 회사채 시장수익율을 기준으로 결정합니다.

(주2) 보고기간말 현재 예상되는 향후 임금인상률을 의미하며 회사의 과거 임금인상률과 향후 임금정책을 고려하였으며, 제시된 기대임금상승률은 전체 인원에 대해 가중평균하여 도출하였습니다.

당기말 및 전기말 현재 확정급여채무의 가중평균 듀레이션은 각각 8.33년, 7.12년 입니다.

(4) 민감도분석

당기말 및 전기말 현재 유의적인 각각의 보험수리적 가정이 발생가능한 합리적인 범위 내에서 변동한다면 확정급여채무에 미치게 될 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	증가	감소	증가	감소
할인율(1% 변동)	(312)	359	(268)	303
미래임금인상률(1% 변동)	359	(318)	303	(273)

민감도분석은 제도에서 발생할 것으로 기대되는 모든 현금흐름의 분산을 고려하지 않았으나, 사용된 가정에 대한 민감도의 근사치를 제공하고 있습니다.

(5) 당기말 및 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
정기예금 및 현금성자산	301	7.98%	-	-
원금보장형 주가연계증권	1,601	42.42%	2,368	64.52%
기타	1,872	49.60%	1,302	35.48%
합계	3,774	100.00%	3,670	100.00%

(주1) 설적배당형 사모투자신탁, DLB 등이 포함되어 있습니다.

(6) 당기와 전기중 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 405백만원, 612백만원 입니다.

15. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분		당기말	전기말
기타금융부채	미지급금	493	312
	미지급비용	1,632	1,439
	리스부채	1,355	-
	소계	3,480	1,751
기타비금융부채	미지급비용	3,031	2,887
	미지급법인세	52,615	6,459
	잡부채	3,218	1,829
	소계	58,864	11,175
합계		62,344	12,926

16. 자본

(1) 당기말 및 전기말 현재 자본금 및 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	300,000,000주	300,000,000주
1주당 액면금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 총수	196,982,894주	196,982,894주
보통주자본금	984,914	984,914
자본잉여금(주1)	477,434	477,434

(주1) 당사의 자본잉여금은 전액 주식발행초과금입니다.

(2) 당기 및 전기 중 당사가 발행한 주식수의 변동은 없습니다.

17. 신종자본증권

당기말 현재 신종자본증권 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제2회
발행금액	68,000백만원
만기	-
이자지급방법	- 금액 : 액면기준 5.50%
	- 지급 : 3개월 후급이며, 선택적 지급연기 가능
기타	- 사채권자는 어떠한 경우에도 본 증권의 중도상환을 요구할 수 없음
	- 5년이 경과한 이후 발행회사의 선택에 의한 본 증권의 중도상환(Call Option) 가능
	- 발행회사가 '금융산업의 구조 개선에 관한 법률' 제2조 2호의 규정에 따라 부실금융기관으로 지정되는 경우 전액 상각

구 분	제3회
발행금액	80,000백만원
만기	-
이자지급방법	- 금액 : 액면기준 5.50%
	- 지급 : 3개월 후급이며, 선택적 지급연기 가능
기타	- 사채권자는 어떠한 경우에도 본 증권의 중도상환을 요구할 수 없음
	- 5년이 경과한 이후 발행회사의 선택에 의한 본 증권의 중도상환(Call Option) 가능
	- 발행회사가 '금융산업의 구조 개선에 관한 법률' 제2조 2호의 규정에 따라 부실금융기관으로 지정되는 경우 전액 상각

구 분	제4회
발행금액	255,000백만원
발행일	2019년 05월 10일
만기일	-
이자지급방법	- 금액 : 액면기준 4.15%
	- 지급 : 3개월 후급이며, 선택적 지급연기 가능
	- 사채권자는 어떠한 경우에도 본 증권의 중도상환을 요구할 수 없음

구 분	제4회
기타	- 5년이 경과한 이후 발행회사의 선택에 의한 본 증권의 중도상환(Call Option) 가능
	- 발행회사가 '금융산업의 구조 개선에 관한 법률' 제2조 2호의 규정에 따라 부실금융기관으로 지정되는 경우 전액 상각

신종자본증권은 발행회사의 의사에 따라 만기가 연장가능하며 사채권자에게는 상환권이 존재하지 않아 발행회사는 원금에 대한 지급의무를 회피할 수 있고 동 증권에 대한 이자는 발행회사의 재량에 따라 그 지급을 취소할 수 있어 이자에 대한 지급의무를 회피할 수 있으므로 당사는 동 증권을 자본으로 분류하였습니다.

18. 기타포괄손익누계액

당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
확정급여제도 재측정요소	(808)	(678)

19. 이익잉여금

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말	전기말
법정적립금(주)	21,640	15,198
미처분이익잉여금	84,368	73,667
임의적립금	25,000	20,000
합 계	131,008	108,865

(주) 금융지주회사법상 당사는 이익준비금이 자본금의 총액에 달할 때까지 결산순이익금을 배당할 때마다 그 순이익금의 100분의 10 이상을 적립하고 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 이익잉여금의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초금액	108,865	75,507
회계정책의 변경효과	(115)	-
보통주 배당	(34,982)	(15,285)
신종자본증권 배당	(23,067)	(15,770)
당기순이익	80,307	64,413
기말금액	131,008	108,865

(3) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기		전기	
	처분예정일: 2020년 3월 26일		처분확정일: 2019년 3월 29일	
Ⅰ.처분전이익잉여금		84,369		73,667
1. 전기이월이익잉여금	27,244		25,024	
2. 회계정책의 변경효과	(115)		-	
3. 신종자본증권배당	(23,067)		(15,770)	
4. 당기순이익	80,307		64,413	
Ⅱ.이익잉여금처분액		66,334		46,423
1. 이익준비금	8,031		6,441	
2. 현금배당	58,303		34,982	
3. 임의적립금	-		5,000	
Ⅲ.차기이월이익잉여금		18,035		27,244

(4) 당기 및 전기 중 지급한 보통주 배당금 및 재무제표 발행승인일 전에 선언된 배당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기 선언액	당기	전기
현금배당	58,303	34,982	15,285
1주당 배당금(원)	300	180	100

20. 순이자손익

당기 및 전기의 이자수익 및 이자비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분		당기	전기
이자수익	예치금이자	2,000	33
	현재가치할인차금 상각이자	71	-
	소 계	2,071	33
이자비용	사채 이자	(12,438)	(13,259)
	리스부채 상각이자	(36)	-
	소 계	(12,474)	(13,259)
순이자손익		(10,403)	(13,226)

21. 순수수료손익

당기 및 전기의 수수료수익 및 수수료비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분		당기	전기
수수료수익	법률자문수수료	290	618
	경영자문수수료	4,392	7,524
	브랜드사용수수료	5,980	5,979
	소계	10,662	14,121
수수료비용	기타 수수료	(2,662)	(3,795)
	소계	(2,662)	(3,795)
순수수료손익		8,000	10,326

22. 일반관리비

당기 및 전기의 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분		당기	전기
종업원급여	단기종업원급여	13,711	12,915
	퇴직급여	1,864	1,114
	소계	15,575	14,029
감가상각비와 기타상각비	유형자산감가상각비	258	234
	무형자산상각비	727	725
	사용권자산상각비	1,163	-
	소계	2,148	959
기타일반관리비	복리후생비	297	331
	임차료	45	979
	접대비	538	570
	세금과공과	65	61
	광고선전비	755	1,034
	기타판매비와관리비	1,876	2,091
	소계	3,576	5,066
합계		21,299	20,054

23. 주식기준보상

당사의 임원에게 주식과 연계한 장기성과보상을 부여하였는 바, 동 권리에 대해 공정가치접근법을 적용하여 보상원가를 산정하고 있습니다. 장기성과보상제도는 최초 약정시점에 최대 주식지급 가능수량이 정해지고, 사전에 정해진 조건이 충족되면 현금으로 보상이 이루어지는 제도입니다.

CEO의 총 성과보상급은 기본급의 150%이고, 단기성과급 100%와 장기성과급 50%로 이루어집니다. 일반임원은 기본급의 100%이고, 단기성과급 80%와 장기성과급 20%로 이루어집니다. 단기성과급은 경영목표 달성 정도에 공헌도 평가결과를 반영하여 결정된 단기성과급 중 50%(CEO)~62.5%(일반임원) 현금지급합니다. 이는 평가대상기간 익년에 일시지급합니다. 나머지 37.5%(일반임원)~50%(CEO)는 주식/주가와 연계하여 3년간 매년 이연지급합니다. 이는 현금지급 익년부터 지급합니다. 장기성과급은 3개년 달성률에 따라 3년 이후 현금지급합니다. 부여주식수는 임원의 기본급의 50%, 일반임원은 기본급의 20%를 부여시점 전분기 일평균주가 기준으로 부여합니다. 이는 주식 부여 3년후 성과 지급률에 따라 지급합니다.

(1) 주요특성과 범위

-단기성과보상

최초부여분(이연지급 확정)

구 분	2017년 부여	2018년 부여	2019년 부여
최초부여수량	26,725주	28,505주	85,950주
잔여수량	8,915주	19,006주	85,950주
부여일	2017-02-24	2018-02-21	2019-03-04
부여방법	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상
행사가격	0원	0원	0원
가득조건	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과
결제방식	현금	현금	현금
의무용역제공기간	1년	1년	1년

-장기성과보상

최초부여분

구 분	2017년 부여	2018년 부여	2019년 부여

최초부여수량	21,189주	36,980주	62,332주
잔여수량	21,189주	36,980주	62,332주
소멸수량	0주	0주	0주
부여일	2017-02-24	2018-02-21	2019-06-17
부여방법	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상
행사가격	0원	0원	0원
가득조건	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과
결제방식	현금	현금	현금
의무용역제공기간	1년	1년	1년

(2) 주식기준보상(수량)의 증감내역

당기와 전기의 주식기준보상(수량)의 변동은 다음과 같습니다.

- 단기성과보상

최초부여분(이연지급확정)

구분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
기초 수량	55,368주	56,525주
부여 수량	85,950주	28,505주
행사 수량	27,447주	29,662주
기말 수량	113,871주	55,368주

- 장기성과보상

최초부여분

구 분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
기초 수량	83,826주	68,285주
부여 수량	62,332주	36,980주
행사 수량	32,071주	26,799주
기타 조정수량	6,414주	5,360주
기말 수량	120,501주	83,826주

(3) 공정가치 평가시 주요 가격결정요소

당기말 현재 주식기준보상의 공정가치 평가시 주요 가격결정요소는 다음과 같습니다

.

(단위 : 원)							
구 분	옵션가격 결정모형	주 가	행사가격	기대 주가변동성	기대 존속기간	무위험 이자율	공정가치
단기성과연동형(2017년 부여)	블랙숄즈모형	5,490	-	0.00%	0	0.00%	5,478
단기성과연동형(2018년 부여)	블랙숄즈모형	5,490	-	0.00%	0	0.00%	5,478
단기성과연동형(2018년 부여)	블랙숄즈모형	5,490	-	15.03%	1년	1.34%	5,337
단기성과연동형(2019년 부여)	블랙숄즈모형	5,490	-	0.00%	0	0.00%	5,478
단기성과연동형(2019년 부여)	블랙숄즈모형	5,490	-	15.03%	1년	1.34%	5,337
단기성과연동형(2019년 부여)	블랙숄즈모형	5,490	-	15.67%	2년	1.37%	5,218
2017년 부여분	블랙숄즈모형	5,490	-	0.00%	0	0.00%	5,478
2018년 부여분	블랙숄즈모형	5,490	-	15.03%	1년	1.34%	5,337
2019년 부여분	블랙숄즈모형	5,490	-	15.67%	2년	1.47%	5,218

(4) 주식기준보상 관련 비용

당기와 전기의 주식기준보상 관련 비용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 7(당) 기	제 6(전) 기
단기성과보상비용	1,494	792
장기성과보상비용	512	218

(5) 주식기준보상 관련 부채

당기말과 전기말 현재 주식기준보상 관련 부채는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 7(당) 기말	제 6(전) 기말
미지급비용(단기성과)	1,859	1,181
미지급비용(장기성과)	794	467

24. 영업이익

당기 및 전기 중 영업이익 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
총수익	116,861	101,552
영업외수익	(1,122)	(694)
영업수익 소계	115,739	100,858
총비용	(36,554)	(37,139)
영업외비용	120	31
영업비용 소계	(36,434)	(37,108)
영업이익	79,305	63,750
영업외손익	1,002	663
법인세비용차감전순이익	80,307	64,413
당기순이익	80,307	64,413

25. 영업외손익

당기 및 전기의 영업외손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기	전기
영업외수익	부가세환급금 등	1,122	694
영업외비용	기부금 등	(120)	(31)
영업외이익		1,002	663

26. 법인세비용

법인세비용은 당기 법인세비용에서 과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항, 일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익) 및 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용(수익)을 조정하여 산출하였습니다. 당기 및 전기의 법인세비용의 유효세율은 각각 0%, 0%입니다.

한편, 당사 및 당사의 완전지배를 받는 종속기업인 전북은행, 광주은행, JB우리캐피탈, JB자산운용은 연결납세방식를 적용하고 있습니다. 당사가 연결모법인으로서 연결법인세의 신고 납부의 주체가 됨에 따라 연결납세기준 미지급법인세 총액을 당사의 부채로 인식하고, 연결자법인인 전북은행, 광주은행, JB우리캐피탈, JB자산운용으로부터 수취할 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 미수금으로 계상하였습니다.

(1) 당기 및 전기의 법인세비용차감전계속사업손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	당기	전기
법인세비용차감전순이익(A)	80,307	64,413
적용세율에 따른 세부담액	18,972	15,126
조정사항		
비과세수익	(22,851)	(15,716)
비공제비용	180	590
기타	3,699	-
법인세비용(B)	-	-
유효세율(%)(B/A)(주1)	-	-

(주1) 당기말 및 전기말 현재 법인세비용이 발생하지 아니하여, 유효세율을 산출하지 아니하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 누적일시적 차이의 증감내용은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구분	기초	기초변동 (주2)	변동후 기초	증가	감소	기말
미지급비용	2,390	500	2,890	3,031	(2,890)	3,031
퇴직급여충당금	2,080	-	2,080	716	(37)	2,759
퇴직연금부담금	(2,080)	-	(2,080)	(716)	37	(2,759)
부가가치세	110	-	110	-	-	110
신종자본증권발행비	-	1,667	1,667	956	(1,069)	1,554
연결대상자회사주식	-	779	779	-	-	779
감가상각비(자가차량)	-	12	12	-	-	12
사용권자산	-	-	-	(1,395)	-	(1,395)
리스부채	-	-	-	1,375	-	1,375
상표권		180	180	-	-	180
합 계	2,500	3,138	5,638	3,967	(3,959)	5,646
이연법인세자산 인식제외 금액(주1)			5,638			5,646

(주1) 당기말 현재 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 불확실하여 미래 법인세 절감효과가 실현될 수 없을 것으로 판단하여 인식하지 아니하였습니다.

(주2) 전기 법인세 최종 납부시 추가조정사항으로 인한 변동내역을 포함하고 있습니다.

(전기) (단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	기말
미지급비용	1,933	2,390	(1,933)	2,390
퇴직급여충당금	1,131	1,073	(124)	2,080
퇴직연금부담금	(1,131)	(1,073)	124	(2,080)
파생상품평가손익	1,774	-	(1,774)	-
부가가치세	110	-	-	110
합 계	3,817	2,390	(3,707)	2,500
이연법인세자산 인식제외 금액(주1)	3,817			2,500

(주1) 전기말 현재 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 불확실하여 미래 법인세 절감효과가 실현될 수 없을 것으로 판단하여 인식하지 아니하였습니다.

(3) 당기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세는 없습니다.

27. 주당이익

(1) 당기 및 전기 중 기본주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
보통주 당기순이익	80,306,859,763	64,413,192,767
신종자본증권 배당효과	(23,066,318,493)	(15,770,000,000)
보통주 당기순이익(손실)	57,240,541,270	48,643,192,767
유통보통주식수	194,340,334주	162,285,277주
기본주당이익	295	300

(2) 당사는 희석효과가 있는 잠재적보통주를 보유하고 있지 아니합니다. 따라서 희석주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

28. 현금흐름표

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

(단위:백만원)

구 분	당기말	전기말
재무상태표상 현금및예치금	169,776	53,867
취득 당시 만기 3개월 초과 예치금	160,000	-
현금및현금성자산	9,776	53,867

(2) 당기와 전기 중 영업에서 창출된 현금흐름의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
당기순이익	80,307	64,413
<손익조정>		
이자수익	(2,071)	-
이자비용	12,474	13,259
배당금수익	(103,007)	(86,347)
파생상품관련손익	-	(1,774)
퇴직급여	517	286
감가상각비와 무형자산상각비	2,148	959
영업외손익	(130)	-
소 계	(90,069)	(73,617)
<영업활동으로 인한 자산・부채의 증감>		
예치금의 감소(증가)	(160,000)	-
기타자산의 감소(증가)	34,648	3,610
순확정급여채무의 감소	(854)	(502)
기타부채의 증가(감소)	(34,165)	(4,049)
소 계	(160,371)	(941)
합 계	(170,133)	(10,145)

(3) 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
광주은행과의 주식 포괄적 교환	-	235,635
연결납세에 따른 미수금과 미지급 법인세의 계상	82,171	2,587

(4) 당기 중 재무활동으로 발생한 자산과 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구 분	기초	현금흐름으로 인한 변동	비현금 변동		기말
			이자비용	기타	
발행사채	429,528	39,843	204	-	469,575
리스부채	1,995	(1,099)	36	423	1,355

(전기) (단위: 백만원)

구 분	기초	현금흐름으로 인한 변동	비현금 변동		기말
			이자비용	기타	
발행사채	459,344	(30,067)	251	-	429,528

29. 우발채무 및 약정사항

(1) 당기말 및 전기말 현재 당사가 종속기업과 맺고 있는 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

약정사항	금융기관	당기말		전기말	
		약정한도	실행잔액	약정한도	실행잔액
일반자금대출약정	제이비우리캐피탈 주식회사	50,000	-	-	-
합계		50,000	-	-	-

(2) 기타사항

당기말 현재 계류 중인 소송사건은 피소 1건(총 소송금액 1,285백만원), 제소 2건(총 소송금액 2,335백만원)이 있습니다. 당기말 현재 당사의 경영진은 소송의 최종결과가 당사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 않을것으로 예상하고 있습니다.

30. 특수관계자 및 특수관계자와의 주요 거래

(1) 당기말 현재 당사와 지배・종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

관 계	특수관계자명
종속기업	주식회사 전북은행 주식회사 광주은행 제이비우리캐피탈 주식회사 제이비자산운용 주식회사 전북은행 원금보전신탁 전북은행 원리금보전신탁 프놈펜상업은행 Star & Crane Cam Co., Ltd 광주은행 원금보전신탁 광주은행 원리금보전신탁 캠코밸류제이차유한회사 제이비더블유제일차유동화전문유한회사 제이비더블유제이차유동화전문유한회사 제이비더블유제삼차유동화전문유한회사 제이비더블유제사차유동화전문유한회사 JB Capital Myanmar Co., Ltd. JB TAO Hedge 전문투자형사모투자신탁 1호 JB블라인드전문투자형사모투자신탁1호 큐씨피제이비기술가치평가 사모투자전문회사
관계기업	(주)광주글로벌모터스, PAYON CO.,LTD, 주식회사 중고나라(구,주식회사 큐딜리온), JB 호텔전문투자형 사모 부동산투자 2호, JB 클린에너지 사모 특별자산투자신탁펀드, JB 코스탁 벤처펀드 사모 투자신탁 1호, JB 바이오벤처펀드 사모 투자신탁 1호, JB 셀레니언 아메리카 1호, JB 부평파크드림 전문투자형 사모투자신탁 28호, JB 파워 12호, JB 가산동 전문투자형 사모부동산투자신탁 31호, JB 아이비케이 북미 발전 플랫폼 1호, JB 영종도 2차 주택리츠 39호, JB 김포마송고양지축 주택리츠 38호, JB 호주 NDIS 전문투자형 1호

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 거래에서 발생한 중요한 수익, 비용은 다음과 같

습니다.

(단위: 백만원)

특수관계자	계정과목	당기	전기
주식회사 전북은행	수수료수익	3,663	4,727
	수수료비용	20	72
	이자수익	1,037	30
	이자비용	6	-
	지급임차료	-	248
	배당수익	19,997	9,999
	일반관리비	224	-
주식회사 광주은행	수수료수익	4,499	6,245
	이자수익	964	4
	배당수익	47,000	7,309
제이비우리캐피탈 주식회사	수수료수익	2,575	3,148
	이자비용	24	-
	배당수익	36,009	71,740
	지급임차료	-	375
	일반관리비	556	-
블루에이치제일차 주식회사(주1)	파생상품관련이익	-	377

(주1) 블루에이치제일차주식회사는 당기에는 특수관계자에 포함되어 있지 않습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 당사와 특수관계자와의 중요한 채권・채무의 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

특수관계자	계정과목	당기말	전기말
주식회사 전북은행	현금및예치금	89,776	43,864
	유형자산	181	-
	보증금	543	891
	미수수익	1,370	1,316
	미수금	15,174	6,311
	미지급금	82	79
	리스부채	173	-
주식회사 광주은행	현금및예치금	80,000	10,003
	미수수익	1,908	1,850
	미수금	27,655	-
	미지급금	27	46
제이비우리캐피탈 주식회사	보증금	172	207
	유형자산	955	-
	미수수익	1,039	956
	미수금	12,056	
	미지급비용	-	12
	리스부채	980	-
제이비자산운용 주식회사	미지급금	-	149
	미수금	339	-

(4) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

회사명	자금대여 거래(주1)		자금차입 거래		지분거래	
	대여	회수	증가	감소	증가・취득	감소・처분
주식회사 전북은행	45,911	-	-	-	-	-

(주1) 해당거래는 당사가 예치한 예금으로 순증감으로 표시하였습니다.

(전기) (단위: 백만원)

회사명	자금대여 거래		자금차입 거래		지분거래	
	대여	회수	증가	감소	증가・취득	감소・처분
주식회사 전북은행	58,364	31,460	108	154	-	-

(5) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 지급보증 및 담보의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말	제공내역 등
주식회사 전북은행	298	301	미사용대출한도
주식회사 광주은행	270	165	미사용대출한도
제이비우리캐피탈 주식회사	50,000	-	일반자금대출약정

(6) 당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	5,134	3,179
퇴직급여	794	486

31. 보고기간 후 사건

당사는 2020년 2월 28일 이사회에서 종속회사인 제이비자산운용에 한도대출 500억원 신용공여를 결의하였습니다.

32. 회계정책의 변경 - 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용

주석 2-2 (1)에서 설명한 것처럼 당사는 기업회계기준서 제1116호를 2019년 1월 1일부터 소급하여 적용하였으나 기준서의 경과 규정에 따라 허용되는 방법으로 전기 재무제표를 재작성하지 않았습니다. 따라서 새로운 리스 기준에 따른 재분류와 조정은 2019년 1월 1일의 개시 재무상태표에 인식되었습니다.

(1) 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 채택에 따라 인식된 조정

당사는 기업회계기준서 제1116호의 적용으로 종전에 기업회계기준서 제1017호의 원칙에 따라 '운용리스'로 분류하였던 리스와 관련하여 리스부채를 인식하였습니다. 해당 리스부채는 2019년 1월 1일 현재 리스이용자의 증분차입이자율로 할인한 나머지 리스료의 현재가치로 측정되었습니다. 2019년 1월 1일 현재 리스부채의 측정에 사용된 리스이용자의 가중평균 증분차입이자율은 2.19%입니다.

당사는 종전에 '금융리스'로 분류된 리스에 대해 최초 적용일 직전 리스자산과 리스부채의 장부금액을 최초 적용일 현재 사용권자산과 리스부채의 장부금액으로 인식하였습니다. 기업회계기준서 제1116호의 측정원칙은 최초 적용일 이후에 적용하였습니다. 리스부채의 재측정금액은 최초 적용일 직후 관련된 사용권자산의 조정으로 인식하였습니다.

(단위: 백만원)

구분	2019
전기말 운용리스 약정	2,022
최초 적용일 현재 리스이용자의 증분차입이자율을 사용한 할인액	(27)
최초 적용일 현재 인식된 리스부채	1,995

부동산 리스계약에 대한 사용권자산은 기업회계기준서 제1116호를 계속해서 적용해 온 것처럼 소급하여 측정하였습니다. 그 밖의 사용권자산은 리스부채와 동일한 금액에 전기말 현재 재무상태표에 인식된 리스와 관련하여 선급하거나 미지급한 리스료 금액을 조정하여 측정하였습니다. 최초 적용일 현재 사용권자산의 조정이 요구되는 손실부담리스는 없었습니다.

① 재무상태표에 인식된 금액

리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	당기초
사용권자산(*)		
사무실	661	1,274
숙소	66	117
차량 등	637	572
합계	1,364	1,963

(*) 재무상태표의 '유형자산' 항목에 포함되었습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	당기초
리스부채(*)		
합계	1,355	1,995

(*) 재무상태표의 '기타부채' 항목에 포함되었습니다.

② 손익계산서에 인식된 금액

리스와 관련해서 손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	주석	당기
사용권자산의 감가상각비		
사무실		690
숙소		265
차량 등		207
합계	22	1,162
리스부채에 대한 이자비용	20	36
단기리스가 아닌 소액자산 리스료(관리비에 포함)	21	45

당기 중 리스의 총 현금유출은 1,144백만원입니다.

회계정책의 변경으로 최초 적용일 현재 재무상태표의 다음 항목이 조정되었습니다.

- 사용권자산: 1,962백만원 증가
- 기타자산 : 82백만원 감소
- 리스부채: 1,995백만원 증가

최초 적용일 현재 순액 115백만원의 이익잉여금을 감액 조정하였습니다.

③ 주당이익에 미친 영향

기업회계기준서 제1116호의 채택으로 당기의 주당이익에 미치는 영향은 없습니다.

④ 실무적 간편법의 사용

당사는 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용하면서 기준서에서 허용하는 다음의 실무적 간편법을 사용하였습니다.

- 최초 적용일 현재 12개월 이내에 리스기간이 종료되는 운용리스를 단기리스와 같은 방식으로 회계처리
- 최초 적용일의 사용권자산 측정에 리스개설직접원가를 제외

또한 당사는 최초 적용일 현재 계약이 리스에 해당하는지 또는 리스가 내재되었는지를 재평가하지 않았습니다. 대신 최초 적용일 이전에 체결된 계약에 대하여 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정'을 적용하여 종전에 리스로 식별된 계약에 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다.

33. 재무제표의 승인

동 재무제표는 2020년 2월 12일자로 이사회에서 발행승인 되었으며, 2020년 3월 26일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

다. 제6기(2018년도) 재무제표 주석

제6(당)기 2018년 12월 31일 현재
제5(전)기 2017년 12월 31일 현재
주식회사 JB금융지주와 그 종속기업

1. 회사의 개요

주식회사 JB금융지주(이하 "당사")는 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속기업 또는 금융업과 밀접한 관련이 있는 종속기업 등에 대한 지배・경영관리, 종속기업에 대한 자금 지원 등을 주요 사업목적으로 2013년 7월 1일에 주식회사 전북은행의 주주로부터 주식이전의 방법으로 설립되었으며, 2013년 7월 18일 한국거래소에 상장하였습니다. 당기말 현재 당사의 자본금은 984,914백만원입니다.

당기말 현재 당사의 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

구 분	보통주	
	주식수(주)	비율(%)
(주)삼양사 외	20,876,321	10.60
JUBILEE ASIA B.V.	13,551,857	6.88
SINGWAND HOLDING PTE. LTD.	10,373,095	5.27
아프로파이낸셜대부(주)	9,186,317	4.66
국민연금	6,978,848	3.54
NORGES BANK	5,668,242	2.88
ASIA ALTERNATIVES MALTA INVESTORS I LIMI	5,459,524	2.77
(주)JB금융지주 우리사주조합	4,334,382	2.20
강영만	3,571,723	1.81
이석호	3,482,282	1.77
백은희	2,986,978	1.52
(주)JB금융지주	2,638,818	1.34
새마을금고중앙회	2,448,127	1.24
신영자산운용	2,215,212	1.12
Emerging Markets Core Equity Portfolio o	2,160,828	1.10
기타	101,050,340	51.30
합 계	196,982,894	100.00

2. 재무제표 작성기준 및 회계정책의 변경

2-1 재무제표 작성기준

당사는 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성하고 있으며, 동 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로, 별도재무제표는 지배기업 또는 피투자자에 대하여 공동지배력이나 유의적인 영향력이 있는 투자자가 투자자산을 원가법 또는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따른 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

재무제표는 매 보고기간말에 재평가금액이나 공정가치로 측정되는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적 원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

2-2 제・개정된 기준서의 적용

(1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' (제정)
기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 2018년 1월 1일 이후부터 개시하는 연차기간에 대해 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체하며, 금융상품 회계처리의 세 가지 측면인 분류 및 측정, 손상, 위험회피회계를 모두 포함합니다. 당사는 제정사항에 해당하는 자산이 없으므로, 동 제정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익' (제정)
기업회계기준서 제1115호는 기업회계기준서 제1011호 '건설계약', 기업회계기준서 제1018호 '수익' 및 관련 해석서를 대체하며, 해당 계약들이 다른 기준서의 적용범위

에 해당하지 않는다면 고객과의 계약에서 발생하는 모든 수익에 대하여 적용됩니다. 새로운 기준서는 고객과의 계약에서 생기는 수익을 회계처리하기 위해 5단계법을 확립하였습니다. 기업회계기준서 제1115호에서는 재화나 용역을 고객에게 이전하는 것과 교환하여 기업이 권리를 갖게 될 것으로 예상되는 대가를 반영한 금액을 수익으로 인식합니다.

이 기준서는 당사가 고객과의 계약에 5단계법을 적용함에 있어 관련된 모든 사실과 정황을 고려하여 판단할 것을 요구합니다. 또한 이 기준서는 계약을 체결하기 위해 들인 원가와 계약을 이행할 때 드는 원가에 대한 회계처리를 구체적으로 명시하였습니다.

동 제정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

(3) 기업회계기준해석서 제2122호 '외화 거래와 선지급/선수취 대가'
해석서는 대가를 외화로 선지급하거나 선수취하여 발생한 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 제거하면서 관련 자산, 비용, 수익(또는 그 일부)을 최초 인식할 때 적용할 환율을 결정하기 위한 거래일은 대가를 선지급하거나 선수취하여 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 최초로 인식하는 날이라는 점을 명확히 하였습니다. 선지급이나 선수취가 여러 차례에 걸쳐 이루어지는 경우 대가의 선지급이나 선수취로 인한 거래일을 각각 결정하여야 합니다.

동 제정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(4) 투자부동산 계정대체- 기업회계기준서 제1040호 개정
이 개정사항은 투자부동산의 개발 또는 건설에 대해 계정대체 시점을 명확히 합니다. 이 개정사항은 투자부동산으로(에서) 용도 변경과 투자부동산 정의를 충족하게 되거나 중지되는 시점에 용도 변경에 대해 기술합니다. 부동산에 대한 경영진의 의도 변경만으로는 용도 변경의 증거가 되지 않습니다.

동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(5) 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' (개정) - 주식기준보상거래의 분류와

측정
기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 개정은 가득조건이 현금결제형 주식기준보상의 측정에 미치는 영향, 세금 원천징수의무로 인한 순결제특성이 있는 주식기준보상거래, 현금결제형에서 주식결제형 주식기준보상거래로 분류를 바꾸는 조건변경에 대해 다루고 있습니다. 동 개정사항은 전진적으로 적용되며, 모든 개정사항을 적용하는 때에는 소급 적용할 수 있습니다. 당사는 세금 원천징수의무로 인한 순결제특성이 있는 주식기준보상거래 및 주식기준보상거래로 분류를 바꾸는 조건변경이 없으므로 개정 기준서가 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(6) 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' (개정) - 개별기준에 따라 당기손익-공정가치측정항목으로 선택할 수 있음을 명확히 함
개정 기준서는 벤처캐피탈 투자기구나 이와 유사한 기업은 관계기업이나 공동기업에 대한 투자를 최초인식할 때 각각의 관계기업이나 공동기업에 대하여 개별적으로 선택하여 그 투자를 당기손익-공정가치측정항목으로 선택할 수 있음을 명확히 하였습니다. 만약, 그 자체가 투자기업이 아닌 기업이 투자기업인 관계기업 또는 공동기업에 대한 지분을 보유하고 있다면, 그 기업이 지분법을 적용하는 경우에 투자기업인 관계기업 또는 공동기업이 보유한 종속기업의 지분에 대하여 투자기업인 관계기업이나 공동기업이 적용한 공정가치 측정을 그대로 적용하는 것을 선택할 수 있습니다. 이 선택은 (1) 투자기업인 관계기업이나 공동기업을 최초로 인식하는 시점, (2) 관계기업이나 공동기업이 투자기업이 되는 시점, (3) 투자기업인 관계기업이나 공동기업이 최초로 지배기업이 되는 시점 중 가장 나중의 시점에 각각의 투자기업인 관계기업이나 공동기업에 대해 개별적으로 합니다.

동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(7) 기업회계기준서 제1101호 한국채택국제회계기준의 최초채택 - 최초채택 기업의 단기 면제 규정 삭제
문단 E3~E7의 최초채택기업의 단기 면제 규정은 의도된 목적이 달성되었기 때문에 삭제되었으며 해당 규정은 더 이상 유효하지 않습니다.

동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2-3 공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

당사의 재무제표 발행승인일 현재 공표되었으나 아직 시행되지 않아 당사가 채택하지 않은 한국채택국제회계기준의 기준서 및 해석서의 제・개정내역은 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제 1116호 '리스'

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 리스는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 이 기준서는 현행 기업회계기준서 제1017호 리스, 기업회계기준해석서 제2104호 약정에 리스가 포함되어있는지의 결정, 기업회계기준해석서 제2015호 운용리스: 인센티브, 기업회계기준해석서 제2027호 법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가를 대체할 예정입니다.
회사는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다.
다만, 회사는 최초 적용일 이전 계약에 대해서는 실무적 간편법을 적용하여 모든 계약에 대해 다시 판단하지 않을 수 있습니다.

회사는 실무적 간편법을 선택하여 최초 적용일 이후 체결된(또는 변경된) 계약에만 기업회계기준서 제1116호를 적용할 예정입니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다.

리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산(리스자산)과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스(리스개시일에, 리스기간이 12개월 이하인 리스)와 소액자산(예, 기초자산 $5,000 이하) 리스의 경우 동기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의

리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다

리스제공자 회계처리는 현행 기업회계기준서 제1017호의 회계처리와 유의적으로 변동 되지 않았습니다.

1) 리스이용자로서의 회계처리

① 기업회계기준서 제1116호 리스 의 적용 방법
리스이용자는 기업회계기준서 제1008호 회계정책, 회계추정의 변경 및 오류 에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다.

회사는 2019년 1월 1일을 기준으로 누적효과 일괄조정 경과조치를 적용하여 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용할 계획입니다. 따라서 기업회계기준서 제1116호 적용의 누적효과가 최초적용일의 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)에서 조정되고, 비교표시되는 재무제표는 재작성하지 않을 예정입니다.

② 기업회계기준서 제1116호 리스의 재무적 영향
회사는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2019년 1월 1일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2019년 재무제표에 미치는 영향을 평가하였습니다.

다만, 회사는 전체 (또는 일부) 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에 대해 실무적 간편법을 적용하여 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리할 예정입니다.

회사는 재무제표에 미치는 영향을 구체적으로 분석 중에 있으나 회사가 이러한 분석을 완료하기 전까지는 재무적 영향에 대한 합리적 추정치를 제공하는 것이 실무상 어렵습니다.

2) 리스제공자로서의 회계처리

회사는 리스제공자로서 현재의 리스 회계처리가 기업회계기준서 제1116호를 적용하더라도 유의적으로 달라지지 않아 재무제표에 미치는 영향도 유의적이지 않을 것으로 예상합니다

(2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' (개정) - 부의 보상을 수반하는 중도상환특성

기업회계기준서 제1109호에서, 계약상 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되어 있고(SPPI 요건)분류에 적절한 사업모형에서 보유되는 채무상품은 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정될 수 있습니다. 기업회계기준서 제1109호의 개정은 계약의 조기 청산을 발생시키는 사건이나 상황과 무관하고, 당사자가 계약의 조기 청산에 대한 합리적인 보상을 하거나 받는 지와 관계없이 SPPI 조건을 충족하는 금융자산을 명확히 하고 있습니다.
동 개정사항은 소급하여 적용되고 2019년 1월 1일부터 유효하며, 조기 적용이 허용됩니다.

동 개정사항이 당사의 재무상태표에 미치는 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' 및 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' (개정) - 투자자와 관계기업이나 공동기업 간의 자산 매각 또는 출자

이 개정은 관계기업이나 공동기업에 매각되거나 출자된 종속기업에 대한 지배력 상실에 대한 기업회계기준서 제1110호와 기업회계기준서 1028호 간의 상충을 해결하기 위해 개정되었습니다. 동 기준서에서는 투자자와 관계기업이나 공동기업 간의 기업회계기준서 제1103호에서 정의된 사업에 해당하는 자산의 매각이나 출자에서 발생하는 손익은 전액 인식됨을 명확히 하였습니다. 그러나, 사업에 해당하지 않는 자산의 매각이나 출자에서 발생하는 손익은 투자자의 지분과 무관한 손익까지만 인식하도록 하고 있습니다. 동 기준서의 적용은 무기한 연기되었으나 조기적용하는 경우 전진적으로 적용되어야 합니다. 당사는 동 개정사항의 효력이 발생시 적용할 계획입니다.

(4) 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' (개정) - 확정급여제도의 개정, 축소, 정

산

개정사항은 보고기간 중 제도의 개정, 축소, 청산이 일어났을 때의 회계처리에 대해 명확히 하고 있습니다. 연결기업은 보고기간 중 확정급여 제도의 정산, 축소, 청산이 발생한 경우 다음과 같이 회계처리합니다.
- 사외적립자산의 현재 공정가치와 현재의 보험수리적 가정을 적용하여 제도의 개정, 축소, 청산 전, 후의 제도와 사외적립자산에서 제공된 급여를 반영하여 순확정급여부채(자산)를 재측정
- 제도의 개정, 축소, 청산 후 잔여 연차 보고기간 동안의 당기근무원가와 순이자는 재측정한 순확정급여부채(자산) 금액과 이를 측정하기 위해 사용된 사외적립자산 금액 및 보험수리적 가정을 사용하여 측정

개정사항은 제도의 개정, 축소, 청산이 발생하여 과거근무원가와 정산손익을 인식할 때, 자산인식상한효과와의 관계를 명확히 하였습니다. 과거근무원가와 정산손익을 인식할 때 자산인식상한효과는 고려하지 않고 이 금액은 당기손익으로 인식합니다. 과거근무원가와 정산손익 인식 후, 제도의 개정, 축소, 청산 후의 자산인식상한효과를 결정하고 그 변동을 기타포괄손익으로 인식합니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후 발생한 제도의 개정, 축소, 청산에 대해 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 동 개정사항은 당사에 제도의 개정, 축소, 청산이 발생한 경우에 대해서만 적용됩니다.

(5) 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' (개정) - 관계기업과 공동기업에 대한 장기투자지분

개정사항은 기업이 관계기업이나 공동기업에 대해 지분법을 적용하지 않는 금융상품에 기업회계기준서 제1109호를 적용하여야 하며 이러한 금융상품에는 실질적으로 기업의 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분이 포함된다는 점을 명확히 하고 있습니다. 이는 기업회계기준서 제1109호에서의 기대신용손실모델이 그러한 장기투자지분에 적용되는 것을 의미합니다. 동 개정사항은 또한 기업회계기준서 제1109호를 적용하면서 기업은 기업회계기준서 제1028호 관계기업과 공동기업에 대한 투자의 적용으로 인해 발생하는 장기투자지분의 장부금액 조정사항인 관계기업 또는 공동기업의 손실이나 순투자에 대한 손상차손을 고려하지

않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 소급하여 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 당사는 관계기업과 공동기업에 대한 장기투자지분이 없으므로 동 개정사항이 연결재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(6) 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세처리의 불확실성' (제정)

이 해석서는 법인세 처리에 불확실성이 있을 때 기준서 제1012호의 인식 및 측정 요구사항을 어떻게 적용할지를 다룹니다. 그러나 이 해석서는 기준서 제1012호의 적용범위가 아닌 세금 또는 부담금에 적용되지 않으며 불확실한 법인세 처리와 관련되는 이자와 벌과금에 관련된 요구사항을 다루지 않습니다. 이 해석서는 다음을 구체적으로 다루고 있습니다.
- 기업이 불확실한 법인세 처리를 개별적으로 고려할지
- 법인세 처리에 대한 과세당국의 조사에 관한 기업의 가정
- 기업이 과세소득(세무상결손금), 세무기준액, 미사용 세무상결손금, 미사용 세액공제, 세율을 어떻게 산정할지
- 기업이 사실 및 상황의 변화를 어떻게 고려할지

당사는 불확실한 법인세 처리 각각을 개별적으로 고려할지 아니면 하나 이상의 다른 불확실한 법인세 처리와 함께 고려할지를 판단합니다. 접근법 중 불확실성의 해소를 더 잘 예측하는 접근법을 사용합니다. 이 해석서는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 유효하며 특정 경과 규정을 적용할 수도 있습니다. 당사는 시행일에 이 해석서를 적용할 것입니다.

2015 - 2017 연차개선

(7) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' (개정)
이 개정은 공동약정의 한 당사자가 공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득할 경우 해당 거래는 단계으로 이루어지는 사업결합에 대한 요구사항을 적용하여야 하며, 이 때 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정하여야 하는 것을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되

는 회계연도 이후에 취득일이 속하는 사업결합부터 적용하되 조기 적용할 수도 있으며, 조기적용 하는 경우에는 그 사실을 공시하여야 합니다. 동 개정사항은 당사의 향후 사업결합거래에 적용될 것입니다.

(8) 기업회계기준서 제1111호 '공동약정' (개정)
공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하지 않은 공동영업 당사자가 그 공동영업(활동이 기업회계기준서 제1103호에서 정의하는 사업에 해당)에 대한 공동지배력을 획득할 수 있습니다. 이 개정은 이러한 경우 그 공동영업에 대해 이전에 보유하고 있던 지분은 재측정하지 않는다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후에 공동지배력을 획득하는 거래부터 적용하되 조기 적용할 수도 있으며, 조기적용 하는 경우에는 그 사실을 공시하여야 합니다. 동 개정사항이 당사에 미치는 영향은 없으나 향후 거래에 적용될 것입니다.

(9) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' (개정)
이 개정은 배당의 법인세효과는 소유주에 대한 분배보다는 분배가능한 이익을 창출하는 과거의 거래나 사건에 보다 직접적으로 연관된다는 것을 명확히 합니다. 따라서 기업은 과거의 거래나 사건과 관련하여 원래 인식하였던 항목에 따라 배당의 법인세효과를 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식합니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 이 개정 내용을 최초로 적용하는 경우, 가장 이른 비교기간 이후에 인식된 배당의 법인세효과에 이 개정 내용을 적용합니다. 당사의 현행 회계처리는 개정 내용과 차이가 없으므로, 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(10) 기업회계기준서 제1023호 '차입원가' 개정
이 개정은 기업이 적격자산을 후속적으로 의도된 용도로 사용하거나 판매할 준비가 되었을 때, 그 적격자산을 취득하기 위한 모든 차입금이 일반적인 목적으로 차입한 자금에 포함되는 것을 명확히 합니다. 기업은 처음 이 개정 내용을 적용하는 회계연도 이후에 생기는 차입원가에 적용합니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 당사의 현행 회계처리는 개정 내용과 차이가 없으므로, 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3. 추정과 판단

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

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

① 가정과 추정의 불확실성
다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.
- 주석 6 : 금융상품 공정가치
- 주석 14 : 확정급여부채 - 주요 보험수리적 가정

② 공정가치 측정
당사의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치 측정을 요구하고 있는 바, 당사는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치를 포함한 모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 재무담당임원에게 직접 보고되고 있습니다.

평가부서는 정기적으로 관측가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제3자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제3자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 당사는 최대한 시장에서 관측가능한 투

입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

- 수준 1 : 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준 2 : 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- 수준 3 : 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 당사는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간 말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

4. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석 2에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 종속기업 및 관계기업 투자
당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표입니다. 당사는 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산에 대해서 기업회계기준서 제1027호에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 종속기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(2) 현금 및 현금성자산
당사는 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외되나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에

는 현금성자산에 포함됩니다.

(3) 금융자산의 제거

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

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

(4) 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(5) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다. 유형자산은 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

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

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영하는 방법으로 상각하고 있습니다.

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체 원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 영업외손익으로 인식합니다.

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	내용연수	상각방법
임차점포시설물	5년	정액법
업무용동산	4년	정률법

당사는 매 보고기간 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(6) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 내용연수가 유한한 무형자산은 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 그리고 내용연수가 비한정인 무형자산은 원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

내용연수가 유한한 무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 상각하고 있습니다.

구 분	내용연수	상각방법
소프트웨어	5년	정액법

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간 말에 재검토하며 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(7) 비금융자산의 손상

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

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

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

매 보고기간말에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입합니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

(8) 비파생금융부채

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

있습니다.

① 당기손익인식금융부채
당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 기타금융부채
당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

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

(9) 금융자산과 부채의 상계
금융자산과 부채는 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(10) 종업원급여

① 단기종업원급여
종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

② 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12 개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

③ 퇴직급여: 확정기여제도
확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함되는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

④ 퇴직급여: 확정급여제도
보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

확정급여부채는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적 효익의 현재가치를 한도로 자산을 인식하고 있습니다.

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 당사는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정하며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

제도의 개정이나 축소가 발생하는 경우, 과거근무에 대한 효익의 변동이나 축소에 따

른 손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 당사는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

⑤ 해고급여
당사는 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식할 때 중 이른 날에 해고급여에 대한 비용을 인식합니다. 해고급여의 지급일이 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 있습니다.

(11) 납입자본
보통주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

당사가 자기지분상품을 재취득하는 경우에 이러한 지분상품은 자기주식의 과목으로 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 아니합니다. 당사가 자기주식을 취득하여 보유하는 경우 지급하거나 수취한 대가는 자본에서 직접 인식하고 있습니다.

(12) 수익인식

① 이자수익과 이자비용
이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 미래현금흐름은 미래 신용위험에 따른 손실을 제외한 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 추정하고 있으며, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료, 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 추가로 반영하고 있습니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상되는 경우, 손상차손 인식 이후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

② 수수료 수익

금융용역수수료는 그 수수료의 부과 목적과 관련 금융상품의 회계처리기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

가. 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

나. 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

용역을 제공함으로써 가득되는 수수료는 관련 용역이 제공될 때 일반적으로 수익으로 인식합니다. 자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다. 또한, 특정한 대출약정이 체결될 가능성이 낮고, 그 대출약정이 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 적용범위에 해당하지 않는다면, 해당 약정수수료는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'에 따라 인식합니다.

다. 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식합니다. 주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를 위한 거래의 협상 또는 협상참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료는 해당 거래의 완료시점에 수익으로 인식합니다.

③ 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당수익은

지분증권의 분류에 따라 포괄손익계산서상의 적정한 손익항목으로 표시됩니다.

(13) 법인세

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

① 당기법인세

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

② 이연법인세

이연법인세부채와 이연법인세자산을 측정할 때에는 보고기간말에 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 세효과를 반영하고 있습니다. 종속기업, 관계기업 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 당사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

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

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 당사가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다. 배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금 지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

(14) 주당이익

당사는 기본주당이익과 희석주당이익을 계산하여 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 회계기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 부여한 주식기준보상 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

5. 금융상품 위험관리

(1) 리스크관리 개요

당사는 각 사업 분야별로 발생할 수 있는 다양한 리스크를 관리하며, 주요대상은 신용리스크, 시장리스크, 금리리스크, 유동성리스크 등입니다. 이러한 리스크는 지배기업 및 각 종속기업에서 정한 리스크관리 기본방침에 따라 인식, 측정, 통제 및 보고됩니다.

1) 그룹 리스크관리 기본원칙

· 모든 영업활동은 사전 설정된 위험성향 내에서 리스크와 수익의 균형을 고려하여 수행하여야 한다.
· 특정부문에 대한 리스크의 집중을 방지하기 위하여 리스크를 적절히 분산한다.
· 리스크관련 의사결정체계는 경영진이 리스크를 충분히 감안할 수 있도록 운영되어야 한다.
· 리스크관리조직은 영업부문과 독립적으로 구성되고 운영되어야 한다.
· 지주회사는 자회사 등의 리스크관리를 통할한다.

· 성과관리체계는 영업 의사결정시 리스크가 명확히 고려되도록 운영되어야 한다.
· 평상시에도 상황 악화 가능성에 대비하는 신중한 시각을 공유한다.

2) 그룹 리스크관리 조직

그룹의 리스크관리에 대한 기본정책 및 전략은 지배기업 이사회 내의 리스크관리위원회(이하 그룹리스크관리위원회)에서 수립됩니다. 그룹의 리스크관리최고책임자(CRO)는 그룹리스크관리위원회를 보좌하고 각 종속기업의 리스크관리최고책임자를 구성원으로 하는 그룹리스크관리협의회를 통하여 그룹 및 각 종속기업의 리스크정책 및 전략을 협의합니다. 종속기업은 각 사별 리스크관리위원회 및 리스크관리협의회, 리스크관리 전담조직을 통하여 그룹의 리스크정책 및 전략을 이행하고, 이와 일관되게 종속기업 세부 리스크정책 및 전략을 수립하고 시행합니다. 지배기업의 리스크관리부서는 그룹 리스크관리최고책임자를 보좌하여 리스크관리 및 감독업무를 수행합니다.

당사는 그룹의 리스크를 적정 수준으로 관리하기 위하여 계층적인 한도체계를 갖고 있습니다. 그룹리스크관리위원회는 그룹 및 종속기업별로 부담 가능한 리스크 한도를 설정하고, 각 종속기업의 리스크관리위원회 및 리스크관리협의회에서는 리스크 유형별, 부서별, 데스크별 및 상품별 등 세부 리스크한도를 설정하여 관리합니다.

① 그룹리스크관리위원회(Group Risk Management Committee)
지배기업 및 각 종속기업의 리스크관리 체제를 구축하고 그룹리스크정책 및 한도수립, 승인 등 그룹리스크관련 사항을 종합적으로 관리합니다. 위원회는 지배기업의 이사로 구성됩니다.
위원회의 결의사항은 다음과 같습니다.
· 그룹 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침 수립
· 그룹 및 각 종속기업별 부담 가능한 리스크수준의 결정
· 적정투자한도 또는 손실허용한도 승인
· 리스크관리규정과 그룹리스크관리협의회규정의 제정 및 개정
그룹리스크관리위원회 결의사항은 이사회에 보고합니다.

② 그룹리스크관리협의회(Group Risk Management Council)

그룹의 리스크정책 및 전략을 일관되게 유지하기 위하여 그룹의 제반 리스크 관련 사항을 협의하고 그룹리스크관리위원회에서 정한 정책을 수행하기 위하여 필요한 사항을 결의합니다. 구성원은 그룹의 리스크관리최고책임자가 위원장이 되고, 지배기업 리스크관리부서장, 그리고 각 종속기업의 리스크관리최고책임자로 구성됩니다.

3) 그룹 리스크관리 체제

① 위험자본 관리

위험자본은 잠재적인 손실(리스크)이 실제로 실현되었을 경우 이를 보전하는데 필요한 자본을 의미하며, 위험자본관리는 가용자본 대비 리스크 부담 수준에 대한 의사결정인 위험성향(Risk Appetite)을 고려하여 위험자본이 적정 수준으로 유지될 수 있도록 위험자산을 관리하는 것을 의미합니다. 지배기업 및 종속기업은 위험자본 관리를 위하여 재무/사업계획 수립 시에 사전적으로 위험계획이 반영되도록 위험계획 프로세스를 수립 및 운용하고 있으며, 적정 수준으로 리스크를 통제하기 위한 리스크 한도관리체계를 수립 및 운용하고 있습니다.

② 리스크 모니터링

그룹의 경영환경에 영향을 줄 수 있는 리스크 요소들을 주기적으로 파악하여 선제적인 리스크관리를 도모하기 위하여 다차원 리스크 모니터링 체제를 구축하고 있습니다. 각 종속기업은 그룹 차원의 리스크관리에 영향을 미치는 주요사항에 대하여 의무적으로 지배기업에 보고하여야 하며, 지배기업은 월별/수시 모니터링보고서를 작성하여 CRO를 포함한 그룹 경영진에게 보고하고 있습니다.

③ 리스크 리뷰

신상품/신사업 추진 및 주요정책 변경 시에는 사전에 정의된 체크리스트에 의해 리스크 요인을 검토하여, 리스크 판단이 용이치 않는 비즈니스의 무분별한 추진을 차단라고 합리적 의사결정을 지원하고 있습니다. 종속기업 리스크관리 담당부서는 사업부문에서 추진하고자 하는 상품/서비스/사업 등에 대하여 사전 리뷰하고 사후 모니터링 하는 프로세스를 갖추고 있으며, 타 종속기업과 연계 또는 공동으로 추진하는 사항인 경우 지배기업 리스크관리부서와 사전협의를 거친 후 리스크 리뷰를 수행하고 있습니다.

④ 위기관리

위기상황 발생가능성을 조기에 감지하여 선제적으로 대응하며, 위기상황 발생 시 즉시적, 효율적, 유기적 대응으로 위기상황을 극복하고 궁극적으로 지속가능한 조직을 유지하기 위하여 그룹 차원의 위기관리체계를 운영하고 있습니다. 각 종속기업은 '주의경보', '자금경색', '위기'의 3단계로 위기단계를 정의하고 있으며, 정량적 지표와 정성적 정보에 대한 모니터링 및 영향분석을 통해 위기단계를 결정하고 위기상황 발생 시 사전에 정의된 위기대응 조치를 실행합니다. 지배기업은 그룹차원의 일관된 위기상황인식 및 대응체계를 수립 및 운영하고 2개 이상의 종속기업이 자금경색 이상 단계에 진입 시 지배기업 차원에서 직접적으로 위기관리를 수행하게 됩니다.

(2) 신용위험

① 신용위험관리

신용리스크는 거래상대방의 부도, 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실위험을 의미하며, 신용리스크 관리대상은 예치금, 유가증권, 대출채권, 보증, 파생상품 거래 등입니다. 당사는 신용리스크를 관리하기 위하여 개별차주 및 동일계열에 대한 한도, 주요산업에 대한 한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

② 신용위험에 대한 최대노출정도

당기말 및 전기말 현재 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
기타자산	14,028	15,931

현금및예치금과 선급금 및 잡자산은 제외하였으며, 당기말 및 전기말 현재 연체되거나 손상된 채권은 존재하지 않습니다.

(3) 유동성위험

유동성리스크는 자산・부채간 자금 기일의 불일치 또는 급격한 자금유출 등으로 인하여, 예상치 못한 손실(비정상적인 자산의 처분, 고금리 조달 등)이 발생하거나 지급

불능 상태가 될 위험을 말합니다. 당사는 금융지주회사법에 따라 원칙적으로 매월말 기준 재무상태표 상 잔존만기 1개월 이하 자산총액이 잔존만기 1개월 이하 부채총액을 초과하도록 유동성을 관리하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 금융부채로 인해 지급할 할인되지 않은 계약 현금흐름의 계약상 잔존만기에 따른 만기별 구성내역은 다음과 같습니다. 이러한 할인되지 않은 계약상 현금흐름에는 이자예상액이 포함되어 있으므로, 할인된 현금흐름에 기초한 재무상태표 금액과 다를 수 있습니다.

(당기말) (단위:백만원)

구분	즉시지급	1개월 이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년초과	합 계
사채	-	-	21,783	9,058	427,863	458,704
기타부채	-	1,514	3,063	7,250	1,099	12,926
합계	-	1,514	24,846	16,308	428,962	471,830

(전기말) (단위:백만원)

구분	즉시지급	1개월 이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년초과	합 계
사채	-	16	1,896	69,460	429,784	501,156
기타부채	-	1,040	1,693	9,796	1,001	13,530
합계	-	1,056	3,589	79,256	430,785	514,686

(4) 자본위험관리

1) 규제자본관리

당사는 금융감독당국이 제시하는 자본적정성 기준을 준수하고 있습니다. 이 자본적정성 기준은 국제결제은행(Bank of International Settlements) 내 바젤은행감독위원회(Basel Committee on Banking Supervision)가 2011년 6월 개정한 규제체계(Basel Ⅲ)에 기반을 둔 것으로, 대한민국에서는 2013년 12월부터 시행되었습니다. Basel Ⅲ BIS자기자본규제 제도에 따라 당사는 총자본비율 12.838%, 기본자본비율 10.521%, 보통주자본비율 9.120% 이상으로 유지하고 있습니다.

2) BIS자기자본비율 산출시 포함되는 각 리스크 유형별 위험가중자산

① 신용위험가중자산
신용리스크는 차주의 채무불이행 또는 신용도 하락으로 발생할 수 있는 잠재적 손실 가능성으로, 신용위험가중자산은 Basel 기준을 적용하여 은행자회사의 경우 금융감독원으로부터 승인받은 내부모형을 활용하여 신용위험가중자산을 산출하고 있으며, 비은행자회사의 경우 표준방법에 따라 신용리스크 산출대상 자산의 거래상대방 신용도, 채권의 만기, 담보 및 보증유무 등을 기준으로 위험도에 따라 부여된 위험가중치를 곱하여 산출하고 있습니다.

② 시장위험가중자산
시장리스크는 주식, 금리, 외환 등 시장가격 변동으로 발생할 수 있는 잠재적 손실 가능성으로, 시장위험가중자산은 금융지주회사감독규정시행세칙 상의 표준방법을 적용하여 산출된 금리, 주식, 외환, 상품 및 옵션리스크의 합계로 구성된 시장리스크소요자기자본에 12.5를 곱하여 산출하고 있습니다.

③ 운영위험가중자산
운영리스크는 부적절한 내부인력, 업무절차, 시스템 등으로 발생할 수 있는 잠재적 손실 가능성으로, 운용위험가중자산은 당사에 대해 은행업감독규정시행세칙 별표3을 적용하여 산출된 운영리스크 소요자기자본에 12.5를 곱하여 산출하고 있습니다.

3) BIS자기자본비율의 산출과 관련된 규제자본

① 기본자본(Tier 1 Capital)
가. 보통주자본 : 당사의 손실을 가장 먼저 보전할 수 있으며 당사 청산시 최후순위이고 청산시를 제외하고는 상환되지 않는 자본을 의미하며, 보통주, 자본잉여금, 이익잉여금, 기타 포괄손익누계액, 기타자본잉여금, 자본조정, 연결자회사인 종속기업의 비지배주주지분의 일부금액 등을 포함합니다.
나. 기타기본자본 : 영구적 성격의 인정요건을 충족하는 자본증권 및 이와 관련된 자본잉여금, 종속기업이 발행한 기타기본자본의 외부투자자 보유금액 중 일부금액 등을 포함합니다.

② 보완자본(Tier 2 Capital) : 청산시 당사의 손실을 보전할 수 있는 자본을 의미하며, 보완자본 인정요건을 충족하는 자본증권 및 보완자본 발행과 관련된 자본잉여금, 종속기업이 발행한 보완자본의 외부투자자 보유금액 중 일부금액 등을 포함합니다.

당기말 및 전기말 현재 규제자본의 구성 및 BIS비율 산정내역(연결재무제표기준)은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, %)

구 분			당기말	전기말
총 자기자본	Tier 1	보통주자본	2,602,435	2,465,379
		기타기본자본	404,193	325,585
		기본자본	3,006,628	2,790,964
	Tier 2	보완자본	668,154	705,910
	합계		3,674,782	3,496,874
총 위험가중자산			28,857,421	28,753,535
자기자본비율	Tier 1	보통주자본비율	9.02	8.57
		기본자본비율	10.42	9.71
	Tier 2	보완자본비율	2.32	2.45
	합계		12.73	12.16

4) 내부자본적정성 평가 및 관리

내부자본은 금융기관이 보유하고 있는 포트폴리오에서 발생 가능한 리스크를 커버할 수 있는 수준의 자본을 보유하고 있는지를 판단하기 위해 내부 관리목적으로 정의한 자본을 의미합니다.

당사는 별도 내부기준을 통해 자본적정성을 평가 및 관리하고 있습니다. 자본적정성의 평가는 가용자본(실제 사용가능한 자본의 양)의 규모를 경제적자본(당사가 목표로 하는 신용등급 하에서 직면한 모든 중요한 리스크를 감당하기 위하여 필요로 하는 자본의 양)의 규모와 비교하는 방식으로 이루어지며, 이를 통해 재무건전성을 모니터링하고 리스크를 감안한 성과측정 기반을 제공합니다. 관리지표는 가용자본 대비 내부자본 비율인 위험성향비율과 내부자본한도 대비 내부자본 사용량의 비율인 한도소진율입니다.

경제적자본(Economic Capital)은 미래의 예상하지 못한 손실로부터 그룹의 경제적 지급불능을 방지하기 위해 필요한 자기자본을 말하며, 리스크 유형별로 주요 종속기업에 대해 경제적자본을 측정, 배분 및 관리하는 체계를 운영하고 있습니다.

당사의 리스크관리위원회는 그룹의 위험성향(Risk Appetite)을 결정하고, 리스크 유형별, 주요 종속기업별로 경제적자본을 배분하고 있으며, 주요 종속기업은 배분된 경제적자본 범위 내에서 효율적으로 자본을 운영하고 있습니다. 당사의 리스크관리부서는 경제적자본 한도관리에 대해 모니터링하고 경영진 및 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다. 신규 사업 혹은 영업확대 등으로 경제적자본의 한도초과가 예상될 경우 사전적인 리스크관리위원회의 검토 및 승인 절차를 취하여 당사의 자본적정성 관리를 하고 있습니다.

6. 금융상품 공정가치

(1) 공정가치로 측정되는 금융상품

① 당기말 및 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정하는 금융상품의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융부채				
파생금융부채	-	-	-	-

(전기말) (단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융부채				
파생금융부채	-	-	1,774	1,774

② 공정가치 서열 수준3의 변동내역

당기 및 전기 중 공정가치로 측정된 금융상품 중 서열 수준3에 해당하는 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구분	기초금액	매입 및 발행	매도 및 결제	공정가치 변동액		기말금액
				당기손익	기타포괄손익	
금융부채						
파생금융부채	1,774	-	(1,774)	-	-	-

(전기) (단위: 백만원)

구분	기초금액	매입 및 발행	매도 및 결제	공정가치 변동액		기말금액
				당기손익	기타포괄손익	
금융부채						
파생금융부채	2,610	-	(885)	49	-	1,774

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

① 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

구분	산출방법
현금및예치금	수시입출식 예치금의 공정가치는 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치라고 판단하였습니다.
사채	계약상 현금흐름을 시장 이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
기타자산 및 기타부채	기타자산 및 기타부채 중 금융상품은 미래현금흐름의 현재가치가 장부금액과 유의적인 차이가 없다고 판단되어 장부금액을 공정가치로 하였습니다.

② 당기말 및 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	53,867	53,867	16,960	16,960
기타자산	14,028	14,028	15,931	15,931

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
합 계	67,895	67,895	32,891	32,891
금융부채				
사채	429,528	433,194	459,344	460,908
기타부채	12,196	12,196	13,530	13,530
합 계	441,724	445,390	472,874	474,438

③ 당기말 및 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 공정가치 수준별 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및예치금	-	53,867	-	53,867
기타자산	-	-	14,028	14,028
합계	-	53,867	14,028	67,895
금융부채				
사채	-	-	433,194	433,194
기타부채	-	-	12,196	12,196
합계	-	-	445,390	445,390

(전기말) (단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및예치금	16,960	-	-	16,960
기타자산	-	-	15,931	15,931
합계	16,960	-	15,931	32,891
금융부채				
사채	-	-	459,344	459,344
기타부채	-	-	13,530	13,530
합계	-	-	472,874	472,874

7. 금융상품 범주별 분류

당기말 및 전기말 현재 금융상품의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	현금및현금성자산	대여금및수취채권	상각후원가로 측정하는 금융부채	공정가치로 측정하는 금융부채
현금및예치금	53,867	-	-	-
기타자산	-	14,028	-	-
파생금융부채	-	-	-	-
사채	-	-	429,528	-
기타부채	-	-	12,196	-
합계	53,867	14,028	441,724	-

(전기말) (단위: 백만원)

구분	현금및현금성자산	대여금및수취채권	상각후원가로 측정하는 금융부채	공정가치로 측정하는 금융부채
현금및예치금	16,960	-	-	-
기타자산	-	15,931	-	-
파생금융부채	-	-	-	1,774
사채	-	-	459,344	-
기타부채	-	-	13,530	-
합계	16,960	15,931	472,874	1,774

8. 현금 및 예치금

당기말 및 전기말 현재 현금 및 예치금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말
현금및현금성자산	현금및요구불예금	53,867	16,960
합 계		53,867	16,960

9. 종속기업투자

당기말 및 전기말 현재 종속기업투자의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

종속기업명	주요영업활동	당기말		전기말	
		소유지분율(%)	장부금액	소유지분율(%)	장부금액
주식회사 전북은행	은행업	100.00	1,038,711	100.00	988,711
주식회사 광주은행	은행업	100.00	735,919	56.97	500,284
제이비우리캐피탈 주식회사	리스및할부금융업	100.00	474,157	100.00	415,951
제이비자산운용 주식회사	집합투자업	100.00	22,500	100.00	22,500
합계			2,271,287		1,927,446

10. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위:백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
임차점포시설물	410	(285)	125
업무용동산	1,216	(957)	259
합계	1,626	(1,242)	384

(전기말) (단위:백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
임차점포시설물	342	(208)	134
업무용동산	1,079	(801)	278
합계	1,421	(1,009)	412

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 구성항목별 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위:백만원)

구 분	기초장부금액	취득	처분	감가상각비	기말장부금액
임차점포시설물	134	69	-	(78)	125
업무용동산	278	137	-	(156)	259
합계	412	206	-	(234)	384

(전기) (단위:백만원)

구 분	기초장부금액	취득	처분	감가상각비	기말장부금액
임차점포시설물	203	-	-	(69)	134
업무용동산	265	195	-	(182)	278
합계	468	195	-	(251)	412

11. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위:백만원)

구분	취득원가	상각누계액	장부금액
소프트웨어	3,703	(1,593)	2,110
산업재산권	742	-	742
회원권	1,471	-	1,471
합계	4,059	(1,593)	4,323

(전기말) (단위:백만원)

구분	취득원가	상각누계액	장부금액
소프트웨어	3,088	(867)	2,221
산업재산권	736	-	736
회원권	177	-	177
합계	4,001	(867)	3,134

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같으며, 상각액은 무형자산 상각비의 과목으로 하여 일반관리비에 포함되어 있습니다.

(당기) (단위:백만원)

구 분	기초장부금액	취득	상각	기말장부금액
소프트웨어	2,221	614	(725)	2,110
산업재산권	736	6	-	742
회원권	177	1,294	-	1,471
합계	3,134	1,914	(725)	4,323

(전기) (단위:백만원)

구 분	기초장부금액	취득	상각	기말장부금액
소프트웨어	2,792	40	(611)	2,221
산업재산권	736	-	-	736
회원권	-	177	-	177
합계	3,528	217	(611)	3,134

12. 기타자산

당기말 및 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
보증금	3,446	3,016
미수금	6,459	8,975
미수수익	4,123	3,940
잡자산	2,205	832
합계	16,233	16,763

13. 사채

당기말 및 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

종 류	차입구분	발행일	만기일	연이율	당기말	전기말	이자지급조건
일반사채	공모사채	2016-08-25 ~ 2018-08-23	2018-10-31 ~ 2022-08-25	이표채 연1.71% ~ 연2.63%	300,000	330,000	3개월 후급
후순위사채	공모사채	2013-11-05 ~ 2013-11-27	2020-11-05 ~ 2020-11-27	이표채 연4.42% ~ 연4.51%	130,000	130,000	3개월 후급
사채할인발행차금					(472)	(656)	
합 계					429,528	459,344	

14. 확정급여부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 확정급여부채 및 기타 종업원 급여와 관련된 부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
확정급여채무 현재가치	4,057	2,993
사외적립자산 공정가치	(3,670)	(3,117)
순확정급여부채(자산)	387	(124)
연월차휴가에 대한 부채(미지급비용)	353	209

(2) 당기 및 전기 중 순확정급여부채(자산)의 조정내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기 초	2,993	(3,117)	(124)
당기 비용으로 인식:			
- 당기근무원가	413	-	413
- 과거근무원가	-	-	-
- 이자원가(수익)	98	(102)	(4)
소 계	511	(102)	409
기타포괄손익으로 인식:			
- 보험수리적손익			
(인구통계적 가정)	-	-	-
(재무적 가정)	50	-	50
(경험조정)	512	-	512
- 사외적립자산 수익	-	41	41
소 계	562	41	603
기타:			
- 납부한 기여금	-	(502)	(502)
- 급여 지급	(124)	125	1
- 계열사 전입으로 인한 증가	545	(638)	(93)
- 계열사 전출으로 인한 감소	(430)	523	93
소 계	(9)	(492)	(501)
기 말	4,057	(3,670)	387

(전기) (단위: 백만원)

구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기 초	2,547	(2,100)	447
당기 비용으로 인식:			
- 당기근무원가	395	-	395
- 과거근무원가	-	-	-
- 이자원가(수익)	48	(55)	(7)
소 계	443	(55)	388
기타포괄손익으로 인식:			
- 보험수리적손익			
(인구통계적 가정)	-	-	-
(재무적 가정)	(225)	-	(225)
(경험조정)	(51)	-	(51)
- 사외적립자산 수익	-	26	26
소 계	(276)	26	(250)
기타:			
- 납부한 기여금	-	(709)	(709)
- 급여 지급	-	-	-
- 계열사 전입으로 인한 증가	919	(919)	-
- 계열사 전출으로 인한 감소	(640)	640	-
소 계	279	(988)	(709)
기 말	2,993	(3,117)	(124)

15. 기타부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
미지급금	6,771	9,292
미지급비용	4,326	3,568
잡부채	1,829	1,424
합계	12,926	14,284

16. 자본

(1) 당기말 및 전기말 현재 자본금 및 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	300,000,000주	300,000,000주
1주당 액면금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 총수	196,982,894주	155,439,423주
보통주자본금	984,914	777,197
자본잉여금(주1)	477,434	451,701

(주) 당사의 자본잉여금은 전액 주식발행초과금입니다.

(2) 회사는 2018년 7월 13일 ㈜광주은행을 완전자회사로 전환하기 위해서 회사가 보유하지 않은 지분에 대해 포괄적 주식교환을 실시하기로 이사회에서 의결하였습니다 2018년 9월 20일 임시주주총회에서 ㈜광주은행과의 주식의 포괄적 교환계약서 체결을 승인하여, 2018년 10월 9일 포괄적 주식교환이 완료되었습니다. 이에 따라 회사는 41,543,471주의 보통주를 발행하였으며, ㈜광주은행의 보통주 22,080,557주를 취득하였습니다. 2018년 9월 20일부터 2018년 10월 1일까지 보통주 36,462주의 주식매수청구권이 행사되었으며, 당사는 2018년 10월 30일 매수청구 대금 210,495,126원을 지급하였습니다. 취득한 자기주식은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제165조의5 제4항 및 동법 시행령 제176조의7 제3항의 규정에 따라 당해 주식을 매수한 날로부터 5년 이내에 처분할 예정입니다.

17. 신종자본증권

당기말 현재 신종자본증권 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제1회
발행금액	200,000백만원
발행일	2014년 09월 22일
만기일	2044년 09월 22일
이자지급방법	- 금액: 액면기준 6.40%
	- 지급: 3개월 후급이며, 선택적 지급연기 가능
기타	- 사채권자는 어떠한 경우에도 본 증권의 중도상환을 요구할 수 없음
	- 5년이 경과한 이후 발행회사의 선택에 의한 본 증권의 중도상환(Call Option) 가능

구 분	제1회
	- 발행회사가 '금융산업의 구조 개선에 관한 법률' 제2조 2호의 규정에 따라 부실금융기관으로 지정되는 경우 전액 상각

구 분	제2회
발행금액	68,000백만원
발행일	2018년 05월 11일
만기일	-
이자지급방법	- 금액 : 액면기준 5.50%
	- 지급 : 3개월 후급이며, 선택적 지급연기 가능
기타	- 사채권자는 어떠한 경우에도 본 증권의 중도상환을 요구할 수 없음
	- 5년이 경과한 이후 발행회사의 선택에 의한 본 증권의 중도상환(Call Option) 가능
	- 발행회사가 '금융산업의 구조 개선에 관한 법률' 제2조 2호의 규정에 따라 부실금융기관으로 지정되는 경우 전액 상각

구 분	제3회
발행금액	80,000백만원
발행일	2018년 07월 06일
만기일	-
이자지급방법	- 금액 : 액면기준 5.50%
	- 지급 : 3개월 후급이며, 선택적 지급연기 가능
기타	- 사채권자는 어떠한 경우에도 본 증권의 중도상환을 요구할 수 없음
	- 5년이 경과한 이후 발행회사의 선택에 의한 본 증권의 중도상환(Call Option) 가능
	- 발행회사가 '금융산업의 구조 개선에 관한 법률' 제2조 2호의 규정에 따라 부실금융기관으로 지정되는 경우 전액 상각

신종자본증권은 발행회사의 의사에 따라 만기가 연장가능한 영구적인 형태이며 사채권자에게는 상환권이 존재하지 않아 발행회사는 원금에 대한 지급의무를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있어 자본으로 분류하고 있습니다.

18. 기타포괄손익누계액

당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
확정급여제도 재측정요소	(678)	(75)

19. 이익잉여금

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말	전기말
법정적립금(주1)	15,198	9,103
미처분이익잉여금	73,667	66,404
임의적립금	20,000	-
합 계	108,865	75,507

(주1) 금융지주회사법상 당사는 이익준비금이 자본금의 총액에 달할 때까지 결산순이익금을 배당할때마다 그 순이익금의 100분의 10 이상을 적립하고 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 이익잉여금의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초금액	75,507	35,132
보통주 배당	(15,285)	(7,772)
신종자본증권 배당	(15,770)	(12,800)
당기순이익	64,413	60,947
기말금액	108,865	75,507

(3) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기		전기	
	처분예정일: 2019년 3월 29일		처분확정일: 2018년 3월 23일	
Ⅰ.처분전이익잉여금		73,667		66,404
1. 전기이월이익잉여금	25,024		18,257	
2. 신종자본증권배당	(15,770)		(12,800)	
3. 당기순이익	64,413		60,947	
Ⅱ.이익잉여금처분액		46,423		41,380
1. 이익준비금	6,441		6,095	
2. 현금배당	34,982		15,285	
3. 임의적립금	5,000		20,000	
Ⅲ.차기이월이익잉여금		27,244		25,024

(4) 당기 및 전기 중 지급한 보통주 배당금 및 재무제표 발행승인일 전에 선언된 배당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기 선언액	당기	전기
현금배당	19,434	34,982	15,285

20. 순이자손익

당기 및 전기의 이자수익 및 이자비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분		당기	전기
이자수익	예치금이자	33	197
이자비용	사채이자	(13,259)	(13,784)
순이자손익		(13,226)	(13,587)

21. 순수수료손익

당기 및 전기의 수수료수익 및 수수료비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분		당기	전기
수수료수익	법률자문수수료	618	611
	경영자문수수료	7,524	7,537
	브랜드사용수수료	5,979	5,557
	소계	14,121	13,705
수수료비용	외부회계감사수수료	(153)	(201)
	기타 수수료	(3,642)	(2,179)
	소계	(3,795)	(2,380)
순수수료손익		10,326	11,325

22. 일반관리비

당기 및 전기의 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분		당기	전기
종업원급여	단기종업원급여	12,915	10,153
	퇴직급여	1,114	822
	소계	14,029	10,975
감가상각비와 기타상각비	유형자산감가상각비	234	252
	무형자산상각비	725	611
	소계	959	863
기타일반관리비	복리후생비	331	240
	임차료	979	824
	접대비	570	256
	세금과공과	61	47
	광고선전비	1,034	232
	기타판매비와관리비	2,091	1,728
	소계	5,066	3,327
합계		20,054	15,165

23. 영업이익

당기 및 전기 중 영업이익 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
총수익	101,552	92,343
영업외수익	(694)	(362)
영업수익 소계	100,858	91,981
총비용	(37,139)	(31,396)
영업외비용	31	13
영업비용 소계	(37,108)	(31,383)
영업이익	63,750	60,598
영업외손익	663	349
법인세비용차감전순이익	64,413	60,947
당기순이익	64,413	60,947

24. 영업외손익

당기 및 전기의 영업외손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기	전기
영업외수익	부가세환급금 등	694	362
영업외비용	기부금	(31)	(13)
영업외이익		663	349

25. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용차감전계속사업손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	당기	전기
법인세비용차감전순이익(A)	64,413	60,947
적용세율에 따른 세부담액	15,126	14,287
조정사항		

내 역	당기	전기
비과세수익	(15,716)	(14,561)
비공제비용	590	274
법인세비용(B)	-	-
유효세율(%)(B/A)(주1)	-	-

(주1) 당기말 및 전기말 현재 법인세비용이 발생하지 아니하여, 유효세율을 산출하지 아니하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 누적일시적 차이의 증감내용은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구 분	기 초	증 가	감 소	기 말
미지급비용	1,933	2,390	(1,933)	2,390
퇴직급여충당금	1,131	1,073	(124)	2,080
퇴직연금부담금	(1,131)	(1,073)	124	(2,080)
파생상품평가손익	1,774	-	(1,774)	-
부가가치세	110	-	-	110
합 계	3,817	2,390	(3,707)	2,500
이연법인세자산인식제외금액(주1)	3,817			2,500

(주1) 당기말 현재 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 불확실하여 미래 법인세 절감 효과가 실현될 수 없을 것으로 판단하여 인식하지 아니하였습니다.

(전기) (단위: 백만원)

구 분	기 초	증 가	감 소	기 말
미지급비용	791	1,933	(791)	1,933
퇴직급여충당금	755	376	-	1,131
퇴직연금부담금	(755)	(376)	-	(1,131)
파생상품평가손익	2,282	2,102	(2,610)	1,774
부가가치세	110	-	-	110
합 계	3,183	4,035	(3,401)	3,817
이연법인세자산인식제외금액(주1)	3,183			3,817

(주1) 전기말 현재 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 불확실하여 미래 법인세 절감 효과가 실현될 수 없을 것으로 판단하여 인식하지 아니하였습니다.

(3) 당기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세는 없습니다.

26. 주당이익

(1) 당기 및 전기 중 기본주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	당기	전기
당기순이익	64,413,192,767	60,946,843,727
신종자본증권 배당효과	(15,770,000,000)	(12,800,000,000)
보통주 당기순이익	48,643,192,767	48,146,843,727
유통보통주식수	162,285,277주	153,298,264주
기본주당이익	300	314

(2) 당사는 희석효과가 있는 잠재적보통주를 보유하고 있지 아니합니다. 따라서 희석주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

27. 현금흐름표

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

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
현금및현금성자산	53,867	16,960

(2) 당기와 전기 중 영업에서 창출된 현금흐름의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
당기순이익	64,413	60,947
<손익조정>		
이자수익	-	(197)
이자비용	13,259	13,784
배당금수익	(86,347)	(76,924)

구분	당기	전기
파생상품관련손익	(1,774)	49
퇴직급여	286	388
감가상각비와 무형자산상각비	959	863
소계	(73,617)	(62,037)
<영업활동으로 인한 자산・부채의 증감>		
예치금의 감소(증가)	-	30,000
기타자산의 감소	3,610	1,139
순확정급여채무의 감소	(502)	(709)
기타부채의 증가(감소)	(4,049)	745
소계	(941)	31,176
합계	(10,145)	30,086

(3) 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
광주은행과의 주식 포괄적 교환	235,635	-
연결납세에 따른 미수금과 미지급금	2,587	9,056

(4) 당기 중 재무활동으로 발생한 자산과 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구 분	기초	현금흐름으로 인한 변동	비현금 변동		기말
			이자비용	기타	
발행사채	459,344	(30,067)	251	-	429,528

(전기) (단위: 백만원)

구 분	기초	현금흐름으로 인한 변동	비현금 변동		기말
			이자비용	기타	
발행사채	439,371	19,666	307	-	459,344

28. 특수관계자 및 특수관계자와의 주요 거래

(1) 당기말 현재 당사와 지배・종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자의 명칭
연결대상 종속기업	주식회사 전북은행 주식회사 광주은행 제이비우리캐피탈 주식회사 제이비자산운용 주식회사 큐씨피제이비기술가치평가사모투자전문회사

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 거래에서 발생한 중요한 수익, 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

특수관계자	계정과목	당기	전기
주식회사 전북은행	수수료수익	4,727	3,980
	수수료비용	72	26
	이자수익	30	76
	지급임차료	248	113
	배당수익	9,999	-
주식회사 광주은행	수수료수익	6,245	6,356
	이자수익	4	122
	배당수익	7,309	5,847
제이비우리캐피탈 주식회사	수수료수익	3,148	3,370
	배당수익	71,740	71,076
	지급임차료(주1)	375	293
블루에이치제일차주식회사	파생상품관련이익	377	1,151
	파생상품관련손실	-	49

(주) 차량 운용 리스 수수료비용 117백만원이 포함되어 있습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 당사와 특수관계자와의 중요한 채권・채무의 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

특수관계자	계정과목	당기말	전기말
주식회사 전북은행	현금및예치금	43,864	16,960
	보증금	891	557
	미수수익	1,316	1,116
	미수금	6,311	8,954
	미지급금	79	125
주식회사 광주은행	현금및예치금	10,003	-
	미수수익	1,850	1,850
	미지급금	46	6
	잡부채	-	669
제이비우리캐피탈 주식회사	보증금	207	138
	미수수익	956	973
	미지급비용	12	-
제이비자산운용 주식회사	미지급금	149	20
블루에이치제일차주식회사	파생금융부채	-	1,774

(4) 당기 및 전기 중 주요 경영진(등기임원)에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
단기급여	679	458
퇴직급여	225	99

6. 기타 재무에 관한 사항

가. 재무제표 재작성 등 유의사항

(1) (연결)재무제표를 재작성한 경우 재작성사유, 내용 및 (연결)재무제표에 미치는 영향

- 해당사항없음

(2) 합병, 분할, 자산양수도, 영업양수도

- 해당사항없음

(3) 자산유동화와 관련한 자산매각의 회계처리 및 우발채무 등에 관한 사항

- 해당사항없음

(4) 기타 재무제표 이용에 유의하여야 할 사항

-「III. 재무에 관한 사항」의 연결재무제표 주석 및 재무제표 주석 참조

나. 회계정보에 관한 사항

(1) 대손충당금 설정 현황

① 계정과목별 대손충당금 설정내역 (연결기준)

(단위 : 백만원, %)

구 분	계정과목	채권총액	대손충당금	대손충당금 설정률
제 8기 1분기	원화대출금	35,786,835	284,574	0.80
	외화대출금	1,031,978	1,687	0.16
	매입외환	21,195	1,708	8.06
	신용카드채권	403,521	8,718	2.16
	할부금융자산	739,342	11,911	1.61
	리스자산	936,213	5,644	0.60
	사모사채	10,149	75	0.74

구 분	계정과목	채권총액	대손충당금	대손충당금 설정률
	기타대출채권 및 수취채권	243,477	9,208	3.78
	합 계	39,172,710	323,525	0.83
제 7기	원화대출금	35,254,621	292,642	0.83
	외화대출금	935,118	2,202	0.24
	매입외환	6,501	150	2.31
	신용카드채권	420,310	8,762	2.08
	할부금융자산	673,653	11,668	1.73
	리스자산	895,239	4,924	0.55
	사모사채	15,107	90	0.60
	기타대출채권 및 수취채권	239,013	9,179	3.84
	합 계	38,439,562	329,617	0.86
제 6기	원화대출금	34,645,733	288,221	0.83
	외화대출금	796,131	4,586	0.58
	매입외환	20,127	1,062	5.28
	신용카드채권	435,176	8,178	1.88
	할부금융자산	698,035	14,985	2.15
	리스자산	579,475	4,353	0.75
	사모사채	15,605	243	1.56
	기타대출채권 및 수취채권	233,435	10,710	4.59
	합 계	37,423,717	332,338	0.89

주1) 채권총액은 현재가치할인차금 및 이연대출부대손익이 가감되기 전 기준임.
(지급보증충당부채, 기타충당부채는 제외)

주2) 외화대출금은 역외외화대출금 및 내국수입유산스 포함

주3) 매입외환은 매입어음 포함

② 대손충당금 변동 현황 (연결기준)

(단위 :백만원)

구 분	제 8기 1분기	제 7기	제 6기
1. 기초 대손충당금 잔액합계	아래 기재	아래 기재	아래 기재
2. 순대손처리액(①-②±③)			
① 대손처리액(상각채권액)			
② 상각채권회수액			
③ 기타증감액			
3. 대손상각비 계상(환입)액			
4. 연결범위 변동으로 인한 대손충당금 변동			
5. 기말 대손충당금 잔액합계			

②-1. 대출채권/금융리스채권 총장부금액 및 대손충당금 변동 현황 (연결기준)

<총장부금액>

(단위 :백만원)

구 분	제 8기 1분기			
	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적용대상 (기타변동)
		손상 미인식	손상 인식	
1. 기초	35,015,488	2,715,655	296,158	169,484
2. 12개월 기대신용손실로 대체	357,876	(357,012)	(864)	-
3. 전체기간 기대신용손실로 대체	(642,471)	644,948	(2,477)	-
4. 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(18,176)	(59,631)	77,807	-
5. 발행 또는 매입한 새로운 금융자산	5,435,704	-	-	189,485
6. 제각	-	(2,764)	(41,601)	(1)
7. 회수	(4,243,738)	(297,001)	(24,187)	(235,918)
8. 기타변동	152,623	(17,205)	(15,302)	-
9. 분기말	36,057,306	2,626,990	289,534	123,050

(단위 :백만원)

구 분	제 7기			
	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적용대상 (기타변동)
		손상 미인식	손상 인식	
1. 기초	34,482,941	2,762,598	355,985	95,248
2. 12개월 기대신용손실로 대체	798,755	(787,624)	(11,131)	-
3. 전체기간 기대신용손실로 대체	(1,998,364)	2,023,190	(24,826)	-
4. 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(82,770)	(175,599)	258,369	-
5. 발행 또는 매입한 새로운 금융자산	17,174,153	-	-	189,317
6. 제각	(4)	(19,390)	(178,484)	(66)

구 분	제 7기			
	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적용대상 (기타변동)
		손상 미인식	손상 인식	
7. 회수	(14,983,409)	(1,034,875)	(82,724)	(115,015)
8. 처분 및 환매	(287,180)	(2,810)	(19,164)	-
9. 기타 변동	(88,634)	(49,835)	(1,867)	-
10. 기말	35,015,488	2,715,655	296,158	169,484

(단위 :백만원)

구 분	제 6기			
	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적용대상 (기타변동)
		손상 미인식	손상 인식	
1. 기초	35,549,617	2,432,910	396,443	61,923
2. 12개월 기대신용손실로 대체	724,686	(721,677)	(3,010)	-
3. 전체기간 기대신용손실로 대체	(1,813,721)	1,820,800	(7,079)	-
4. 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(66,021)	(157,534)	223,555	-
5. 발행 또는 매입한 새로운 금융자산	13,544,969	193,513	-	78,973
6. 제각	(798)	(20,041)	(177,304)	(102)
7. 회수	(12,679,634)	(730,523)	(58,272)	(45,296)
8. 처분 및 환매	(754,061)	(21,608)	(10,210)	(250)
9. 기타변동	(22,096)	(33,242)	(8,138)	-
10. 기말	34,482,941	2,762,598	355,985	95,248

<대출채권/금융리스채권 대손충당금>

(단위 :백만원)

구 분	제8기 1분기			
	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적용대상 (기타변동)
		손상 미인식	손상 인식	
1.기초	102,937	57,775	146,375	18,860
2. 12개월 기대신용손실로 대체	3,843	(3,761)	(82)	-
3. 전체기간기대신용손실로 대체	(7,975)	8,512	(537)	-
4. 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1,955)	(18,216)	20,171	-
5.제각	-	(2,764)	(41,601)	(1)
6.기타 변동	(431)	(16)	(704)	-
7.충당금전입액(주1)	3,057	18,612	18,339	(347)
8.분기말	99,476	60,142	141,961	18,512

주1) 상각채권회수로 인한 금액이 8,206백만원이 포함되어 있습니다.

(단위 :백만원)

구 분	제 7기			
	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적용대상 (기타변동)
		손상 미인식	손상 인식	
1. 기초	97,309	57,419	165,763	7,115
2. 12개월 기대신용손실로 대체	14,315	(12,567)	(1,748)	-
3. 전체기간기대신용손실로 대체	(48,235)	52,628	(4,393)	-
4. 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(846)	(80,263)	81,109	-
5. 제각	(4)	(19,390)	(178,484)	(66)
6. 처분 및 환매	(807)	(223)	(4,865)	-
7. 환산손익	840	(368)	(2,140)	-
8. 충당금전입액(주1)	40,365	60,539	91,133	11,811
9. 기말	102,937	57,775	146,375	18,860

주) 상각채권회수로 인한 금액이 55,820백만원이 포함되어 있습니다.

(단위 :백만원)

구 분	제 6기			
	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적용대상 (기타변동)
		손상 미인식	손상 인식	
1. 기초	99,430	52,787	163,724	1,977
2. 12개월 기대신용손실로 대체	11,889	(11,259)	(629)	-
3. 전체기간기대신용손실로 대체	(43,017)	45,126	(2,109)	-
4. 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1,714)	(66,270)	67,984	-
5. 제각	(798)	(20,041)	(177,429)	(102)
6. 처분 및 환매	(532)	(180)	(3,307)	(3)
7. 환산손익	(784)	1	2	-
8. 충당금전입액(주1)	32,835	57,255	117,527	5,243
9. 기말	97,309	57,419	165,763	7,115

주) 상각채권회수로 인한 금액이 21,016백만원이 포함되어 있습니다.

②-2. 채무증권 총장부금액 및 관련 충당금의 변동내역

<총장부금액>

(단위 :백만원)

구 분	제8기 1분기		
	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상	
		손상 미인식	손상 인식
1.기초	4,549,978	7,299	-
2.12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-
3.전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-
4.신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-
5.발행 또는 매입한 새로운 금융자산	786,231	-	-
6.처분 및 환매	(543,738)	-	-
7.기타 변동	10,284	254	-
8.분기말	4,802,755	7,553	-

(단위 :백만원)

구 분	제 7기		
	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상	
		손상 미인식	손상 인식
1. 기초	4,586,333	1,000	5,611
2. 12개월 기대신용손실로 대체	24,700	(24,700)	-
3. 전체기간 기대신용손실로 대체	-	5,611	(5,611)
4. 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-
5. 발행 또는 매입한 새로운 금융자산	1,453,230	-	-
6. 제각	-	-	-
7. 회수	(344,317)	-	-
8. 처분 및 환매	(1,181,427)	23,700	-
9. 기타 변동	11,459	1,688	-
10. 기말	4,549,978	7,299	-

주)기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권과 상각후원가 측정 채무증권의 총장부금액을 합한 금액입니다.

(단위 :백만원)

구 분	제 6기		
	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상	
		손상 미인식	손상 인식
1. 기초	4,626,957	2,000	3,300
2. 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-

구 분	제 6기		
	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상	
		손상 미인식	손상 인식
3. 전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-
4. 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-
5. 발행 또는 매입한 새로운 금융자산	1,914,683	-	-
6. 제각	-	-	-
7. 회수	-	-	-
8. 처분 및 환매	(1,975,227)	(1,000)	-
9. 제거를 초래하지 않는 변동	14,634	-	-
10. 기타 변동	5,286	-	2,311
11. 기말	4,586,333	1,000	5,611

주)기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권과 상각후원가 측정 채무증권의 총장부금액을 합한 금액입니다.

<채무증권 손실충당금>

(단위 :백만원)

구 분	제8기 1분기		
	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상	
		손상 미인식	손상 인식
1.기초	1,714	2,093	-
2.12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-
3.전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-
4.신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-
5.처분 및 환매	(91)	-	-
6.충당금전입액	(200)	(118)	-
7.분기말	1,423	1,975	-

주) 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권과 상각후원가 측정 채무증권의 세전 손실충당금을 합한 금액입니다

(단위 :백만원)

구 분	제 7기		
	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상	
		손상 미인식	손상 인식
1. 기초	1,245	10	8,339

구 분	제 7기		
	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상	
		손상 미인식	손상 인식
2. 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-
3. 전체기간기대신용손실로 대체	-	8,339	(8,339)
4. 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-
5. 제각	-	-	-
6. 처분 및 환매	(209)	(10)	-
7. 할인해제효과	-	-	-
8. 환산손익	-	-	-
9. 충당금전입액	678	(6,246)	-
10. 기말	1,714	2,093	-

주) 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권과 상각후원가 측정 채무증권의 손실충당금을 합한 금액입니다.

(단위 :백만원)

구 분	제 6기		
	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상	
		손상 미인식	손상 인식
1. 기초	1,755	8	10,000
2. 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-
3. 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-
4. 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-
5. 제각	-	-	-
6. 처분 및 환매	(610)	(6)	-
7. 할인해제효과	-	-	-
8. 환산손익	-	-	-
9. 충당금전입액	100	8	(1,661)
10. 기말	1,245	10	8,339

주) 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권과 상각후원가 측정 채무증권의 손실충당금을 합한 금액입니다.

③ 대여금 및 수취채권에 대한 대손충당금 기준

상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정 미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현

재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 연결실체는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다. 개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다.
손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대여금 및 수취채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기 손익으로 인식합니다.

① 개별평가 대손충당금
개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 연결실체의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손충당금
집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 담보유형별 부도후회수율(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정을 적용합니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.
한편, 여신전문금융업법에 의한 할부금융업무를 수행하는 사업부문은 연체전이모델을 이용하여 부도율을 산출하며, 부도시손실율은 과거 5개년간 부도채권의 회수내역을 근거로 산출하고 있습니다.

(2) 공정가액으로 평가한 시장성없는 지분증권 내역

(2020. 03. 31. 현재) (단위 : 백만원, 주)

종류	발행회사	수량	취득원가	장부가액	공정가액	금기 평가손익	
						당기손익	자본조정
주식	(주)전북은행	92,324,362	1,038,712	1,038,712	1,038,712	-	-
주식	(주)광주은행	51,316,057	735,918	735,918	735,918	-	-
주식	JB우리캐피탈(주)	90,394,000	474,157	474,157	474,157	-	-
주식	JB자산운용(주)	3,544,000	22,500	22,500	22,500	-	-
합 계			2,271,287	2,271,287	2,271,287	-	-

다. 공정가치평가 내역 (연결기준)

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

① 당분기말, 전기말 및 전전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정하는 금융상품의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

<제 8기 1분기>

(단위: 백만원)				
구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정 금융자산	4,690	6,269	260,695	271,654
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	528,249	1,702,861	35,491	2,266,601
합계	532,939	1,709,130	296,186	2,538,255
금융부채				
당기손익-공정가치측정 금융부채	-	557	-	557
위험회피파생상품부채	-	4,565	-	4,565
합계	-	5,122	-	5,122

<제 7기>

(단위: 백만원)				
구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정 금융자산	6,479	5,337	239,959	251,775
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	561,696	1,482,904	35,384	2,079,984
합계	568,175	1,488,241	275,343	2,331,759
금융부채				
당기손익-공정가치측정 금융부채	-	911	-	911
위험회피파생상품부채	-	3,660	-	3,660
합계	-	4,571	-	4,571

<제 6기>

(단위: 백만원)				
구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정				

(단위: 백만원)				
구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산	5,877	22,288	217,050	245,215
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	588,527	1,336,961	30,499	1,955,987
합계	594,404	1,359,249	247,549	2,201,202
금융부채				
당기손익-공정가치측정 금융부채	-	438	-	438
위험회피파생상품부채	-	3,656	-	3,656
합계	-	4,094	-	4,094

② 공정가치 서열 수준3의 변동내역

당분기, 전기 및 전전기 중 공정가치로 측정된 금융상품 중 서열 수준3에 해당하는 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 8기 1분기>

구분	기초금액	매입 및 발행	매도 및 결제	공정가치 서열수준 변동	공정가치 변동액		기말금액
					당기손익	기타포괄손익	
당기손익-공정가치측정 금융자산	239,959	24,095	(5,019)	(140)	1,800	-	260,695
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	35,384	30	-	(698)	-	775	35,491

<제 7기>

구분	기초금액	매입 및 발행	매도 및 결제	공정가치 서열수준 변동	공정가치 변동액		기말금액
					당기손익	기타포괄손익	
당기손익-공정가치측정 금융자산	217,050	53,896	(32,970)	210	1,773	-	239,959
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	30,499	165	(1,087)	2,012	-	3,795	35,384

<제 6기>

구분	기초금액	매입 및 발행	매도 및 결제	공정가치 서열수준 변동	공정가치 변동액		기말금액
					당기손익	기타포괄손익	
당기손익-공정가치측정 금융자산	153,246	41,823	(5,782)	21,832	5,931	-	217,050
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	27,886	1,103	-	-	-	1,510	30,499

③ 가치평가기법과 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수

가. 당분기말 및 전기말 현재 수준 2의 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원

금융상품 종류	종류	당분기말	전기말	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치측정 금융자산	지분증권	51	-	현금흐름할인모형, 순자산가치평가 등	할인율, 선도이자율, 구성자산의 시가 등
	채무증권	4,580	5,207		
	파생상품자산	1,638	130		
	소계	6,269	5,337		
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	채무증권	1,702,861	1,482,904	현금흐름할인모형	할인율
금융자산 합계		1,709,130	1,488,241		
당기손익-공정가치측정 금융부채	파생상품부채	557	911	현금흐름할인모형	할인율, 선도환율, 주가 등
위험회피파생상품부채	원화이자율스왑	4,565	3,660	현금흐름할인모형	할인율
금융부채 합계		5,122	4,571		

나. 당분기말 및 전기말 현재 수준 3의 공정가치 측정을 위해 사용된 평가기법과 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

금융상품 종류	종류	장부금액		가치평가기법	투입변수
		당분기말	전기말		
당기손익-공정가치 측정 금융자산	지분증권	45,153	45,053	순자산가치평가법, 시장가치접근법	기초자산의 가격, 가중평균자본비용, 유사기업 PBR
	채무증권	215,542	194,906	순자산가치평가법, 시장가치접근법	할인율, 청산가치, 가중평균자본비용, 유사기업 PBR
	소계	260,695	239,959		
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	지분증권	35,491	35,384	현금흐름할인모형, 시장가치접근법, 순자산가치접근법, 유사기업비교법, 주주현금흐름할인모형 등	할인율, 성장률, 가중평균자본비용, 유사기업 PBR 등
합계		296,186	275,343		

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

① 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

구분	산출방법
현금및예치금	수시입출식을 제외한 모든 예치금의 공정가치는 약정현금흐름을 현행이자율로 할인한 금액입니다.
상각후원가 측정 유가증권	상각후원가 측정 유가증권에는 이자부 상각후원가 측정 유가증권만을 포함합니다. 상각후원가 측정 유가증권의 공정가치는 시장가격이나 공신력 있는 평가기관이 공시한 가격을 사용합니다. 이러한정보를 이용할 수 없는 경우 유사한 신용도, 만기 및 수익율 특성을가진 상품에 대하여 공시되는 시장가격을 사용하여 추정합니다.
상각후원가	비손상 상각후원가 측정 대출채권 및 금융리스채권의 공정가치는 조기상환율을 반영한 기대미래현금흐름을 부도확율이 감안된 신용스프레드 등을 가산한 현행시장이자율로 할인한 금액이며,손상 대출채권 및 수취채권의 공정가치는 신용위험을 반

구분	산출방법
측정 대출채권 및 금융리스채권	영한 추정미래현금흐름을 현행시장이자율로 할인한 금액입니다. 한편, 일부 종속기업의대출채권 등은 시장위험 및 기타위험은 할인율에 반영하고, 신용위험은 대손충당금을 차감하는 방식으로 공정가치를 산출하고 있습니다.
예수부채 및 차입부채	무이자부 예수부채를 포함하여 명시적인 만기가 없는 예수부채, 계약만기 및 변동금리 재조정 주기가 3개월 이내인 예수부채 및 차입부채는 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 이자부 예수부채 및 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없는 차입부채의 공정가치는 개별기업의 신용스프레드 등을 가산한 현행시장이자율을 사용하여 현재가치로 할인한 현금흐름을 기초로 하고 있습니다.
사채	사채의 공정가치는 공신력 있는 평가기관이 평가한 가격을 사용합니다. 이러한 정보를 이용할 수 없는 경우 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
기타금융자산 및 기타금융부채	기타금융자산 및 기타금융부채는 약정현금흐름을 개별기업의 신용스프레드 등을 가산한 현행시장이자율로 할인하여 공정가치를산출합니다. 단, 만기가 없거나 만기가 3개월 이내의 단기 금융상품의 경우에는 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.

② 당분기말, 전기말 및 전전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제 8기 1분기		제 7기		제 6기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산						
현금및예치금	2,978,868	2,978,868	2,711,430	2,711,430	2,346,282	2,346,282
상각후원가 측정 유가증권	2,586,975	2,626,644	2,523,446	2,555,727	2,681,097	2,700,952
상각후원가 측정 대출채권	37,978,154	38,076,737	37,108,626	37,222,736	36,915,314	36,313,809
금융리스채권	916,502	871,233	880,465	837,858	567,294	534,179
기타금융자산	747,874	732,527	576,044	558,852	597,618	599,345
합 계	45,208,373	45,286,009	43,800,011	43,886,603	43,107,605	42,494,567
금융부채						
예수부채	35,166,883	35,099,695	34,175,307	34,103,869	33,994,482	33,914,259
차입부채	1,882,258	1,880,137	1,584,532	1,524,384	2,056,126	2,001,712
사채	6,595,826	6,643,274	6,505,630	6,558,072	5,972,466	5,947,122
기타금융부채	1,403,982	1,394,139	1,239,028	1,228,290	1,110,611	1,084,355
합 계	45,048,949	45,017,245	43,504,497	43,414,615	43,133,685	42,947,448

③ 당분기말, 전기말 및 전전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 공정가치 수준별 내역은 다음과 같습니다.

<제 8기 1분기>

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및예치금	277,720	2,701,148	-	2,978,868
상각후원가 측정 유가증권	134,314	2,492,330	-	2,626,644

구분	수준1	수준2	수준3	합계
상각후원가 측정 대출채권	-	-	38,076,737	38,076,737
금융리스채권	-	-	871,233	871,233
기타금융자산	-	-	732,527	732,527
합 계	412,034	5,193,478	39,680,497	45,286,009
금융부채				
예수부채	-	10,443,022	24,656,673	35,099,695
차입부채	-	318,918	1,561,219	1,880,137
사채	-	6,640,792	2,482	6,643,274
기타금융부채	-	-	1,394,139	1,394,139
합 계	-	17,402,732	27,614,513	45,017,245

<제 7기>

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및예치금	282,235	2,429,195	-	2,711,430
상각후원가 측정 유가증권	123,841	2,431,886	-	2,555,727
상각후원가 측정 대출채권	-	-	37,222,736	37,222,736
금융리스채권	-	-	837,858	837,858
기타금융자산	-	-	558,852	558,852
합 계	406,076	4,861,081	38,619,446	43,886,603
금융부채				
예수부채	-	9,295,398	24,808,471	34,103,869
차입부채	-	129,321	1,395,063	1,524,384
사채	-	6,555,247	2,825	6,558,072
기타금융부채	-	-	1,228,290	1,228,290
합 계	-	15,979,966	27,434,649	43,414,615

<제 6기>

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및예치금	388,712	1,957,570	-	2,346,282
상각후원가 측정 유가증권	1,187,982	1,512,960	10	2,700,952
상각후원가 측정 대출채권	-	-	36,313,809	36,313,809
금융리스채권	-	-	534,179	534,179
기타금융자산	-	-	599,345	599,345
합 계	1,625,459	3,421,764	37,447,343	42,494,567
금융부채				
예수부채	-	4,339,560	29,574,699	33,914,259
차입부채	-	-	2,001,712	2,001,712

구분	수준1	수준2	수준3	합계
사채	-	1,071,606	4,875,516	5,947,122
기타금융부채	-	-	1,084,355	1,084,355
합 계	-	5,411,166	37,536,282	42,947,448

라. 채무증권 발행실적 및 미상환잔액 현황

(1) 채무증권 발행실적

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
(주)JB금융지주	회사채	공모	2018년 03월 09일	10,000	2.572	AA+	2020년 03월 09일	상환	DB금융투자
(주)JB금융지주	조건부자본증권	공모	2018년 05월 11일	68,000	5.50	A+	-	미상환	DB금융투자
(주)JB금융지주	조건부자본증권	공모	2018년 07월 06일	80,000	5.50	A+	-	미상환	DB금융투자
(주)JB금융지주	회사채	공모	2018년 08월 23일	20,000	2.249	AA+	2020년 08월 21일	미상환	DB금융투자
(주)JB금융지주	조건부자본증권	공모	2019년 05월 10일	255,000	4.15	A+	-	미상환	KB증권
(주)JB금융지주	조건부자본증권	공모	2019년 12월 13일	60,000	3.270	AA-	2026년 12월 11일	미상환	DB금융투자
합 계	-	-	-	493,000	-	-	-	-	-

주1) 2018년도, 2019년도 및 2020년 중 발행실적 기준으로 작성

주2) 신용평가기관(3개사) - 한국신용평가, 한국기업평가, NICE신용평가

※ 사채관리계약 주요내용 및 충족여부 등

(작성기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
(주)JB금융지주 제1-2회 무보증사채	2013년 11월 05일	2020년 11월 05일	50,000	2013년 10월 24일	이베스트투자증권

(이행현황기준일 : 2020년 03월 31일)

재무비율 유지현황	계약내용	부채비율(별도재무제표 기준) 300% 이하 유지
	이행현황	이행 (2020년 3월말 기준 부채비율 28.23%)
담보권설정 제한현황	계약내용	사채발행 이후 지급보증 또는 담보권 설정 채무 합계액이 직전 회계년도 자기자본의 200% 이하 등
	이행현황	이행 (해당사항없음)
자산처분 제한현황	계약내용	한 회계년도 총액 1조원 이상 자산처분 제한
	이행현황	이행 (해당사항없음)
지배구조변경 제한현황	계약내용	해당사항없음
	이행현황	-
이행상황보고서 제출현황	이행현황	17.04.11, 08.24 / 18.04.13, 08.30 / 19.04.12, 08.23 제출

주) 이행현황기준일은 이행현황 판단 시 적용한 회계감사인의 감사의견(확인 및 의견표시)이 표명된 가장 최근의 재무제표의 작성기준일이며, 지배구조변경 제한현황은 공시서류작성기준일임. (아래 동일)

(작성기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
(주)JB금융지주 제2-1회 무보증사채	2013년 11월 27일	2020년 11월 27일	80,000	2013년 11월 15일	한화투자증권

(이행현황기준일 : 2020년 03월 31일)

재무비율 유지현황	계약내용	부채비율(별도재무제표 기준) 300% 이하 유지
	이행현황	이행 (2020년 3월말 기준 부채비율 28.23%)
담보권설정 제한현황	계약내용	사채발행 이후 지급보증 또는 담보권 설정 채무 합계액이 직전 회계년도 자기자본의 200% 이하 등
	이행현황	이행 (해당사항없음)
자산처분 제한현황	계약내용	한 회계년도 총액 1조원 이상 자산처분 제한
	이행현황	이행 (해당사항없음)
지배구조변경 제한현황	계약내용	해당사항없음
	이행현황	-
이행상황보고서 제출현황	이행현황	17.04.11, 08.24 / 18.04.13, 08.30 / 19.04.12, 08.23 제출

(작성기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
(주)JB금융지주 제5회 무보증사채	2016년 08월 25일	2021년 08월 25일	100,000	2016년 08월 24일	한국증권금융

(이행현황기준일 : 2020년 03월 31일)

재무비율 유지현황	계약내용	부채비율(별도재무제표 기준) 200% 이하 유지
	이행현황	이행 (2020년 3월말 기준 부채비율 28.23%)
담보권설정 제한현황	계약내용	사채발행 이후 지급보증 또는 담보권 설정 채무 합계액이 직전 회계년도 자기자본의 200% 이하 등
	이행현황	이행 (해당사항없음)
자산처분 제한현황	계약내용	한 회계년도 자산총계의 30% 이상 자산처분 제한
	이행현황	이행 (해당사항없음)
지배구조변경 제한현황	계약내용	해당사항없음
	이행현황	-
이행상황보고서 제출현황	이행현황	17.04.11, 08.24 / 18.04.13, 08.30 / 19.04.12, 08.23 제출

(작성기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
(주)JB금융지주 제8회 무보증사채	2017년 08월 25일	2022년 08월 25일	130,000	2017년 08월 25일	한국증권금융

(이행현황기준일 : 2020년 03월 31일)

재무비율 유지현황	계약내용	부채비율(별도재무제표 기준) 200% 이하 유지
	이행현황	이행 (2020년 3월말 기준 부채비율 28.23%)
담보권설정 제한현황	계약내용	사채발행 이후 지급보증 또는 담보권 설정 채무 합계액이 직전 회계년도 자기자본의 200% 이하 등
	이행현황	이행 (해당사항없음)
자산처분 제한현황	계약내용	한 회계년도 자산총계의 30% 이상 자산처분 제한
	이행현황	이행 (해당사항없음)
지배구조변경 제한현황	계약내용	해당사항없음
	이행현황	-
이행상황보고서 제출현황	이행현황	18.04.13, 08.30 / 19.04.12, 08.23 제출

(작성기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원, %)

채권명	발행0	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
(주)JB금융지주 제2회 상각형 조건부자본증권	2018년 05월 11일	-	68,000	2018년 04월 27일	한국증권금융

(이행현황기준일 : 2020년 03월 31일)

원리금 지급의무	계약내용	사채권자에게 시기 및 방법에 따라 원리금 지급
	이행현황	이행
조달자금의 사용	계약내용	조달자금을 자회사 자금지원 및 BIS자기자본비율 제고를 위해 사용
	이행현황	이행
지배구조변경 제한현황	계약내용	해당사항없음
	이행현황	-
이행상황보고서 제출현황	이행현황	18.08.30 / 19.04.12, 08.23 제출

(작성기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
(주)JB금융지주 제3회 상각형 조건부자본증권	2018년 07월 06일	-	80,000	2018년 06월 22일	한국증권금융

(이행현황기준일 : 2020년 03월 31일)

원리금 지급의무	계약내용	사채권자에게 시기 및 방법에 따라 원리금 지급
	이행현황	이행
조달자금의 사용	계약내용	조달자금을 자회사 자금지원 및 BIS자기자본비율 제고를 위해 사용
	이행현황	이행
지배구조변경 제한현황	계약내용	해당사항없음
	이행현황	-
이행상황보고서 제출현황	이행현황	19.04.12, 08.23 제출

(작성기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
(주)JB금융지주 제10회 무보증사채	2018년 08월 23일	2020년 08월 21일	20,000	2018년 08월 22일	한국증권금융

(이행현황기준일 : 2020년 03월 31일)

재무비율 유지현황	계약내용	부채비율(별도재무제표 기준) 200% 이하 유지
	이행현황	이행 (2020년 3월말 기준 부채비율 28.23%)
담보권설정 제한현황	계약내용	사채발행 이후 지급보증 또는 담보권 설정 채무 합계액이 직전 회계년도 자기자본의 200% 이하 등
	이행현황	이행 (해당사항없음)
자산처분 제한현황	계약내용	한 회계년도 자산총계의 30% 이상 자산처분 제한
	이행현황	이행 (해당사항없음)
지배구조변경 제한현황	계약내용	최대주주 변경 제한
	이행현황	이행 (해당사항없음)
이행상황보고서 제출현황	이행현황	19.04.12, 08.23 제출

(작성기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
(주)JB금융지주					

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
제4회 상각형 조건부자본증권	2019년 05월 10일	-	255,000	2019년 04월 26일	한국증권금융

(이행현황기준일 : 2020년 03월 31일)

원리금 지급의무	계약내용	사채권자에게 시기 및 방법에 따라 원리금 지급
	이행현황	이행
조달자금의 사용	계약내용	조달자금을 자본확충을 통한 BIS자기자본비율 제고를 위해 사용
	이행현황	이행
지배구조변경 제한현황	계약내용	해당사항없음
	이행현황	-
이행상황보고서 제출현황	이행현황	19.08.23 제출

(작성기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
(주)JB금융지주 제5회 상각형 조건부자본증권	2019년 12월 13일	2026년 12월 11일	60,000	2019년 12월 09일	DB금융투자

(이행현황기준일 : 2020년 03월 31일)

원리금 지급의무	계약내용	부채비율(별도재무제표 기준) 300% 이하 유지
	이행현황	이행(2020년 3월말 기준 부채비율 28.23%)
조달자금의 사용	계약내용	사채발행 이후 지급보증 또는 담보권 설정 채무 합계액이 직전 회계연도 자기자본의 200% 이하 등
	이행현황	이행
지배구조변경 제한현황	계약내용	해당사항없음
	이행현황	-
이행상황보고서 제출현황	이행현황	-

<전북은행>

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
전북은행	회사채	공모	2020년 02월 07일	70,000	1.44	AA+	2021년 02월 07일	미상환	DB금융투자
합 계	-	-	-	70,000	-	-	-	-	-

주1) 2020년 중 발행실적 기준으로 작성

주2) 신용평가기관(3개사) - 한국신용평가, 한국기업평가, NICE신용평가

※ 사채관리계약 주요내용 및 충족여부 등

(작성기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
-	-	-	-	-	-

(이행현황기준일 : 2020년 03월 31일)

재무비율 유지현황	계약내용	-
	이행현황	-
담보권설정 제한현황	계약내용	-
	이행현황	-
자산처분 제한현황	계약내용	-
	이행현황	-
지배구조변경 제한현황	계약내용	-
	이행현황	-
이행상황보고서 제출현황	이행현황	-

(*) 전북은행은 사채관리계약을 체결하지 않았으므로 해당사항이 없습니다.

<광주은행>

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
광주은행	회사채	공모	2018.01.12	20,000	2.01	AA+	2019.01.12	여	DB금융투자
광주은행	회사채	공모	2018.02.22	20,000	2.29	AA+	2019.08.22	여	DB금융투자
광주은행	회사채	공모	2019.04.16	50,000	1.93	AA+	2021.04.16	부	DB금융투자
광주은행	회사채	공모	2019.05.10	50,000	1.90	AA+	2021.05.10	부	DB금융투자
광주은행	회사채	공모	2020.02.10	50,000	1.48	AA+	2022.02.10	부	DB금융투자
합 계	-	-	-	190,000	-	-	-	-	-

주1) 2018년도, 2019년도 및 2020년 중 발행실적 기준으로 작성

주2) 신용평가기관(3개사) - 한국신용평가, 한국기업평가, NICE신용평가

※ 사채관리계약 주요내용 및 충족여부 등

(작성기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
-	-	-	-	-	-

(이행현황기준일 : 2020년 03월 31일)

재무비율 유지현황	계약내용	-
	이행현황	-
담보권설정 제한현황	계약내용	-
	이행현황	-
자산처분 제한현황	계약내용	-
	이행현황	-
지배구조변경 제한현황	계약내용	-
	이행현황	-
이행상황보고서 제출현황	이행현황	-

(*) 광주은행은 사채관리계약을 체결하지 않았으므로 해당사항이 없습니다.

<JB우리캐피탈>

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급(평가기관)	만기일	상환여부	주관회사
JB 우리캐피탈	기업어음증권	사모	2020년 01월 10일	50,000	2.310	A1	2020년 04월 10일	미상환	KB증권
JB 우리캐피탈	기업어음증권	사모	2020년 02월 19일	20,000	1.490	A1	2021년 02월 17일	미상환	하이투자증권
JB 우리캐피탈	기업어음증권	사모	2020년 03월 06일	20,000	1.330	A1	2021년 02월 05일	미상환	한양증권
JB 우리캐피탈	기업어음증권	사모	2020년 03월 06일	10,000	1.330	A1	2021년 02월 05일	미상환	부국증권
JB 우리캐피탈	기업어음증권	사모	2020년 03월 17일	10,000	1.620	A1	2020년 10월 16일	미상환	하이투자증권
JB 우리캐피탈	기업어음증권	사모	2020년 03월 17일	20,000	1.620	A1	2020년 11월 17일	미상환	부국증권
JB 우리캐피탈	기업어음증권	사모	2020년 03월 18일	10,000	1.620	A1	2021년 02월 18일	미상환	한양증권
JB 우리캐피탈	기업어음증권	사모	2020년 03월 18일	20,000	1.620	A1	2020년 10월 16일	미상환	하이투자증권
JB 우리캐피탈	기업어음증권	사모	2020년 03월 19일	10,000	1.620	A1	2020년 11월 19일	미상환	DB금융투자증권
JB 우리캐피탈	기업어음증권	사모	2020년 03월 19일	20,000	1.620	A1	2021년 02월 19일	미상환	한양증권
JB 우리캐피탈	기업어음증권	사모	2020년 03월 23일	30,000	1.720	A1	2020년 11월 23일	미상환	하이투자증권
JB 우리캐피탈	회사채	공모	2020년 01월 09일	20,000	1.613	AA-	2021년 07월 09일	미상환	KB증권
JB 우리캐피탈	회사채	공모	2020년 01월 09일	50,000	1.661	AA-	2022년 07월 08일	미상환	KB증권
JB 우리캐피탈	회사채	공모	2020년 01월 09일	30,000	1.688	AA-	2023년 01월 09일	미상환	KB증권
JB 우리캐피탈	회사채	공모	2020년 01월 22일	20,000	1.672	AA-	2021년 07월 22일	미상환	NH투자증권
JB 우리캐피탈	회사채	공모	2020년 01월 22일	20,000	1.710	AA-	2022년 01월 21일	미상환	NH투자증권
JB 우리캐피탈	회사채	공모	2020년 01월 22일	20,000	1.780	AA-	2023년 01월 20일	미상환	NH투자증권
JB 우리캐피탈	회사채	공모	2020년 01월 22일	40,000	1.809	AA-	2023년 07월 21일	미상환	NH투자증권
JB 우리캐피탈	회사채	공모	2020년 02월 07일	40,000	1.593	AA-	2022년 08월 05일	미상환	KB증권
JB 우리캐피탈	회사채	공모	2020년 02월 07일	40,000	1.675	AA-	2023년 08월 07일	미상환	KB증권
JB 우리캐피탈	회사채	공모	2020년 02월 26일	20,000	1.401	AA-	2022년 02월 25일	미상환	NH투자증권
JB 우리캐피탈	회사채	공모	2020년 02월 26일	40,000	1.468	AA-	2023년 02월 24일	미상환	NH투자증권
JB 우리캐피탈	회사채	공모	2020년 02월 26일	20,000	1.677	AA-	2025년 02월 26일	미상환	NH투자증권
JB 우리캐피탈	회사채	공모	2020년 03월 12일	30,000	1.377	AA-	2022년 03월 11일	미상환	NH투자증권
JB 우리캐피탈	회사채	공모	2020년 03월 12일	40,000	1.398	AA-	2022년 09월 12일	미상환	NH투자증권
JB 우리캐피탈	회사채	공모	2020년 03월 12일	30,000	1.439	AA-	2023년 03월 10일	미상환	NH투자증권
합 계	-	-	-	680,000			-		

주1) 2020년 중 발행실적 기준으로 작성

주2) 신용평가기관(3개사) - 한국신용평가, 한국기업평가, NICE신용평가

※ 사채관리계약 주요내용 및 충족여부 등

(작성기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리계약체결일	사채관리회사
-	-	-	-	-	-

(이행현황기준일 : 2020년 03월 31일)

재무비율 유지현황	계약내용	-
	이행현황	-
	계약내용	-

담보권설정 제한현황	이행현황	-
자산처분 제한현황	계약내용	-
	이행현황	-
지배구조변경 제한현황	계약내용	-
	이행현황	-
이행상황보고서 제출현황	이행현황	-

(*) JB우리캐피탈은 사채관리계약을 체결하지 않았으므로 해당사항이 없습니다.

(2.1) 기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	50,000	-	10,000	-	170,000	-	-	-	230,000
	합계	50,000	-	10,000	-	170,000	-	-	-	230,000

(2.2) 기업어음증권 미상환 잔액 (개별기준)

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	

(3.1) 전자단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

(3.2) 전자단기사채 미상환 잔액 (개별기준)

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

(4.1) 회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	1,800,020	1,880,000	1,530,000	680,000	100,000	40,000	-	6,030,020
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
	합계	1,800,020	1,880,000	1,530,000	680,000	100,000	40,000	-	6,030,020

(4.2) 회사채 미상환 잔액 (개별기준)

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	150,000	100,000	130,000	-	-	-	-	380,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	150,000	100,000	130,000	-	-	-	-	380,000

(5.1) 신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	87,000	-	87,000
	사모	-	-	-	-	-	166,000	-	166,000
	합계	-	-	-	-	-	253,000	-	253,000

(5.2) 신종자본증권 미상환 잔액 (개별기준)

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

(6.1) 조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	310,000	230,000	-	-	403,000	943,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	310,000	230,000	-	-	403,000	943,000

(6.2) 조건부자본증권 미상환 잔액 (개별기준)

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	60,000	-	-	-	403,000	463,000
	사모	-	-		-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	60,000	-	-	-	403,000	463,000

IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제4-3조(사업보고서 등의 기재사항) 제2항에 의거, 본 항목의 기재를 생략함.

V. 감사인의 감사의견 등

1. 회계감사인의 명칭 및 감사(검토)의견

가. 회계감사인(연결재무제표에 대한 회계감사인 포함) 및 감사(검토)의견

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제8기(당기) 1분기	삼일회계법인	주1)	주2)	해당사항없음
제7기(전기)	삼일회계법인	적정	해당사항없음	상각후원가 측정 대출채권의 기대신용손실 충당금
제6기(전전기)	한영회계법인	적정	해당사항없음	해당사항없음

주1) 제8기 1분기 외부감사인 검토 결과 한국채택국제회계기준 제1034호 중간재무보고에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

주2) COVID-19(코로나)바이러스가 회사의 재무상태 및 영업성과 등에 미칠 수 있는 영향과 관련한 불확실성

주3) 당사는 2018.12.05 개최된 감사위원회 승인을 통해 제7기(2019년)부터 제9기(2021년) 회계연도에 대한 외부감사인을 삼일회계법인으로 선정하였습니다.

주4) 연결 및 별도기준 동일

나. 감사(검토)보고서

연결재무제표 검토보고서

주식회사 JB금융지주와 그 종속기업

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 JB금융지주와 그 종속기업(이하 "연결실체")의 분기연결재무제표(이하 "연결재무제표")를 검토하였습니다. 동 연결재무제표는 2020년 3월 31일 현재의 연결재무상태표, 2020년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준 제1034호(중간재무보고)에 따라 이 연결재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 연결재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 분기연결재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 대한민국의 분・반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 아니합니다.

검토의견

본인의 검토결과 상기 연결재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호(중간재무보고)에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

강조사항

검토의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 주석 3에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 주석 3은 경영진이 COVID-19(코로나)바이러스가 회사의 재무상태 및 영업성과 등에 미칠 수 있는 영향과 관련한 불확실성을 설명합니다. 본인의 의견은 이 사항으로부터 영향을 받지 아니합니다.

기타사항

본인은 2019년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2020년 3월 18일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2019년 12월 31일 현

재의 연결재무상태표는 위의 감사받은 연결재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 용산구 한강대로 100
삼 일 회 계 법 인
대표이사 김 영 식

2020년 5월 15일

이 검토보고서는 검토보고서일(2020년 5월 15일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 연결실체의 분기연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

재무제표 검토보고서

주식회사 JB금융지주
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 JB금융지주(이하 "회사")의 분기재무제표(이하 "재무제표")를 검토하였습니다. 동 재무제표는 2020년 3월 31일 현재의 재무상태표와 2020년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준 제1034호(중간재무보고)에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 분기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 대한민국의 분・반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 아니합니다.

검토의견

본인의 검토결과 상기 재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호(중간재무보고)에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

강조사항

검토의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 주석 3에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 주석 3은 경영진이 COVID-19(코로나)바이러스가 회사의 재무상태 및 영업성과 등에 미칠 수 있는 영향과 관련한 불확실성을 설명합니다. 본인의 의견은 이 사항으로부터 영향을 받지 아니합니다.

기타사항

본인은 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2020년 3월 18일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 용산구 한강대로 100
삼 일 회 계 법 인
대표이사 김 영 식

2020년 5월 15일

이 검토보고서는 검토보고서일(2020년 5월 15일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

다. 감사일정

- 제8기(2020년도) 1분기

구 분	감사(검토) 기간	비고
1분기 검토	2020.04.20 ~ 2020.05.08 (12일간)	연결감사 동시진행

- 제7기(2019년도)

구 분	감사(검토) 기간	비고
결산감사	2020.02.03 ~ 2020.02.14 (10일간)	연결감사 동시진행
3분기 검토	2019.10.23 ~ 2019.11.08 (13일간)	연결감사 동시진행
반기 검토	2019.07.22 ~ 2019.07.26 (5일간)	별도감사
	2019.07.29 ~ 2019.08.02 (5일간)	연결감사
1분기 검토	2019.04.22 ~ 2019.04.26 (5일간)	별도감사
	2019.04.29 ~ 2019.05.03 (4일간)	연결감사

- 제6기(2018년도)

구 분	감사(검토) 기간	비고
결산감사	2019.01.29 ~ 2019.02.04 (5일간)	별도감사
	2019.02.11 ~ 2019.02.15 (5일간)	연결감사
3분기 검토	2018.10.17 ~ 2018.10.19 (3일간)	별도감사
	2018.10.22 ~ 2018.10.26 (5일간)	연결감사
반기 검토	2018.07.23 ~ 2018.07.27 (5일간)	연결감사 동시진행
1분기 검토	2018.04.30 ~ 2018.05.04 (4일간)	별도감사
	2018.05.08 ~ 2018.05.15 (6일간)	연결감사

라. 기타사항

보고서 작성기준일 현재까지 회계감사를 받은 당사의 종속회사 중 적정의견 이외의 감사의견을 받은 회사는 없습니다.

2. 감사용역 체결현황

(단위 :백만원)

사업연도	감사인	내 용	보수	총소요시간
제8기(당기) 1분기	삼일회계법인	분기・반기(연결)재무제표 검토 중간・기말감사 (연결)재무제표에 대한 감사 내부회계관리제도 검토	-	390
제7기(전기)	삼일회계법인	분기・반기(연결)재무제표 검토 중간・기말감사 (연결)재무제표에 대한 감사 내부회계관리제도 검토	297	3,288
제6기(전전기)	한영회계법인	분기・반기(연결)재무제표 검토 중간・기말감사 (연결)재무제표에 대한 감사 내부회계관리제도 검토	287	2,589

주) 보수는 연간단위 기준임.

3. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제8기(당기) 1분기	-	-	-	-	삼일회계법인
제7기(전기)	-	-	-	-	삼일회계법인
제6기(전전기)	2018.06.27	2017년도 경영자문료 적정성 검토	2018.06.01 ~ 2018.07.31	30	한영회계법인

4. 재무제표 중 이해관계자의 판단에 상당한 영향을 미칠 수 있는 사항에 대한 내부감사기구와 회계감사인의 논의 결과

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2020년 04월 28일	회사측: 감사위원회 감사인측: 업무수행이사 외 1인	대면회의	- 2020년 기말감사 전반적인 계획보고 - 2020년 1분기 검토결과 보고

5. 회계감사인의 변경

가. 공시대상기간 중 회계감사인 변경 사유

- 해당사항없음

나. 공시대상기간 중 종속회사가 회계감사인을 변경하거나 신규로 선임한 경우 그 사유

- 해당사항없음

6. 내부통제에 관한 사항

가. 내부회계관리제도

- 회계감사인의 내부회계관리제도에 대한 의견(감사인명 : 삼일회계법인)
- 근거법률 : 주식회사등의 외부감사에 관한 법률 제8조 제7항
- 목적 : 「내부회계관리제도」는 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제8조, 법 시행령 제9조, 외부감사 및 회계 등에 관한 규정 제6조 및 제7조, 내부회계관리제도 모범규준에 의거 신뢰할 수 있는 회계기록의 작성 및 공시를 위하여 회계관리에 관한 주요기준과 처리절차를 정함을 목적으로 한다.
- 의미 : 「내부회계관리제도」라 함은 회사의 재무제표가 일반적으로 인정되는 회계처리기준에 따라 작성· 공시되었는지의 여부에 대한 합리적 확신을 제공하기 위해 설계· 운영되는 내부통제제도의 일부분으로서 이사회, 경영진 등 모든 조직구성원들에 의해 지속적으로 실행되는 과정을 의미합니다.

나. 외부감사인의 평가의견

※ 제7기(2019년) 회계연도에 대한 의견

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서

주식회사 JB금융지주
주주 및 이사회 귀중 2020년 3월 18일

내부회계관리제도에 대한 감사의견

우리는 2019년 12월 31일 현재「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거

한 주식회사 JB금융지주(이하 "회사")의 내부회계관리제도를 감사하였습니다.

우리의 의견으로는 회사의 내부회계관리제도는 2019년 12월 31일 현재「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 주식회사 JB금융지주의 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석을 감사하였으며, 2020년 3월 18일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

내부회계관리제도 감사의견근거

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

내부회계관리제도에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 효과적인 내부회계관리제도를 설계, 실행 및 유지할 책임이 있으며, 내부회계관리제도 운영실태보고서에 포함된 내부회계관리제도의 효과성에 대한 평가에 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 내부회계관리제도의 감시에 대한 책임이 있습니다.

내부회계관리제도감사에 대한 감사인의 책임

우리의 책임은 우리의 감사에 근거하여 회사의 내부회계관리제도에 대한 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 내부회계관리제도가 효과적으로 유지되는지에 대한 합리적 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

내부회계관리제도 감사는 중요한 취약점이 존재하는지에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 중요한 취약점이 존재하는지에 대한 위험평가를 포함하여 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사는 내부회계관리제도에 대한 이해의 획득과 평가된 위험에 근거한 내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 테스트 및 평가를 포함합니다.

내부회계관리제도의 정의와 고유한계

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 한국채택국제회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회의 승인에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

이 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 민대홍입니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100
삼 일 회 계 법 인
대표이사 김 영 식

이 감사보고서는 감사보고서일(2020년 3월 18일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 회사의 내부회계관리제도에 중요

한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

※ 제6기(2018년) 회계연도에 대한 의견

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 JB금융지주
대표이사 귀중 2019년 03월 21일

우리는 첨부된 주식회사 JB금융지주의 2018년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계,운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 JB금융지주의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "2018년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2018년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다."고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택국제회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리・운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대

한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고내용을 기초로 미래 기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2018년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2018년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

한영회계법인 대표이사 서 진 석

※ 제5기(2017년) 회계연도에 대한 의견

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 JB금융지주
대표이사 귀중 2018년 03월 15일

우리는 첨부된 주식회사 JB금융지주의 2017년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계,운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 JB금융지주의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "2017년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2017년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때,

중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다."고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택국제회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리・운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고내용을 기초로 미래 기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2017년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2017년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

안진회계법인 대표이사 이 정 희

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성개요

(1) 이사의 수 : 9명 (사내이사 1명, 사외이사 6명, 비상임이사 2명 / 2020.03.31 기준)

(2) 이사회내 위원회 명칭

<table>
<tr><th>2016.09.30 기준</th><th>2018.03.31 기준</th><th>2018.06.30 기준</th><th>2019.03.31 기준</th><th>2020.03.31 기준</th></tr>
<tr><td>이사회운영위원회</td><td>이사회운영위원회</td><td>이사회운영위원회</td><td>-</td><td>-</td></tr>
<tr><td>경영발전보상위원회</td><td>보수위원회</td><td>보수위원회</td><td>보수위원회</td><td>보상위원회</td></tr>
<tr><td>리스크관리위원회</td><td>위험관리위원회</td><td>위험관리위원회</td><td>위험관리위원회</td><td>리스크관리위원회</td></tr>
<tr><td>감사위원회</td><td>감사위원회</td><td>감사위원회</td><td>감사위원회</td><td>감사위원회</td></tr>
<tr><td>회장후보추천위원회</td><td rowspan="3">임원후보추천위원회</td><td rowspan="2">임원후보추천위원회</td><td rowspan="2">임원후보추천위원회</td><td rowspan="2">임원후보추천위원회</td></tr>
<tr><td>감사위원후보추천위원회</td></tr>
<tr><td>사외이사후보추천위원회</td><td rowspan="2">자회사CEO후보추천위원회</td><td rowspan="2">자회사CEO후보추천위원회</td><td rowspan="2">자회사CEO후보추천위원회</td></tr>
<tr><td>자회사CEO후보추천위원회</td></tr>
</table>

(주1) 당사는 2016.8.1 시행된「금융회사의지배구조에관한법률」을 반영하여 회장후보추천위원회, 감사위원후보추천위원회, 사외이사후보추천위원회, 자회사CEO후보추천위원회 등 각 후보추천위원회를 임원후보추천위원회로 통합하였습니다.
(2016.10.31 이사회 결의)

(주2) 단, 이사회 내 위원회의 임원후보추천에 관한 기능을 분리하여 위원회의 업무효율성을 제고하기 위하여 자회사CEO후보 추천 기능을 담당하는 자회사CEO후보추천위원회를 별도로 설치하여 운영하고 있습니다. (2018.5.11 이사회 결의)

(주3) 또한, 지배구조내부규범 개정에 따라 이사회운영위원회 역할을 이사회로 통합 운영하기로 함에 따라 이사회운영위원회는 폐지되었습니다. (2019.3.29 이사회 결의)

(주4) 관련 법규 및 회사의 조직 운영상황 등을 고려하여 보수위원회를 보상위원회로, 위험관리위원회를 리스크관리위원회로 명칭을 변경하였습니다 (2020.3.26 이사회 결의)

나. 중요결의사항 등

(1) 이사회의 권한 내용

(가) 결의사항

1. 경영목표 및 평가 등 경영관리에 관한 사항 - 경영목표, 경영전략의 수립 및 평가에 관한 사항

- 자산 재평가에 관한 사항
- 자회사등의 설립, 편입 및 매각에 관한 사항. 다만 금융지주회사법상(또는 각 근거법)상 금융감독기관의 승인을 요하지 않는 건으로, 출자규모가 지주회사 연결자기자본의 100분의 1이하인 손자회사(또는 자회사)는 제외
- 자회사에 대한 출자
- 자회사 업무계획의 수립 및 변경에 관한 사항

2. 정관의 변경 등 주주총회에 관한 사항
3. 예산 및 결산에 관한 사항
4. 해산/영업양도 및 합병 등 조직의 중요한 변경에 관한 사항
5. 내부통제기준 및 리스크관리기준의 제정/개정 및 폐지에 관한 사항. 단, 리스크관리기준의 제정 및 개정에 관한 사항은 리스크관리위원회에 위임
6. 최고경영자의 경영승계 등 지배구조 정책 수립에 관한 사항
7. 대주주/임원 등과 회사 간의 이해상충 행위 감독에 관한 사항
8. 신주 및 사채에 관한 사항
- 주식의 발행
- 준비금 · 잉여금 · 적립금의 자본전입
- 사채의 발행 (단, 이사회는 대표이사에게 사채의 금액 및 종류를 정하여 1년을 초과하지 아니하는 기간 내에 사채를 발행할 것을 위임할 수 있다.)
- 주식매수선택권 부여 및 취소

9. 경영 관련 중요 규정의 제정 및 개폐에 관한 사항. 다만 관계 법규 또는 내규의 변동으로 인한 변경이나 자구수정은 제외한다.
- 정관
- 지배구조내부규범
- 이사회규정 및 이사회 내 위원회 규정
- 최고경영자경영승계규정
- 사외이사규정
- 업무집행책임자규정
- 집행위원회규정
- 내부회계관리규정
- 고객정보의 제공 및 관리에 관한 규정
- 기타 관련 법규에 따라 이사회 결의가 필요한 내규에 관한 사항

10. 이사 등에 관한 사항
- 이사회의장 및 선임사외이사 선임
- 사내이사인 대표이사의 선임 및 해임
- 주주총회가 선임할 사내이사(대표이사회장 제외) 및 비상임이사 후보 추천
- 이사회 내 위원회 구성과 그 위원의 선임 및 해임
  (단, 감사위원회 위원 선임 및 해임은 제외)
- 준법감시인, 리스크관리책임자, 주요업무집행책임자의 임면
- 이사회 및 이사회 내 위원회, 사외이사 및 비상임이사 평가에 관한 사항
- 이사, 주요주주등과 회사 간의 거래 승인
- 고문, 명예이사, 자문위원 등의 위촉에 관한 사항
  (다만, 특정계약의 이행을 위하여 필요한 경우는 제외)

- 주주총회에서 위임받은 범위 내 사외이사 및 비상임이사 보수의 결정

11. 중요한 계약 및 소송, 차입 등에 관한 사항

① 중요한 계약

- 용역계약 : 건당 계약금액이 30억원을 초과하는 경우
- 자본의 출자(인수) : 건당 자기자본의 100분의 1을 초과하거나 출자회사의 경영권 지배를 목적으로 하는 경우
- 기타계약 : 건당 자기자본의 100분의 3을 초과하는 경우

② 중요한 소송

- 건당 소송가액이 자기자본의 100분의 1을 초과하는 소의 제기/포기 및 응소
- 소송가액을 산출할 수 없는 소송으로, 회사의 경영이나 평판에 중대한 영향을 미칠 수 있다고 회장이 판단하는 경우

③ 외부자금 차입

12. 금융사고 처리 대책에 관한 사항

- 자기자본의 100분의 1을 초과하는 손실이 발생하였거나 발생이 예상되는 경우

13. 기타법령 및 이사회 규정에서 정하는 사항

- 감독기관의 인가 또는 승인 절차상 이사회의 결의가 필요한 사항
- 주주총회로부터 위임받은 사항
- 각 위원회 심의사항 중 이사회의 결의가 필요하다고 인정되는 사항
- 회장 또는 의장이 필요하다고 인정하는 사항
- 기타 관련 법규, 정관 등에서 이사회 결의를 요구하는 사항

(나) 보고사항

1. 이사회 내 위원회의 결의사항
2. 집행위원회 결의사항
3. 업무집행책임자의 선임 및 해임
4. 이사회사무국장의 선임 및 해임
5. 분기별 경영실적에 관한 사항

6. 법령 또는 정관에 위반한 행위를 하거나 그 행위를 할 염려가 있다고 감사위원회가 인정한 사항
7. 다른 규정에 의하여 이사회 보고사항으로 정한 사항
8. 기타 관계 법규가 이사회 보고사항으로 정하거나 기타 회사 경영상 중요한 업무집행에 관한 사항으로 이사회 또는 대표이사가 이사회 보고가 필요하다고 인정하는 사항

(다) 결의방법

- 법령이나 정관에서 다른 정함이 없는 경우에는 재적이사 과반수의 출석과 출석이사 과반수의 찬성

(2) 이사회 안건처리 현황 및 사외이사 활동내역

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	사내이사/사외이사 등의 성명 (출석률)								
				김기홍 사내이사 (100.0%)	김대곤 사외이사 (100.0%)	최정수 사외이사 (100.0%)	김상국 사외이사 (100.0%)	유관우 사외이사 (100.0%)	표현명 사외이사 (100.0%)	이상복 사외이사 (100.0%)	윤재엽 비상임이사 (100.0%)	안상균 비상임이사 (100.0%)
				찬 반 여 부								
1회차	2020.01.16	1. 전차 이사회 의사록 승인 2. 2019년도 사외이사 및 비상임이사 평가 계획(안) 3. 2019년도 이사회 및 이사회내 위원회 운영실적 평가 계획(안) <보고사항> 1. 2020년 제1차 자회사CEO후보추천위원회 결의사항	가결 가결 가결	찬성 수정찬성 찬성	찬성 수정찬성 찬성	찬성 수정찬성 찬성	찬성 수정찬성 찬성	찬성 수정찬성 찬성	찬성 수정찬성 찬성	찬성 수정찬성 찬성	찬성 수정찬성 찬성	찬성 수정찬성 찬성
		1. 전차 이사회 의사록 승인 2. 2019년도 경영성과 종합평가 3. 이익배당(안) 4. 제7기 재무제표 및 영업보고서(안) 5. 사외이사 및 비상임이사 평가 결과 6. 이사회 및 이사회내 위원회 운영실적 평가 결과 <보고사항> 1. 2019년도 4분기 경영실적	가결 가결 가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성

2회차	2020.02.12	2. 2019년도 4분기 집행위원회 결의사항 3. 2019년도 내부회계관리제도 운영실태점검 4. 2019년도 4분기 그룹사간 고객정보요청 및 제공현황 5. 2019년도 내부통제체계 및 운영에 대한 실태 점검 결과 6. 2019년도 신용정보관리・보호인의 업무수행 실적 7. 2019년도 자금세탁방지업무 설계・운영 및 평가결과 8. 임원후보군 보고(대표이사, 사외이사, 자회사 CEO) 9. 2020년 제2차 임원후보추천위원회 결의사항 10. 2020년 제2차 자회사CEO후보추천위원회 결의사항 11. 2020년 디지털 사업추진 전략 보고										
3회차	2020.02.28	1. 2020년도 이사 보수한도 승인(안) 2. 정관 변경(안) 3. 제7기 정기주주총회 소집 및 부의안건(안) 4. 제7기 정기주주총회 전자투표제도 실시(안) 5. 제7기 정기주주총회 서면투표제도 실시(안) 6. 자회사(JB자산운용) 신용공여(안) <보고사항> 1. 감사위원회의 감사보고서 2. 내부회계관리제도 평가보고서 3. 내부통제시스템 운영의 적정성 평가결과 4. 2019년 자금세탁방지 운영실태 평가 5. 2020년 제3차 임원후보추천위원회 결의사항 6. 2020년 제1차・제2차 위험관리위원회 결의사항 7. 2020년 제1차・제2차 감사위원회 결의사항 8. 2020년 제2차 보수위원회 결의사항	가결 가결 가결 가결 가결 가결	찬성 수정찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 수정찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 수정찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 수정찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 수정찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 수정찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 수정찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 수정찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 수정찬성 찬성 찬성 찬성 찬성
2020.03.26. 제7기 정기주주총회 이후 (사외이사 신규선임 3명)				김기홍 사내이사 (100.0%)	김대곤 사외이사 (100.0%)	유관우 사외이사 (100.0%)	정재식 사외이사 (100.0%)	이상복 사외이사 (100.0%)	김우진 사외이사 (100.0%)	박종일 사외이사 (100.0%)	윤재엽 비상임이사 (100.0%)	안상균 비상임이사 (100.0%)
				-	-	-	신규선임	-	신규선임	신규선임	-	-
4회차	2020.03.26	1. 전차 이사회 의사록 승인 2. 이사회 의장 선임 및 직무대행 순서(안) 3. 대표이사 직무대행 순서(안) 4. 이사회내 위원회 구성 및 위원 선임(안) 5. 지배구조내부규범 등 중요규정 개정(안) 6. 사외이사 및 비상임이사 보수 변경(안) 7. 2020년도 사외이사 및 비상임이사 평가 계획(안) 8. 2020년도 이사회 및 이사회내 위원회 운영실적 평가 계획(안) <보고사항> 1. 이사회사무국장 임면 결과	가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성

		2. 2020년도 이사회 및 위원회 운영 계획										

다. 이사회내의 위원회

(1) 위원회 구성 현황 (2020.03.31 기준)

위원회명	구성	소속 이사명	설치목적 및 권한사항	비 고
보상위원회	3인 이상의 이사로 구성 (총위원의 과반수가 사외이사, 리스크관리위원회 소속위원 1인 이상과 금융회사 또는 회사의 금융・회계・재무에 종사한 경험이 있는 자 1인 이상 포함)	유관우 사외이사 (위원장) 정재식 사외이사 이상복 사외이사 김우진 사외이사 안상균 비상임이사	(목적) 1. 경영성과 제고방안 수립 2. 경영진 성과목표 설정, 평가 및 보상체계 수립 (결의사항) 1. 사내이사, 업무집행책임자, 준법감시인, 리스크관리책임자에 대한 보수의 결정 및 지급방식에 관한 사항 2. 사내이사, 업무집행책임자, 준법감시인, 리스크관리책임자에 대한 성과평가 및 보상에 관한 사항 3. 금융투자업무담당자에 대한 보수의 결정 및 지급방식에 관한 사항 4. 보수체계의 적정성 평가 등에 관한 사항 5. 「임원성과평가 및 보상규정」과 「임원보수규정」의 제정 및 개폐에 관한 사항. 단, 사외이사 및 비상임이사 보수의 결정에 관한 사항은 이사회 결의를 득해야 함. (다만, 관계법령 및 감독규정 등 상위 법규 변경에 의한 경우 및 단순한 자구수정은 제외) 6. 보수지급에 관한 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항 7. 기타 이사회 운영 및 회사의 발전을 위하여 위원회가 필요하다고 인정하는 사항 (결의방법) 1. 재적위원 과반수의 출석과 출석위원의 과반수 찬성	사외이사 4명, 비상임이사 1명
리스크관리	3인 이상의 이사로 구성 (총위원의 과반수가 사외이사, 금융회	김우진 사외이사 (위원장)	(목적) 1. 경영상 발생할 수 있는 제반 리스크를 적시에 인식/측정/감시/통제하도록 리스크를 종합적으로 관리하고 통제 2. 자본적정성 평가 및 관리 (결의사항) 1. 그룹의 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침의 수립 및 변경 2. 그룹 전체 및 개별 자회사 등이 부담 가능한 리스크 수준의 결정 3. 그룹 전체 및 개별 자회사 등의 적정투자한도 또는 손실허용한도의 승인 4. 각종 한도의 설정 및 한도초과의 승인에 관한 사항 - 그룹 총내부자본한도 - 그룹 유형별 내부자본한도 - 각 자회사등의 총내부자본한도 - 국가별 익스포져한도	사외이사 2명,

위원회명	구성	소속 이사명	설치목적 및 권한사항	비 고
위원회	사, 회사의 금융・회계・재무 분야에 종사한 경험이 있는 자 1인 이상 포함)	정재식 사외이사 윤재엽 비상임이사	- 기타 위원회가 필요하다고 인정하는 한도 5. 리스크관리 관련 내규의 제정 및 개정 - 리스크관리운영위원회규정, 리스크관리규정 6. 위기상황분석 결과와 관련된 자본관리계획, 자금조달에 관한 사항 7. 리스크관리조직 구조 및 업무분장에 관한 사항 8. 리스크관리시스템의 구축 및 운영에 관한 사항 - 유형별 리스크측정시스템의 도입 및 재개발 - 기타 위원회가 필요하다고 인정하는 사항 9. 기타 위원회가 필요하다고 인정하는 사항 (심의사항) 1. M&A, 신사업진출 및 대규모투자 등 그룹차원의 중요 경영사항을 추진할 경우, 이에 수반되는 리스크에 관한 사전 심의 2. 기타 위원회가 필요하다고 인정하는 사항 (결의방법) 1. 재적위원 과반수의 출석과 출석위원의 과반수 찬성	비상임이사 1명
감사위원회	3인 이상의 이사로 구성 (2/3 이상은 사외이사, 위원 중 1인 이상은 관련 법령이 정하는 회계 또는 재무전문가)	이상복 사외이사 (위원장) 김대곤 사외이사 유관우 사외이사 박종일 사외이사	(목적) 1. 이사 및 경영진의 업무감독 2. 내부 감사계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치 및 개선방안 제시 3. 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시 4. 내부 감사부서장 임면 동의 5. 외부감사인 선정 및 해임 요청 6. 외부감사인 선정 준수사항 및 후보평가 기준· 절차 문서화 7. 외부감사인의 감사활동 평가 8. 감사결과 지적사항에 대한 조치 9. 관련법령 또는 정관에서 정한 사항 및 이사회 위임사항 처리 10. 기타 감독기관의 지시, 이사회 또는 감사위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사 11. 자금세탁방지업무 수행의 적정성/효과성에 대한 검토/평가 및 보고 (결의사항) 1. 임시주주총회의 소집청구 2. 주주총회 의안 및 서류에 대한 진술 3. 감사보고서 작성, 제출 4. 임시이사회 소집청구 5. 이사의 위법행위에 대한 유지 청구 6. 연간 감사계획의 수립 7. 감사보조기구의 부서장 임면에 대한 동의 8. 외부감사인의 선정 및 해임 요청 9. 감사규정의 제정 및 개폐. 다만, 법령, 기타 규정의 변경으로 인한 개정이나 자구수정은 제외 10. 관련법령, 정관, 관련규정에서 정한 사항 11. 기타 이사회에서 위임받은 사항 또는 위원회가 필요하다고 인정하	사외이사 4명

위원회명	구성	소속 이사명	설치목적 및 권한사항	비 고
			는 사항 (심의사항) 1. 내부통제시스템운영의 적정성 평가 및 개선사항 검토 2. 내부회계관리제도 운영의 적정성 평가 및 개선사항 검토 3. 회계처리기준 및 회계추정 변경 등에 대한 타당성 검토 4. 회사 재무활동의 건전성 및 타당성과 재무보고의 정확성 검토 5. 공시정책의 수립 및 집행의 적정성 여부 검토 6. 준법감시인으로부터의 보고사항 검토 7. 준법감시인의 해임 건의 8. 외부감사인의 감사활동에 대한 평가 9. 외부감사인으로부터 보고받은 경영진의 직무집행에 관한 부정행위 또는 법령이나 정관에 위배되는 중요한 사실 10. 외부감사인으로부터 보고받은 회사가 회계처리 등에 관한 회계기준을 위반한 사실 11. 관련법령, 정관 또는 관련규정에서 정하는 사항 12. 기타 위원회가 필요하다고 인정하는 사항 (결의방법) 1. 재적위원 과반수의 출석과 출석위원 과반수 찬성	
임원후보 추천위원회	사내이사를 제외한 이사 전원으로 구성 (총 위원의 과반수는 사외이사, 자회사 상근임원 겸직이사 제외)	유관우 사외이사 (위원장) 김대곤 사외이사 정재식 사외이사 이상복 사외이사 김우진 사외이사 박종일 사외이사 윤재엽 비상임이사 안상균 비상임이사	(목적) 1. 임원 후보를 추천하기 위한 임원후보추천위원회의 구성 및 운영에 관한 사항을 정함 (사외이사, 감사위원, 대표이사 회장) (결의사항) 1. 임원 선임원칙의 수립/점검/보완 2. 상시적인 임원 후보군 관리 및 후보 검증 3. 대표이사 회장 경영승계를 위한 이사회 지원 4. 대표이사 회장 자격요건 설정 5. 그밖에 임원 후보 추천 관련 사항 (결의방법) 1. 재적위원 과반수의 출석과 출석위원의 과반수 찬성 (단, 감사위원 후보는 재적위원 총수의 3분의2 이상 찬성)	사외이사 6명, 비상임이사 2명
자회사CEO 후보추천 위원회	대표이사 회장 및 2인 이상의 이사로 구성	김기홍 회장 (위원장) 김대곤 사외이사 유관우 사외이사 윤재엽 비상임이사 안상균 비상임이사	(목적) 1. 자회사CEO후보를 추천하기 위한 자회사CEO후보추천위원회의 구성 및 운영에 관한 사항을 정함 (결의사항) 1. 자회사CEO 선임원칙의 수립/점검/보완 2. 상시적인 자회사CEO 후보군 관리 및 후보 검증 3. 자회사CEO 경영승계를 위한 이사회 지원 4. 자회사CEO 자격요건 설정 5. 그밖에 자회사CEO 후보 추천 관련 사항	(대표이사 회장, 사외이사 2명, 비상임이사 2명)

위원회명	구성	소속 이사명	설치목적 및 권한사항	비 고
			(결의방법) 1. 재적위원 과반수 찬성	

(주) 사내이사(1) – 김기홍 / 사외이사(6) – 김대곤, 유관우, 정재식, 이상복, 김우진, 김우진, 박종일 / 비상임이사(2) – 윤재엽, 안상균

(2) 이사회내의 위원회 활동내역 (2020.03.31 기준)

위원회명	구성원	활 동 내 역			
		개최일자	의안내용	가결여부	출석여부
보상위원회	표현명 사외이사 김상국 사외이사 이상복 사외이사 윤재엽 비상임이사 안상균 비상임이사	2020.02.12	1. 전차 위원회 의사록 승인 <보고사항> 1. 2019년도 임원 성과평가 계획 2. 2020년도 임원성과평가 기준(안)	가결 원안대로 접수 원안대로 접수	전원참석
		2020.02.28	1. 전차 위원회 의사록 승인 2. 2019년도 임원성과평가 결과 3. 2020년도 임원성과평가 기준(안) 4. 2019년도 보수체계 연차보고서(안)	가결 가결 가결 가결	전원참석
(2020.3.26. 정기주주 총회 이후)	유관우 사외이사 정재식 사외이사 이상복 사외이사 김우진 사외이사 안상균 비상임이사	2020.03.26	1. 전차 위원회 의사록 승인 2. 위원장 선임 및 직무대행 순서(안) 3. 임원보수규정 개정(안)	가결 가결 가결	전원참석
리스크관리위원회	유관우 사외이사 김상국 사외이사 표현명 사외이사 윤재엽 비상임이사 안상균 비상임이사	2020.02.12	1. 2019년 제9차 위험관리위원회 의사록 2. 2020년도 그룹 및 자회사 리스크관리 한도 재설정(안) <보고사항> 1. 그룹 리스크관리 현황('19.4분기) 2. 그룹 유동성위기상황분석 결과('19.6월말 기준) 3. 그룹 및 자회사 회의체 심의· 결의사항('19.4분기)	가결 가결 원안대로 접수 원안대로 접수 원안대로 접수	전원참석
		2020.02.28	1. 2020년 제1차 위험관리위원회 의사록 2. 자회사(JB자산운용) 신용공여에 따른 리스크 검토	가결 가결	전원참석
(2020.3.26. 정기주주 총회 이후)	김우진 사외이사 정재식 사외이사 윤재엽 비상임이사	2020.03.26	1. 2020년 제2차 위험관리위원회 의사록 2. 위원장 선임 및 직무대행 순서(안)	가결 가결	전원참석
감사위원회	이상복 사외이사 김대곤 사외이사	2020.02.12	1. 2019년 제10차 감사위원회 의사록 승인 2. 2019년 내부통제시스템 운영의 적정성 평가	가결 가결	

위원회명	구성원	활 동 내 역			
		개최일자	의안내용	가결여부	출석여부
	최정수 사외이사		3. 2019년 자금세탁방지시스템 운영의 적정성 평가 <보고사항> 1. 2019년 내부회계관리제도 운영실태 보고 2. 2019년 4분기 내부감사 결과 보고 3. 자회사 2019년 4분기 검사결과 및 2020년 1분기 검사계획	가결 원안대로 접수 원안대로 접수 원안대로 접수	전원참석
		2020.02.28	1. 2020년 제1차 감사위원회 의사록 승인 2. 제7기 감사보고서 3. 주주총회 의안 및 서류에 대한 진술 4. 내부감시장치에 대한 감사위원회의 의견서 5. 2019년 내부회계관리제도 운영의 적정성 평가 <보고사항> 1. 외부감사인의 2019회계연도 결산감사 관련 보고 2. 자회사 검사 지적사항 정리결과 보고	가결 가결 가결 가결 가결 원안대로 접수 원안대로 접수	전원참석
(2020.3.26. 정기주주 총회 이후)	이상복 사외이사 김대곤 사외이사 유관우 사외이사 박종일 사외이사	2020.03.26	1. 전차 감사위원회 의사록 승인 2. 감사위원회 위원장 선임 및 직무대행 순서(안)	가결 가결	전원참석
임원후보추천위원회	최정수 사외이사 김대곤 사외이사 김상국 사외이사 유관우 사외이사 표현명 사외이사 이상복 사외이사 윤재엽 비상임이사 안상균 비상임이사	2020.01.16	1. 전차 위원회 의사록 승인 <보고사항> 1. 사외이사(감사위원 포함) 후보 추천 계획(안)	가결 원안대로 접수	전원참석
		2020.02.12	1. 전차 위원회 의사록 승인 2. 사외이사(감사위원 포함) 후보군 변경(안)	가결 가결	전원참석
		2020.02.28	1. 사외이사 후보 선정/추천 2. 감사위원 후보 선정/추천	가결 가결	전원참석
(2020.3.26. 정기주주 총회 이후)	유관우 사외이사 김대곤 사외이사 정재식 사외이사 이상복 사외이사 김우진 사외이사 박종일 사외이사 윤재엽 비상임이사 안상균 비상임이사	2020.03.26	1. 전차 위원회 의사록 승인 2. 위원장 선임 및 직무대행 순서(안)	가결 가결	전원참석
자회사CEO후보 추천위원회	김기홍 회장 김대곤 사외이사 최정수 사외이사 윤재엽 비상임이사 안상균 비상임이사	2020.01.16	1. 전차 위원회 의사록 승인 2. JB우리캐피탈 최고경영자(CEO) 경영승계 개시(안)	가결 가결	전원참석
		2020.02.12	1. 전차 위원회 의사록 승인 2. JB우리캐피탈 최고경영자(CEO) 후보 선정/추천	가결 가결	전원참석
(2020.3.26. 정기주주 총회 이후)	김기홍 회장 김대곤 사외이사 유관우 사외이사 윤재엽 비상임이사 안상균 비상임이사	2020.03.26	1. 전차 위원회 의사록 승인 2. 위원장 직무대행 순서(안)	가결 가결	전원참석

라. 이사의 독립성

(1) 이사회 구성원(감사위원회 위원 제외)의 독립성

- 이사 선출에 대한 독립성 기준 운영 여부 : 여
- 이사회 의장 : 김대곤 사외이사

  * 대표이사 겸직여부 : 해당사항없음

  * 선임사유 : 당사는 사외이사 독립성 제고와 경영진 견제, 감시기능을 강화하고

관련 법령에 근거하여 이사회 의장을 사외이사로 선임하고 있으며, 이사회 활동 내역 및 다양한 경험/경륜 등을 감안하여 2020.03.26(목) 김대곤 사외이사를 이사회 의장으로 선임하였습니다. (임기 1년)

- 기준 설명 (2020.03.31 기준)

* 임원후보추천위원회 : 사외이사 6명, 비상임이사 2명으로 구성

위원회는 사내이사를 제외한 이사 전원으로 구성하고, 계열회사 상근임원을 겸직하고 있는 이사는 제외합니다. (총 위원의 과반수를 사외이사로 구성)

- 이사별 기준 충족여부 : 여

당사에서는 이사 선임 시「금융회사의지배구조에관한법률」및 상법, 정관 등의 관련법규에서 정한 이사의 자격요건을 심의 후 선임하고 있으며, 선임 후 최근일 현재까지 당사의 모든 사외이사는 독립성 기준을 충족하고 있습니다.

- 기타 이해관계 (2020.03.31 기준)

구 분	김대곤	유관우	정재식	이상복	김우진	박종일	윤재엽	안상균
추천인	임원후보 추천위원회	임원후보 추천위원회	임원후보 추천위원회	임원후보 추천위원회	임원후보 추천위원회	임원후보 추천위원회	이사회운영위원회	이사회운영위원회
이사로서의 주요 활동분야	이사회 의장 임원후보추천위원회 감사위원회 자회사CEO후보추천위원회	임원후보추천위원회 위원장 보상위원회 위원장 감사위원회 자회사CEO후보추천위원회	임원후보추천위원회 리스크관리위원회 보상위원회	감사위원회 위원장. 임원후보추천위원회 보상위원회	리스크관리위원회 위원장 임원후보추천위원회 보상위원회	임원후보추천위원회 감사위원회	임원후보추천위원회 리스크관리위원회 자회사CEO후보추천위원회	임원후보추천위원회 보상위원회 자회사CEO후보추천위원회
회사와의 거래	-	-	-	-	-	-	-	-
최대주주와의 관계	-	-	-	-	-	-	최대주주의 특수관계인 (계열사 임원)	-

주) 당사는「금융회사의지배구조에관한법률 제6조」에 따른 사외이사 등의 결격요

건을 심사하여 임원후보추천위원회에서 추천하고 있으며, 주주총회에서 최종 선임합니다.

(2) 임원후보추천위원회 설치 및 구성 현황 (2020.03.31 기준)

구 분	성 명	사외이사 여부	비 고
위 원	유관우(위원장)	사외이사	- 지배구조의 투명성 강화를 위해 위원회를 사외이사/비상임이사로만 구성 - 위원회는 사내이사를 제외한 이사 전원으로 구성하고, 계열회사 상근 임원을 겸직하고 있는 이사는 제외
	김대곤	사외이사	
	정재식	사외이사	
	이상복	사외이사	
	김우진	사외이사	
	박종일	사외이사	
	윤재엽	비상임이사	
	안상균	비상임이사	

※ 구성현황 : 2020년 3월말 현재 사외이사 6명, 비상임이사 2명으로 구성

(3) 사외이사 등 현황 (2020.03.31 기준)

성명	직위	주요 경력	선임 배경	비고 (추천인)
김대곤	사외이사	- 2002 전라북도 정무부지사(前) - 2003 국무총리비서실장(前) - 2013 동학농민혁명기념재단 이사장(前)	- 동학농민혁명기념재단 이사장, 전라북도 정무부지사 및 국무총리실 비서실장, 원광대학교 대외협력부총장을 역임한 경험과 지역 현안 및 언론분야에 관한 폭 넓은 실무경험과 전문지식을 갖추고 있음.	임원후보추천위원회
유관우	사외이사	- 2006 금융감독원 부원장보(前) - 2008 김&장 법률사무소 고문(現) - 2010 농협중앙회 사외이사(前)	- 감독기관과 타 금융사에 재직한 경험을 바탕으로 최근 금융회사의 지배구조와 금융소비자 보호 등에 대한 강화된 감독기조에 대해 능동적으로 대응하고, 건전한 지배구조와 금융소비자 보호를 위한 체계 확립에 역할을 할 수 있을 것으로 예상됨.	임원후보추천위원회
정재식	사외이사	- 1998 대외경제정책연구원 연구위원(前) - 2001 서강대학교 경제학부 교수(現)	- 2001년부터 현재까지 서강대학교 경제학부 교수로 재임 중이며 한국국제경제학회 등 각종 학회에서 활발하게 활동하고 있으며, 금융산업에 관한 박식한 지식 및 학계에서의 경험을 살려 이사회 자문 활동을 충실히 수행하고 그룹 발전에 기여할 것으로 판단되어 추천함.	임원후보추천위원회
이상복	사외이사	- 1991 삼일회계법인 파트너 회계사(前) - 2012 KB저축은행 사외이사(前) - 2018 동아송강회계법인 파트너 회계사(現)	- 금융당국에서 회계에 대한 중요성을 강조하는 기조에 맞추어 재무/회계 분야 전문성을 갖춘 후보자 필요성이 있으며, 삼일회계법인을 비롯한 국내 회계법인의 파트너로서 이력을 갖추고 회계감사 등의 경력이 풍부함.	임원후보추천위원회
김우진	사외이사	- 2007 딜로이트컨설팅 전무이사(前) - 2014 하나금융투자 사외이사(前) - 2011 한국금융연구원 선임연구위원(現)	- 한국금융연구원에서 선임연구원으로 재직 중이며, 하나금융투자 사외이사, 우리금융지주 설립 추진사무국 팀장, 한국자산관리공사 경영자문위원 , 예금보험공사 기금운용위원 등을 역임하며 풍부한 실무 경험과 해박한 지식을 토대로 이사회 그룹의 중장기 성장 전략에 대한 자문 기능을 강화하는데 기여할 것으로 판단되어 추천함..	임원후보추천위원회
박종일	사외이사	- 1986 청운회계법인 회계사(前) - 2016 수원지방검찰청 부장검사(前) - 2017 법무법인 태환 대표변호사(現)	- 공인회계사 자격증 취득과 회계감사 업무를 통해 회계지식을 쌓은 후 사법시함에 합격하여 검사로 임관되어 숱한 경제사건을 다루며 경제사건이 금융기관에 미치는 영향과 상호 관계를 직접 관찰한 법률 전문가로, 원리 원칙과 직업윤리를 바탕으로 다양한 법률 분쟁을 조정하고, 회계 및 세무 자문 활동도 충실히 수행할 것	임원후보추천위원회

성명	직위	주요 경력	선임 배경	비고 (추천인)
			으로 기대되어 추천함.	
윤재엽	비상임이사	- 2011 (주)삼양홀딩스 부사장(前) - 2014 (주)전북은행 사외이사(前) - 2017 (주)전북은행 비상임이사(前) - 2018 (주)삼양홀딩스 사장(現)	- 상장법인인 (주)삼양사와 (주)삼양홀딩스에서 재무 또는 회계 관련 업무에 10년 이상 재직한 재무/회계 관련 업무 경험자로, 이사회 등의 의안을 충실히 검토하고, 실무적인 경험을 바탕으로 건설적인 의견을 활발히 개진하는 등 책임과 역할을 충실히 수행함.	이사회운영위원회
안상균	비상임이사	- 2012 Anchor Equity Partners(Asia) Ltd. Managing Partner(現)	- 당사의 주주를 대표하는 이사회 구성원으로서, 이사회 경영감시 역할을 하는 주주대표로서의 지위를 유지하고 이사회의 연속성 또한 유지하기 위하여 추천함.	이사회운영위원회

(4) 사외이사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
2020년 03월 26일	이사회사무국	전원 참석	-	이사직무수행편람 관한 교육

(5) 사외이사의 직무수행을 보조하는 지원조직 현황

조직명	소속직원		수행업무	비 고
	직명	성명		
이사회사무국	부장 과장 대리	정창주 임현수 정유나	1. 이사회사무국 역할 2. 이사회 보좌, 경영정보 제공 등 이사회 공동수행 지원 3. 사외이사 지원부서 역할 수행 등	☎ 02-2128-2725 ☎ 02-2128-2745 ☎ 02-2128-2724

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회 현황

(1) 감사위원회 현황

- 총 4인(사외이사인 감사위원 4인)으로 구성(2020.03.31 기준)

성명	사외이사 여부	경력	회계・재무전문가 관련		
			해당 여부	전문가 유형	관련 경력
이상복 (위원장)	예	- 1991 삼일회계법인 파트너 회계사(前) - 2012 KB저축은행 사외이사(前) - 2018 동아송강회계법인 파트너 회계사(現)	예	공인회계사	자격관련 업무에 5년 이상 종사
김대곤	예	- 2002 전라북도 정무부지사(前) - 2003 국무총리비서실장(前) - 2013 동학농민혁명기념재단 이사장(前)	-	-	-
유관우	예	- 2006 금융감독원 부원장보(前) - 2008 김&장 법률사무소 고문(現) - 2010 농협중앙회 사외이사(前)	예	금융기관 등 경력자	회계 또는 재무 업무에 대한 감독업무에 5년 이상 종사
박종일	예	- 1986 청운회계법인 회계사(前) - 2016 수원지방검찰청 부장검사(前) - 2017 법무법인 태환 대표변호사(現)	예	공인회계사	자격관련 업무에 5년 이상 종사

주1) 2020.03.26 제7기 정기주주총회에서 사외이사인 감사위원 2명 선임

- 신규선임(유관우, 박종일)

주2) 상기 이상복 감사위원(장)은 회계/재무전문가로서, 현재 동아송강회계법인 파트너 공인회계사로 재직하고 있으며, 前 삼일회계법인 공인회계사로 재직하는 등 자격 관련 업무에 5년 이상 종사한 경험이 있음.

주3) 상기 유관우 감사위원은 회계/재무전문가로서 금융감독원에 재직하며 재무 또는 회계 관련 업무 또는 이에 대한 감독업무에 5년 이상 종사한 경험이 있음.

주4) 상기 박종일 감사위원은 회계/재무 전문가로서 前 청운회계법인에서 공인회계사로 재직하는 등 자격 관련 업무에 5년 이상 종사한 경험이 있음.

(2) 감사위원회의 독립성

당사는 금융회사의지배구조에관한법률 제19조 및 상법 제542조의11, 제542조의12 등의 관련규정에 의거하여 감사위원회를 설치/운영하고 있으며, 주주총회에서 이사를 선임한 후 선임된 이사 중에서 감사위원을 선임하였습니다.

당사는 감사위원회의 원활한 감사업무를 위하여 감사업무 수행상 필요한 경우 중요 경영활동에 관한 정보를 언제든지 경영진에게 요구할 수 있으며, 업무수행을 위하여 필요한 경우 관련 임직원 및 외부인을 출석하도록 하여 관련자료 및 의견 진술을 요구할 수 있고 필요할 경우 회사의 비용으로 전문가 등에게 자문을 구할 수 있습니다.

(가) 감사위원회 위원의 선임

임원후보추천위원회의 추천(재적위원 총수의 3분의2 이상의 찬성)을 받아 주주총회에서 선임합니다.

(나) 감사위원회의 구성

위원회 위원은 3인 이상의 이사로 구성합니다. 위원 중 3분의2 이상은 사외이사로 구성하며, 위원 중 1인 이상은 관련 법령이 정하는 회계 또는 재무전무가를 포함합니다.

(다) 감사위원회 독립의 원칙

감사위원회는 그 직무를 이사회의 의결 및 집행기구와 타 부서로부터 독립된 위치에서 수행하고 있습니다.

※ 감사위원회 위원의 독립성

선출기준의 주요내용	선출기준의 충족여부	관련 법령 등
- 3명 이사의 이사로 구성	충족(4명)	상법 제415조의2 제2항
- 사외이사가 위원의 3분의2 이상	충족(전원 사외이사)	
- 위원 중 1명 이상은 회계 또는 재무전문가	충족(이상복, 유관우, 박종일 3인)	상법 제542조의11 제2항
- 감사위원회의 대표는 사외이사	충족	
- 그밖의 결격요건(최대주주 특수관계자 등)	충족(해당사항없음)	상법 제542조의11 제3항

(3) 감사위원회의 주요 활동내역

회차	개최일자	의안내용	가결여부	사외이사의 성명		
				이상복 (출석률 100%)	김대곤 (출석률 100%)	최정수 (출석률 100%)
				찬 반 여 부		
1회차	2020.02.12	1. 2019년 제10차 감사위원회 의사록 승인 2. 2019년 내부통제시스템 운영의 적정성 평가 3. 2019년 자금세탁방지시스템 운영의 적정성 평가	가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성
2회차	2020.02.28	1. 2020년 제1차 감사위원회 의사록 2. 제7기 감사보고서 3. 주주총회 의안 및 서류에 대한 진술 4. 내부감시장치에 대한 감사위원회 의견서 5. 2019년 내부회계관리제도 운영의 적정성 평가	가결 가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성

<2020.03.26. 제7기 정기주주총회 개최 후>

회차	개최일자	의안내용	가결여부	사외이사의 성명			
				이상복 (출석률 100%)	김대곤 (출석률 100%)	유관우 (출석률 100%)	박종일 (출석률 100%)
				찬 반 여 부			
3회차	2020.03.26	1. 전차 감사위원회 의사록 승인 2. 감사위원회 위원장 선임 및 직무대행 순서	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성

주) 상기 결의 의안내용 외 기타 보고사항은「1.이사회에 관한 사항 - 다.이사회내의 위원회- (2)이사회내의 위원회 활동내역」을 참조하시기 바랍니다.

(4) 감사위원회 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 감사위원	불참시 사유	주요 교육내용
2020년 02월 28일	삼일회계법인	전원 참석	-	- '19회계연도 재무제표 및 내부회계관리제도 감사결과 - 핵심감사사항, 타금융지주사 현황 등

(5) 감사위원회 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
검사부	4	부장 1명(0.9년), 검사역 3명(0.9년)	감사위원회 지원 업무 및내부검사업무 등 수행

나. 준법지원인(준법감시인)

(1) 준법지원인(준법감시인)의 인적사항

성명	김천식(金天植)
직위	상무
생년월일	1963년 02월 12일
최종학력	홍익대학교 졸업

주) 2020년 3월말 기준

(2) 준법지원인(준법감시인)의 주요경력

일자	경력	비고
1990.08	(주)전북은행 입행	-
2012.01	(주)전북은행 자금부장	-
2013.01	(주)전북은행 서울업무실장	-

일자	경력	비고
2017.01	(주)JB금융지주 경영지원부장	-
2018.01 ~ 현재	(주)JB금융지주 준법감시인	연임

주) 2020년 3월말 기준

(3) 준법지원인(준법감시인)의 주요 활동내역

구분	활동내역	점검결과	비고
내부통제 체계구축 및 운영	- 내부통제 관련 업무분장 및 조직운영의 적정성	적정	-
법규준수 및 내부통제활동	- 준법의식 고취를 위한 정기적인 준법교육 실시 - 임직원의 내부통제기준 준수 점검/조사/보고 - 내부통제기준을 위반한 임직원에 대한 처리 - 일상업무에 대한 법규준수 측면에서의 사전감시 - 내부통제 관련 회의체 운영	적정 적정 해당없음 적정 적정	-
윤리경영 강화 업무	- 임직원 윤리의식 함양을 위한 교육 실시 - 내부자신고제도 운영	적정 적정	-
자금세탁방지 설계· 운영 등 업무수행	- 자금세탁방지 정책의 설계 및 운영 - 직원알기제도 수립 및 운영 - 임직원에 대한 교육 및 연수 실시 - 전담직원 전문성 강화	적정 적정 적정 적정	-
개인(신용)정보보호업무	- 신용정보관리・보호인의 업무수행 실적보고 실시	적정	-

(4) 준법지원인 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
준법감시부	4	부장 1명(0.8년), 부부장 1명 (1년) 과장 1명 (0.8년) 대리 1명 (0.8년)	내부통제체제 총괄 지원 준법감시프로그램의 입안 및 관리 그룹 윤리경영 총괄 자금세탁방지업무 총괄 개인(신용)정보보호업무 그룹 금융소비자보호업무

주) 근속연수는 평균연수로 산출하여 기재

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

가. 집중투표제의 채택여부

▣ 당사는 상법 제382조의2(집중투표), 상법 제542의7 및 상법시행령 제12조에 의거 당사 정관에서 별도의 규제를 하지 않기 때문에 상법에서 정하는 요건을 충족하는 해당주주는 집중투표의 방법으로 이사를 선임할 것을 청구할 수 있음

▶ 상법 제382조의2(집중투표), 상법 제542의7 및 상법시행령 제12조

① 2인이상의 이사의 선임을 목적으로 하는 총회의 소집이 있는 때에는 의결권 없는 주식을 제외한 발행주식총수의 100분의 3이상(상장회사는 100분의1이상)에 해당하는 주식을 가진 주주는 정관에서 달리 정하는 경우를 제외하고는 회사에 대하여 집중투표의 방법으로 이사를 선임할 것을 청구할 수 있다.

② 제1항의 청구는 주주총회일의 7일 전까지 서면 또는 전자문서로 하여야 한다.

③ 제1항의 청구가 있는 경우에 이사의 선임결의에 관하여 각 주주는 1주마다 선임할 이사의 수와 동일한 수의 의결권을 가지며, 그 의결권은 이사후보자 1인 또는 수인에게 집중하여 투표하는 방법으로 행사할 수 있다.

④ 제3항의 규정에 의한 투표의 방법으로 이사를 선임하는 경우에는 투표의 다수를 얻은 자부터 순차적으로 이사에 선임되는 것으로 한다.

⑤ 제1항의 청구가 있는 경우에는 의장은 의결에 앞서 그러한 청구가 있다는 취지를 알려야 한다.

⑥ 제2항의 서면은 총회가 종결될 때까지 이를 본점에 비치하고 주주로 하여금 영업시간내에 열람할 수 있게 하여야 한다.

나. 서면투표제나 전자투표제의 채택여부

▣ 서면투표제

▶ 정관 제28조(서면에 의한 의결권의 행사)

① 주주총회의 소집을 결정하기 위한 이사회의 결의에서 서면결의를 하기로 결정하는 경우 주주는 주주총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있다.

② 회사는 제1항의 경우 주주총회의 소집통지서에 주주의 의결권 행사에 필요한 서면과 참고자료를 첨부하여야 한다.

③ 서면에 의하여 의결권을 행사하고자 하는 주주는 제2항의 서면에 필요한 사항을 기재하여, 회일의 전일까지 회사에 제출하여야 한다.

④ 제1항의 규정에 의하여 행사한 의결권의 수는 출석한 주주의 의결권의 수에 산입한다.

▶ 당사는 2020년 2월 28일 이사회 결의를 통해 제7기 정기주주총회에서 서면투표제를 적용하기로 결정하였습니다.

▣ 전자투표제

▶ 상법 제368조의4(전자적 방법에 의한 의결권의 행사)

회사는 이사회의 결의로 주주가 총회에 출석하지 아니하고 전자적 방법으로 의결권을 행사할 수 있음을 정할 수 있다.

① 적용범위 : 제2기/제3기/제4기/제5기/제6기/제7기 정기주주총회
2018년 제1차 임시주주총회

② 도입방법 : 이사회결의 후 한국예탁결제원과 위탁계약 체결
- 주주총회 소집통지 및 공고 시 전자투표에 관한 사항 통지

③ 투표방법 : 한국예탁결제원 전자투표 홈페이지(www.evote.ksd.or.kr)에 주주가 공인인증서를 사용하여 직접 접속, 총회 전일 17시까지 전자적 방법으로 의결권 행사

VII. 주주에 관한 사항

1. 주식의 분포

가. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 주, %)

성 명	관 계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
(주)삼양사	본인	보통주	19,912,827	10.11	19,912,827	10.11	-
(재)수당장학회	출자법인	보통주	886,551	0.45	886,551	0.45	특수관계인 (출자법인)
김 윤	기타	보통주	27,287	0.01	27,287	0.01	특수관계인 (계열사 임원)
김 한	기타	보통주	49,656	0.03	49,656	0.03	특수관계인 (친인척 관계)
계		보통주	20,876,321	10.60	20,876,321	10.60	-
		종류주	-	-	-	-	-

최대주주명 : (주)삼양사 특수관계인의 수 : 3 명

주) 발행주식총수 : 196,982,894주

나. 최대주주의 주요경력 및 개요

(1) 최대주주의 기본정보

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
(주)삼양사	7,621	박순철	0.00	-	-	(주)삼양홀딩스	61.98
		송자량	0.00	-	-	-	-

주) 2019년말 기준으로 작성

※ 법인의 대표이사/업무집행자/최대주주의 변동내역

변동일	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
	성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
2019.03.21	박순철	0.00	변동없음		변동없음	
	송자량	0.00				

주) 2019.03.21(목) 대표이사가 변경(박순철/문성환 → 박순철/송자량)되었으며, 자세한 변동내역은 (주)삼양사에서 2019년 3월 21일 금융감독원 전자공시시스템에 제출한 공시서류(대표이사변경 안내공시)를 참조하시기 바랍니다.

(2) 최대주주의 최근 결산기(2019년도) 재무현황

① 연결재무제표 기준

(단위 : 백만원)

구 분	
법인 또는 단체의 명칭	(주)삼양사
자산총계	2,388,160
부채총계	1,093,690
자본총계	1,294,470
매출액	2,096,387
영업이익	81,564
당기순이익	52,887

② 별도재무제표 기준

(단위 : 백만원)

구 분	2019년도
자산총계	1,820,282
부채총계	765,436
자본총계	1,054,845
매출액	1,550,801

구 분	2019년도
영업이익	21,101
당기순이익	17,108

(3) 사업현황 등 회사 경영 안정성에 영향을 미칠 수 있는 주요 내용

(주)삼양사(이하 "당사")는 2011년 11월 1일 설립되었습니다. (주)삼양홀딩스는 2011년 8월 10일 이사회에서 (주)삼양홀딩스(분할되는 회사)와 (주)삼양사(인적분할신설회사) 및 (주)삼양바이오팜(물적분할신설회사)로 분할하기로 결의하였고, 2011년 9월 22일 임시주주총회에서 분할계획서 승인의 건이 원안대로 가결되었습니다. 당사의 주식은 2011년 12월 5일자로 유가증권시장에 재상장되어 매매가 개시되었습니다.

당사는 "삼양" 계열에 속해 있으며, 2019년 12월말 현재 당사를 포함한 삼양계열 회사는 20개가 있습니다. 이 중 당사의 연결대상인 종속회사는 6개입니다.

① 계열회사

구분	회사명	비고
1	(주)삼양홀딩스	상장
2	(주)삼양사	
3	(주)삼양패키징	
4	(주)케이씨아이	
5	(주)삼양바이오팜	비상장
6	삼양데이타시스템(주)	
7	삼양이노켐(주)	
8	(주)삼양에프앤비	
9	삼남석유화학(주)	
10	삼양화성(주)	
11	삼양화인테크놀로지(주)	
12	(주)크리켐	
13	(주)메디켐	
14	(주)우리	

구분	회사명	비고
15	삼양공정소료(상해)유한공사	해외
16	Samyang Biopharm USA Inc.	
17	삼양EP헝가리	
18	삼양EP베트남	
19	Samyang Biopharm Hungary	
20	Samyang Holdings USA, LLC	

② 연결대상 종속회사

구분	회사명	비고
1	삼양공정소료(상해)유한공사	종속회사
2	삼양EP헝가리	
3	(주)삼양패키징	
4	(주)크리켐	
5	(주)케이씨아이	
6	삼양EP베트남	

(4) 주요사업의 내용

(주)삼양사 및 연결대상 종속회사의 사업은 크게 식품과 화학부문으로 나뉩니다. 식품부문의 주요 제품으로는 설탕, 밀가루, 유지, 전분당 등이 있으며 화학부문의 주요 제품으로는 엔지니어링 플라스틱, PET병 용기, 이온교환수지, 터치패널용 소재, 폴리머와 계면활성제 등이 있습니다. 한국채택국제회계기준의 도입에 따른 연결대상 종속회사 중 삼양공정소료(상해)유한공사, 삼양EP 헝가리, 삼양EP 베트남, 삼양패키징, 크리켐, 케이씨아이는 화학사업을 영위하고 있습니다.

사업부문	회사명	주요재화 및 용역
식품부문	삼양사	설탕, 밀가루, 유지, 전분당, 홈메이드 제품 등
	삼양사	엔지니어링플라스틱, 이온교환수지, 컬럼스페이서, 유기절연막, 터치패널용 소재
	삼양공정소료(상해)유한공사	엔지니어링플라스틱
	삼양EP헝가리	엔지니어링플라스틱

사업부문	회사명	주요재화 및 용역
화학부문	삼양EP베트남 삼양패키징 케이씨아이 크리켐	엔지니어링플라스틱 PET병, PET병 재활용 폴리머, 계면활성제 등 합성수지제품

※ (주)삼양사 지적재산권 보유 현황

종류	취득일	제목	근거법령	상용화 여부	매출기여도	기대효과
발명특허	1999.03.26	고순도 말토스 제조방법에 관한 기술	특허법	O	O	제품화
발명특허	2007.11.19	타가토스를 함유하는 저혈당지수 혼합 조성물에 관한 기술	특허법	O	O	제품화
발명특허	2010.02.24	고순도 갈락토올리고당의 제조방법에 관한 기술	특허법	O	O	제품화
발명특허	2011.05.21	전분 공중합체 및 이의 제조방법에 관한 기술	특허법	O	O	제품화
발명특허	2011.07.05	수계 현상형 실리콘계 감광성 수지 및 이로부터 제조된 절연막	특허법	O	O	제품화
발명특허	2011.10.26	열가소성 폴리에스테르 수지 조성물	특허법	O	O	제품화
발명특허	2011.10.27	토너바인더 수지 제조방법	특허법	O	O	제품화
발명특허	2011.10.27	무수당 알코올의 제조방법에 관한 기술	특허법	예정	O	제품화
발명특허	2012.01.25	컬러필터용 잉크젯 잉크 조성물 및 이를 포함하는 컬러필터	특허법	O	O	제품화
발명특허	2012.02.02	고내열성 네거티브 감광성 공중합체를 포함하는 감광성 수지조성물 및 이로부터 제조되는 액정 표시소자용 절연막	특허법	O	O	제품화
발명특허	2012.05.03	우레탄 결합을 갖는 히드록시 말단 실록산, 폴리실록산-폴리카보네이트 공중합체 및 그 제조방법	특허법	O	O	제품화
발명특허	2012.05.31	기포포집제를 포함하는 아이스크림용 분말 조성물 및 이를 이용하는 아이스크림의 제조방법	특허법	O	O	제품화
발명특허	2013.01.07	무발효 호떡	특허법	O	O	제품화
발명특허	2013.07.17	에스테르 결합을 가지는 실록산 화합물과 실록산-폴리카보네이트 공중합체	특허법	O	O	제품화
발명특허	2013.08.02	무수당 알코올의 증류 방법에 관한 기술	특허법	예정	O	제품화
발명특허	2013.01.30	하이드록시알킬 전분 제조방법에 관한 기술	특허법	O	O	제품화
발명특허	2013.07.18	충전제 전처리용 전분계 액상 조성물에 관한 기술	특허법	O	O	제품화
발명특허	2013.10.08	사이코스 제조 효소 및 방법에 관한 기술	특허법	O	O	제품화
발명특허	2014.12.16	부산물을 이용한 무수당 알코올의 제법에 관한 기술	특허법	예정	O	제품화
발명특허	2015.01.05	무수당 알코올의 제조방법에 관한 기술	특허법	O	O	제품화
발명특허	2017.01.06	사이코스 혼합당 관련 기술	특허법	O	O	제품화
발명특허	2018.08.16	무수당 알코올 박편 제품에 관한 기술	특허법	예정	O	제품화
발명특허	2018.09.27	폴리에스테르-폴리카보네이트 공중합체에 관한 기술	특허법	O	O	제품화

※ 최대주주에 관한 기타 자세한 사항은 (주)삼양사 홈페이지(http://www.samyangcorp.com)를 참조하시기 바랍니다.

다. 최대주주의 최대주주의 개요

(1) 최대주주의 최대주주 기본정보

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
(주)삼양홀딩스	7,377	윤재엽	0.00	-	-	김 원	5.81
		-	-	-	-	-	-

주) 2019년말 기준으로 작성

※ 법인의 대표이사/업무집행자/최대주주의 변동내역

변동일	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
	성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
2019.03.22	윤재엽	0.00	변동없음		변동없음	

주) 2019.03.22(금) 대표이사가 변경(김 윤/윤재엽 → 윤재엽)되었으며, 자세한 변동내역은 (주)삼양홀딩스에서 2019년 3월 22일 금융감독원 전자공시시스템에 제출한 공시서류(대표이사변경 안내공시)를 참조하시기 바랍니다.

(2) 최대주주의 최대주주 최근 결산기(2019년도) 재무현황

① 연결재무제표 기준

(단위 : 백만원)

구 분	
법인 또는 단체의 명칭	(주)삼양홀딩스
자산총계	3,589,514
부채총계	1,560,007
자본총계	2,029,507
매출액	2,488,563
영업이익	79,376
당기순이익	62,044

② 별도재무제표 기준

(단위 : 백만원)

구 분	2019년도
자산총계	1,607,953
부채총계	221,386
자본총계	1,386,567
매출액	58,120
영업이익	19,737
당기순이익	20,587

라. 최대주주 변동내역

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 주, %)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	변동원인	비 고
2013.07.01	(주)삼양바이오팜 외	9,233,219	13.82	주식이전	-
2014.01.17	(주)삼양바이오팜 외	12,399,312	13.05	유상신주 취득	-
2014.07.01	(주)삼양바이오팜 외	12,399,312	12.46	포괄적 주식교환	-
2014.09.16	(주)삼양바이오팜 외	13,998,168	11.07	유상신주 취득	-
2015.11.16	(주)삼양바이오팜 외	13,998,168	9.01	유상증자(제3자배정)	-
2017.11.23	(주)삼양사 외	13,998,168	9.01	주식 매각/취득	(주1)
2018.10.09	(주)삼양사 외	13,998,168	7.10	주식교환	(주2)
2018.12.12	(주)삼양사 외	20,876,321	10.60	시간외매매	(주3)

(주1) 2017.11.23(목) (주)삼양바이오팜에서 계열회사인 (주)삼양사로 주식이 매각됨에 따라 당사의 최대주주가 기존 (주)삼양바이오팜 외에서 주식을 취득한 (주)삼양사 외로 변경되었음.

(주2) 2018.10.09(화) (주)광주은행과의 포괄적 주식교환 완료에 따른 주식수 증가(41,543,471주 증가)로 지분율이 감소하였음.

(주3) 2018.12.12(수) 시간외대량매매 거래(6,878,153주 증가)에 따라 지분율이 증가하였음.

(주4) 변동일(유상신주 취득 기준)은 주금납입일 기준임.

마. 주식소유 현황

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	(주)삼양사 외	20,876,321	10.60	최대주주
	아프로파이낸셜대부(주)	15,758,631	8,00	2020.4.8. 공시
	국민연금	13,876,769	7.04	2020.4.3. 공시
	Jubilee Asia B.V.	13,551,857	6.88	-
	Singwand Holding Pte Ltd.	10,373,095	5.27	-
우리사주조합		3,321,759	1.69	-

주1)) 발행주식총수 : 196,982,894주 (2020.03.31 기준)

주2) 아프로파이낸셜대부(주)의 경우 2020.04.08 공시된 '주식등의대량보유상황보고서(약식)' 세부변동내역 상의 변동일(2020.03.06 ~ 2020.04.03)을 감안하여 공시일(2020.04.

08) 기준 소유주식수를 작성함.

바. 소액주주 현황

(기준일 : 2019년 12월 31일) (단위 : 주)

구 분	주주		보유주식		비 고
	주주수	비율	주식수	비율	
소액주주	27,334	99.91	103,937,028	52.75	-

주) 총 주주수 : 27,354명 / 총 주식수 : 196,982,894주

2. 주식사무

정관상 신주인수권의 내용	제 11조(신주인수권) ① 이 회사의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다. 그러나 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 관련 법령이 정하는 바에 따라 이사회의 결의로 정한다. ② 제1항의 규정에 불구하고 다음 각 호의 1에 해당하는 경우에는 이사회의 결의로 주주 외의 자에게 신주를 배정할 수 있다. 1. 관계법령에 의하여 신주를 모집하거나 인수인에게 인수하게 하는 경우 2. 관계법령에 의하여 우리사주조합원에게 신주를 우선 배정하는 경우 3. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 관계법령에 의하여 주식예탁증서(DR)의 발행에 따라 신주를 발행하는 경우 4. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 관계법령에 의하여 이사회의 결의로 일반공모증자방식에 의한 신주를 발행하는 경우 5. 관계법령에 의하여 임직원에게 부여된 주식매수선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우 6. 정부 또는 예금보험공사가 출자하는 경우 7. 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따른 투자회사· 사모투자회사 또는 투자목적회사에게 신주를 발행하는 경우 8. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 경영상의 필요 또는 긴급한 자금조달을 위하여 국내외 금융기관 또는 기관투자자에게 신주를 발행하는 경우 9. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 이 회사 또는 자회사등의 재무구조 개선, 자금조달, 전략적 업무제휴, 선진금융기법 제공 등으로 회사의 경영에 기여할 수 있는 자에게 배정하는 경우 ③ 제2항에 따라 주주외의 자에게 신주를 배정하는 경우 상법 제416조 제1호, 제2호, 제2호의2, 제3호 및 제4호에서 정하는 사항을 그 납입기일의 2주 전까지 주주에게 통지하거나 공고하여야 한다. ④ 본조 어느 하나의 방식에 의해 신주를 발행할 경우에는 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회의 결의로 정한다.		
결 산 일	12월 31일	정기주주총회	사업연도 종료 후 3월 이내
주주명부폐쇄시기	1월 1일		
주권의 종류	「주식・사채 등의 전자등록에 관한 법률」에 따라 주권 및 신주인수권증서에 표시되어야 할 권리가 의무적으로 전자등록됨에 따라「주권의 종류」를 기재하지 않았습니다.		
명의개서대리인	한국예탁결제원 (서울시 영등포구 여의나루로 4길 23)		
주주의 특전	없음	공고게재신문	회사의 인터넷 홈페이지(http://www.jbfg.com)에 게재함. 다만, 전산장애 또는 부득이한 사유로 회사의 인터넷 홈페이지에 공고할 수 없을 때에는 전주시에서 발행되는 전북일보에 게재

			한다.

3. 최근 6개월간의 주가 및 주식 거래실적

(단위 : 원, 주)

종 류		2019.10월	2019.11월	2019.12월	2020.01월	2020.02월	2020.03월
주 가	최 고	5,630	5,600	5,730	5,420	5,300	4,925
	최 저	5,330	5,330	5,360	5,110	4,980	3,375
	가중산술평균	5,442	5,448	5,548	5,243	5,122	4,265
거래량 (일)	최 고	544,019	466,835	648,223	612,473	1,151,849	1,322,175
	최 저	153,820	73,371	126,044	136,466	137,896	308,298
월간거래량		5,341,797	6,254,275	6,651,073	5,298,032	8,179,608	16,387,693

주1) 당사는 2013.7.1 설립하여 2013.7.18 한국거래소에 상장되었음.

주2) 거래시장 : 한국거래소, 주식종류 : 기명식 보통주

주3) 가중산술평균 : 일별주가(종가)의 평균값

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

가. 임원의 현황

(기준일 : 2020년 03월 31일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
김기홍	남	1957년 01월	회장	등기임원	상근	이사회 자회사CEO후보추천 위원회 위원장	- Barat College 경영학/경제학 - Univ. of Georgia 경영학 박사 - 1999 금융감독원 부원장보(前) - 2006 KB국민은행 수석부행장(前) - 2014 Pan Asian Re Consulting 대표이사(前) - 2014 JB자산운용(주) 대표이사(前)	80,500	-	-	신임 (2019.03.29)	2022년 03월 28일
김대곤	남	1948년 09월	사외이사	등기임원	비상근	이사회 의장 임원후보추천위원회 감사위원회 자회사CEO후보추천 위원회	- 성균관대 법학과 졸업 - 가천의과대 영상학석사 - 2002 전라북도 정무부지사(前) - 2003 국무총리비서실장(前) - 2013 동학농민혁명기념재단 이사장(前)	-	-	-	신임 (2016.03.25) 중임 (2018.03.23) (2019.03.29)	2021년 03월 28일
유관우	남	1954년 02월	사외이사	등기임원	비상근	이사회 임원후보추천위원회 위원장 보상위원회 위원장 감사위원회 자회사CEO후보추천 위원회	- 서울대학교 영문학과 졸업 - 연세대학교 경제학석사 - 2006 금융감독원 부원장보(前) - 2008 김&장 법률사무소 고문(現) - 2010 농협중앙회 사외이사(前)	-	-	-	신임 (2019.03.29)	2021년 03월 28일
정재식	남	1961년 06월	사외이사	등기임원	비상근	이사회 임원후보추천위원회 리스크관리위원회 보상위원회	- 서강대 경제학과 졸업 - 서강대 경제학 대학원 - Duke University 경제학 박사 - 1998 대외경제정책연구원 연구위원(前) - 2001 서강대학교 경제학부 교수(現)	-	-	-	신임 (2020.03.26)	2022년 03월 25일
이상복	남	1964년 07월	사외이사	등기임원	비상근	이사회 감사위원회 위원장.	- 한양대학교 경영학과 졸업 - 한양대학교 대학원 경영학석사 - 1991 삼일회계법인 파트너 회계사(前)	-	-	-	신임	2021년 03월 28일

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
						임원후보추천위원회 보상위원회	- 2012 KB저축은행 사외이사(前) - 2018 동아송강회계법인 파트너 회계사(現)				(2019.03.29)	
김우진	남	1964년 10월	사이이사	등기임원	비상근	이사회 리스크관리위원회 위원장 임원후보추천위원회 보상위원회	- 서울대학교 경제학 졸업 - 뉴욕대학교 경영대학원 석사· 박사 - 2007 딜로이트컨설팅 전무이사(前) - 2014 하나금융투자 사외이사(前) - 2011 한국금융연구원 선임연구위원(現)	-	-	-	신임 (2020.03.26)	2022년 03월 25일
박종일	남	1966년 11월	사외이사	등기임원	비상근	이사회 임원후보추천위원회 감사위원회	- 성균관대 경영학 졸업 - 1986 청운회계법인 회계사(前) - 2016 수원지방검찰청 부장검사(前) - 2017 법무법인 태환 대표변호사(現)	-	-	-	신임 (2020.03.26)	2022년 03월 25일
윤재엽	남	1954년 08월	비상임이사	등기임원	비상근	이사회 임원후보추천위원회 리스크관리위원회 자회사CEO후보추천 위원회	- 경희대학교 경제학과 졸업 - 연세대학교 경영대학원 졸업(석사) - 2011 (주)삼양홀딩스 부사장(前) - 2014 (주)전북은행 사외이사(前) - 2017 (주)전북은행 비상임이사(前) - 2018 (주)삼양홀딩스 사장(現)	1,090	-	최대주주의 특수관계인 (계열사 임원)	신임 (2013.07.01) 중임 (2015.03.20) (2018.03.23)	2021년 03월 22일
안상균	남	1972년 02월	비상임이사	등기임원	비상근	이사회 임원후보추천위원회 보상위원회 자회사CEO후보추천 위원회	- 서울대학교 경제학과 졸업 - 2012 Anchor Equity Partners(Asia) Ltd. Managing Partner(現)	-	-	-	신임 (2016.03.25) 중임 (2019.03.29)	2022년 03월 28일
권재중	남	1962년 09월	부사장	미등기임원	상근	경영전략그룹 (주요업무집행책임자)	- 서울대학교 경제학과 졸업 - 미국 Rice University 경제학석사/박사 - 1999 한국금융연구원 연구위원(前) - 2003 금융감독위원회 자문관(前) - 2010 SC금융지주 정책전략부사장(前) - 2016 신한은행 경영기획그룹장(前) - 2019 JB우리캐피탈(주) 비상임이사(前) - 2020 전북은행 비상임이사 (現) - 2020 광주은행 비상임이사 (現)	34,000	-	-	신임 (2019.04.01)	2021년 03월 31일
김천식	남	1963년 02월	상무	미등기임원	상근	준법감시인	-1990 홍익대학교 졸업 -2012 전북은행 자금부장(前) -2013 전북은행 서울업무실장(前) -2017 JB금융지주 경영지원부장(前)	29,756	-	-	신임 (2018.01.01) 중임 (2020.01.01)	2021년 12월 31일
이준호	남	1971년 09월	상무	미등기임원	상근	경영지원본부	- 서강대학교 경영학과 졸업 - 2014 JB우리캐피탈(주) 경영기획팀 부장(前) - 2016 (주)JB금융지주 전략기획부장(前)	24,000	-	-	신임	2021년 03월 31일

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
							- 2018 (주)전북은행 종합기획부장(前) - 2019 JB자산운용(주) 비상임이사(現) - 2020 JB우리캐피탈(주) 비상임이사(現)				(2019.04.01)	
이승국	남	1970년 10월	상무	미등기임원	상근	리스크관리본부 (위험관리책임자, 주요업무집행책임자)	- 연세대학교 영어영문학과 졸업 - 연세대학교 경제학석사/경제학박사 - 2011 연세대학교 경제연구소 전문연구원(前) - 2014 InHarv Partners 부사장(前) - 2016 KB캐피탈 리스크관리부장(前) - 2019 (주)전북은행 본부장(現) - 2019 (주)광주은행 부행장보(現)	12,203	-	-	신임 (2019.05.01)	2021년 04월 30일
박종춘	남	1969년 03월	상무	미등기임원	상근	DT본부	- 고려대학교 경영학과 졸업 - University of Malaya 경영학 석사 - 명지대 경영학 박사 - 2012 신한은행 외국인고객부 부부장(前) - 2015 한화생명 핀테크 팀장(前) - 2018 한화생명 상무보(前)	5,000	-	-	신임 (2019.12.01)	2021년 11월 30일

주1) 2020.03.26(목) 제7기 정기주주총회 이후 구성된 임원진 기준임.

주2) 소유주식수는 2020.03.31 기준임.

※ 회사와 계열회사간 임원 겸직 현황

(2020.03.31 기준)

성 명	대상 계열사	직 책	최초선임시기	비 고
권재중	(주)JB금융지주	부사장	2019.04.01	상근(미등기)
	(주)전북은행	비상임이사	2020.03.26	비상근(등기)
	(주)광주은행	비상임이사	2020.03.25	비상근(등기)
이준호	(주)JB금융지주	상 무	2019.04.01	상근(미등기)
	JB우리캐피탈(주)	비상임이사	2020.03.25	비상근(등기)

성 명	대상 계열사	직 책	최초선임시기	비 고
	JB자산운용(주)	비상임이사	2019.08.05	비상근(등기)
이승국	(주)JB금융지주	상 무	2019.05.01	상근(미등기)
	(주)전북은행	본부장	2019.05.01	상근(미등기)
	(주)광주은행	부행장보	2019.05.01	상근(미등기)

주) 사외이사/비상임이사의 임원 겸직 현황은 상기 임원현황의 주요경력을 참조하시기 바랍니다.

나. 직원의 현황

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원)

직원										소속 외 근로자			비고
사업부문	성별	직 원 수					평 균 근속연수	연간급여 총 액	1인평균 급여액	남	여	계	
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자		합 계							
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
금융업	남	60	-	12	-	72	2년 1개월	2,358	32	-	-	-	-
금융업	여	12	-	1	-	13	2년10개월	238	18				-
합 계		72	-	13	-	85	2년 2개월	2,596	30				-

주1) 미등기임원 및 겸직/파견직원(원소속회사 : 전북은행 외, 겸직/파견회사 : JB금융지주)을 포함하여 작성하였음.

주2) 연간급여총액은 소득세법 제20조에 따라 관할세무서에 제출하는 근로소득지급명세서의 근로소득을 기준으로 작성하였음. (2020.01.01 ~ 2020.03.31 기준)

주3) 겸직직원 보수는 원소속회사에서 선 지급하고, 업무분담비율에 따라 사후정산한 금액을 기준으로 작성하였음.

주4) 직원 중 미등기임원의 보수에는 당해연도 지급한 임원성과급(이연지급분 포함)을 포함하여 작성하였음.

주5) 1인당 평균급여액(30백만원) = 2,596백만원(연간급여총액) / 85명(직원수)

주6) 상시종업원 300명 미만으로 소속외 근로자 작성 제외

다. 미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	5	571	114	-

주1) 연간급여총액은 소득세법 제20조에 따라 관할세무서에 제출하는 근로소득지급명세서의 근로소득을 기준으로 작성하였음. (2020.01.01 ~ 2020.03.31 기준)

주2) 겸직 미등기임원 보수는 원소속회사에서 선 지급하고, 업무분담비율에 따라 사후정산한 금액을 기준으로 작성하였음.

2. 임원의 보수 등

<이사・감사 전체의 보수현황>

가. 임원의 보수현황

(1) 임원의 보수규정

- 지급대상자

사내이사(업무집행책임자 포함), 사외이사 및 비상임이사, 준법감시인 및 리스크관리책임자

- 임원의 보수

① 사내이사(업무집행책임자 포함), 준법감시인, 리스크관리책임자에게는 기본급과 「임원성과평가 및 보상규정」에 의한 성과급, 「임원성과 연동퇴직금규정」에 의한 퇴직금, 경영활동수당을 지급할 수 있다.

② 사외이사와 비상임이사의 보수는 활동수당과 직무수당, 회의수당을 지급할 수 있다.

③ 임원이 겸직하는 경우 겸직에 대한 추가적인 보수는 지급하지 않는 것을 원칙으로 한다. 다만, 달리 정할 필요가 있는 경우 보수위원회 결의에 따른다. 단, 사외이사 및 비상임이사는 이사회 결의에 따른다.

④ 겸직하는 임원의 보수는 원소속회사가 지급하고, 임직원겸직운영규정에 의거 상호 협의하여 처리한다.

- 보수지급

① 기본급은 매월 21일에 1/12씩 지급(원미만 절사)하되, 월 미만 일수에 대한 보수를 지급할 경우에는 월액을 일할 계산하여 지급한다.

② 활동수당 1/12에 해당하는 금액과 직무수당은 매월 21일에 지급하되, 월 미만 일수에 대한 보수를 지급할 경우에는 일할 계산하여 지급한다. 단, 활동수당은 매년 사외이사 평가결과를 반영하여 지급한다.

③ 경영활동수당(이하 '수당' 이라 한다)은 보수위원회에서 결정하되, 업무집행책임자 등의 수당은 대표이사 회장이 보수위원회에서 정한 한도 내에서 결정한다. 또한, 지급대상과 시기는 매월 초영업일을 기준으로 하고, 수당의 1/12씩 지급한다.

④ 사내이사(업무집행책임자 포함), 준법감시인, 리스크관리책임자의 성과급은「임

원성과평가 및 보상규정」에서 정하는 바에 따라 지급한다.
⑤ 지급일이 휴일인 경우에는 순차적으로 그 전일에 지급한다.

- 기타사항
사외이사 및 비상임이사가 이사회 및 위원회, 간담회 등에 참석하는 경우에는 회의수당을 지급할 수 있다.

(2) 이사・감사 전체의 보수현황
1) 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	주주총회 승인금액	비고
이사 (사내이사/비상임이사)	3	-	-
사외이사	6	-	감사위원회 위원 포함
계	9	2,400	-

주1) 인원수는 2020.03.31. 기준입니다.
주2) 주주총회승인금액(2,400백만원)은 이사 및 사외이사 통합한도 적용 기준입니다.

2) 보수지급금액
2-1. 이사・감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
9	675	75	퇴직임원(4명)

주1) 인원수는 2020.03.31. 기준입니다.
주2) 보수총액은 퇴직임원 보수를 포함한 금액 기준입니다.
주3) 1인당 평균보수액은 보수총액/인원수로 산출한 금액입니다.

2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사	3	596	199	퇴직임원(1명)

구 분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
(사외이사, 감사위원회 위원 제외)				
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	2	21	11	퇴직임원(2명)
감사위원회 위원	4	58	15	퇴직임원(1명)
감사	-	-	-	-

주1) 인원수는 2020.03.31. 기준입니다.

주2) 보수총액은 퇴직임원 보수를 포함한 금액 기준입니다.

주3) 1인당 평균보수액은 보수총액/인원수로 산출한 금액입니다.

주4) 소득세법 제20조에 따른 2020.01.01 ~ 2020.03.31까지의 근로소득금액 기준 지급총액으로, 상임이사 및 감사위원회 위원을 포함한 사외이사/비상임이사의 지급보수(성과급, 상여금 및 각종수당 포함) 입니다.

주5) 겸직 이사(사외이사 포함) 및 감사위원회 위원의 보수는 원소속회사에서 선 지급하고, 업무분담 비율에 따라 사후정산한 금액을 기준으로 작성하였습니다.

주6) 상기 등기이사 중 사내이사(김기홍 회장)의 보수총액은 349백만원으로, 해당 금액에는 급여 113백만원 및 경영활동수당 50백만원이 포함되어 있습니다.

주7) 등기이사 중 퇴직임원(김한 前회장)의 보수총액으로는 234백만원이 지급되었습니다.

< 등기임원(이사・감사)의 개인별 보수현황 >

- 분기보고서 작성 시 기재 생략

< 보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수 현황 >

- 분기보고서 작성 시 기재 생략

< 주식매수선택권의 부여 및 행사 현황 >

- 해당사항 없음

IX. 계열회사 등에 관한 사항

1. 기업집단 및 소속회사의 명칭

(1) 기업집단의 명칭 : JB금융그룹

- 지주회사인 (주)JB금융지주는 계열회사간의 업무 및 이해관계를 조정하며, 자회사 등의 경영에 직접 또는 간접으로 영향을 미치고 있음.

(2) 소속회사의 명칭

[2020년 03월말 기준]

구 분	회사명	사업자번호	비 고
지주회사 (1)	(주)JB금융지주	418-81-44697	상장
자회사 (4)	(주)전북은행	418-81-07090	비상장
	(주)광주은행	408-86-08817	비상장
	JB우리캐피탈(주)	501-81-18905	비상장
	JB자산운용(주)	220-87-63987	비상장
손자회사 (2)	프놈펜상업은행(PPCB)	-	캄보디아
	JB Capital Myanmar	-	미얀마

주1) 프놈펜상업은행(PPCB)은 2016년 08월 29일 (주)전북은행의 자회사 및 (주)JB금융지주의 손자회사로 편입됨.

주2) JB Capital Myanmar는 2017년 03월 08일 JB우리캐피탈(주)의 자회사 및 (주)JB금융지주의 손자회사로 편입됨.

주3) 2018년 4분기 중 JB금융지주-광주은행 간 포괄적 주식교환 완료에 따라 광주은행은 JB금융지주의 100% 완전자회사로 편입되었으며, 이에 따라 광주은행은 2018년 10월 26일 상장폐지 되었음.

[2019년 12월말 기준]

구 분	회사명	사업자번호	비 고
지주회사 (1)	(주)JB금융지주	418-81-44697	상장
	(주)전북은행	418-81-07090	비상장

구 분	회사명	사업자번호	비 고
자회사 (4)	(주)광주은행	408-86-08817	비상장
	JB우리캐피탈(주)	501-81-18905	비상장
	JB자산운용(주)	220-87-63987	비상장
손자회사 (2)	프놈펜상업은행(PPCB)	-	캄보디아
	JB Capital Myanmar	-	미얀마

[2018년 12월말 기준]

구 분	회사명	사업자번호	비 고
지주회사 (1)	(주)JB금융지주	418-81-44697	상장
자회사 (4)	(주)전북은행	418-81-07090	비상장
	(주)광주은행	408-86-08817	비상장
	JB우리캐피탈(주)	501-81-18905	비상장
	JB자산운용(주)	220-87-63987	비상장
손자회사 (2)	프놈펜상업은행(PPCB)	-	캄보디아
	JB Capital Myanmar	-	미얀마

[2017년 12월말 기준]

구 분	회사명	사업자번호	비 고
지주회사 (1)	(주)JB금융지주	418-81-44697	상장
자회사 (4)	(주)전북은행	418-81-07090	비상장
	(주)광주은행	408-86-08817	상장
	JB우리캐피탈(주)	501-81-18905	비상장
	JB자산운용(주)	220-87-63987	비상장
손자회사 (2)	프놈펜상업은행(PPCB)	-	캄보디아
	JB Capital Myanmar	-	미얀마

[2016년 12월말 기준]

구 분	회사명	비 고
지주회사 (1)	(주)JB금융지주	상장
자회사 (4)	(주)전북은행	비상장
	(주)광주은행	상장
	JB우리캐피탈(주)	비상장
	JB자산운용(주)	비상장
손자회사 (1)	프놈펜상업은행(PPCB)	캄보디아

[2015년 12월말 기준]

구 분	회사명	비 고
지주회사 (1)	(주)JB금융지주	상장
자회사 (4)	(주)전북은행	비상장
	(주)광주은행	상장
	JB우리캐피탈(주)	비상장
	JB자산운용(주)	비상장

[2014년 12월말 기준]

구 분	회사명	비 고
지주회사 (1)	(주)JB금융지주	상장
자회사 (4)	(주)전북은행	비상장
	(주)광주은행	상장
	JB우리캐피탈(주)	비상장
	JB자산운용(주)	비상장

주) JB자산운용(주)은 2014년 3월 19일, (주)광주은행은 2014년 10월 10일 (주)JB금융지주의 자회사로 편입됨.

[2013년 12월말 기준]

구 분	회사명	비 고
지주회사 (1)	(주)JB금융지주	상장

구 분	회사명	비 고
자회사 (2)	(주)전북은행	비상장
	JB우리캐피탈(주)	비상장

(3) 계열회사간 계통도 (2020.03.31 기준)

계열회사간 계통도

2. 회사와 계열회사간 임원 겸직 현황

[2020년 03월말 기준]

성 명	대상 계열사	직 책	최초선임시기	비 고
권재중	(주)JB금융지주	부사장	2019.04.01	상근(미등기)
	(주)전북은행	비상임이사	2020.03.26	비상근(등기)
	(주)광주은행	비상임이사	2020.03.25	비상근(등기)
이승국	(주)JB금융지주	상 무	2019.04.01	상근(미등기)
	JB우리캐피탈(주)	비상임이사	2020.03.25	비상근(등기)

성 명	대상 계열사	직 책	최초선임시기	비 고
	JB자산운용(주)	비상임이사	2019.08.05	비상근(등기)
이준호	(주)JB금융지주	상 무	2019.05.01	상근(미등기)
	(주)전북은행	본부장	2019.05.01	상근(미등기)
	(주)광주은행	부행장보	2019.05.01	상근(미등기)

[2019년 12월말 기준]

성 명	대상 계열사	직 책	최초선임시기	비 고
권재중	(주)JB금융지주	부사장	2019.04.01	상근(미등기)
	JB우리캐피탈(주)	비상임이사	2019.04.29	비상근(등기)
이승국	(주)JB금융지주	상 무	2019.04.01	상근(미등기)
	JB자산운용(주)	비상임이사	2019.08.05	비상근(등기)
	(주)JB금융지주	상 무	2019.05.01	상근(미등기)
이준호	(주)전북은행	본부장	2019.05.01	상근(미등기)
	(주)광주은행	부행장보	2019.05.01	상근(미등기)
최정수	(주)JB금융지주	사외이사	2015.03.20	비상근(등기)
	(주)전북은행	사외이사	2017.03.24	비상근(등기)
김상국	(주)JB금융지주	사외이사	2018.03.23	비상근(등기)
	(주)광주은행	사외이사	2015.07.01	비상근(등기)

[2018년 12월말 기준]

성 명	대상 계열사	직 책	최초선임시기	비 고
이재용	(주)JB금융지주	전 무	2015.01.01	상근(미등기)
	JB우리캐피탈(주)	기타비상무이사	2017.03.23	비상근(등기)
윤세욱	(주)JB금융지주	상 무	2015.01.19	상근(미등기)
	(주)전북은행	부행장보	2017.01.01	상근(미등기)
	(주)광주은행	부행장보	2017.01.01	상근(미등기)
김태진	(주)JB금융지주	상 무	2017.01.09	상근(미등기)
	(주)전북은행	부행장보	2017.02.01	상근(미등기)
	(주)광주은행	부행장보	2014.12.29	상근(미등기)
박민영	(주)JB금융지주	이 사	2017.01.01	상근(미등기)
	JB자산운용(주)	기타비상무이사	2014.03.27	비상근(등기)

성 명	대상 계열사	직 책	최초선임시기	비 고
최정수	(주)JB금융지주	사외이사	2015.03.20	비상근(등기)
	(주)전북은행	사외이사	2017.03.24	비상근(등기)
김상국	(주)JB금융지주	사외이사	2018.03.23	비상근(등기)
	(주)광주은행	사외이사	2015.07.01	비상근(등기)
이광철	(주)JB금융지주	사외이사	2018.03.23	비상근(등기)
	JB우리캐피탈(주)	사외이사	2014.03.19	비상근(등기)
임용택	(주)JB금융지주	비상임이사	2013.07.01	비상근(등기)
	(주)전북은행	은행장	2014.11.01	상근(등기)
	프놈펜상업은행	Director	2016.08.10	-

3. 타법인출자 현황

(2020. 03. 31. 현재)

(단위 : 주, 백만원, %)

법인명 (상장여부)	최초 취득일자	출자 목적	최초 취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도(2019년) 재무현황	
				수량	지분율	장부 가액	취득(처분) 수량	취득(처분) 금액	평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
(주)전북은행 (비상장)	2013.07.01	주식이전	708,712	92,324,362	100.00	1,038,712	-	-	-	92,324,362	100.00	1,038,712	17,192,549	109,501
(주)광주은행 (비상장)	2014.10.10	지분취득	500,284	51,316,057	100.00	735,918	-	-	-	51,316,057	100.00	735,918	23,419,325	173,294
JB우리캐피탈(주) (비상장)	2013.11.06	지분취득	102,422	90,394,000	100.00	474,157	-	-	-	90,394,000	100.00	474,157	5,849,111	87,777
JB자산운용(주) (비상장)	2014.03.19	지분취득	12,500	3,544,000	100.00	22,500	-	-	-	3,544,000	100.00	22,500	26,946	-2,317
합 계			1,323,918	237,578,419	-	2,271,287	-	-	-	237,578,419	-	2,271,287	-	-

주1) 당사 출자주식 중 지분율이 5% 이상이거나, 출자금 1억원 이상인 법인 대상

주2) 전액감액손실된 업체로 장부가 "0"인 업체는 제외함.

주3) 최초취득금액은 최초취득일 시점의 취득가액임.

주4) JB우리캐피탈(주) 지분율은 보통주 기준으로 작성

주5) 최근사업연도(2019년) 재무현황은 별도기준으로 작성

X. 이해관계자와의 거래내용

1. 대주주 등에 대한 신용공여 및 주요거래 현황

- 해당사항없음

2. 계열회사간 신용공여 등 현황

(1) 모회사의 자회사에 대한 신용공여

(2020. 03. 31. 기준) (단위 : 억원, %)

대상회사	신용공여회사	신용공여액	금리	비고
(주)전북은행	(주)JB금융지주	-	-	-
(주)광주은행		-	-	-
JB우리캐피탈(주)		500	-	일반자금대출약정
JB자산운용(주)		-	-	-

주) JB우리캐피탈(주)에 대한 신용공여 관련 금리는 차입시점 내부거래 지침상 정상금리 적용.

(2) 자회사의 모회사에 대한 신용공여

(2020. 03. 31. 기준) (단위 : 억원, %)

대상회사	신용공여회사	신용공여액	금리	비고
해당사항없음				

주) 금융지주회사감독규정 제21조(신용공여의 범위)에 따라 법인신용카드 사용액은 제외하여 작성하였음.

(3) 단일 거래규모가 일정규모 이상인 거래

(단위 : 억원, %)

거래종류	거래상대방 (회사와의 관계)	거래기간	거래금액	비율
해당사항없음				

주1) 자산총계 25,644억원(2020년 1분기말 별도기준) × 1% =256 억원

주2) 거래금액은 금융기관과의 거래로 인한 특수한 상황으로 잔액기준으로 작성

(4) 당기 중에 특정인과 당해 거래를 포함한 거래총액이 일정규모 이상인 거래

(단위 : 억원, %)

거래종류	거래상대방 (회사와의 관계)	거래기간	거래금액	비율
해당사항없음				

주1) 자산총계 25,644억원(2020년 1분기말 별도기준) × 5% = 1,282억원

주2) 거래금액은 금융기관과의 거래로 인한 특수한 상황으로 잔액기준으로 작성

3. 기타 특수관계자와의 주요거래 현황

(1) 2020년 1분기말 현재 당사와 지배・종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

관 계	특수관계자명
종속기업	주식회사 전북은행 주식회사 광주은행 제이비우리캐피탈 주식회사 제이비자산운용 주식회사 전북은행 원금보전신탁 전북은행 원리금보전신탁 광주은행 원금보전신탁 광주은행 원리금보전신탁 캠코밸류제이차유한회사 제이비더블유제일차유동화전문유한회사 제이비더블유제이차유동화전문유한회사 제이비더블유제삼차유동화전문유한회사 제이비더블유제사차유동화전문유한회사 JB Capital Myanmar Co., Ltd. 프놈펜상업은행 Star & Crane Cam Co., Ltd 큐씨피제이비기술가치평가 사모투자전문회사
	(주)광주글로벌모터스 PAYON CO.,LTD, 주식회사 중고나라(구,주식회사 큐딜리온) JB 호텔전문투자형 사모부동산투자 2호 JB 클린에너지사모특별자산투자신탁 1호 JB 코스탁 벤처펀드 사모 투자신탁 1호,

관 계	특수관계자명
관계기업	JB 바이오벤처펀드 사모 투자신탁 1호 JB 셀레니언 아메리카 1호 JB 부평파크드림28호 JB 파워 12호 JB 가산동 전문투자형 사모부동산투자신탁 31호 JB 아이비케이 북미 발전 플랫폼 1호 JB 영종도 2차 주택리츠 39호 JB 김포마송고양지축 주택리츠 38호 JB 호주 NDIS 전문투자형 1호

(2) 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 거래에서 발생한 중요한 수익, 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

특수관계자	계정과목	2020년 1분기	2019년 1분기
주식회사 전북은행	이자수익	242	5
	수수료수익	807	1,344
	이자비용	1	2
	수수료비용	5	4
	일반관리비	43	66
	배당금수익	32,775	-
주식회사 광주은행	수수료수익	1,016	1,566
	이자수익	218	-
	배당금수익	51,983	47,000
제이비우리캐피탈 주식회사	이자수익	-	1
	수수료수익	207	611
	배당수익	4,212	16,009
	이자비용	4	7
	일반관리비	127	151
제이비자산운용 주식회사	수수료수익	13	-

(3) 당분기말 및 전기말 현재 당사와 특수관계자와의 중요한 채권・채무의 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

특수관계자	계정과목	2020년 1분기	2019년
주식회사 전북은행	현금및예치금	104,857	89,776
	유형자산	129	181
	보증금	543	543
	미수수익	33,748	1,370
	미수금	21,981	15,174
	미지급금	78	82
	리스부채	122	173
주식회사 광주은행	현금및예치금	25,000	80,000
	미수수익	53,539	1,908
	미수금	27,655	27,655
	미지급금	20	27
제이비우리캐피탈 주식회사	보증금	172	172
	유형자산	857	955
	미수수익	4,828	1,039
	미수금	15,129	12,056
	리스부채	862	980
제이비자산운용 주식회사	미수금	339	339

(4) 당분기 및 전분기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	2020년 1분기	2019년 1분기
단기급여	582	373
퇴직급여	410	59

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시사항의 진행상황

- 해당사항 없음

2. 주주총회의사록 요약

주총일자	안건	결의내용	비고
제7기 정기주주총회 (2020.3.26)	- 제1호 의안 : 제7기(2019.1.1~2019.12.31) 재무제표 (이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건 ※ 이익배당 예정내용 : 1주당 300원(현금배당)	원안대로 가결	-
	- 제2호 의안 : 정관 변경의 건	원안대로 가결	-
	- 제3호 의안 : 이사 선임의 건 (사외이사 3명)	모두 원안대로 가결 - 정재식(신규선임, 사외이사) - 김우진(신규선임, 사외이사) - 박종일(신규선임, 사외이사)	-
	- 제4호 의안 : 감사위원 선임의 건 (사외이사인 감사위원 2명)	모두 원안대로 가결 - 유관우(신규선임, 사외이사) - 박종일(신규선임, 사외이사)	-
	- 제5호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건	원안대로 가결	-
제6기 정기주주총회 (2019.3.29)	- 제1호 의안 : 제6기(2018.1.1~2018.12.31) 재무제표 (이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건 ※ 이익배당 예정내용 : 1주당 180원(현금배당)	원안대로 가결	-
	- 제2호 의안 : 정관 변경의 건	원안대로 가결	-
	- 제3호 의안 : 이사 선임의 건 (사내이사 1명, 사외이사 5명, 비상임이사 1명)	모두 원안대로 가결 - 김기홍(신규선임, 사내이사) - 김대곤(재선임, 사외이사) - 최정수(재선임, 사외이사) - 김상국(재선임, 사외이사) - 유관우(신규선임, 사외이사) - 표현명(신규선임, 사외이사) - 안상균(재선임, 비상임이사)	-
	- 제4호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의 건 (감사위원이 되는 사외이사 1명)	원안대로 가결 - 이상복(신규선임, 사외이사)	분리선임 (지배구조법 제19조 제5항)
	- 제5호 의안 : 감사위원 선임의 건 (사외이사인 감사위원 2명)	모두 원안대로 가결 - 김대곤(재선임, 사외이사) - 최정수(재선임, 사외이사)	-
	- 제6호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건	원안대로 가결	-
제6기 임시주주총회 (2018.9.20)	- 제1호 의안 : (주)광주은행과의 주식의 포괄적 교환 계약서 체결 승인의 건	원안대로 가결	-
	- 제1호 의안 : 제5기(2017.1.1~2017.12.31) 재무제표 (이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	원안대로 가결	-

주총일자	안건	결의내용	비고
제5기 정기주주총회 (2018.3.23)	※ 이익배당 예정내용 : 1주당 100원(현금배당)		
	- 제2호 의안 : 이사 선임의 건 (사외이사 4명, 비상임이사 2명)	모두 원안대로 가결 - 김대곤(재선임, 사외이사) - 최정수(재선임, 사외이사) - 이용신(재선임, 사외이사) - 김상국(신규선임, 사외이사) - 윤재엽(재선임, 비상임이사) - 임용택(재선임, 비상임이사)	-
	- 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의 건 (감사위원이 되는 사외이사 1명)	원안대로 가결 - 이광철(신규선임, 사외이사)	분리선임 (지배구조법 제19조 제5항)
	- 제4호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 (감사위원 2명)	모두 원안대로 가결 - 김대곤(재선임, 사외이사) - 최정수(신규선임, 사외이사)	-
	- 제5호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건	원안대로 가결	-
	- 제6호 의안 : 사외이사 보수한도 승인의 건	원안대로 가결	-
제4기 정기주주총회 (2017.3.24)	- 제1호 의안 : 제4기(2016.1.1~2016.12.31) 재무제표 (이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건 ※ 이익배당 예정내용 : 1주당 50원(현금배당)	원안대로 가결	-
	- 제2호 의안 : 정관 변경의 건	원안대로 가결	-
	- 제3호 의안 : 이사 선임의 건 (사외이사 3명)	모두 원안대로 가결 - 최정수(재선임, 사외이사) - 이용신(재선임, 사외이사) - 이종화(재선임, 사외이사)	-
	- 제4호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의 건 (감사위원이 되는 사외이사 1명)	원안대로 가결 - 강효석(재선임, 사외이사)	분리선임 (지배구조법 제19조 제5항)
	- 제5호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 (감사위원 2명)	모두 원안대로 가결 - 김대곤(재선임, 사외이사) - 이용신(신규선임, 사외이사)	-
	- 제6호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건	원안대로 가결	-
	- 제7호 의안 : 사외이사 보수한도 승인의 건	원안대로 가결	-
제3기 정기주주총회 (2016.3.25)	- 제1호 의안 : 제3기(2015.1.1~2015.12.31) 재무제표 (이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건 ※ 이익배당 예정내용 : 1주당 50원(현금배당)	원안대로 가결	-
	- 제2호 의안 : 정관 변경의 건	원안대로 가결	-
	- 제3호 의안 : 이사 선임의 건 (상임이사 1명, 사외이사 4명, 비상임이사 1명)	모두 원안대로 가결 - 김 한(재선임, 상임이사) - 이용신(재선임, 사외이사) - 이종화(재선임, 사외이사) - 강효석(재선임, 사외이사) - 김대곤(신규선임, 사외이사) - 안상균(신규선임, 비상임이사)	-
		모두 원안대로 가결	

주총일자	안건	결의내용	비고
	- 제4호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 (감사위원 3명)	- 최정수(재선임, 사외이사) - 강효석(재선임, 사외이사) - 김대곤(신규선임, 사외이사)	-
	- 제5호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건	원안대로 가결	-
	- 제6호 의안 : 사외이사 보수한도 승인의 건	원안대로 가결	-
제2기 정기주주총회 (2015.3.20)	- 제1호 의안 : 제2기(2014.1.1~2014.12.31) 재무제표 (이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건 ※ 이익배당 예정내용 : 1주당 100원(현금배당)	원안대로 가결	-
	- 제2호 의안 : 이사 선임의 건 (비상임이사 2명, 사외이사 3명)	모두 원안대로 가결 - 최정수(신규선임, 사외이사) - 이종화(재선임, 사외이사) - 강효석(재선임, 사외이사) - 윤재엽(재선임, 비상임이사) - 임용택(재선임, 비상임이사)	-
	- 제3호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 (감사위원 3명)	모두 원안대로 가결 - 최정수(신규선임, 사외이사) - 이종화(신규선임, 사외이사) - 강효석(재선임, 사외이사)	-
	- 제4호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건	원안대로 가결	-
	- 제5호 의안 : 사외이사 보수한도 승인의 건	원안대로 가결	-
	- 제6호 의안 : 임원성과연동퇴직금규정 개정의 건	원안대로 가결	-
제1기 정기주주총회 (2014.3.20)	- 제1호 의안 : 제1기(2013.7.1~2013.12.31) 재무제표 (이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건 ※ 이익배당 예정내용 : 1주당 100원(현금배당)	원안대로 가결	-
	- 제2호 의안 : 정관 변경의 건	원안대로 가결	-
	- 제3호 의안 : 이사 선임의 건 (비상임이사 1명, 사외이사 4명)	모두 원안대로 가결 - 김두경(재선임, 사외이사) - 최준근(재선임, 사외이사) - 정창모(신규선임, 사외이사) - 이용신(신규선임, 사외이사) - 임용택(재선임, 비상임이사)	-
	- 제4호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 (감사위원 3명)	모두 원안대로 가결 - 최준근(재선임, 사외이사) - 강효석(신규선임, 사외이사) - 정창모(재선임, 사외이사)	-
	- 제5호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건	원안대로 가결	-
	- 제6호 의안 : 사외이사 보수한도 승인의 건	원안대로 가결	-

3. 우발채무 및 불확실성

가. 중요한 소송사건 등

2020년 1분기말 현재 연결실체와 관련된 계류 중인 소송사건은 피소 36건(총 소송금액 43,535백만원), 제소 47건(총 소송금액 47,941백만원)이 있습니다. 상기 소송사건의 최종 결과는 현재로서는 예측할 수 없습니다.

구 분	주요내용	비고
피소 36건 (43,535백만원)	1. 소송당사자 - 원고 : (주)○○저축은행外 35건 - 피고 : (주)전북은행外 2. 소송의 내용 : 예금채권확인등 청구의 소 등 3. 진행상황 : 소송진행중 4. 영업 및 재무에 미치는 영향 : 소송결과에 따름	-
제소 47건 (47,941백만원)	1. 소송당사자 - 원고 : (주)전북은행外 - 피고 : ○○○세무서外 46건 2. 소송의 내용 : 보증금 청구소송 등 3. 진행상황 : 원고승소 및 소송진행중 4. 영업 및 재무에 미치는 영향 : 소송결과에 따름	-

주1) 연결기준으로 작성

주2) 연결실체가 운용 중인 JB 호주 NDIS 전문투자형 1호 등 8개의 펀드(총 판매액 3,264억)에서 차입한 거래처의 대출 약정 위반사항이 발견되어 투자금 회수조치 등이 진행중에 있습니다. 보고기간말 현재 본 건과 관련하여 소송충당부채가 계상되어 있으며 소송의 최종결과는 예측할 수 없습니다.

[주요 종속회사에 관한 사항]

<전북은행>

(1) 소송사건 현황

(기준일 : 2020.03.31) (단위 : 백만원)

구분	2020년 1분기		2019년		2018년	
	제소	피소	제소	피소	제소	피소
소송사건수	20건	11건	20건	11건	15건	9건
소송금액	15,579	18,020	15,579	18,076	20,181	18,621

주) 여신관리부 시효관리 및 집행권원 취득 목적의 대여금 소송은 제외함.

(2) 주요 소송사건 내용 (전북은행이 피고인 소송사건 중 소가 5억원 이상 건 대상)

① 예금채권확인등 청구의 소

구분	예금채권확인등 청구의 소	비고
사건번호	2018가합 524301	-
소제기일	2018.07.09	-
소송 당사자	원고: OO저축은행 피고: (주)전북은행 외13	-
소송의 내용	원고 : 채권자들이 육류유통업자들로부터 담보로 제공받은 육류가 이중담보로 제공됨으로써 피해를 입은 사건과 관련하여 OO저축은행은 당행에 에스크로(예금채권)된 매각대금 및 공탁금출금에 대한 권리를 주장 피고 : 당행이 진정한 양보담보권자임을 주장	-
소송가액	6,118,108,674원	-
진행상황	- 2018.07.09 1심(서울중앙지법 2018가합 524304) : 2019.06.13 (변론-기일추정) → 서울중앙지법 2018나 36471호(원고 동양생명) 유사 관련사건 결과대기 기일추정 : 2020.03.12 (변론기일) → 2020.03.24 → 2020.06.11	-
향후 소송일정 및 대응방안	소송 장기화로 예상됨	-
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	본 소송과 유사한 타 소송(원고 동양생명, 피고 효성캐피탈外2) 1심에서 원고가 패소하여 소송 전망은 불확실한 상태임	-

② 예금채권확인등 청구의 소

구분	예금채권확인등 청구의 소	비고
사건번호	2018가합 524288	-
소제기일	2018.07.09	-
소송 당사자	원고: OO저축은행 피고: (주)전북은행 외16	-
소송의 내용	원고 : 채권자들이 육류유통업자들로부터 담보로 제공받은 육류가 이중담보로 제공됨으로써 피해를 입은 사건과 관련하여 OO저축은행은 당행에 에스크로(예금채권)된 매각대금 및 공탁금출금에 대한 권리를 주장 피고 : 당행이 진정한 양보담보권자임을 주장	-
소송가액	10,452,601,182원	-
진행상황	- 2018.07.09 1심(서울중앙지법 2018가합 524304) - 2019.08.30 → 변론 - 2019.11.15 → 변론 - 2020.03.13 → 변론 → 2020.03.27 → 2020.05.29	-
향후 소송일정 및 대응방안	소송 장기화로 예상됨	-
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	본 소송과 유사한 타 소송(원고 동양생명, 피고 효성캐피탈外2) 1심에서 원고가 패소하여 소송 전망은 불확실한 상태임	-

<광주은행>

(1) 소송사건 현황

(기준일 : 2020.03.31) (단위 : 백만원)

구분	2020년 1분기		2019년	
	제소	피소	제소	피소
소송사건수	17건	14건	18건	17건
소송금액	28,486	4,194	28,770	2,798
충당부채설정액		171		171

주) 여신관리부 시효관리 및 집행권원 취득 목적의 대여금 소송(311건)은 제외함.

(2) 주요 소송사건 내용

구분	배당이의 (대법원 2017다265327)	제세공과금 등 (서울고등법원 2019나2024818)
소제기일	· 2014.06.05	· 2017.09.29
소송 당사자	· 원고 : OO시 · 피고 : OOOO기금, OOOOOO공사 광주은행(매각채권)	· 원고 : OOOOO솔루션(주) · 피고 : OOOO신탁, 광주은행(보조참가)
소송의 내용	· 당행이 설정한 근저당권이 보조금의 관리에 관한 법률 위반으로 무효라며 동토지 경매 절차에서 OO시가 배당이의를 주장함	· 조세가 관리형 토지신탁 사업약정서에서 정한 제세공과금에 해당함을 전제로 이 사건 조세 법률상 납세의무자가 OOOO신탁 이므로 이 사건 조세를 직접 납부하거나 그 자금을 인출하여 원고에게 납부하도록 지급할 의무가 있다고 주장함.
소송가액	· 전체소가 571,764,774원 · 당행소가 457,332,399원	· 1,340,659,679원
진행상황	· 2014.08.06. 당행 보조참가 신청 · 2016.12.01 1심(광주지법 2014가합4165) 당행 일부 패소 1심 패소금액 380,000,000원 · 2016.12.16 당행 항소 제기하여 2심 진행중 · 2017.08.25 2심(광주고법 2016나16695) 당행 전부 승소 · 2017.09.26 원고 상고 제기하여 3심 진행 중	· 2018.02.22. 당행 보조참가 신청 · 2018.06.18. 원고 청구취지 및 청구원인 변경 신청 · 2019.05.14. 1심 당행 전부승소 (서울중앙지법 2017가합567820) · 2019.06.10. 원고 항소 · 2019.07.12. 원고 항소이유서 제출 · 2019.10.01. 조정회부 결정 · 2019.11.12. 조정불성립 · 2심 변론진행
향후 소송일정 및 대응방안	· JB금융지주 법무실 자문 대응중	· 필요시 소송대리인 선임 대응
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	· 해당사항 없음	· 해당사항 없음

주) 소가 5억원 이상 소송 중 당행이 피소된 중요한 소송사건들을 기준으로 기재하였으며, 당행이 제소한 소송과 세무관련 소송은 제외함.

<JB우리캐피탈>

(1) 소송사건 현황

(기준일 : 2020.03.31 기준) (단위 : 천원)

구 분	주요 소송내용	소송건수	소송가액
당사가 원고	대여금소송 등	7	3,142,169
당사가 피고	채무부존재확인 등	9	5,784,667

(*) 당사는 상기 소송사건 이외에 다수의 채무자를 상대로 채권회수를 위한 소송을 제기하고 있습니다. 소송의 결과는 검토보고서일 현재까지 예측할 수 없으며, 이러한 소송사건의 불확실성은 보고기간 종료일 현재 회사의 연결재무제표에 반영되어 있지 아니합니다.

(2) 주요 소송사건 내용

(기준일 : 2020.03.31 기준) (단위 : 백만원)

구분	사건명	원고	피고	소제기일	소송가액	소진행상황	비고
1	대여금 등 청구의 소	JB우리캐피탈	OOOO자산관리㈜ 외 2명	17.10.31	1,982	1심 원고 승 2심 진행중	제소
2	채무부존재	OOO 외 3명	JB우리캐피탈 외 20명	18.07.12	409	1심 진행중	피소
3	배당이의	이OO	JB우리캐피탈 외 2명	18.04.17	191	1심 원고 패 2심 진행중	피소
4	배당이의	안OO 외 9명	JB우리캐피탈	19.05.27	374	1심 진행중	피소
5	배당이의	손OO	JB우리캐피탈 외 1명	19.07.17	2,914	1심 진행중	피소
6	근저당말소	OO OOOOO OO조합법인	JB우리캐피탈 외 1명	18.11.20	697	1심 진행중	피소
7	채무부존재	정OO	JB우리캐피탈	19.09.18	270	1심 진행중	피소
8	대여금	JB우리캐피탈	정OO	19.10.15	262	1심 진행중	제소
9	리스대금	JB우리캐피탈	OO산업	19.11.29	193	1심 진행중	제소
10	사해행위취소	박OO	JB우리캐피탈	19.07.03	180	1심 진행중	피소
11	채무부존재	김OO 외 4명	JB우리캐피탈 외 4명	19.11.27	650	1심 진행중	피소
12	손해배상	(주)OOOOO사	JB우리캐피탈	20.01.02	100	1심 진행중	피소
13	보증채무금	JB우리캐피탈	염OO	19.11.20	193	1심 진행중	제소
14	렌트료	JB우리캐피탈	박OO	20.01.17	133	1심 진행중	제소
15	렌트료	JB우리캐피탈	오OO	20.02.05	209	1심 진행중	제소
16	대여금	JB우리캐피탈	주식회사 OOOOOOOO	20.02.26	171	1심 진행중	제소

- 2020년 1분기말 현재 관련된 계류 중인 중요한 소송사건은 당사 피소 9건, 제소 7건이 있습니다. 현재 계류 중인 소송사건과 관련된 소송결과가 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측하고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

나. 기타 우발채무 등

(1) 지급보증

① 당분기말, 전기말 및 전전기말 현재 제공하고 있는 지급보증의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분			2020년 1분기	2019년	2018년
확정지급보증	원화	기업구매카드지급보증	4,351	5,181	45,626
		융자담보지급보증	17,027	17,027	16,471
		기타원화지급보증	158,486	160,703	116,147
		소계	179,864	182,911	178,244
	외화	인수	7,822	7,808	5,856
		수입화물선취보증	1,770	1,449	2,406
		기타외화지급보증	27,080	23,622	18,959
		소계	36,672	32,879	27,221
미확정지급보증		신용장개설관계	46,063	32,129	34,645
기타		어음매입약정	73,260	73,265	102,430
합계			335,859	321,184	342,540

주) 연결기준으로 작성

(2) 약정

① 당분기말, 전기말 및 전전기말 현재 제공하고 있는 약정의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
종 류	2020년 1분기	2019년	2018년
원화대출약정	7,604,068	7,297,040	6,314,910
외화대출약정	66,821	67,424	69,902
유가증권매입약정	43,010	43,510	50,820
ABCP 및 ABS매입약정	961	110,000	-
합계	7,714,860	7,517,974	6,435,632

주) 연결기준으로 작성

(3) 신용보강 제공 현황

- 당사는 한국표준산업분류상「금융 및 보험업」에 해당하는 회사로 작성 제외

(4) 장래매출채권 유동화 현황 및 채무비중

- 당사는 한국표준산업분류상「금융 및 보험업」에 해당하는 회사로 작성 제외

[주요 종속회사에 관한 사항]

<전북은행>

가. 종류별 지급보증잔액 내역

(단위 : 억원)

구 분	2020년 1분기	2019년	2018년
확정지급보증	489	491	575
미확정지급보증	20	85	128
합 계	509	576	703

주) K-IFRS 개별기준으로 작성

나. 채무보증 현황

(기준일 : 2020.03.31 현재) (단위 : 백만원)

구 분			2020년 1분기	2019년	2018년
확정지급보증	원화	기타원화지급보증	40,405	40,423	45,625
		기업구매카드지급보증	4,351	5,181	6,842
		융자담보지급보증	220	220	320
		소계	44,976	45,824	52,787
	외화	인수	-	-	-
		수입화물선취보증	947	133	1,955
		기타외화지급보증	2,977	19,949	16,493
		소계	3,924	20,082	18,448
미확정지급보증		신용장개설관계	19,901	10,057	15,435
합계			68,801	75,963	86,670

주) K-IFRS 연결기준으로 작성

※ 2020년 3월말 현재 전북은행의 주요 채무보증(지급보증) 거래현황

(기준일 : 2020.03.31 현재) (단위 : 백만원)

고객명	보증시작일	보증만료일	계정구분	지급보증금액	비고
********(주)	20200318	20200618	확정지급보증	9,479	-
(주)******	20190524	20200503	확정지급보증	4,000	-
(주)****	20121217	99999999	확정지급보증	3,653	-
****(주)	20191028	20201026	확정지급보증	2,000	-
주식회사****	20191018	20200416	확정지급보증	2,000	-
******(주)	20190508	20200508	확정지급보증	2,000	-
******(주)	20190523	20200521	확정지급보증	1,990	-
****(주)	20190819	20200818	확정지급보증	1,800	-
주식회사****	20190619	20210619	확정지급보증	1,100	-
*****(주)	20191122	20201122	확정지급보증	1,093	-
(주)********	20190718	20200718	확정지급보증	1,000	-
*****주식회사	20191115	20201113	확정지급보증	1,000	-
(주)****	20200319	20200717	확정지급보증	816	-
*****(주)	20191205	20201205	확정지급보증	712	-
전****	20100622	99999999	확정지급보증	698	-
(주)*****	20200102	20201231	확정지급보증	598	-
(주)*****	20190430	20200430	확정지급보증	573	-
(주)****	20190819	20200819	확정지급보증	500	-
*****(주)	20190531	20200531	확정지급보증	500	-
(유)***	20190614	20200614	확정지급보증	430	-

주) K-IFRS 재무제표 확정 및 미확정 지급보증 여신잔액기준 상위 20건으로 작성

다. 채무인수약정 현황

(기준일 : 2020.03.31 현재) (단위 : 백만원)

종 류	2020년 1분기	2019년	2018년
원화대출약정	2,802,639	2,808,246	2,838,359
외화대출약정	66,821	67,424	69,901
유동화증권매입약정	961	5,422	23,388
유가증권매입약정	43,010	43,509	50,821
합계	2,913,431	2,924,601	2,982,469

주) K-IFRS 연결기준으로 작성

라. 그 밖의 우발채무 등

(1) 충당부채

(기준일 : 2020.03.31 현재) (단위 : 백만원)

구분	2020년 1분기	2019년	2018년
금융보증계약부채	11	17	3,652
지급보증충당부채	254	247	273
미사용약정충당부채	4,719	5,609	5,455
포인트충당부채	4,114	4,195	3,875
고객충성제도충당부채	98	98	99
복구충당부채	980	990	833
기타원화충당부채	60	-	1,884
합계	10,236	11,156	16,071

주) K-IFRS 연결기준으로 작성

(2) 신용보강 제공 현황

- 한국표준산업분류상「금융 및 보험업」에 해당하는 회사로 작성대상이 아님

(3) 장래매출채권 유동화 현황 및 채무비중

- 한국표준산업분류상「금융 및 보험업」에 해당하는 회사로 작성대상이 아님

<광주은행>

가. 채무보증(지급보증) 현황

(기준일 : 2020.03.31) (단위 : 백만원)

과 목	2020년 1분기	2019년	증감
확정지급보증	146,889	149,884	(2,995)
융자담보지급보증	16,807	16,807	-
인수	7,822	7,808	14
수입화물선취보증	823	1,316	(493)

과 목	2020년 1분기	2019년	증감
기타외화지급보증	3,356	3,673	(317)
기타확정지급보증	118,081	120,280	(2,199)
미확정지급보증	25,121	22,073	3,048
내국신용장관련	1,832	2,220	(388)
수입신용장관련	23,289	19,853	3,436
기타어음매입약정 등	72,683	73,263	(580)
합 계	244,693	245,220	(527)

[( )는 음(-)의 수치임]

주) K-IFRS 연결기준으로 작성

※ 주요 채무보증(지급보증) 거래현황

(기준일 : 2020.03.31) (단위 : 백만원)

고객명	보증시작일	보증만료일	계정구분	지급보증잔액
(주)△△	2019-11-11	2020-04-02	확정지급보증	11,066
△△약품(주)	2019-11-20	2020-11-06	확정지급보증	7,570
○○철강(주)	2015-05-11	2020-05-08	확정지급보증	6,500
(주)○○○○철강	2013-03-19	2021-03-20	확정지급보증	5,800
○○○○○○영농조합법인	2017-05-04	2020-04-28	확정지급보증	5,751
△△약품(주)	2015-03-23	2020-05-21	확정지급보증	5,250
△△약품(주)	2011-11-25	2020-11-27	확정지급보증	4,403
대성○○아이(주)	2018-06-25	2020-06-25	확정지급보증	4,200
(주)△△약품	2016-06-29	2020-06-29	확정지급보증	4,000
(주)△△이팜	2016-09-26	2020-09-10	확정지급보증	3,780
(주)○○약품	2016-10-25	2020-10-25	확정지급보증	3,290
(주)□□티엔씨	2012-01-17	2021-01-09	확정지급보증	2,880
○○메디칼(주)	2015-06-10	2020-06-10	확정지급보증	2,637
(주)△△약품	2017-02-22	2021-02-22	확정지급보증	2,495
▽▽철강(주)	2011-03-25	2021-03-10	확정지급보증	2,450
○○○○병원	2016-09-09	2020-09-30	확정지급보증	2,246
□□□□청과(주)	2016-03-25	2020-11-10	확정지급보증	2,225
□□□부류판매(주)	2015-04-20	2020-04-20	확정지급보증	2,222

고객명	보증시작일	보증만료일	계정구분	지급보증잔액
△△△물산(주)	2019-11-28	2020-02-04	미확정지급보증	2,209
○○○○병원	2016-09-05	2020-09-30	확정지급보증	2,188

주) K-IFRS 재무제표의 확정・미확정지급보증 여신잔액 기준 상위 20건으로 작성

다. 채무인수약정(대출약정) 현황

(기준일 : 2020.03.31) (단위 : 백만원)

과 목	2020년 1분기	2019년	증 감
대 출 약 정	4,784,391	4,576,222	208,169

주1) K-IFRS 연결기준으로 작성

주2) 충당부채 차감 전 기준으로 작성

라. 기타의 우발부채 등

(1) 충당부채 현황

(기준일 : 2020.03.31) (단위 : 백만원)

구 분	2020년 1분기	2019년	증감
미사용약정충당부채	4,871	5,692	(821)
일반지급보증충당부채	612	575	37
금융지급보증충당부채	7	10	(3)
포인트충당부채	103	103	-
기타충당부채	4,769	3,174	1,595
복구충당부채	2,143	2,168	(25)
합 계	12,505	11,722	783

주) K-IFRS 연결기준으로 작성

(2) 신용보강 제공 현황

- 한국표준산업분류상「금융 및 보험업」에 해당하는 회사로 작성대상이 아님

(3) 장래매출채권 유동화 현황 및 채무비중

- 한국표준산업분류상「금융 및 보험업」에 해당하는 회사로 작성대상이 아님

<JB우리캐피탈>

가. 지급보증 현황

JB우리캐피탈(주)은 2020년 1분기말 현재 공탁 등 관련 지급보증과 관련하여 서울보증보험으로부터 9,725,155천원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

나. 주요 차입약정 현황

(단위: 천원)

금융기관	약정내용	약정한도	사용액
㈜신한은행	당좌차월	10,000,000	
㈜국민은행	일반자금 대출	10,000,000	
NH농협은행	일반자금 대출	20,000,000	20,000,000
㈜부산은행	일반자금 대출	10,000,000	
㈜우리은행	일반자금 대출	40,000,000	
KEB하나은행	일반자금 대출	10,000,000	
KDB산업은행	일반자금 대출	30,000,000	30,000,000
대구은행	일반자금 대출	20,000,000	20,000,000
교통은행	일반자금 대출	30,000,000	
중국은행	일반자금 대출	20,000,000	8,000,000
㈜JB금융지주	일반자금 대출	50,000,000	
합 계		250,000,000	78,000,000

다. 기타사항

(1) 신용보강 제공 현황

- 한국표준산업분류상「금융 및 보험업」에 해당하는 회사로 작성대상이 아님

(2) 장래매출채권 유동화 현황 및 채무비중

- 한국표준산업분류상「금융 및 보험업」에 해당하는 회사로 작성대상이 아님

4. 공모자금 사용내역

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원)

구 분	회차	납입일	증권신고서 등의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
회사채	제9회	2018년 03월 09일	운영자금	10,000	자회사 지분출자	10,000	-
조건부자본증권	제2회	2018년 05월 11일	기타자금	68,000	자회사 지분출자	68,000	-
조건부자본증권	제3회	2018년 07월 06일	기타자금	80,000	자회사 지분출자 및 기발행 회사채 상환	80,000	-
회사채	제10회	2018년 08월 23일	운영자금	20,000	기발행 회사채 상환	20,000	-
조건부자본증권	제4회	2019년 05월 10일	기타자금	255,000	기발행 회사채 상환 및 운영자금(이자비용 및 판매관리비)	255,000	-
조건부자본증권	제5회	2019년 12월 13일	기타자금	60,000	-	-	미사용자금에 대해서는 현재 시장금리부자유예금 운용 중이며, 2020년 5월 중 자회사 지분출자 예정임

주) 최근 3개년 기준 작성

5. 사모자금 사용내역

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원)

구 분	회차	납입일	주요사항보고서의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
-	-	-	-	-	-	-	-

6. 자본으로 인정되는 채무증권의 발행 현황

[지배회사에 관한 사항]

<JB금융지주>

가. 제1회 상각형 조건부자본증권

(1) 채무증권 개요

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원)

채무증권명		(주)JB금융지주 제1회 상각형 조건부자본증권
발행일		2014년 09월 22일 (30년 만기)
발행금액		200,000
발행목적		(주)광주은행 인수를 위한 자금 확보
발행방법		공모(총액인수)
신용등급		A+ (한국신용평가, 한국기업평가, NICE신용평가)
상장여부		상장
미상환잔액		-
자본인정에 관한 사항	회계처리 근거	-
	신용평가기관의 자본인정비율 등	
미지급 누적이자		해당사항없음
만기일		-
조기상환 가능일		
발행금리		연 6.40%(금리상향조건 없음)
우선순위		후순위(일반채권 및 후순위채권보다 후순위)
부채분류시 재무구조에 미치는 영향		-
기타 중요한 발행조건 등		-

- 상기 제1회 상각형 조건부자본증권은 2019년 9월 11일(수) 중도상환 콜옵션 행사에 대해 금융감독원으로부터 승인을 득하였으며, 이에 따라 당사는 2019년 9월 23일(월) 전액 중도상환 완료하였습니다.

나. 제2회/제3회/제4회 상각형 조건부자본증권

(1) 채무증권 개요

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원)

채무증권명		(주)JB금융지주 제2회 상각형 조건부자본증권	(주)JB금융지주 제3회 상각형 조건부자본증권	(주)JB금융지주 제4회 상각형 조건부자본증권
발행일		2018년 05월 11일 (만기일 없음)	2018년 07월 06일 (만기일 없음)	2019년 05월 10일 (만기일 없음)
발행금액		68,000	80,000	255,000
발행목적		BIS자기자본비율 제고	BIS자기자본비율 제고	BIS자기자본비율 제고
발행방법		공모(총액인수)	공모(총액인수)	공모(총액인수)
신용등급		A+ (한국신용평가, 한국기업평가, NICE신용평가)	A+ (한국신용평가, 한국기업평가, NICE신용평가)	A+ (한국신용평가, 한국기업평가, NICE신용평가)
상장여부		상장	상장	상장
미상환잔액		68,000	80,000	255,000
자본인정에 관한 사항	회계처리 근거	만기가 없으며, 일정요건(보통주에 대한 배당금 미지급 등) 충족 시 이자지급 연기 가능 등 원금과 이자의 지급을 회피할 수 있는 무조건적인 권리가 있어 회계상 자본으로 인정됨		
	신용평가기관의 자본인정비율 등	해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음
미지급 누적이자		해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음
만기일		아래「(2) 만기 및 조기상환 가능일」참조		
조기상환 가능일				
발행금리		연 5.50%	연 5.50%	연 4.15%
우선순위		후순위(일반채권 및 후순위채권보다 후순위)	후순위(일반채권 및 후순위채권보다 후순위)	후순위(일반채권 및 후순위채권보다 후순위)
부채분류시 재무구조에 미치는 영향		부채비율 상승 (2020년 3월말 기준 28.23%에서 32.74%로 상승)	부채비율 상승 (2020년 3월말 기준 28.23%에서 33.57%로 상승)	부채비율 상승 (2020년 3월말 기준 28.23%에서 46.97%로 상승)
기타 중요한 발행조건 등		아래「(4) 기타 투자위험에 관한 사항」참조		

(2) 만기 및 조기상환 가능일

본 사채의 만기일은 특정하고 있지 아니하고, 다음의 일자 중 먼저 도래하는 날에 만기일이 도달한 것으로 합니다.

1)「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」또는 이를 대체하는 법령에 의하여 발행회사에 대해 파산이 선고되어 파산절차 또는 이에 상응하는 절차가 개시되는 날
2) 발행회사에 대해 파산이나 회생절차에 의하지 않는 청산절차가 개시되는 날

※ 사채의 중도상환
1) 본 사채의 보유자는 어떠한 경우에도 발행회사에 대하여 본 사채의 중도상환(Call Option)을 요구할 수 없습니다.
2) 발행회사의 선택에 따른 중도상환 : 본 사채는 발행회사의 선택에 의하여 발행일로부터 5년이 경과한 이후 미리 금융감독원장의 승인을 얻은 경우에 한하여 발행일의 조건과 동일한 발행조건으로 상환될 수 있습니다.
3) 본 사채의 원금 중도상환 일자가 은행의 휴업일에 해당하는 경우 그 다음 첫번째 은행영업일에 상환하되, 그 같이 늦추어진 해당일수에 대하여는 발행금액에 발행당시의 표면금리로 계산하여 지급하고, 직전 이자(배당) 지급일부터 원금상환일까지 발생하였으나 지급되지 아니한 이자(배당)는 일할 계산하여 지급하되 모든 이자(배당)는 원단위로 지급하고 원미만은 절사합니다.
4) 공고 및 통지 : 발행회사는 중도상환(Call Option)을 행사할 경우 중도상환(Call Option) 행사 여부에 대한 의사를 중도상환(Call Option) 행사일 기준 5영업일 전에 한국예탁결제원에 사전 통지합니다.

(3) 이자지급방법 및 기한
1) 이자는 발행일로부터 원금상환기일 전까지 계산하고, 매 3개월마다 사채의 이율을 적용한 연간 이자의 1/4씩 분할 후급하되, 이자지급기일이 발행회사의 영업일이 아닌 경우에는 그 다음 영업일에 지급하고, 이자지급기일 이후의 이자는 계산하지 아니합니다. 단, 본 사채가 만기 이전 중도상환되는 경우, 발행회사는 중도상환 이후에는 이자지급의무를 부담하지 않습니다.
2) 이자지급은 채권발행일로부터 만기일 전일까지 계산하여 매 3개월 후급 지급합니다.

(4) 기타 투자위험에 관한 사항
1) 본 사채는 상각형 조건부자본증권으로서 발행회사에 대하여 파산절차, 회생절차, 청산절차 및 외국에서의 도산 절차가 개시되는 경우 본 사채에 관한 원리금 지급 청구권은 본 사채와 동일하거나 열후한 후순위특약이 부가된 채권 및 주주의 권리를 제

외한 발행회사에 대한 모든 일반 무보증채권, 후순위채권 및 보완자본보다 후순위입니다. 다만, 보통주보다는 선순위입니다.

2) 이자(배당)의 지급정지

① 발행회사가 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 그 사유가 해소될 때까지 이자(배당)의 지급은 정지되고, 그 기간 동안의 이자(배당)지급의무는 소멸됩니다.

1. 발행회사가 금융위원회로부터 금융지주회사감독규정 제36조 내지 제38조에 따른 경영개선권고 또는 경영개선명령을 받은 경우
2. 금융위원회가 발행회사와 관련하여 금융지주회사감독규정 제40조에 따른 긴급조치를 취하는 경우
3. 발행회사가「금융산업의 구조개선에 관한 법률」제2조 제2호의 규정에 따른 부실금융기관으로 지정된 경우
4. 금융지주회사감독규정 제25조 제5항에 따라 자본보전완충자본을 포함한 자본비율이 금융지주회사감독규정 <별표3-2>에서 정하는 자본비율에 미달함으로 인하여 금융지주회사감독규정 <별표3-3>에서 정하는 이익배당 등의 최저내부유보비율을 준수하기 위하여 필요한 경우

② 발행회사는 본 증권의 이자(배당)지급취소에 대한 완전한 재량권을 가지며, 이자(배당)의 지급취소는 보통주 주주에 대한 배당 관련 사항 이외에 어떠한 제약요인으로 작용하지 않습니다.

③ 상기 이자(배당)의 지급취소는 채무불이행 또는 부도사유로 간주되지 않습니다. 발행회사는 취소된 금액을 만기가 도래하는 채무의 이행에 사용할 수 있는 완전한 권리를 가지게 됩니다.

3) 기타 본 사채와 관련된 주요한 사항은 2018년 05월 11일(2회), 2018년 07월 06일(3회) 및 2019년 05월 10일(4회) 금융감독원 전자공시시스템에 공시된「투자설명서」를 참조하시기 바랍니다.

[주요 종속회사에 관한 사항]

<전북은행>

※ 채무증권 개요

구분		(주)전북은행 조건부자본증권(상각형) 18-100이(후)10갑-24	(주)전북은행 조건부자본증권(상각형) 19-100이(후)10갑-30	(주)전북은행 제200323회 상각형 조건부자본증권(후순위채)
발행일		2014년 10월 24일	2015년 03월 30일	2016년 03월 23일
발행금액		1,000억원	800억원	800억원
발행목적		운영자금	운영자금	운영자금
발행방법		공모	공모	공모
상장여부		상장	상장	상장
미상환잔액		1,000억원	800억원	800억원
자본인정에 관한 사항	회계처리 근거 (아래 참조)	일정요건(보통주에 대한 배당금 미지급 등) 충족 시, 이자 지급 연기 가능 등, 원금과 이자의 지급을 회피할 수 있는 무조건적인 권리가 있어 회계상 자본으로 인정됨.		
	신용평가기관의 자본인정비율 등 (주1)	N/A	N/A	N/A
미지급 누적이자		없음	없음	없음
만기일		2024년 10월 24일	2025년 03월 30일	2026년 03월 23일
조기상환 가능일		조기상환 불가	조기상환 불가	조기상환 불가
발행금리		3.86%	3.28%	3.50%
금리상향 조건여부		없음	없음	없음
우선순위		후순위 (일반채권, 후순위채권보다 후순위)	후순위 (일반채권, 후순위채권보다 후순위)	후순위 (일반채권보다 후순위)
부채분류 시 재무구조에 미치는 영향		부채비율 상승 (2020년 3월말 기준 1,154.28%에서 1,161.58%로 상승)	부채비율 상승 (2020년 3월말 기준 1,154.28%에서 1,160.12%로 상승)	부채비율 상승 (2020년 3월말 기준 1,154.28%에서 1,160.12%로 상승)
기타 중요한 발행조건 등		・당행이 다음에 해당하는 경우 본 사채는 전액 영구적으로 상각되고, 이에 따른 본 사채의 상각은 채무불이행 또는 부도사유로 간주되지 않습니다. 1. 당행이 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조 제2호의 규정에 따른 부실금융기관으로 지정된 경우 2. 상기 사유가 발생한 날로부터 제3영업일이 되는 날에 상각의 효력이 발생합니다.		

<광주은행>

※ 채무증권 개요

구분		16-100이30갑-14(신종)	16-110이30갑-12(신종)
발행일		2013년 10월 14일	2013년 11월 12일
발행금액		500	370
발행목적		운영자금	운영자금
발행방법		공모	공모
상장여부		상장	상장
미상환잔액		500	370
자본인정에 관한 사항	회계처리 근거	만기시점 발행사의 의사결정에 따라 만기연장이 가능하고 일정요건 (보통주에 대한 배당금 미지급 등) 충족 시, 이자 지급 연기 가능 등 원금과 이자의 지급을 회피할 수 있는 무조건적인 권리가 있어 회계상 자본으로 인정됨	

구분		16-100|30갑-14(신종)	16-110|30갑-12(신종)
	신용평가기관의 자본인정비율 등 (주1)	N/A	N/A
미지급 누적이자		없음	없음
만기일		2043년 10월 14일	2043년 11월 12일
조기상환 가능일		2023년 10월 14일	2023년 11월 12일
발행금리		6.00	6.00
금리상향 조건여부		없음	없음
우선순위		후순위 (일반채권, 후순위채권보다 후순위)	후순위 (일반채권, 후순위채권보다 후순위)
부채분류 시 재무구조에 미치는 영향		부채비율 상승 (2020년 03월말 기준 1266.55%에서 1305.34%로 상승)	부채비율 상승 (2020년 03월말 기준 1266.55%에서 1295.04%로 상승)
기타 중요한 발행조건 등		· 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에서 정하는 부실금융기관으로 지정된 경우 또는 「은행감독규정」에서 정하는 적기시정조치를 받은 경우 이자지급 정지 · 은행이 보통주에 대한 배당을 하지 아니하기로 결의한 경우 이자지급이 정지될 수 있음 (정지기간 동안 발생되는 이자에 대한 지급의무는 소멸)	

(주1) 신용평가기관의 비공개방침 등의 사유로 기재 불가함
(주2) 부채비율은 K-IFRS 별도기준으로 산출함
(주3) 자본으로 인정되는 채무증권의 발행은 합병되기 전 (주)광주은행의 발행 실적임

<JB우리캐피탈>

※ 채무증권 개요

채무증권 개요 (단위 : 천원)

구분		제 300-1회	제 300-2회	제 323회	제 325회
발행일		2015년 9월 10일		2016년 9월 2일	2016년 9월 9일
발행금액		50,000,000	50,000,000	36,000,000	30,000,000
발행목적		조정자기자본비율 및 레버리지 규제 적용에 대비			
발행방법		사모발행			
상장여부		비상장			
미상환잔액		50,000,000	50,000,000	36,000,000	30,000,000
자본인정에 관한 사항	회계처리 근거	IFRS기준 제 1032호에 따른 자본 분류 요건 충족			
	신용평가기관의 자본인정비율 등	-			
미지급 누적이자		없음			
만기일		만기일 : 2045년 9월 10일 (발행자 선택에 따라 30년씩 연장가능)		만기일 : 2046년 9월 2일 (발행자 선택에 따라 30년씩 연장가능)	만기일 : 2046년 9월 9일 (발행자 선택에 따라 30년씩 연장가능)
조기상환 가능일		조기상환가능일 : 발행일로부터 5년 경과일 및 이후 매 이자지급일마다 신종자본증권 전액에 한하여 조기상환권을 행사할 수 있습니다.			
발행금리		변동금리 CD91일물+2.75% 발행 5년 후 1회에 한하여 조정 (Step-Up Margin 1.50%가산)	고정금리 4.85% 발행 5년 후 1회에 한하여 조정 (Step-Up Margin 1.50%가산)	고정금리 4.25% 발행 5년 후 1회에 한하여 조정 (Step-Up Margin 2.00%가산)	

구분	제 300-1회	제 300-2회	제 323회	제 325회
우선순위	보통주 및 우선주, 동순위 사채를 제외한 나머지 채무들에 대하여 후순위			
부채분류 시 재무구조에 미치는 영향	조정자기자본비율 하락 (2020년 3월말 기준 14.13%에서 11.39%로 하락)			
기타 중요한 발행조건 등	-			

7. 제재 현황 (최근 5개년 기준)

[지배회사에 관한 사항]

<JB금융지주>

(1) 기관 제재 현황

제재조치일	조치기관	조치대상자	조치내용	사유 및 근거법령	조치에 대한 이행현황	재발방지를 위한 대책
2018.04.10	금융위원회	JB금융지주	감사인 지정	2016년 연결재무제표 지연 제출 -「주식회사의외부감사에관한법률」위반	외부감사인 지정 및 관련 직원 경고 조치	업무지도 및 내부통제시스템 강화

(2) 임원 제재 현황

제재조치일	조치기관	조치대상자	조치내용	사유 및 근거법령	조치에 대한 이행현황	재발방지를 위한 대책
해당사항 없음						

(3) 증권선물위원회(금융감독원장)으로부터 통보받은 단기매매차익

① 단기매매차익 발생 및 환수현황

- 해당사항없음

② 단기매매차익 미환수 현황

- 해당사항없음

[주요 종속회사에 관한 사항]

<전북은행>

(1) 기관 제재 현황

제재조치일	조치기관	조치대상자	조치내용	사유 및 근거법령	조치에 대한 이행현황	재발방지를 위한 대책
2017.02.14	금융감독원	전북은행	과태료부과 (216만원)	2015년 금융감독원 부문검사결과 지적사항 - 신용카드 불법모집 신고의무 위반 (여신전문금융업법)	내부통제 강화 및 대상자에게 경고 조치	업무지도 및 내부통제시스템 강화
2019.10.10.	금융위원회	전북은행	과태료 (192만원)	2018년 금융감독원 부문검사결과 지적사항 - 전자금융서비스약관 개정내용의 이용자 통지 누락(전자금융거래법)	내부통제 강화 및 대상자에게 경고 조치	업무지도 및 내부통제시스템 강화

(2) 임원 제재 현황

제재조치일	조치기관	조치대상자	조치내용	사유 및 근거법령	조치에 대한 이행현황	재발방지를 위한 대책
2019.08.19.	금융감독원	전북은행 전직임원 2명	위법사실 통지	2019년 금융감독원 부문검사결과 지적사항 - 불법재산 등으로 의심되는 거래 보고의무 미이행 - 고액 현금거래 보고의무 미이행	관련 업무에 대한 내부통제 강화	업무지도 및 내부통제시스템 강화

<광주은행>

(1) 기관 제재 현황

제재조치일	조치기관	조치대상	조치내용	사유 및 근거법령	조치에 대한 이행현황	재발방지를 위한 대책
2018.07.17	금융위원회	광주은행	과태료부과 (5,000만원)	금융감독원 부문검사결과 지적사항 - 퇴직연금 운용현황의 통지 위반 (근로자퇴직급여 보장법 및 시행규칙 18조 등)	관련 업무에 대한 내부통제 강화	통지방법 개선 (이메일,SMS,우편)
2018.09.17	금융위원회	광주은행	기관주의 과태료부과 (2,800만원)	금융감독원 부문검사결과 지적사항 - 전산원장 변경 관련 관리/통제 불철저 (전자금융거래법 제21조제2항, 제40조제1항, 제51조 및 전자금융감독규정 제7조,제27조, 제60조)	관련 업무에 대한 내부통제 강화	전산원장 변경 관련 관리/통제 방법 개선
2019.07.22	금융위원회	광주은행	과태료부과 (600만원)	금융감독원 경영실태평가(2017년) 결과 지적사항 - 한국신용정보원 신용정보 집중시 연체정보 오류등록 1. 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제18조 2. 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 시행령 제15조	관련 업무에 대한 내부통제 강화	신용정보 집중관련 전산시스템 개선
2019.09.16	금융위원회	광주은행	과태료부과 (500만원)	금융감독원 부문검사 결과 지적사항 - 금융실명법 위반 1. 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제3조 2. 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 시행령 제3조	관련 업무에 대한 내부통제 강화	가족관계 증명서 유효기일 체크 등 전산시스템 개선

(2) 임원 제재 현황

제재조치일	조치기관	조치대상자	조치내용	사유 및 근거법령	조치에 대한 이행현황	재발방지를 위한 대책
2018.07.17	금융감독원	광주은행 현직 임원 1명	- 주의 1명	2017년 금융감독원 부문검사결과 지적사항 - 퇴직연금 운용현황의 통지 위반	관련 업무에 대한 내부통제 강화	업무지도 및 내부통제시스템 강화

<JB우리캐피탈>

(1) 기관 제재 현황

제재조치일	조치기관	조치대상자	조치내용	조치사유	조치에 대한 이행현황	재발방지를 위한 대책
해당사항 없음						

(2) 임원 제재 현황

제재조치일	조치기관	조치대상자	조치내용	조치사유	조치에 대한 이행현황	재발방지를 위한 대책
해당사항 없음						

8. 합병등에 관한 사항

가. 포괄적 주식교환

당사는 2018년 07월 13일(금) 이사회를 개최하여 경영효율성 제고 및 그룹 시너지 창출을 위하여 (주)광주은행과의 포괄적 주식교환 계약을 체결하기로 결의하였습니다. 주식교환 계약 체결의 승인을 위하여 2018년 09월 20일(목) 임시주주총회를 개최하여 주식교환 계약서 체결 안건은 원안대로 승인되었으며, 2018년 10월 09일(화) 포괄적 주식교환 절차가 완료되어 (주)광주은행은 당사의 100% 완전자회사로 편입되었습니다.

(1) 포괄적 주식교환의 개요

구 분	완전모회사가 되는 회사	완전자회사가 되는 회사
상 호	(주)JB금융지주	(주)광주은행
소재지	전북 전주시 덕진구 백제대로 566	광주광역시 동구 제봉로 225
대표자	김 한	송종욱
주요 영업활동	금융지주회사	은행업
이사회 결의일	2018년 07월 13일	좌 동
교환승인 주주총회	2018년 09월 20일	좌 동
교환일	2018년 10월 09일	
교환비율(주)	1.8814503 : 1	

(주) (주)광주은행 주식 1주당 (주)JB금융지주 주식 1.8814503주의 비율로 배정・교부

(2) 주요 일정

구 분		(주)JB금융지주	(주)광주은행
이사회 결의일		2018.07.13.	2018.07.13.
주식교환계약서 체결일		2018.07.13.	2018.07.13.
주주명부 폐쇄 및 기준일 공고		2018.07.13.	2018.07.13.
주주확정 기준일		2018.07.30.	2018.07.30.
주주명부 폐쇄기간	시작일	2018.07.31.	2018.07.31.
	종료일	2018.08.02.	2018.08.02.
주식교환반대의사 통지 접수기간		2018.07.13.~2018.09.19.	2018.07.13.~2018.09.19.

주주총회 소집통지 및 공고일		2018.09.05.	2018.09.05.
주식교환 승인을 위한 주주총회일		2018.09.20.	2018.09.20.
주식매수청구권 행사기간	시작일	2018.09.20.	2018.09.20.
	종료일	2018.10.01.	2018.10.01.
광주은행의 주권실효통지 및 공고일		-	2018.10.02.
광주은행의 매매거래정지일		-	2018.10.05.
광주은행 주식매수대금 지급일		-	2018.10.05.
주식교환일		2018.10.09.	2018.10.09.
주식교환 등기일		2018.10.12.	-
신주권 교부일		2018.10.25.	-
신주상장 및 광주은행 상장폐지일		2018.10.26.	2018.10.26.
JB금융지주 주식매수대금 지급일		2018.10.30.	-

(3) 주식교환 전・후의 대주주의 지분변동

구분	교환 전		교환 후	
	(주)JB금융지주	(주)광주은행	(주)JB금융지주	(주)광주은행
최대주주 등	(주)삼양사 외 3	(주)JB금융지주	(주)삼양사 외 3	(주)JB금융지주
최대주주 등 소유주식수	13,998,168주	29,235,500주	13,998,168주	51,316,057주
최대주주 등 지분율	9.01%	56.97%	7.10%	100.00%

(4) 주식교환 전・후의 재무상태표

① (주)JB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	교환 전	교환 후	증 감
자 산			
1. 현금및예치금	75,324	75,114	(210)
2. 종속기업투자	1,977,446	2,213,080	235,634
3. 유형자산	392	392	
4. 무형자산	3,424	3,424	
5. 기타자산	18,573	18,573	
자 산 총 계	2,075,159	2,310,583	235,424
부 채			

1. 파생금융부채	1,793	1,793	
2. 사채	469,444	469,444	
3. 확정급여부채	81	81	
4. 기타부채	13,880	13,880	
부 채 총 계	485,198	485,198	
자 본			
1. 자본금	777,197	984,914	207,717
2. 신종자본증권	268,000	268,000	
3. 자본잉여금	451,401	479,318	27,917
4. 자본조정	(15,017)	(15,227)	(210)
5. 기타포괄손익누계액	(75)	(75)	
6. 이익잉여금	108,455	108,455	
자 본 총 계	1,589,961	1,825,385	235,424
부 채 와 자 본 총 계	2,075,159	2,310,583	235,424

주1) 교환 전 재무상태표는 2018년 반기말 별도재무상태표 기준입니다.
주2) 상기 내용은 개략적으로 작성된 자료로, 기업회계기준에 따라 작성한 교환 이후의 실제 재무상태표와 차이가 있을 수 있습니다.

② (주)광주은행

(단위 : 백만원)

과 목	교환 전	교환 후	증 감
자 산			
1. 금융자산	23,105,012	23,105,005	(7)
2. 투자부동산 및 유형자산	183,201	183,201	
3. 기타자산	103,151	103,151	
자 산 총 계	23,391,364	23,391,357	(7)
부 채			
1. 예수부채	19,518,811	19,518,811	
2. 차입부채	1,829,523	1,829,523	
3. 기타부채	397,486	397,486	
부 채 총 계	21,745,819	21,745,819	
자 본			
1. 자본금	256,580	256,580	
2. 신종자본증권	86,865	86,865	
3. 기타불입자본	689,138	689,138	
4. 기타자본구성요소	(27,882)	(27,889)	(7)

5. 이익잉여금	640,844	640,844	
자 본 총 계	1,645,545	1,645,538	(7)
부채와자본총계	23,391,364	23,391,357	(7)

주1) 교환 전 재무상태표는 2018년 반기말 별도재무상태표 기준입니다.
주2) 교환 후 재무상태표는 주식매수청구권 행사로 인한 변동내역이 반영되어 있습니다.
주3) 주식의 포괄적 교환은 합병과는 달리, 주식교환 이후에도 2개의 당사회사가 그대로 존재하게 됩니다. 따라서, 완전자회사가 되는 광주은행의 재무제표는 주식매수청구권 행사내역 외에는 주식의 포괄적 교환의 영향을 받지 아니합니다.
주4) 상기 내용은 개략적으로 작성된 자료로, 기업회계기준에 따라 작성한 교환 이후의 실제 재무상태표와 차이가 있을 수 있습니다.

(5) 기타사항

상기 주식교환과 관련한 기타 자세한 사항은 2018년 07월 13일(금) 금융감독원 전자공시시스템에 공시된「주요사항보고서(주식교환 결정)」및 2018년 10월 10일(수) 공시된「합병등종료보고서(주식의 포괄적 교환)」를 참조하시기 바랍니다.

9. 보호예수 현황

보고서 작성기준일 현재 당사가 발행한 주식에 대하여 보호예수 중인 주식은 없습니다. (보호예수 기간이 경과한 주식은 공시대상에서 제외)

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 주)

주식의 종류	예수주식수	예수일	반환예정일	보호예수기간	보호예수사유	총발행주식수
보통주	-	-	-	-	-	-
종류주	-	-	-	-	-	-

10. 개인정보유출 관련 위험요인

당사는 2020년 1분기 중 신용정보 관리 및 보호 계획의 수립/시행, 신용정보 보호 관련 법령, 규정 준수여부 점검 등을 주요내용으로 하는「2019년도 신용정보 관리・보호인의 업무수행 실적」을 관련 법규에 따라 감독당국 및 이사회에 보고하였으며, 개인신용정보의 관리 및 보호를 위한「2020년도 신용정보 관리/보호업무 계획 및 시행방안」을 수립하여 대표이사 보고 및 관련 업무를 수행하고 있습니다.
개인(신용)정보보호 강화를 위하여 2020년도 하반기에는 전 임직원 대상 개인정보보호 인터넷 동영상 교육 및 개인(신용)정보 보호 교육을 실시할 예정에 있는 등 개인(신용)정보 보호를 위해 최선의 노력을 다하고 있습니다.

IT보안 측면에서는, 자회사인 (주)전북은행, (주)광주은행, JB우리캐피탈(주)은 각각 차세대 전산개발 진행시, 주민등록번호 등 고유식별정보에 대한 암호화 작업을 수행 완료하였으며, 대고객 업무 처리시 자체 고객번호를 별도로 채번하여 운영하는 등 개인(고객)정보 보호를 위한 프로세스를 한층 강화하였습니다.
또한, 전북은행/광주은행/JB우리캐피탈은 IT 관련 인력, 외주인력 및 비인가자에 대하여 중요 서버 및 네트워크 등에 대한 접근을 부여된 권한에 따라 엄격히 통제하고 있으며, 추가인증 기능을 포함하여 보안을 한층 강화하여 운영하고 있습니다. 더불어, 단말기 보호 등을 위하여 특정 IT 인력 및 다량의 개인정보 취급자를 대상으로 중요 단말기를 지정하여 관리하고 있으며, 보조기억매체 등의 사용을 엄격히 통제하고 있습니다.

그러나, 그룹의 이러한 개인정보 보호 노력에도 불구하고 향후 개인정보 유출 등 정보보안 사고 발생 시 그룹에 재무적, 비재무적인 중대한 부정적인 영향을 미칠 수 있는 잠재적 위험요인이 상존하고 있음을 참고하여 주시기 바랍니다.

11. 기타 고객보호 현황 등

가. 금융회사의 예금자 보호 등에 관한 사항

JB금융그룹은『금융지주회사법 제48조의 2』의 규정에 따라 고객정보의 엄격한 관리를 위해「고객정보관리인」을 선임하고「업무지침서」를 제정하여 시행하고 있으며,「고객정보 취급방침」을 정하여 정기적으로 공고 및 게시하고 있습니다.

나. 견질 또는 담보용 어음・수표 현황

(기준일 : 2020.03.31 현재) (단위 : 백만원)

제 출 처	매 수	금 액	비 고
은 행			
금융기관(은행제외)		해당사항없음	
법 인			
기타(개인)			

주) 연결기준으로 작성

12. 보고기간 후 발생한 주요 사항

[지배회사에 관한 사항]

<JB금융지주>

(1) 타법인 주식 취득 결정

(주)JB금융지주는 2020년 04월 28일(화) 이사회를 개최하여 자회사인 JB우리캐피탈(주)의 자본적정성 강화 및 경영건전성 제고 목적으로 JB우리캐피탈(주)이 주주배정방식의 유상증자를 통해 발행하는 주식 17,274,141주(발행가액 5,789원 / 취득금액 100,000,002,249원)를 취득하기로 결의하였습니다. 본 결정 내용과 관련된 세부사항은 2020년 04월 28일(화) 금융감독원 전자공시시스템에 공시된「타법인주식 및 출자증권 취득결정」내용을 참조하시기 바랍니다.

[주요 종속회사에 관한 사항]

<전북은행>

- 해당사항 없음

<광주은행>

- 해당사항 없음

<JB우리캐피탈>

(1) 유상증자결정

JB우리캐피탈(주)는 2020년 04월 27일(월) 자본적정성 강화를 통한 영업력 확대 및 경영건전성 제고를 목적으로 주주배정방식의 유상증자를 결정하였습니다. 1주당 액면가액은 5,000원, 발행가액 5,789원의 보통주식을 17,274,141주 발행하여 총 100,000,002,249원의 유상증자를 실시함으로써, 공시일 현재 JB우리캐피탈(주)의 발행주식 총수는 107,668,141주가 되었습니다. 유상증자와 관련된 기타 세부사항은 2020년 4월 28일(화) 금융감독원 전자공시시스템에 공시된「유상증자결정(자회사의 주요경영사항)」내용을 참조하시기 바랍니다.

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

해당사항 없음

2. 전문가와의 이해관계

해당사항 없음