

비엔피파리바은행 서울지점

재무제표에 대한
감사보고서

제 37 기

2011년 01월 01일 부터

2011년 12월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

페이지

외부감사인의 감사보고서 1 - 2

재무제표

재무상태표 3

포괄손익계산서 4

자본변동표 5

현금흐름표 6

재무제표에 대한 주석 7 - 91

외부감사인의 감사보고서

비엔피파리바은행 서울지점

지점장 귀하

2012년 1월 27일

본 감사인은 첨부된 비엔피파리바은행 서울지점의 2011년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 지점 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 본 감사인은 2010년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 재무제표에 대하여도 감사를 수행하였으며, 2011년 1월 28일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 본 감사인이 적정의견을 표명한 재무제표는 주식 5에서 기술된 한국채택국제회계기준 조정사항이 반영되기 전의 재무제표였으며, 비교표시된 첨부 2010 회계연도의 재무제표는 이러한 조정사항이 반영된 것입니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표가 비엔피파리바은행 서울지점의 2011년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.



2012년 1월 27일

이 감사보고서는 감사보고서일(2012년 1월 27일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 지점의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

재 무 상 태 표

제 37 기 2011년 12월 31일 현재

제 36 기 2010년 12월 31일 현재

제 36 기 2010년 1월 1일 현재

비엔피파리바은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	주석	제 37 (당) 기말	제 36 (전) 기말	제 36 (전) 기초
자 산				
I. 현금및예치금	6,29,30	77,874,765,777	350,821,592,985	260,392,561,332
II. 단기매매금융자산	8,29	457,795,850,320	600,004,296,175	1,664,258,761,020
III. 파생금융자산	7,29,32	3,744,078,324,683	3,274,703,257,655	3,869,021,364,162
IV. 매도가능금융자산	8,29	531,017,520,207	1,168,919,215,812	2,068,715,101,922
V. 대출채권	9,29	2,597,283,851,031	3,628,044,350,942	5,271,334,373,329
VI. 유형자산	10	752,318,972	705,823,866	566,227,405
VII. 무형자산	11	5,135,031,322	5,824,319,198	6,742,778,813
VIII. 이연법인세자산	26	8,881,074,548	21,204,250,308	-
IX. 기타자산	12,29,32	124,323,957,945	2,885,020,583,625	3,429,694,082,536
X. 본지점계정	29,32	68,014,043,314	34,511,557,559	14,691,882,027
자 산 총 계		7,615,156,738,119	11,969,759,248,125	16,585,417,132,546
부 채				
I. 파생금융부채	7,29,32	3,698,741,069,860	3,314,354,465,336	3,454,702,872,500
II. 예수부채	13,29,32	348,997,536,336	287,066,314,266	231,045,422,610
III. 차입부채	14,29	269,526,364,340	1,293,002,000,000	1,965,931,240,000
IV. 총당부채	27	15,892,817,192	12,000,035,783	13,603,485,802
V. 기타부채	16,29,32	87,631,779,479	2,948,565,806,516	3,420,444,352,246
VI. 퇴직급여부채	15	4,025,512,297	1,522,884,836	1,664,378,971
VII. 당기법인세부채	26	-	92,192,134,794	12,402,710,565
VIII. 이연법인세부채	26	-	-	74,654,173,209
IX. 본지점계정	29,32	2,834,825,171,407	3,655,627,570,615	6,938,060,058,471
부 채 총 계		7,259,640,250,911	11,604,331,212,146	16,112,508,694,374
자 본				
I. 자본금	17	140,000,000,000	140,000,000,000	140,000,000,000
II. 자본잉여금	18	46,788,296	46,788,296	303,522,348
III. 기타포괄손익누계액		491,912,210	2,599,405,660	5,232,684,659
IV. 이익잉여금	19	214,977,786,702	222,781,842,023	327,372,231,165
자 본 총 계		355,516,487,208	365,428,035,979	472,908,438,172
자 본 및 부 채 총 계		7,615,156,738,119	11,969,759,248,125	16,585,417,132,546

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포 괄 손 익 계 산 서

제 37 기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

제 36 기 2010년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

비엔피파리바은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	주석	제 37 (당) 기		제 36 (전) 기	
I. 순이자이익	20,32		70,560,300,926		138,153,942,996
이자수익		128,219,968,915		188,090,094,489	
이자비용		57,659,667,989		49,936,151,493	
II. 순수수수료이익	21,32		(3,602,517,498)		(1,081,314,776)
수수료수익		16,956,502,854		20,016,912,217	
수수료비용		20,559,020,352		21,098,226,993	
III. 당기손익인식금융상품순손익	22,29		(59,653,166,631)		(238,378,422,887)
IV. 신용손실충당금 전입액	9,12,27		(9,872,205,622)		12,024,541,033
V. 외환거래손익			79,425,328,497		204,286,807,857
VI. 운영업이익			76,857,739,672		115,005,554,223
VII. 총영업비용			(38,721,920,365)		(37,892,136,629)
종업원급여	23	19,809,427,330		17,025,809,960	
상각비	10,11	281,414,711		214,195,330	
기타판매비와관리비	24,32	18,631,078,324		20,652,131,339	
VIII. 기타영업손익	11,25		3,728,633,418		(32,819,658)
IX. 영업이익			41,864,452,725		77,080,597,936
X. 법인세비용차감전순이익			41,864,452,725		77,080,597,936
XI. 법인세비용	26		(17,836,425,392)		(19,076,746,371)
XII. 당기순이익			24,028,027,333		58,003,851,565
XIII. 기타포괄손익			(2,107,493,450)		(2,633,278,999)
XIV. 총포괄이익			21,920,533,883		55,370,572,566

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 37 기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

제 36 기 2010년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

비엔피파리바은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	자본금	자본잉여금	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총 계
2010.01.01 (전기초)	140,000,000,000	303,522,348	5,232,684,659	327,372,231,165	472,908,438,172
전기총포괄손익					
당기순이익	-	-	-	58,003,851,565	58,003,851,565
기타포괄손익	-	-	(2,633,278,999)	-	(2,633,278,999)
총포괄손익소계	-	-	(2,633,278,999)	58,003,851,565	55,370,572,566
소유주와의거래					
본점송금액	-	-	-	(117,387,342,512)	(117,387,342,512)
주식선택권(주석 28)	-	(256,734,052)	-	-	(256,734,052)
소유주와의거래계	-	(256,734,052)	-	(117,387,342,512)	(117,644,076,564)
지점세의 납부	-	-	-	(45,206,898,195)	(45,206,898,195)
2010.12.31 (전기말)	140,000,000,000	46,788,296	2,599,405,660	222,781,842,023	365,428,035,979
2011.01.01 (당기초)	140,000,000,000	46,788,296	2,599,405,660	222,781,842,023	365,428,035,979
당기총포괄손익					
당기순이익	-	-	-	24,028,027,333	24,028,027,333
기타포괄손익	-	-	(2,107,493,450)	-	(2,107,493,450)
총포괄손익소계	-	-	(2,107,493,450)	24,028,027,333	21,920,533,883
소유주와의거래					
본점송금액	-	-	-	(32,255,910,200)	(32,255,910,200)
소유주와의거래계	-	-	-	(32,255,910,200)	(32,255,910,200)
전기지점세의 환입	-	-	-	423,827,546	423,827,546
2011.12.31 (당기말)	140,000,000,000	46,788,296	491,912,210	214,977,786,702	355,516,487,208

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현 금 흐 림 표

제 37 기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

제 36 기 2010년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

비엔피파리바은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	주석	제 37 (당) 기		제 36 (전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			1,563,707,197,386		4,178,232,433,920
1. 영업으로부터 창출된 현금흐름		1,636,485,943,341		4,053,798,743,293	
당기순이익		24,028,027,333		58,003,851,565	
조정	30	(24,486,126,050)		(58,699,489,284)	
영업활동으로 인한 자산부채의 변동	30	1,636,944,042,058		4,054,494,381,012	
2. 이자의 수취		133,875,248,054		211,615,632,070	
3. 이자의 지급		(56,552,462,395)		(52,876,899,631)	
4. 법인세의 환급		142,598,090		-	
5. 법인세의 납부		(150,244,129,704)		(34,305,041,812)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			(34,488,692,199)		(20,602,920,113)
1. 유형자산의 처분		9,500,000		31,500,000	
2. 유형자산의 취득	10	(313,260,886)		(356,381,455)	
3. 무형자산의 처분		-		618,200,000	
4. 무형자산의 취득	11	(566,495,203)		(1,055,563,126)	
5. 보증금의 회수		46,200,000		-	
6. 보증금의 납부		(162,150,355)		(21,000,000)	
7. 본지점대의 증가		(33,502,485,755)		(19,819,675,532)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			(1,828,171,833,857)		(4,073,133,378,944)
1. 차입부채의 증가		(997,910,169,750)		(649,025,372,375)	
2. 본지점차의 증가		(1,263,036,606,853)		(2,926,577,760,462)	
3. 역외외화본지점차의 증가		464,607,025,400		(334,936,005,400)	
4. 본정송금액		(32,255,910,200)		(117,387,342,512)	
5. 전기지점세의 환급		423,827,546		-	
6. 지정세의 납부		-		(45,206,898,195)	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동 효과			16,585,275		(149,375,148)
V. 현금의 (감소)증가			(298,936,743,395)		84,346,759,715
VI. 기초의 현금및현금성자산			341,951,971,149		257,605,211,434
VII. 기말의 현금및현금성자산	30		43,015,227,754		341,951,971,149

별첨 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

재무제표에 대한 주석

2011년 12월 31일 현재

비엔피파리바은행 서울지점

1. 지점의 개요

비엔피파리바은행 서울지점은 1976년 7월 23일에 프랑스의 파리국립은행이 대한민국 정부의 인가를 받아 파리국립은행 서울지점으로 개설되었습니다. 2011년 12월 31일 현재의 자본금(갑기금)은 1,400억원입니다. 지점의 자본금은 전액 파리국립은행 본점으로부터 조달된 것입니다. 지점은 서울특별시 중구 태평로에 소재하고 있으며, 은행법에 의한 은행업무, 외국환업무 및 이와 관련되는 업무를 영위하고 있습니다.

2. 중요한 회계정책

2.1 재무제표 작성기준

회사는 2011년 1월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 국제회계기준을 채택하여 제정한 한국채택국제회계기준을 적용하고 있습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회(IASB)가 발표한 기준서, 개정서, 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다. 기업회계기준서 제1101호에 따른 한국기업회계기준(이하 '과거회계기준')에서 한국채택국제회계기준으로의 전환일은 2010년 1월 1일이며, 과거회계기준에서 한국채택국제회계기준으로의 전환에 따른 자본, 총포괄손익 및 주요한 현금흐름의 조정사항은 주석 5에 제시되어 있습니다.

재무제표의 작성에 적용된 주요한 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다.

기업회계기준서 제1034호에 따른 재무제표의 작성은 중요한 회계추정의 사용을 요구하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 요구되는 부분과 중요한 가정 및 추정이 요구되는 부분은 주석 4에서 설명하고 있습니다.

2.2 회계정책 변경 및 공시사항

제정·공표되었으나 2011년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니하였고, 지점이 조기 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 개정 '초인플레이션과 특정일의 삭제'

동 개정으로 금융자산 제거 소급적용 예외규정의 전진적용 기준일을 특정일(2004년 1월 1일)에서 한국채택국제회계기준 전환일로 변경하였으며, 따라서 전환일 이전 제거 거래를 한국채택국제회계기준에 따라 재작성하지 아니할 수 있게 되었습니다. 동 개정 내용은 2012년 1월 1일부터 적용될 예정입니다. 지점은 상기의 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세' 개정

동 개정 내용에 따르면, 이연법인세부채 또는 이연법인세자산 측정시 공정가치로 측정되는 투자부동산은 반증이 없는 한 모두 매각을 통하여 회수되는 세효과를 반영하여 측정하도록 개정되었습니다. 동 개정 내용은 2012년 1월 1일부터 적용될 예정입니다. 지점은 상기의 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제 1107호 '금융상품: 공시' 개정

동 개정 내용에 따르면, 거래 상대방에게 양도되었지만 여전히 기업의 재무제표에 남아 있는 금융자산에 대해 그 종류별로 자산의 성격, 장부금액 및 위험과 보상에 대한 설명을 공시하도록 하고 있습니다. 또한, 금융자산이 재무제표에서 제거되었지만 기업이 여전히 양도자산과 관련하여 특정 위험과 보상에 노출되어 있다면 그러한 위험의 영향을 이해할 수 있도록 추가적인 공시가 요구됩니다. 동 개정 내용은 2012년 1월 1일부터 적용될 예정입니다. 지점은 상기의 개정 기준서의 적용에 따른 재무제표에 대한 영향을 파악 중입니다.

2.3. 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

지점은 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화('기능통화')를 이용하여 측정하고 있습니다. 지점의 기능통화와 표시통화는 대한민국의 원화입니다.

(2) 외화거래와 기말잔액의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 환산하고 있습니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화자산·부채의 기말 환산에서 발생하는 외화환산손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.4. 금융자산

2.4.1. 분류

지점은 금융자산을 그 취득 목적에 따라 당기손익인식금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 경영진은 최초 인식시점에서 이러한 금융자산의 분류를 결정하고 있습니다.

(a) 당기손익인식금융자산

당기손익인식금융자산은 단기매매목적의 금융자산으로, 주로 단기간내에 매각할 목적으로 취득한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류합니다. 지점의 당기손익인식금융자산은 위험회피회계처리를 적용하지 않는 파생상품을 포함한 단기매매금융상품으로 구성됩니다.

(b) 대여금 및 수취채권

대여금 및 수취채권은 지급금액이 확정되었거나 확정될 수 있으며 활성화된 시장에서 거래되지 않는 비파생금융자산입니다. 지점의 대여금 및 수취채권은 재무상태표

에 '현금및예치금', '대출채권', '기타자산'으로 이루어져 있습니다.

(c) 매도가능금융자산

매도가능금융자산은 매도가능금융자산으로 지정하거나, 다른 범주에 포함되지 않은 비파생상품입니다.

2.4.2. 인식과 측정

금융자산의 정형화된 매매거래는 매매일에 인식하고 있습니다. 당기손익인식금융자산을 제외한 모든 금융자산은 최초 인식시점의 공정가치에 거래원가를 가산하여 인식하고 있습니다. 당기손익인식금융자산의 경우에는 최초에 공정가치로 인식하고 거래원가는 포괄손익계산서상 비용처리 하고 있습니다. 회사는 금융자산으로부터 받을 현금흐름에 대한 권리가 소멸하거나 이전되고, 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 당해 금융자산을 제거하고 있습니다. 매도가능금융자산과 당기손익인식금융자산은 후속적으로 공정가치로 측정하고 있습니다. 만기보유금융자산과 대여금 및 수취채권은 유효이자율법을 이용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

당기손익인식금융자산의 공정가치 변동에 따른 손익은 발생기간에 포괄손익계산서상 '당기손익인식금융상품순손익'으로 표시됩니다. 당기손익인식금융상품에서 발생하는 연이자수익은 이자수익의 일부로 포괄손익계산서에 인식됩니다. 매도가능금융자산으로 분류되는 화폐성 및 비화폐성 유가증권의 공정가치변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

매도가능금융자산을 처분하거나 손상차손을 인식하는 때, 자본에 인식된 누적공정가치조정분은 매도가능금융자산관련 이익(손실)으로 포괄손익계산서에 반영됩니다. 유효이자율법을 사용하여 계산한 매도가능금융자산의 이자는 이자수익의 일부로 포괄손익계산서에 인식됩니다.

2.4.3 공정가치의 측정

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 말하며, 공정가치 산정에 대하여 활성시장이 존재하는 경우와 존재하지 않는 경우로 나누어 볼 수 있습니다. 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독기구를 통해 공시가격이 용이하게 그리고 정기적으로 이용가능하고 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낼 경우 활성시장이 존재하는 것으로 봅니다. 또한, 금융상품의 활성시장인지 아닌지를 판단할 때, 개별거래가 아닌 시장별로 그 여부를 판단하게 됩니다.

보유자산이나 발행할 부채의 공시되는 적절한 시장가격은 일반적으로 현행 매입호가(Bid price)이고 취득할 자산이나 보유부채의 공시되는 적절한 시장가격은 매도호가(Ask price)로 규정합니다. 현행 매입호와 매도호가를 사용할 수 없는 경우 가장 최근의 거래 이후 경제적 상황에 유의적인 변화가 없다면, 가장 최근의 거래가격이 현행 공정가치의 증거가 됩니다.

2.5. 금융상품의 상계

금융자산과 금융부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있는 경우 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시됩니다.

2.6. 금융자산의 손상

(가) 상각후원가로 측정하는 자산

지점은 금융자산 또는 금융자산의 집합의 손상발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가합니다. 금융자산 또는 금융자산의 집합은 최초 인식 후 하나 이상의 사건('손상사건')이 발생한 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며 손상사건을 신뢰성있게 추정할 수 있는 금융자산의 추정 미래현금흐름에 영향을 미친 경우에만 손상된 것이며 손상차손이 발생한 것입니다.

지점이 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거를 판단하는데 사용하는 기준은 다음을 포함합니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환이 3개월 이상 연체
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정 가능성이 높은 상태가 됨
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정 미래 현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초 인식후 당해 금융자산집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 다음과 같은 관측가능한 자료
 - 금융자산의 집합에 포함된 차입자의 지급능력의 악화
 - 금융자산의 집합에 포함된 자산에 대한 채무불이행과 상관관계가 있는 국가나 지역의 경제상황

손상차손은 당해자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정 미래현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다 (아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외함). 손상차손은 당해자산의 장부금액에서 차감하고 당기손익으로 인식합니다. 대여금 및 수취채권 또는 만기보유금융자산이 변동이자율 조건인 경우, 계약에 의해 결정된 현행유효이자율을 손상차손을 측정하는데 적용하는 할인율로 사용합니다.

후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우(예:채무자의 신용등급 향상)에는 이미 인식한 손상차손을 직접 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(나) 매도가능금융자산

지점은 금융자산 또는 금융자산의 집합의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가합니다. 채무상품의 경우 상기 (가)에서 언급한 기준에 근거한 회계처리를 합니다. 매도가능금융자산으로 분류한 지분상품의 경우, 그 공정가치가 원가로부터 30% 이상 하락하여 6개월 이상 지속되는 경우는 손상이 발생하였다

는 객관적인 증거가 됩니다. 매도가능금융자산에 대해 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 제외한 부분을 자본에서 재분류 조정하여 당기손익으로 인식합니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 아니합니다. 반면, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식합니다.

2.7. 현금및현금성자산

현금및현금성자산은 보유중인 현금, 은행예금, 기타 취득일 현재 만기일이 3개월 이내에 도래하는 매우 유동적인 단기 투자자산을 포함하고 있습니다.

2.8. 파생상품

파생상품은 파생상품 계약체결시점에 공정가치로 최초 인식하며, 이후 공정가치를 재측정하고 있습니다. 관련손익은 거래의 성격에 따라 당기손익인식금융상품 순손익으로 포괄손익계산서에 인식하고 있습니다. 지점은 파생상품을 위험회피수단으로 지정하지 않았으며, 매매목적으로 보유하고 있습니다.

2.9. 유형자산

지점은 모든 유형자산을 역사적 원가에서 감가상각누계액을 차감하여 표시하고 있습니다. 역사적원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래 경제적효익이 회사에 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성있게 측정할 수있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있으며, 그 외의 모든 수선 및 유지비는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

유형자산에 대한 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 다음의 추정 경제적내용연수에 걸쳐 정액법에 따라 산정하고 있습니다.

계정과목	추정내용연수
임차시설물	4년
업무용동산	3-5년

자산의 처분손익은 처분대가와 자산의 장부금액의 차이로 결정되며, 포괄손익계산서의 '기타영업손익'으로 표시하고 있습니다.

2.10. 무형자산

무형자산의 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되어 있습니다.

지점은 외부 구입한 소프트웨어를 무형자산으로 분류하고, 이를 추정 경제적내용연수 4년에 걸쳐 정액법으로 상각하고 있으며, 취득원가에서 상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다. 또한 지점은 골프회원권을 무형자산으로 계상하였습니다. 이러한 회원권은 비한정 내용연수자산으로 상각대상자산에 포함하지 않으며, 매 보고일에 손상검사를 실시하고 있습니다.

2.11. 비금융자산의 손상

비한정내용연수를 가진 무형자산은 상각하지 않고 매년 손상검사를 실시하고 있으며, 상각하는 자산의 경우는 매 보고기간말에 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건이 있다면 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액만큼 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정 가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산은 별도로 식별가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 분류하고 있습니다. 손상차손을 인식한 비금융자산은 매 보고기간말에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있습니다.

2.12. 당기 및 이연법인세

법인세비용은 당기 법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액을 제외하고는 포괄손익계산서에 인식합니다. 이러한 경우, 해당 법인세를 각각 기타포괄손익이나 자본에서 직접 인식합니다.

당기 법인세비용은 보고기간말 현재 제정화되었거나 실질적으로 제정될 세법에 기초하여 계산됩니다. 경영진은 적용 가능한 세법규정이 해석에 의존하는 경우 회사가 세무 보고시 취한 입장을 주기적으로 평가하고 과세당국에 지급할 것으로 예상되는 금액은 충당부채로 계상하고 있습니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 정의되는 일시적차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세 효과로 인식하고 있습니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산, 부채를 최초로 인식할때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식하지 아니하고 있습니다. 이연법인세는 관련 이연법인세자산이 실현되고 이연법인세부채가 결제될때 적용될 것으로 예상되는 보고기간 말에 제정화되었거나 실질적으로 제정될 세율과 세법을 적용하여 결정하고 있습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 미래과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세 자산과 부채는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있거나, 유의적인 금액의 이연법인세부채가 결제되거나 이연법인세자산이 회수될 미래의 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에 상계합니다.

2.13. 종업원급여

(1) 퇴직급여채무

지점은 확정급여제도를 모두 운영하고 있습니다. 확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직연금제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여 수준 등의 요소에 의해 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액을 확정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에 사외적립자산의 공정가치를 차감하고 미인식과거근무원가를 조정한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정됩니다. 확정급여채무의 현재가치는 급여가 지급될 통화로 표시되고 관련 확정급여부채의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정하고 있습니다.

보험수리적 가정의 변경 및 보험수리적 가정과 실제로 발생한 결과의 차이로 인해 발생하는 보험수리적손익은 당기손익으로 인식하고 있으며, 과거근무원가는 이연하여 가득기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(2) 해고급여

해고급여는 종업원이 통상적인 퇴직시점 이전에 회사에 의해 해고되거나 종업원이 일정한 대가를 받고 자발적인 명예퇴직을 수락할 때 지급됩니다. 지점은 철회 가능성이 없는 공식적인 세부계획에 따라 종업원을 해고할 것을 명시적으로 확약하거나 종업원에게 자발적 명예퇴직을 제안하면서 해고급여를 제공할 것을 명시적으로 확약한 때에 해고급여를 인식하고 있습니다.

2.14. 주식기준보상

지점은 BNP Paribas 규정에 따라 회사의 직원에게 할인된 가격으로 지배회사의 주식을 매입할 수 있는 종업원주식매입프로그램(DSPP)을 운영하고 있습니다. 지점은 동 종업원주식매입프로그램의 보상원가를 주식결제형 주식기준보상거래로 구분하고 이에 대한 규정에 따라 공정가치로 인식 및 측정하고 있으며, 당기에 계상해야 할 보상원가 전액을 당기비용으로 인식하고 동일한 금액에 대해 지배회사에서 수여받은 자본의 증가로 인식하고 있습니다. 단, 지배회사에 보전해주는 일부비용에 대해서는 금액이 확정되는 시기에 부채로 계상하고 이에 상응하는 금액에 대해 자본의 감소로 인식하고 있습니다.

주식기준보상을 부여한 대가로 받는 종업원의 근무용역에 대한 공정가치는 보상원가로 인식하고 있습니다. 보상원가로 계상된 금액은 다음을 고려하여 부여한 주식기준보상의 공정가치에 의하여 결정되는데, 동 공정가치는 주식기준보상이 부여되는 날의 본점 주식의 공정가치(5년의 매도제한을 고려하여 조정한 후 금액임)와 종업원이 실제로 주식매입을 위해 지급한 금액의 차액입니다.

2.15. 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액이 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 회사는 충당부채를 인식하고 있으며, 미래 영업손실에 대하여는 충당부채를 인식하지 않습니다.

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정하며, 현재가치평가에 사용하는 할인율은 그 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행시장의 평가를 반영한 세전이자율입니다. 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식하고 있습니다.

2.16. 수익인식

(1) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하고, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료, 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안의 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 산출합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 기준으로 인식합니다.

(2) 수수료수익 및 비용

지점은 금융용역수수료를 그 수수료의 성격에 따라 구분하여 처리합니다. 금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조항목으로 처리하여 이자손손익의 일부에 포함합니다. 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 순수수수료손익으로 인식합니다. 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다. 금융보증계약을 제공하는 대가로 수취하는 수수료는 보증에 대한 공정가치로 보아, 보증기간 동안 상각하여 수수료수익으로 인식합니다.

2.17. 리스

리스자산의 소유에 따른 위험 및 보상과 관련하여 중대한 부분이 리스제공자에게 남아 있는 리스의 경우 운용리스로 분류하고 있습니다. 운용리스에서 리스지급액은 리스기간 동안 정액기준으로 포괄손익계산서상 비용으로 인식하고 있습니다.

지점은 사무실 및 차량 등의 특정 유형자산을 리스하여 이용하고 있습니다. 지점이 소유에 따른 실질상 위험과 효익을 모두 부담하고 있는 유형자산의 리스의 경우 금융리스로 분류되어야 하나 현재 회사의 리스계약은 지점이 소유에 따른 실질상 위험과 효익을 모두 부담하지 않으므로 모두 운용리스로 분류되고 있습니다. 따라서 리스자산과 리스부채는 계상하지 않으며, 회사는 운용리스계약에 따른 리스료를 지급하고, 리스기간에 걸쳐 정액으로 계산된 리스료를 당기손익에 인식하고 있습니다.

2.18 금융부채

(1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채를 당기손익인식금융부채로 분류합니다. 또한, 위험회피회계의 대상이 아닌 파생상품이나 내재파생상품을 포함한 금융상품도 당기손익인식금융부채로 분류합니다.

(2) 상각후원가로 측정하는 금융부채

지점은 당기손익인식금융부채, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채를 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류하고 있으며, 재무상태표 상 "예수부채", "차입부채", "기타부채" 및 "본지점계정"으로 분류하고 있습니다. 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에는 관련 자산을 계속해서 인식하며 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다.

2.19. 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관

지점의 재무제표는 2012년 1월 27일 지점장의 승인에 의하여 확정되었으며, 추후 다른 수정 공시요구가 없는 한 동일자를 재무제표가 확정된 날로 간주합니다.

3. 금융위험의 관리

3.1 개요

(1) 위험관리정책 개요

지점은 여러 활동으로 인하여 시장위험(환위험, 공정가치 이자율 위험 및 현금흐름 이자율 위험), 신용위험 및 유동성 위험과 같은 다양한 금융 위험에 노출되어 있습니다. 지점의 전반적인 위험관리프로그램은 금융시장의 예측불가능성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 잠재적으로 불리할 수 있는 효과를 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

(2) 리스크 관리 조직

지점의 리스크 관리 조직은 본점의 GRM(Group Risk Management)의 line 조직으로서 영업부문과는 별도로 독립적인 통제기능을 수행합니다. 신용리스크 관리기능은 신용리스크관리부(Credit Risk Contorl)에서, 마켓 유동성리스크 관리기능은 마켓리스크부(Risk-Capital Market)에서 전담하여 담당하고 있습니다.

(3) 중요 리스크

중요 리스크로는 신용리스크, 시장리스크, 평판리스크, 자산-부채 관리리스크, 유동성리스크, 전략리스크, 신용편중리스크가 있으며, 지점은 이 모든 리스크를 통계적기법을 이용하여 경제적자본 또는 VaR(Value at Risk) 형태로 계량화하여 측정 및 관리하고 있습니다.

3.2 신용위험

(1) 개요

신용위험이란 거래상대방의 신용도의 변화로 인하여 금융거래계약에 따른 의무를 이행하지 못함으로써 발생할 수 있는 손실위험입니다. 즉, 지점이 현재 보유하고 있거나 혹은 약정에 따라 보유 가능성이 있는 대출 및 기태 채권에 대한 채무상환능력을 평가하여 그 채무불이행 확률과 그에 따른 예상 채권회수율의 측정이 신용도 평가의 핵심요소입니다. 신용위험은 포트폴리오 구성단계에서 측정되는데 개별 거래상대방의 부도가능성 뿐만 아니라 채권회수에 영향을 미칠수 있는 여러요소들을 고려하여 측정됩니다.

(2) 신용위험의 관리

1) 목적

총체적인 신용도가 건전한 거래선을 발굴, 유지하여 여신을 제공함으로써 당해 거래선의 영업활동에 도움이 되고, 지점의 수익성을 확보함과 동시에 건전한 자산 포트폴리오를 유지하고자 합니다.

2) 측정방법

신용위험은 거래상대방의 재무제표, 해당산업현황, 회사의 영업현황, 금융시장상황, 및 국가경제 등에 관한 자료를 토대로 한 계량적요인과 최고경영자분석, 회사의 명성 등 비계량적요인을 종합적으로 평가하여 측정합니다. 지점은 모든 기업거래선에 대한 신용위험도를 지속적으로 모니터링하며, 여신실행 이후에는 연간심사 등을 통해 정기적인 사후관리를 합니다.

3) 관리방법

지점의 리스크 관리 기능은 Group Risk Management (GRM)의 아시아지역본부의 책임 하에 다음과 같은 여신 승인 절차를 거칩니다.

1) 심사보고서가 작성됩니다.

2) 신규여신, 증액, Annual Review를 위해 홍콩소재 동북아시아지역 여신위원회가 소집되며, 서울지점에서는 지점장과 영업부문에 참여합니다. 신용등급과 여신기간

에 따라 동북아시아 지역여신위원회는 본점에서 승인받은 전결권을 행사할수 있습니다. 에너지 및 상품산업에 해당 하는 여신은 전문 심사역들이 소재한 싱가포르의 담당 지역여신위원회에서 심의합니다.

3) 동북아시아 지역여신위원회의 전결권을 넘는 여신은 역시 홍콩에 소재한 아시아 태평양 총괄여신위원회 (Asia Pacific Credit Committe : APCC) 에서 승인을 받습니다. APCC의 전결권을 넘는 여신은 본점 최고여신위원회인 Comite de Credit de Direction Generale (CCDG)의 승인을 요합니다.

4) 서울지점에서는 다음의 영역에서 직간접적으로 리스크 관리 업무를 처리하고 있습니다.

- 기업고객의 여신한도와 외환거래한도에 관련된 여신승인과정(심사보고서 작성단계부터 본점의 승인을 득할 때까지)
- 기업고객과의 여신약정서, 외환거래약정의 체결 및 보관
- 기업고객의 여신한도, 외환거래한도의 시스템 관리
- 고객의 외환거래현황에 대해 당행의 외환거래 익스포져 관리 시스템인 ValRisk를 통한 상시 조회
- 한국 금융기관들에 대한 여신한도 설정, 연간심사등 Review와 관련된 여신위원회 참여
- 고객의 한도초과여신 관리
- 여신승인사항의 사후관리

(신용등급평가)

신규고객의 경우, 여신 거래를 승인받기 위해서는 고객에 대한 종합적인 심사보고서를 작성해야 하며, 기존 고객의 경우에도 승인일로부터 1년마다 종합적인 심사보고서(Annual Review)를 작성해야 합니다.

동 심사보고서를 작성할 때는 고객에 대한 모든 위험요인, 강점· 약점을 검토, 분석하여 종합적인 결론을 내려야 하며, BNP 파riba 내부의 신용등급 산출 모델을 활용하여 신용등급을 제시하여야 합니다.

(신용한도설정)

업체의 규모, 영업형태 및 신용도를 감안하여 적정한 신용한도를 산정하고 그 타당성과 함께 심사보고서를 신청하면 동북아시아지역여신위원회를 거쳐 APCC 또는 본점의 CCDG에서 신용한도에 대한 최종승인을 받습니다.

(여신사후관리)

승인된 여신에 충족되어야 할 사후조건(Covenant)이 부여되어 있는 경우, 매월 그 준수여부를 점검하여 경영진 및 홍콩 동북아지역 여신위원회지역에 보고합니다.

기업고객의 요주의 이하의 여신에 대하여는 분기별로 보고서를 작성하여 홍콩 지역 본부를 거쳐 아시아태평양 총괄본부 또는 본점으로 보고합니다.

(3) 신용위험에 대한 최대노출정도

당기 및 전기말 현재 보유한 금융상품과 관련하여 신용위험 노출액은 다음과 같습니다. 아래 금액은 담보물이나 기타 신용보험 등을 고려하지 않은 노출액으로 당기말 인식된 대손충당금을 고려하지 않은 금액입니다(단위: 천원).

구분	당기말	전기말
현금및예치금	77,874,766	350,821,593
단기매매금융자산	457,795,850	600,004,296
파생금융상품	3,744,078,325	3,274,703,258
매도가능금융자산	531,017,520	1,168,919,216
대출채권	2,612,784,523	3,637,254,546
기타자산	70,378,536	2,884,290,291
본지점계정	68,014,043	34,511,558
소계	7,561,943,563	11,950,504,758
난외계정:		
지급보증	828,997,668	1,548,530,147
약정	629,085,024	566,976,738
소계	1,458,082,692	2,115,506,885
합계	9,020,026,255	14,066,011,643

(4) 대출채권의 신용위험

지점은 신용위험을 수반하고 있는 대여금 및 수취채권(이하 "대출채권")에 대하여 신용위험을 관리하기 위한 목적으로 대손충당금을 설정 및 관리합니다.

지점은 상각후원가를 장부금액으로 하는 대출채권에 보고기간말 현재 손상이 발생하였다는 객관적 증거가 있는 경우 손상차손을 인식합니다. 한국채택국제회계기준상 손상차손은 발생손실을 의미하므로 미래의 손상사건으로 인한 손실은 발생가능성에 불구하고 인식하지 않습니다. 지점은 대출채권으로 분류된 금융자산에 내재된 발생손실(Incurred Losses)을 측정하여 대손충당금의 과목으로 당해 자산의 장부금액에서 차감하는 형식으로 재무제표에 표시합니다.

당기 및 전기말 현재 대출채권의 연체 및 손상 현황은 다음과 같이 요약됩니다(단위: 천원).

구분	당기말				
	연체 또는 손상 되지 않음	연체되었으나 손 상되지 않음	손상됨	합계	대손충당금
대출채권	2,273,434,781	339,349,742	-	2,612,784,523	15,500,672

구분	전기말				
	연체 또는 손상 되지 않음	연체되었으나 손 상되지 않음	손상됨	합계	대손충당금
대출채권	3,634,135,215	3,119,331	-	3,637,254,546	9,210,195

1) 연체되지도 손상되지도 않은 대출채권의 신용건전성

당기 및 전기말 현재 연체되지도 않고 손상되지도 않은 대출채권의 신용건전성 현황은 다음과 같습니다 (단위: 천원).

구분	당기말					
	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
대출채권	2,270,194,401	3,240,380	-	-	-	2,273,434,781
비율(%)	99.86%	0.14%	-	-	-	100.00%

구분	전기말					
	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
대출채권	3,519,886,880	107,660,541	3,852,457	2,735,337	-	3,634,135,215
비율(%)	96.86%	2.96%	0.11%	0.08%	-	100.00%

2) 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권

당기 및 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권의 연체현황은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기말					신용보강
	1일 이상 29일 이하	30일 이상 59일 이하	60일 이상 89일 이하	90일 이상	합계	
대출채권	339,349,742	-	-	-	339,349,742	339,349,742

구분	전기말					신용보강
	1일 이상 29일 이하	30일 이상 59일 이하	60일 이상 89일 이하	90일 이상	합계	
대출채권	-	3,119,331	-	-	3,119,331	3,119,331

3) 손상대출채권

당기 및 전기말 현재 개별적으로 손상된 것으로 파악된 대출채권은 없습니다.

4) 대손충당금 평가방법별 대출채권

당기 및 전기말 현재 대출채권의 평가방법에 따른 대손충당금 설정내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기말								
	개별평가			집합평가			합계		
	대출채권	대손충당금	대손충당금 설정률(%)	대출채권	대손충당금	대손충당금 설정률(%)	대출채권	대손충당금	대손충당금 설정률(%)
원화대출금	-	-	-	29,620,000	-	-	29,620,000	-	-
외화대출금	-	-	-	255,646,158	-	-	255,646,158	-	-
환매조건부채권매수	-	-	-	70,000,000	-	-	70,000,000	-	-
은행간외화대여금	-	-	-	137,741,500	-	-	137,741,500	-	-
역외외화대출금	339,349,742	10,329,933	3.0%	1,611,505,549	5,170,739	1.5%	1,950,855,291	15,500,672	0.8%
매입외환	-	-	-	168,921,574	-	-	168,921,574	-	-
합계	339,349,742	10,329,933	3.0%	2,273,434,781	5,170,739	1.5%	2,612,784,523	15,500,672	0.6%

구분	전기말								
	개별평가			집합평가			합계		
	대출채권	대손충당금	대손충당금 설정률(%)	대출채권	대손충당금	대손충당금 설정률(%)	대출채권	대손충당금	대손충당금 설정률(%)
원화대출금	-	-	-	51,865,000	-	-	51,865,000	-	-
외화대출금	-	-	-	926,785,268	-	-	926,785,268	-	-
환매조건부채권매수	-	-	-	200,000,000	-	-	200,000,000	-	-
은행간외화대여금	-	-	-	343,087,330	-	-	343,087,330	-	-
역외외화대출금	54,706,746	590,175	1.1%	1,646,197,805	8,620,020	0.5%	1,700,904,550	9,210,195	0.5%
클론	-	-	-	107,505,700	-	-	107,505,700	-	-
내국수입유산스	-	-	-	45,092,523	-	-	45,092,523	-	-
매입외환	-	-	-	262,014,175	-	-	262,014,175	-	-
합계	54,706,746	590,175	1.1%	3,582,547,801	8,620,020	0.2%	3,637,254,546	9,210,195	0.3%

5) 담보자산의 내역과 공정가치 추정액

당기 및 전기말 현재 담보부 대출채권의 금액과 각 대출채권에 설정되어 있는 담보물의 공정가치 금액은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기말				
	손상된 대출채권		손상되지않은 대출채권		합계
	개별	집합	연체	무연체	
대출채권 장부가액	-	-	339,349,742	2,273,434,781	2,612,784,523
담보 등 신용보강:					
신용	-	-	-	298,290,366	298,290,366
보증서	-	-	322,382,254	1,820,022,876	2,142,405,130
예·부적금	-	-	-	3,642,234	3,642,234
유가증권	-	-	-	70,000,000	70,000,000
기타	-	-	16,967,488	81,479,305	98,446,793
합계	-	-	339,349,742	2,273,434,781	2,612,784,523

구분	전기말				
	손상된 대출채권		손상되지않은 대출채권		합계
	개별	집합	연체	무연체	
대출채권 장부가액	-	-	3,119,331	3,634,135,215	3,637,254,546
담보 등 신용보강:					
신용	-	-	-	1,101,340,403	1,101,340,403
보증서	-	-	3,119,331	2,237,721,200	2,240,840,531
예·부적금	-	-	-	5,677,216	5,677,216
유가증권	-	-	-	200,000,000	200,000,000
기타	-	-	-	89,396,396	89,396,396
합계	-	-	3,119,331	3,634,135,215	3,637,254,546

(5) 유가증권의 신용건전성

당기손익인식금융자산과 매도가능금융자산 중 신용위험에 노출된 유가증권(채무증권)의 신용건전성은 다음과 같이 분류할 수 있습니다(단위:천원).

구분	당기말				
	연체 또는 손상되지 않음	연체되었으나 손상되지 않음	손상됨	합계	대손충당금
당기손익인식금융자산	457,795,850	-	-	457,795,850	-
매도가능금융자산	531,017,520	-	-	531,017,520	-
합계	988,813,370	-	-	988,813,370	-

구분	전기말				
	연체 또는 손상되지 않음	연체되었으나 손상되지 않음	손상됨	합계	대손충당금
당기손익인식금융자산	600,004,296	-	-	600,004,296	-
매도가능금융자산	1,168,919,216	-	-	1,168,919,216	-
합계	1,768,923,512	-	-	1,768,923,512	-

당기말 및 전기말 현재 연체되지도 않고 손상되지 않은 유가증권(채무증권)의 신용건전성은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말					
	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
단기매매금융자산	457,795,850	-	-	-	-	457,795,850
매도가능금융자산	531,017,520	-	-	-	-	531,017,520
합계	988,813,370	-	-	-	-	988,813,370

구분	전기말					
	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
단기매매금융자산	600,004,296	-	-	-	-	600,004,296
매도가능금융자산	1,168,919,216	-	-	-	-	1,168,919,216
합계	1,768,923,512	-	-	-	-	1,768,923,512

(6) 신용위험의 집중도분석

1) 당기 및 전기말 현재 대출채권의 주요 산업별 분류는 다음과 같습니다(단위: 천원)

구분	당기말					
	금융업	제조업	서비스업	공공	기타	합계
대출채권	307,080,444	424,317,323	111,702,417	111,591,509	1,658,092,830	2,612,784,523
비율(%)	11.75%	16.24%	4.28%	4.27%	63.46%	100.00%

구분	전기말					
	금융업	제조업	서비스업	공공	기타	합계
대출채권	843,807,574	744,146,946	12,629,958	96,560,826	1,940,109,242	3,637,254,546
비율(%)	23.20%	20.46%	0.35%	2.65%	53.34%	100.00%

2) 당기 및 전기말 현재 대출채권의 소속 국가별 분류는 다음과 같습니다 (단위: 천원).

구분	당기말				
	한국	유럽	아시아	기타	합계
대출채권	809,640,247	401,818,311	1,160,261,599	241,064,366	2,612,784,523
비율(%)	30.99%	15.38%	44.41%	9.22%	100.00%

구분	전기말				
	한국	유럽	아시아	기타	합계
대출채권	1,908,139,240	404,260,156	1,225,878,976	98,976,174	3,637,254,546
비율(%)	52.46%	11.11%	33.70%	2.73%	100.00%

3) 당기말 및 전기말 현재 유가증권(채무증권) 신용위험의 산업별 집중도는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말					
	금융업	제조업	서비스업	공공	기타	합계
단기매매금융자산	-	-	-	457,795,850	-	457,795,850
매도가능금융자산	39,913,235	-	-	491,104,285	-	531,017,520
합계	39,913,235	-	-	948,900,135	-	988,813,370

구분	전기말					
	금융업	제조업	서비스업	공공	기타	합계
단기매매금융자산	-	-	-	600,004,296	-	600,004,296
매도가능금융자산	509,758,986	-	-	659,160,230	-	1,168,919,216
합계	509,758,986	-	-	1,259,164,526	-	1,768,923,512

4) 당기말 및 전기말 현재 유가증권(채무증권) 신용위험의 국가별 집중도는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말			전기말		
	한국	국외	합계	한국	국외	합계
단기매매금융자산	457,795,850	-	457,795,850	600,004,296	-	600,004,296
매도가능금융자산	531,017,520	-	531,017,520	1,168,919,216	-	1,168,919,216
합계	988,813,370	-	988,813,370	1,768,923,512	-	1,768,923,512

3.3 시장위험

(1) 개요

시장리스크는 금리, 환율, 주가등 시장요인의 변동에 따라 손실을 입을 수 있는 리스크를 말합니다. 은행은 시장위험을 트레이딩 포지션에서 발생하는 위험과 비트레이딩 포지션에서 발생하는 위험으로 나누어 관리하고 있습니다. 비트레이딩포지션에 대하여서는 금리위험과 유동성위험에 노출되어 있습니다.

트레이딩포지션은 이자수익보다는 가격변동 등에 따른 단기매매차익을 목적으로 하는 금리 및 주식 포지션과 모든 외환포지션을 말하며 "트레이딩정책지침"에서 정한 트레이딩 포지션의 기본요건은 다음과 같습니다.

- ① 주식, 이자율, 환율 또는 일반적인 가격변동이나 재판매등을 통하여 이익을 창출할 목적으로 보유하고 있는 것
- ② 위험이 없는 수익을 얻기 위한 것
- ③ 인수·중개 등으로부터 발생한 것
- ④ "과생거래에 대한 회계기준"에 따라 위험회피회계를 적용받지 않는 과생거래
- ⑤ 트레이딩 포지션을 헤지하기 위해 취득한 것
- ⑥ 기타 트레이딩 포지션의 기본적인 조건을 만족하는 것

- 이자율 위험은 시장의 이자율 변동으로 인한 금융상품의 가격변화에서 오는 리스크입니다.

- 환위험은 환율의 변동으로 인해 발생하는 금융상품의 가격 변화에 대한 리스크입니다.

- 신용스프레드위험은 발행자의 신용상태의 변화에 의한 것으로서 상품의 취득비용에 반영되어 있습니다.

- 옵션은 고유한 변동성 위험과 상관관계 리스크에 노출되어 있으며 관측가능한 시장 자료를 통해 결정됩니다.

(2) 시장위험의 관리

1) 목적

시장위험 관리의 목적은 주요 포지션과 한도를 검토하고 그에 대한 의사결정을 함으로 은행의 미래 가치를 보호하기 위해서입니다.

2) 측정방법

지점은 본사에 의해 승인된 그룹 내부의 범용체제와 방법론은 이용하고 있으며 데이터의 정확성을 유지하기 위해 지점 차원에서의 대사작업을 수행하고 있습니다. 리스크를 측정하기 위해 사용되는 지표로는 기본적으로 Issuer Risk (발행기관위험), 1일 기준 GEaR (BNPP그룹의 VaR), 1차 민감도(Delta, Vega), 2차 민감도 (Gamma, Volga)와 옵션과 관련된 다른 Greek들 (Vanna 와 기타 등)등이 있습니다.

① VaR

Value-at Risk (VAR)는 정해진 기간중에 "정상적"인 시장변동으로 인한 신뢰수준안에서 가지고 있는 포트폴리오에서 기대할 수 있는 최대손실 값입니다. VaR는 수평적인 시간에 의존합니다. 더 긴 수평은 잠재적인 더 큰 시장의 변동성을 부여하고, 그러므로 더 큰 손실을 갖게됩니다. (VaR의 증가). VaR는 모든 시장활동에 대한 시장리스크를 측정하고 비교하는 지속적인 틀입니다. 그러므로 VaR는 한도를 정하는데 사용되어질 수 있습니다. BNP Paribas 의 GEaR는 99%신뢰수준에서 1 Day의 보유기간의 VaR를 정확하게 계산하는 것을 목적으로 하고 있습니다. GEaR는 Monte-Carlo방법을 사용하고 있는데 이는 비정상적인 시장지표를 가지고 연결되는 상황에 맞게 적용하는 것입니다.

② 백테스팅 (Back-Testing)

VaR 모델의 적정성을 검증하기 위하여 일단위로 실제 손익 및 가상 손익과 VaR 산출 결과를 비교하는 백테스팅을 매월 실시하여, 사전에 설정된 신뢰수준 99%를 초과하는 손익결과를 면밀히 분석합니다.

③ 위기상황분석 (Stress Testing)

위기상황에서 포트폴리오 가치에 중요한 영향을 주는 금리, 주가, 환율, 파생상품의 내재 변동성과 같은 개별 위험요소들의 변화를 반영하여 트레이딩 및 매도가능 포트폴리오에 대한 위기상황분석을 실시합니다. 은행은 역사적 시나리오를 위기상황분석의 주 시나리오로 활용하며 보조적으로는 가상적 시나리오 분석도 활용하고 있습니다. 이러한 위기상황분석은 분기에 한번 실시됩니다.

3) 관리방법

서울의 마켓리스크부는 지점의 독립된 조직으로서 시장리스크 업무보고를 지점장에게 직접하도록 되어 있으며 홍콩지역본부하에 있습니다. 마켓리스크부는 준법감시인, 내부감사, 및 회계부의 협조 하에 국내의 모든 규정을 준수하고 있습니다. 마켓리스크는 매일 리스크 담당 책임자가 종합 시장 리스크 보고서를 작성하여 지점 경영진 및 각 비즈니스라인 본부장, 홍콩지역 본부장 및 본점 리스크담당 부서로 보고하여 필요에 따라 리스크를 관리하는 종합 리스크 관리 시스템을 구축하고 있습니다. 또한 서울지점에서는 매월 지점장, 리스크담당 책임자, 각 Business 책임자들이 참석하는 리스크 관리 위원회를 열어 중요한 리스크한도, 익스포져 등의 신용리스크와 마켓리스크 관리 현황을 점검 승인합니다.

(한도관리)

BNP Paribas 내의 시장리스크 관련된 각각의 한도가 책정되어 있으며, 서울지점에도 각각의 한도가 책정되어 마켓리스크부의 책임 하에 관련 시장리스크와 유동성리스크를 확인, 측정, 분석, 모니터링 하여 은행의 의사 결정을 하는 경영진들에게 보고하고 있습니다. 시장리스크의 측정 및 모니터링은 전용시스템인 MRX (Market Risk Explorer)를 통하여 철저히 이루어지고 있습니다. 지점의 주요 시장리스크 모니터링을 위한 한도로는 GEaR (Gross Earning at Risk- Value-at-Risk와 동일 개념으로서 99% confidence 레벨 over a one day horizon 방식으로 산정), PV'01 한도 (Total and per time buckets limit), 외환 오버나이트 포지션 한도, Country Issuer 한도(국내 채권투자한도) 및 일중 외환 포지션 한도(Intraday FX position limit)등이 있습니다.

(기타 모니터링)

지점은 일일 거래 Stop Loss 관리방안에 따라 거래로 인한 가능한 손실을 관리하고 있으며 그에 대한 즉각적이고 적절한 대처를 위하여 철저하게 모니터링하고 있습니다. 매월 Back Testing을 통해 GEaR (VaR) 모델의 정확성을 확인하고 있습니다. 매분기 위기상황테스트(Stess Test)를 실행하여 시장의 급격한 변화로 인한 손실을 예측함으로써 정상시의 시장리스크와 신용리스크를 관리하는 GEaR(VaR)를 통한 모니터링을 보완하여 총체적인 리스크관리를 하고 있습니다. 매일 시장의 주요변수를 모니터링하고 매월 말에는 손익계산서 작성을 위한 주요 변수들의 정확성을 검토, 확인합니다. 또한 매일 Off Market Transaction Checking 절차를 통해 거래가 적절한 시장가격으로 거래되었는지를 확인하고 있습니다.

마켓리크스 한도초과가 발생할 경우, 해당 영업본부장과 경영진에게 즉시 보고되어 적절한 조치가 취하여 집니다. 또한 매주 서울 경영위원회에서 최근의 시장동향과 유동성리스크 관련 보고합니다. 긴급사항 발생시를 위한 대책 수립이 되어 있으며, 위기상황시 즉시 대책위원회를 열어 적절한 의사결정을 하도록 하고 있습니다.

(3) VaRs

지점은 선진화된 시장리스크 측정을 위해 바젤 위원회에서 권고한 내부모형을 구축하였고, 금융감독원으로부터 사용승인을 취득하여 2004년 7월 1일부터 내부모형을 통한 시장리스크 소요자기자본을 산출하고 있습니다. 아래의 표는 99%의 단측신뢰구간과 1 Day의 보유기간을 기반하에서 VaR를 표시하고 있습니다(단위:천원).

구분	당기말			
	평균	최소	최대	당기말
금리위험	15,150,451	7,767,895	31,255,593	15,593,265
환 위험	1,745,889	382,438	9,191,906	1,870,135
: 분산효과 차감				(1,642,831)
총 VaR	15,319,920	7,503,577	31,532,921	15,820,569

구분	전기말			
	평균	최소	최대	전기말
금리위험	17,129,351	11,201,117	23,899,127	17,719,279
환 위험	4,450,825	985,751	15,358,984	4,051,039
: 분산효과 차감				(3,577,795)
총 VaR	17,800,557	11,325,752	25,538,066	18,192,523

(4) 위험요소별 세부내역

1) 환 위험

환 위험은 난외계정인 외환선도계약이나 통화스왑 뿐만 아니라 원화가 아닌 화폐로 표시된 자산, 부채의 보유를 통해 발생하게 됩니다.

당기 및 전기말 현재 통화별 지점의 금융자산 및 부채의 장부가액은 다음과 같습니다
(단위: 천원).

	당기말			전기말		
	외 화 금 액	원화환산액		외 화 금 액	원화환산액	
외화예치금	AUD	204,902	239,586	AUD	99,162	114,822
	CAD	132,127	149,269	CAD	100,168	114,059
	CHF	43,083	52,815	CHF	29,226	35,597
	DKK	8,411	1,691	DKK	11,261	2,286
	EUR	107,997	161,359	EUR	81,625	123,548
	GBP	14,017	24,912	GBP	8,417	14,795
	HKD	116,571	17,297	HKD	3,709	543
	JPY	9,453,215	140,395	JPY	15,206,909	212,453
	NOK	64,385	12,370	NOK	64,385	12,462
	SEK	179,374	29,997	SEK	175,148	29,507
	SGD	140,049	124,145	SGD	27,227	24,069
	USD	573,233	661,110	USD	6,073,575	6,917,194
	AED	334	105	AED	91	28
	KWD	692	2,863		-	-
SAR	10,127	3,114		-	-	
외화대출금	EUR	49,426,250	73,847,760	EUR	65,939,868	99,806,584
	USD	157,633,224	181,798,398	USD	726,120,541	826,978,684
은행간외화대여금	EUR	15,000,000	22,411,500	EUR	43,600,000	65,992,960
	USD	100,000,000	115,330,000	USD	243,300,000	277,094,370
역외외화대출금	EUR	73,816,387	110,289,064	EUR	88,190,465	133,485,088
	USD	1,595,912,795	1,840,566,227	USD	1,376,257,320	1,567,419,462
콜론		-	-	USD	13,000,000	14,805,700
내국수입유산스		-	-	USD	39,593,049	45,092,523
매입외환	EUR	110,834,008	165,597,092	EUR	43,236,319	65,442,493
	USD	2,882,583	3,324,482	GBP	5,402,732	9,496,491
		-	-	USD	164,259,541	187,075,191
기타자산	EUR	855,144	1,277,671	EUR	1,040,904	1,575,512
	HKD	795,319	118,009	HKD	4,261,576	623,682
	USD	30,579,367	35,267,184	USD	1,045,797,536	1,191,058,814
		-	-	GBP	45	79
본지점계정대	EUR	19,217,705	28,713,173	EUR	403,157	610,219
	GBP	51,366	91,289	GBP	267,944	470,970
	HKD	1,450,435	215,216	HKD	102,026	14,931
	JPY	61,597,146	914,816	JPY	98,546,525	1,376,774
	NOK	34,963	6,717	NOK	37,645	7,287
	USD	33,000,002	38,058,902	USD	28,113,492	32,018,456
	AED	29,653	9,311	AED	41,672	12,921

	당기말			전기말		
	외 화 금 액		원화환산액	외 화 금 액		원화환산액
	KWD	294	1,215		-	-
	SAR	11,067	3,403		-	-
자산합계			2,619,462,457			4,528,060,554
외화예수금	EUR	139,868	208,977	EUR	1,640,060	2,482,395
	SGD	10,000,000	8,864,400	JPY	1,295,935	18,105
	USD	57,133,762	65,892,368	USD	17,582,932	20,025,201
외화차입금		-	-	USD	48,000,000	54,667,200
역외외화차입금		-	-	USD	200,000,000	227,780,000
외화콜머니	USD	66,000,000	76,117,800	USD	682,000,000	776,729,800
미지급외국환채무		-	-	USD	5,460	6,218
		-	-	EUR	6,542	9,902
기타부채	CAD	333	377	CAD	1,051	1,197
	EUR	28,228,670	42,176,455	EUR	4,503,499	6,816,496
	GBP	1,287	2,287	GBP	35,159	61,800
	HKD	1,342,282	199,168	HKD	1,560,847	228,430
	JPY	20,000	297	JPY	1,338,858	18,705
	USD	8,709,681	10,044,875	USD	1,462,631,855	1,665,791,419
	AUD	460	408		-	-
본지점계정차	EUR	176,207,872	263,272,182	EUR	168,537,501	255,098,362
	JPY	1,800,000,000	26,732,880	GBP	5,590,000	9,825,655
	USD	532,659,854	614,316,609	HKD	2,250,000	329,288
		-	-	JPY	1,300,000,000	18,162,040
		-	-	USD	1,674,337,529	1,906,903,011
역외외화본지점차	EUR	73,900,000	110,413,990	EUR	86,300,000	130,623,680
	USD	1,574,100,000	1,815,409,530	USD	1,168,314,000	1,330,592,815
부채합계			3,033,652,603			6,406,171,719

2) 금리 위험

금리위험은 시장의 이자율 변동으로 인한 금융상품의 가격변화에서 오는 리스크입니다. 트레이딩 포지션에 관련된 금리 위험은 VaR등을 통해서 관리되고 있습니다. 비트레이딩 포지션에 대하여는 금리갭분석을 통해서 순이자수익의 변화를 측정할 수 있습니다. 금리갭분석은 각 만기와 이자정산일의 이자수익발생자산과 이자비용발생부채의 규모의 차이를 계산하여 순이자수익의 변화를 측정하는 기법입니다.

당기 및 전기말 현재 지점의 비트레이딩 포지션에 대한 금리 갭 분석 실시 결과는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기말					
	이자수익발생자산/부채					합계
	0~3개월	3~6개월	6~12개월	1~3년	3년초과	
원화표시						
이자수익발생자산:						
현금및예치금	41,404,073	-	-	-	-	41,404,073
단기매대금융자산	457,795,850	-	-	-	-	457,795,850
매도가능금융자산	200,061,037	30,014,418	120,024,729	180,917,336	-	531,017,520
대출채권	99,620,000	-	-	-	-	99,620,000
소계	798,880,960	30,014,418	120,024,729	180,917,336	-	1,129,837,443
이자비용발생부채:						
예수부채	214,652,557	19,298,408	-	-	-	233,950,965
차입부채	193,408,564	-	-	-	-	193,408,564
소계	408,061,121	19,298,408	-	-	-	427,359,529
단순 갭	390,819,839	10,716,010	120,024,729	180,917,336	-	702,477,914
누적 갭	390,819,839	401,535,849	521,560,578	702,477,914	702,477,914	
누적 갭비율(%)	34.59%	35.54%	46.16%	62.18%	62.18%	
외화표시						
이자수익발생자산:						
현금및예치금	1,619,958	-	-	-	-	1,619,958
대출채권	169,139,958	349,203,513	-	11,351,382	1,983,469,669	2,513,164,522
본지점계정	68,014,043	-	-	-	-	68,014,043
소계	238,773,959	349,203,513	-	11,351,382	1,983,469,669	2,582,798,523
이자비용발생부채:						
예수부채	65,607,821	-	7,313,375	-	-	72,921,196
차입부채	76,117,800	-	-	-	-	76,117,800
본지점계정	1,641,539,871	964,314,420	216,820,400	-	7,470,500	2,830,145,191
소계	1,783,265,492	964,314,420	224,133,775	-	7,470,500	2,979,184,187
단순 갭	(1,544,491,533)	(615,110,907)	(224,133,775)	11,351,382	1,975,999,169	(396,385,664)
누적 갭	(1,544,491,533)	(2,159,602,440)	(2,383,736,215)	(2,372,384,833)	(396,385,664)	
누적 갭비율(%)	(-)59.80%	(-)83.61%	(-)92.29%	(-)91.85%	(-)15.35%	

구분	전기말					
	이자수익발생자산/부채					합계
	0~3개월	3~6개월	6~12개월	1~3년	3년초과	
원화표시						
이자수익발생자산:						
현금및예치금	340,951,700	-	-	-	-	340,951,700
단기매매금융자산	600,004,296	-	-	-	-	600,004,296
매도가능금융자산	324,949,436	249,706,016	393,004,709	201,259,055	-	1,168,919,216
대출채권	344,565,000	-	-	-	-	344,565,000
본지점계정대	-	-	-	-	-	-
소계	1,610,470,432	249,706,016	393,004,709	201,259,055	-	2,454,440,212
이자비용발생부채:						
예수부채	216,385,564	16,982,788	-	-	-	233,368,352
차입부채	233,825,000	-	-	-	-	233,825,000
본지점계정차	-	-	-	-	-	-
소계	450,210,564	16,982,788	-	-	-	467,193,352
단순 갭	1,160,259,868	232,723,228	393,004,709	201,259,055	-	1,987,246,860
누적 갭	1,160,259,868	1,392,983,096	1,785,987,805	1,987,246,860	1,987,246,860	
누적 갭비율(%)	47.27%	56.75%	72.77%	80.97%	80.97%	
외화표시						
이자수익발생자산:						
현금및예치금	975,715	-	-	-	-	975,715
단기매매금융자산	-	-	-	-	-	-
매도가능금융자산	-	-	-	-	-	-
대출채권	2,013,620,458	1,279,069,089	-	-	-	3,292,689,547
본지점계정대	34,511,558	-	-	-	-	34,511,558
소계	2,049,107,731	1,279,069,089	-	-	-	3,328,176,820
이자비용발생부채:						
예수부채	8,518,972	2,978,064	4,243,997	-	-	15,741,033
차입부채	1,059,177,000	-	-	-	-	1,059,177,000
본지점계정차	2,748,955,421	680,236,027	214,113,200	-	7,568,000	3,650,872,648
소계	3,816,651,393	683,214,091	218,357,197	-	7,568,000	4,725,790,681
단순 갭	(1,767,543,662)	595,854,998	(218,357,197)	-	(7,568,000)	(1,397,613,861)
누적 갭	(1,767,543,662)	(1,171,688,664)	(1,390,045,861)	(1,390,045,861)	(1,397,613,861)	
누적 갭비율(%)	(-)53.11%	(-)35.21%	(-)41.77%	(-)41.77%	(-)41.99%	

3.4 유동성위험

(1) 개요

유동성위험이란 지점이 금융부채로부터 발생하는 의무를 충족시키는데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다.

(2) 유동성위험의 관리

1) 목적

유동성위험 관리의 목적은 가능한 잠재적 유동성위기를 예측하여 은행의 영업활동에 있어서 안정적이고 균형적인 자금활동을 유지하기 위해서입니다.

2) 관리방법

유동성위험의 관리대상은 은행의 각 부문에서 조달, 운용되는 원화/외화자금의 유출입에 영향을 미치는 모든 거래를 대상으로 합니다.

서울지점에서는 유동성 리스크 관련된 한도들이 책정되어 있으며 마켓리스크부의 책임 하에 관련 유동성리스크를 확인, 측정, 분석, 모니터링 하여 당행의 의사 결정을 담당하는 경영진들에게 보고하고 있습니다. 이와관련 Global Gapping Interest Rate 한도, 기간별 Gapping 한도, 원화와 달러통화에 대한 현금한도, 6개 주요 통화(USD, EUR, CHF, GBP, AUD, JPY)에 대한 오버나이트 한도등을 관리하고 있습니다. 매월 Funding Stress Test를 통해 위기상황에서의 손실을 예측 관리하고 있으며 한도초과의 경우에는 즉시 해당영업본부장과 서울지점 경영진에게 보고하여 즉각적이고 적절한 조치를 하고 있습니다. 유동성리스크에 관련하여 일일 R-CM 리스크 보고서와 주간 Treasury Funding 보고서를 통해 경영진에게 정기적으로 보고하고 있습니다. 또한 원화유동성비율을 주기적으로 작성, 관리하여 매분기 자금관리위원회(Asset and Liabilities Committee-ALCO)를 통해 서울지점의 자금/유동성과 관련하여 검토하고 승인하고 있습니다.

(3) 금융부채의 잔존계약만기 분석

당기 및 전기말 현재 유동성위험 공시대상은 다음과 같습니다. 아래의 구분은 잔존계약만기를 기준으로 할인되지 않은 계약상 현금흐름을 바탕으로 제시되어 있습니다(단위: 천원).

구분	당기말						합계
	즉시 지급	1개월이하	1개월초과 ~3개월이하	3개월초과 ~12개월이하	1년초과 ~5년이하	5년 초과	
금융부채							
파생금융부채	3,698,741,070	-	-	-	-	-	3,698,741,070
예수부채	42,125,376	249,264,848	30,995,530	26,611,782	-	-	348,997,536
차입부채	193,408,564	76,117,800	-	-	-	-	269,526,364
기타부채	3,058,037	38,691,172	2,015,237	22,946,868	8,065,800	5,158,200	79,935,314
분지점계정	8,229,312	542,746,909	1,097,619,130	1,186,229,820	-	-	2,834,825,171
소계	3,945,562,359	906,820,729	1,130,629,897	1,235,788,470	8,065,800	5,158,200	7,232,025,455
난외계정							
미사용약정	629,085,024	-	-	-	-	-	629,085,024
지급보증	828,997,668	-	-	-	-	-	828,997,668
소계	1,458,082,692	-	-	-	-	-	1,458,082,692

구분	전기말						합계
	즉시 지급	1개월이하	1개월초과 ~3개월이하	3개월초과 ~12개월이하	1년초과 ~5년이하	5년 초과	
금융부채							
파생금융부채	3,314,354,465	-	-	-	-	-	3,314,354,465
예수부채	37,956,928	1,373,592	223,530,945	24,204,849	-	-	287,066,314
차입부채	-	1,279,177,000	13,825,000	-	-	-	1,293,002,000
기타부채	278,334	2,846,666,589	2,293,359	73,671,058	15,040,800	6,262,000	2,944,212,140
분지점계정	8,230,202	1,621,507,524	1,051,098,856	974,790,989	-	-	3,655,627,571
소계	3,360,819,929	5,748,724,705	1,290,748,160	1,072,666,896	15,040,800	6,262,000	11,494,262,490
난외계정							
미사용대출약정	566,976,738	-	-	-	-	-	566,976,738
지급보증	1,548,530,147	-	-	-	-	-	1,548,530,147
소계	2,115,506,885	-	-	-	-	-	2,115,506,885

3.5 자본관리

지점은 자본의 적정성을 확보하고 관련 감독 규정을 준수하기 위하여 BIS 자기자본 규제 제도를 적용하고 있습니다. BIS 자기자본규제 제도에 따라 은행은 위험가중자산 대비 자기자본 비율(이하 'BIS 비율')을 8% 이상으로 유지하고 있습니다.

은행업감독업무시행세칙에 따라 은행의 자기자본은 크게 아래의 두 종류로 분류됩니다.

① Tier 1 capital (기본자본): 기본자본에는 자본금(외국은행 국내지점의 경우 갑기금), 자본잉여금(재평가적립금 제외), 이익잉여금, 연결 자회사의 외부주주지분(신종자본증권 포함), 신종자본증권, 기타포괄손익누계액 중 외환차이가 포함됩니다.

② Tier 2 capital (보완자본): 보완자본에는 재평가적립금, 기타포괄손익누계액 중 매도가능증권 평가이익 및 지분법자본변동(시장성이 있는 유가증권 관련분에 한한다)의 100분의 45 상당액, 유형자산 재평가이익의 100분의 70 상당액, 그리고 이익잉여금 중 한국채택국제회계기준 전환일에 이익잉여금으로 계상된 유형자산 및 투자부동산 재평가이익(관련 세액효과 차감후)으로서 이사회 또는 주주총회의 결의, 정관의 변경 등에 의해 배당이 제한된 금액의 100분의 70 상당액, 정상 혹은 요주의로 분류된 자산에 적립된 대손충당금등(지급보증충당금, 미사용약정충당금 및 대손준비금을 포함), 외국은행 국내지점의 을기금 등이 포함됩니다.

위험가중자산은 은행 전체 자산에 내재되어 있는 위험과 은행 내부 프로세스 운영상의 오류 및 외부사건으로 인해 발생할 수 있는 손실 위험을 포함하여 은행이 감내하여야 할 위험량을 반영한 자산의 크기를 의미합니다. 은행은 은행업감독업무시행세칙에 근거해 위험별(신용위험, 시장위험) 위험가중자산을 계산하고, BIS비율 산출에 이용합니다.

4. 중요한 회계추정 및 가정

추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험 및 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다.

지점은 미래에 대하여 추정 및 가정을 하고 있습니다. 이러한 회계추정은 실제결과와 동일한 경우는 거의 없습니다. 다음 회계연도의 자산 및 부채 장부금액에 중대한 조정을 미칠수 있는 유의적인 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

(1) 퇴직급여채무

퇴직급여채무의 현재가치는 많은 가정을 사용하는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들에 따라 달라질 수 있습니다. 퇴직급여의 순원가(이익)를 결정하는데 사용되는 가정은 할인율을 포함하고 있으며, 이러한 가정의 변동은 퇴직급여채무의 장부금액에 영향을 줄것입니다.

지점은 매년 말 적절한 할인율을 결정하고 있습니다. 이러한 할인율은 퇴직급여채무의 정산시 발생할 것으로 예상되는 미래의 추정현금 유출액의 현재가치를 결정할 때 사용되어야 하는 이자율을 나타냅니다. 지점은 퇴직급여가 지급되는 통화로 표시되고 관련 퇴직급여부채의 기간과 유사한 만기를 가진 우량회사채이자율을 고려하여 적절한 할인율을 결정하고 있습니다.

퇴직급여채무와 관련된 다른 주요한 가정들은 일부 현재의 시장상황에 근거하고 있습니다.

(2) 법인세

지점은 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 세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

(3) 신용손실에 대한 충당금 (대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채)

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

(4) 금융상품의 공정가치

관측 가능한 시장가격이 없는 금융상품의 공정가치 결정을 위해서는 가치평가 기법들이 요구됩니다. 빈번한 거래가 이루어지지 않고 가격의 투명성이 낮은 금융상품의 경우, 공정가치의 객관성은 낮아지고 유동성, 집중도, 시장요소의 불확실성, 가격결정의 가정 및 기타 위험에 대한 광범위한 판단이 요구됩니다.

지점은 유의적인 회계정책 '2.4.2. 금융상품의 인식과 측정'에서 기술하고 있는 바와 같이 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을 사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

5. 한국채택국제회계기준으로의 전환

5.1 한국채택국제회계기준에 대한 적용

지점의 한국채택국제회계기준으로의 전환일은 2010년 1월 1일이며, 한국채택국제회계기준 채택일은 2011년 1월 1일입니다. 회사는 2010년 1월 1일의 개시재무상태표를 작성하였습니다.

지점의 재무제표는 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'에 따라 작성되었으며, 한국채택국제회계기준의 완전한 소급적용이 아닌 관련 의무적 예외항목을 적용하였습니다.

(1) 지점이 선택한 완전한 소급적용으로부터의 면제조항

지점이 다른 한국채택국제회계기준서에 대한 면제조항으로 선택적으로 적용한 사항은 없습니다.

(2) 다른 한국채택국제회계기준서의 소급적용에 대한 예외

1) 추정치에 대한 예외 : 2010년 1월 1일의 추정치는 동일한 시점에서 지점이 적용하였던 과거회계기준 상의 추정치와 일관성 있게 작성되었습니다.

5.2 과거 회계기준에서 한국채택국제회계기준으로의 전환이 지점의 재무상태와 경영성과에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

1) 2010년 1월 1일(전환일) 현재 재무상태 조정내역(단위:천원)

구분	자산	부채	자본
과거 회계기준	14,426,468,509	13,968,921,254	457,547,255
조정사항			
1. 대손충당금	19,311,352	-	19,311,352
2. 퇴직급여채무	-	67,039	(67,039)
3. 지급보증충당금,미사용약정충당금	-	(5,894,375)	5,894,375
4. 파생금융상품	2,140,468,653	2,140,437,853	30,800
5. 금융상품 공정가치 조정	-	6,962,294	(6,962,294)

구분	자산	부채	자본
6. 무형자산 손상차손	(1,157,500)	-	(1,157,500)
7. 본지점계정	-	1,229,043	(1,229,043)
8. 기타	326,119	785,587	(459,468)
조정액 합계	2,158,948,624	2,143,587,441	15,361,183
한국채택국제회계기준	16,585,417,133	16,112,508,695	472,908,438

2) 2010년 12월 31일 현재 재무상태와 경영성과 조정내역(단위:천원)

구분	자산	부채	자본	당기순이익	총포괄손익
과거 회계기준	9,807,428,257	9,453,325,843	354,102,414	62,204,507	59,571,228
조정사항					
1. 대손충당금	24,938,429	-	24,938,429	5,627,077	5,627,077
2. 퇴직급여채무	-	(206,108)	206,108	273,147	273,147
3. 지급보증충당금, 미사용약정충당금	-	(10,742,201)	10,742,201	4,847,826	4,847,826
4. 파생금융상품	2,139,315,185	2,151,007,583	(11,692,398)	(11,723,198)	(11,723,198)
5. 금융상품 공정가치 조정	-	9,290,760	(9,290,760)	(2,328,466)	(2,328,466)
6. 무형자산 손상차손	(2,518,987)	-	(2,518,987)	(1,361,487)	(1,361,487)
7. 본지점계정	-	662,202	(662,202)	566,841	566,841
8. 기타	596,364	993,133	(396,769)	(102,395)	(102,395)
조정액 합계	2,162,330,991	2,151,005,369	11,325,622	(4,200,655)	(4,200,655)
한국채택국제회계기준	11,969,759,248	11,604,331,212	365,428,036	58,003,852	55,370,573

3) 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지의 현금흐름에 미치는 영향

한국채택국제회계기준의 도입으로 인하여 과거회계기준에 따라 별도 표시되지 않았던 이자의 수취, 법인세의 납부액을 현금흐름표상에 별도로 표시하기 위하여 관련 수익·비용 및 관련 자산·부채에 대한 현금흐름내역을 조정하였습니다. 그리고 한국채택국제회계기준에 따라 한국채택국제회계기준 이전의 회계기준에 따르면 재무활동으로 인한 현금흐름으로 분류되었던 금융회사의 주요 수익창출활동과 관련된 예수부채의 현금흐름내역은 영업활동으로 인한 현금흐름으로 분류되었고, 한국채택국제회계기준 이전의 회계기준에 따르면 투자활동으로 인한 현금흐름으로 분류되었던 사용제한예치금의 현금흐름내역은 영업활동으로 인한 현금흐름으로 분류되었습니다.

5.3 한국채택국제회계기준으로의 전환의 효과 설명

지점이 선택한 한국채택국제회계기준 하의 회계정책과 한국채택국제회계기준 이전의 회계기준 하의 회계정책간의 주요한 차이에 대한 설명은 다음과 같습니다.

구분	한국채택국제회계기준 이전의 회계기준 하의 회계정책	한국채택국제회계기준 하의 회계정책
대손충당금	회수가 불확실한 채권은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정 - 지점의 경험손실률에 의해 적용되는 대손충당금과 은행업감독규정에서 정하는 자산건전성별로 요구되는 최소적립률에 의한 대손충당금 적립액 중 큰 금액을 대손충당금으로 적립	당기말 현재 상각후원가로 후속측정되는 대출채권의 경우 손상사건이 발생하였다는 객관적인 증거가 있는 경우에 대출채권의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현재가치의 차이로 손상차손을 인식: 발생손실(Incurred Losses) 기준 ① 개별평가 대손충당금 개별적으로 유의적인 대출채권에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토 ② 집합평가 대손충당금 개별적으로 유의적이지 않은 대출채권의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토함. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토함. 동 집합평가 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 부도율(Probability of Default)과 담보유형별 부도후회수율(Loss Given Default)을 적용함
미사용약정/지급보증충당부채	자산건전성분류 결과와 신용환산율을 반영하여 감독규정에 따른 자산건전성별 최소적립률 이상을 적립	현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치로 충당부채를 인식함. 최선의 추정치는 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하고, 화폐의 시간가치가 중요한 경우에는 현재가치 평가를 적용함. 이를 위하여 부도율(Probability of Default)과 담보유형별 부도후회수율(Loss Given Default)을 적용함
금융상품 공정가치 조정	파생금융상품이 거래상대방 신용위험에 노출되어 있는 경우 자산건전성별 최소적립률에 따른 신용위험 평가	파생금융상품이 신용위험에 노출되어 있는 경우 포지션에 따라 시장 위험 및 거래상대방 위험을 평가
퇴직급여채무	임직원 퇴직금 지급규정에 따라 보고기간말 현재 1년 이상 근속한 전 임직원이일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 설정 (청산가치개념)	예측급여채무의 개념을 채택하여 보험수리적 방법으로 측정 (계속기업기준)

6. 현금및예치금

당기 및 전기말, 전기초 현재 예치금은 전액 금융기관예치금이며 그 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

종류	예치기관	당기말	전기말	전기초
(원화예치금)				
은행예치금	한국은행 (*)	34,849,666	42,257,407	2,406,489
	예금은행	41,395,270	300,946,160	104,763,848
	산업은행	-	-	151,000,000
소계		76,244,936	343,203,567	258,170,337
기타금융기관예치금	선물회사 (*)	8,803	5,540	379,779
합계		76,253,739	343,209,107	258,550,116
(외화예치금)				
은행예치금	한국은행 (*)	1,069	6,606,675	1,082
	예금은행	1,619,958	975,716	1,811,589
합계		1,621,027	7,582,391	1,812,671

(*) 한국은행에 대한 지준예치금은 은행법 등 관계법규에 의한 지급준비금을 예치한 것으로서 그 사용이 제한되어 있으며, 선물회사에 대한 예치금은 보증금 형태로 사용이 제한되어 있습니다.

7. 파생금융상품

(1) 당기말 및 전기말 현재 매매목적 파생금융상품의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기말		
	약정금액(*)	자산	부채
이자율 관련			
이자율스왑	138,198,039,341	2,160,091,264	2,146,420,256
옵션	26,396,291,100	546,002,459	469,019,813
소계	164,594,330,441	2,706,093,723	2,615,440,069
통화 관련			
통화선도	29,946,700,918	317,828,203	316,581,679
통화스왑	21,163,990,187	699,016,764	745,542,716
옵션	2,276,302,800	21,139,635	21,176,606
소계	53,386,993,905	1,037,984,602	1,083,301,001
합계	217,981,324,346	3,744,078,325	3,698,741,070

구분	전기말		
	약정금액(*)	자산	부채
이자율 관련			
이자율선도	797,230,000	-	259,327
이자율스왑	150,324,097,945	1,486,402,975	1,463,381,539
옵션	27,549,041,600	322,201,822	287,539,855
소계	178,670,369,545	1,808,604,797	1,751,180,721
통화 관련			
통화선도	45,474,603,820	453,551,770	378,983,010
통화스왑	24,501,133,688	996,415,656	1,168,061,713
옵션	911,120,000	16,131,035	16,129,021
소계	70,886,857,508	1,466,098,461	1,563,173,744
합계	249,557,227,053	3,274,703,258	3,314,354,465

구분	전기초		
	약정금액(*)	자산	부채
이자율 관련			
이자율스왑	96,901,731,212	1,186,178,315	1,182,651,350
옵션	26,841,542,880	263,481,599	208,319,885
소계	123,743,274,092	1,449,659,914	1,390,971,235
통화 관련			
통화선도	30,668,162,125	746,179,478	505,741,942
통화스왑	28,848,644,172	1,671,624,870	1,556,431,768
옵션	88,596,320	1,557,102	1,557,928
소계	59,605,402,617	2,419,361,450	2,063,731,638
합계	183,348,676,709	3,869,021,364	3,454,702,873

(*) 약정금액은 원화 대 외화 거래에 대해서는 외화기준 계약금액을, 외화 대 외화 거래에 대해서는 매입외화 계약금액을 기준으로 보고기간말 현재 매매기준율을 적용하여 환산한 금액임.

8. 당기손익인식금융자산 및 매도가능금융자산

(1) 당기 및 전기말, 전기초 현재 당기손익인식금융자산 및 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기말	전기말	전기초
단기매매금융자산			
채무증권			
국채 및 공채	387,673,804	408,915,245	931,978,296
금융채	70,122,046	191,089,051	732,280,465
당기손익인식금융자산계	457,795,850	600,004,296	1,664,258,761
매도가능금융자산			
채무증권			
국채 및 공채	-	-	151,193,412
금융채	521,021,354	1,168,919,216	1,867,566,648
사채	9,996,166	-	-
양도성예금증서	-	-	49,955,042
매도가능금융자산계	531,017,520	1,168,919,216	2,068,715,102

당기말 현재 상기 매도가능증권의 공정가액평가로 인한 매도가능증권순평가이익은 648,960천원 (전기말: 3,429,295천원)이며, 자본에서 직접 조정되는 이연법인세 157,048천원 (전기말: 829,889천원)을 차감한 491,912천원 (전기말: 2,599,406천원)을 기타포괄손익누계액에 계상하고 있습니다.

(2) 당기말 현재 처분이 제한되어 있는 유가증권의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

처분제한내용	구분	액면가액	장부가액
일중당좌대출담보	국채, 금융채	187,000,000	187,457,908
선물거래증거금	국채, 금융채	21,000,000	20,945,792

9. 대출채권

(1) 당기 및 전기말, 전기초 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기말	전기말	전기초
원화대출금	29,620,000	51,865,000	114,637,231
외화대출금	255,646,158	926,785,268	862,261,624
은행간외화대여금	137,741,500	343,087,330	51,781,600
내국수입유산스	-	45,092,523	132,232,228
역외외화대출금	1,950,855,291	1,700,904,550	1,783,286,546
콜론	-	107,505,700	16,290,378
매입외환	168,921,574	262,014,175	189,009,441
환매조건부채권매수	70,000,000	200,000,000	2,140,000,000
대손충당금	(15,500,672)	(9,210,195)	(18,164,675)
합계	2,597,283,851	3,628,044,351	5,271,334,373

(2) 당기 및 전기 중 대출채권에 대한 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
기초잔액	9,210,195	18,164,675
대손상각처리액	6,560,497	-
대손충당금환입	(590,175)	(8,674,031)
외화환산조정	320,155	(280,449)
기말잔액	15,500,672	9,210,195

(*) 포괄손익계산서상 신용손실충당금 전입(환입)액은 상기 대출채권 대손충당금 전입 환입)액 외에 미사용약정 및 지급보증충당부채 전입(환입)액(주석 27.(4)), 기타금융자산 대손충당금 전입(환입)액(주석 12.(2)), 기타충당금 전입(환입)액(주석 27.(6))으로 구성되어 있습니다.

(3) 최근 3년간 대손충당금 설정대상채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기말	전기말	전기초
대출채권금액	2,612,784,523	3,637,254,546	5,289,499,048
대손충당금	15,500,672	9,210,195	18,164,675
설정율	0.59%	0.25%	0.34%

10. 유형자산

(1) 당기 및 전기말, 전기초 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

당기말			
구분	임차시설물	업무용동산	합계
취득원가	2,259,668	3,888,486	6,148,154
감가상각누계액	(2,127,456)	(3,268,379)	(5,395,835)
장부금액	132,212	620,107	752,319

전기말			
구분	임차시설물	업무용동산	합계
취득원가	2,189,958	3,672,878	5,862,836
감가상각누계액	(2,082,045)	(3,074,967)	(5,157,012)
장부금액	107,913	597,911	705,824

전기초			
구분	임차시설물	업무용동산	합계
취득원가	2,146,232	3,442,940	5,589,172
감가상각누계액	(2,050,221)	(2,972,724)	(5,022,945)
장부금액	96,011	470,216	566,227

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천 원).

당기			
구분	임차시설물	업무용동산	합계
기초	107,913	597,911	705,824
취득	69,710	243,551	313,261
감가상각	(45,411)	(221,355)	(266,766)
당기말	132,212	620,107	752,319

전기			
구분	임차시설물	업무용동산	합계
기초	96,011	470,217	566,228
취득	43,726	312,655	356,381
처분	-	(17,990)	(17,990)
감가상각	(31,824)	(166,971)	(198,795)
전기말	107,913	597,911	705,824

11. 무형자산

(1) 당기 및 전기말, 전기초 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

당기말			
구분	골프회원권	소프트웨어	합계
취득원가	8,859,788	82,749	8,942,537
상각누계액	-	(47,385)	(47,385)
손상차손누계액	(3,760,121)	-	(3,760,121)
장부금액	5,099,667	35,364	5,135,031

전기말			
구분	골프회원권	소프트웨어	합계
취득원가	8,315,887	60,154	8,376,041
상각누계액	-	(32,735)	(32,735)
손상차손누계액	(2,518,987)	-	(2,518,987)
장부금액	5,796,900	27,419	5,824,319

전기초			
구분	골프회원권	소프트웨어	합계
취득원가	7,873,574	44,039	7,917,613
상각누계액	-	(17,335)	(17,335)
손상차손누계액	(1,157,499)	-	(1,157,499)
장부금액	6,716,075	26,704	6,742,779

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

당기			
구분	골프회원권	소프트웨어	합계
기초	5,796,900	27,419	5,824,319
취득	543,901	22,594	566,495
상각	-	(14,649)	(14,649)
손상차손	(1,241,134)	-	(1,241,134)
당기말	5,099,667	35,364	5,135,031

전기			
구분	골프회원권	소프트웨어	합계
기초	6,716,075	26,704	6,742,779
취득	1,039,448	16,115	1,055,563
처분	(597,136)	-	(597,136)
상각	-	(15,400)	(15,400)
손상	(1,361,487)	-	(1,361,487)
전기말	5,796,900	27,419	5,824,319

상기 골프회원권은 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로, 내용연수가 비한정인 무형자산으로 평가하여 상각하지 아니합니다. 다만, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가를 계속하여 정당한지를 매 회계기간에 검토하여, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우, 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

당기 중 지점은 골프회원권에 대해 1,241,134천원(전기: 1,361,487천원)의 손상차손을 인식했습니다. 동 금액은 포괄손익계산서상 기타영업손익의 일부로 포함되어 있습니다(주석 25 참조).

12. 기타자산

(1) 당기 및 전기말, 전기초 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기말	전기말	전기초
기타금융자산			
미수금	56,994,019	2,865,366,444	3,388,668,629
미수수익	12,317,585	17,972,864	41,491,681
보증금	1,066,933	950,983	929,983
기타의대손충당금	(9,103)	(75,736)	(1,822,796)
소계	70,369,434	2,884,214,555	3,429,267,497
기타비금융자산			
선급비용	885,536	806,029	426,586
선급법인세	53,068,988	-	-
합계	124,323,958	2,885,020,584	3,429,694,083

(2) 당기 및 전기 중 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
기초잔액	75,736	1,822,796
대손상각처리액	9,103	-
대손충당금환입	-	(1,747,060)
대손충당금제각	(75,736)	-
기말잔액	9,103	75,736

13. 예수부채

당기 및 전기말, 전기초 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기말	전기말	전기초
원화예수금			
요구불예금	40,080,827	31,172,261	4,811,491
기한부예금	229,749,815	233,181,433	212,719,426
양도성예금증서	4,201,150	186,920	200,909
외화예수금			
요구불예금	2,044,548	6,784,667	5,747,548
기한부예금	72,921,196	15,741,033	7,566,049
합계	348,997,536	287,066,314	231,045,423

14. 차입부채

당기 및 전기말, 전기초 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원)

(1) 당기말

차입처	연이자율(%)	금액		
		통화	외화	원화
외화콜머니				
THE KOREA DEVELOPMENT BANK	0.48	USD	66,000,000	76,117,800
차입유가증권				
KOREA SECURITIES FINANCE CORPORATION		KRW	-	193,408,564
합계				269,526,364

(2) 전기말

차 입 처	연이자율 (%)	금 액		
		통 화	외 화	원 화
원화차입금				
KOREA ENERGY MANAGEMENT CORPORATION	0.5	KRW	-	13,825,000
원화콜머니				
BANK OF NEW YORK	2.65	KRW	-	100,000,000
환매조건부매도				
SOCIETE GENERALE	2.53	KRW	-	120,000,000
소 계				233,825,000
외화차입금				
COMMONWEALTH BANK AUSTRALIA	0.4	USD	48,000,000	54,667,200
역외외화차입금				
THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC, SINGAPORE	0.45	USD	100,000,000	113,890,000
COMMONWEALTH BANK AUSTRALIA	0.5	USD	100,000,000	113,890,000
외화콜머니				
THE BANK OF TOKYO MITSUBISHI UFJ, LTD	0.4	USD	70,000,000	79,723,000
HSBC BANK PLC, LONDON	0.45	USD	100,000,000	113,890,000
BANGKOK BANK PUBLIC COMPANY, SINGAPORE	0.43	USD	50,000,000	56,945,000
CIMB BANK BERHAD, SINGAPORE	0.45	USD	42,000,000	47,833,800
MORGAN STANLEY BANK INTERNATIONAL LIMITED SEOUL BRANCH	0.28	USD	100,000,000	113,890,000
KOREA EXCHANGE BANK	0.45	USD	100,000,000	113,890,000
CIMB BANK BERHAD, LONDON	0.43	USD	20,000,000	22,778,000
CITIBANK KOREA, INC	0.4	USD	200,000,000	227,780,000
소 계				1,059,177,000
합 계				1,293,002,000

(3) 전기초

차 입 처	연이자율 (%)	금 액		
		통 화	외 화	원 화
원화차입금				
KOREA ENERGY MANAGEMENT CORPORATION	1.50	KRW	-	15,000,000
원화콜머니				
THE KOREA DEVELOPMENT BANK	2.05	KRW	-	45,000,000
AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING GROUP LTD	2.05	KRW	-	150,000,000
ING BANK	1.90	KRW	-	600,000,000
SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION	2.05	KRW	-	11,000,000
OVERSEAS-CHINESE BANKING CORPORATION LTD	1.95	KRW	-	800,000
소 계				806,800,000
외화콜머니				
HANG SENG ASSET MANAGEMENT PTE LIMITED	0.26	USD	39,900,000	46,587,240
HSBC BANK PLC, LONDON	0.26	USD	150,000,000	175,140,000
HSBC BANK PLC, LONDON	0.25	USD	150,000,000	175,140,000
STANDARD CHARTERED BANK HK	0.17	USD	450,000,000	525,420,000
CIMB BANK BERHAD, LONDON	0.24	USD	50,000,000	58,380,000
CITIBANK KOREA, INC	0.17	USD	140,000,000	163,464,000
소 계				1,144,131,240
합 계				1,965,931,240

15. 퇴직급여부채

(1) 당기 및 전기말 현재 퇴직급여부채와 관련하여 지점이 인식한 부채와 비용의 내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기말	전기말
재무상태표상 부채:		
- 퇴직급여부채	9,193,972	6,818,516
포괄손익계산서에 반영된 비용:		
- 퇴직급여	2,761,802	2,139,381

지점은 종업원의 연금보상급여와 용역제공기간을 기초로 확정급여연금제도를 운영하고 있습니다. 확정급여제도의 대부분은 사외적립되어 있으며, 사외적립자산은 신탁회사, 재단 및 기타유사실체에 의해 신탁되고 있습니다. 재무상태표에 인식되어 있는 확정급여부채는 독립적인 외부계리인을 통해 보험수리적 평가기법에 따라 다음과 같이 산출되었습니다(단위: 천원).

구분	당기말	전기말	전기초
기말 확정급여채무의 현재가치	9,193,972	6,818,516	5,678,379
기말 사외적립자산의 공정가치	5,168,460	5,295,631	4,014,000
재무상태표에 인식한 확정급여부채의 현재가치	4,025,512	1,522,885	1,664,379

(2) 당기 및 전기 중 확정급여채무의 변동은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
기초확정급여채무의 현재가치	6,818,516	5,678,379
당기근무원가	1,375,756	1,001,713
이자원가	429,387	362,732
총급여지급액	(586,429)	(1,093,437)
보험수리적 손실	597,915	1,411,450
기타	558,827	(542,321)
기말확정급여채무의 현재가치	9,193,972	6,818,516

(3) 당기 및 전기 중 사외적립자산 공정가치의 변동은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
기초 사외적립자산의 공정가치	5,295,631	4,014,000
사외적립자산의 기대수익	206,151	184,789
회사의 당기 기여금	-	1,689,861
사외적립자산의 급여 지급액	(327,254)	(517,857)
보험수리적 (손실)/이익	(17,455)	(63,723)
기타	11,387	(11,439)
기말 사외적립자산의 공정가치	5,168,460	5,295,631

(4) 당기 및 전기 중 포괄손익계산서에 반영된 금액은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
당기근무원가	1,375,756	1,001,713
이자원가	429,387	362,732
사외적립자산의기대수익	(206,151)	(184,789)
당기 보험수리적 (이익)/손실 인식액	615,370	1,108,173
기타	547,440	(148,448)
당기손익에 인식한 총비용/(손익)	2,761,802	2,139,381

(5) 당기 및 전기말, 전기초 현재 사외적립자산의 구성내역별 공정가치는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기말		전기말		전기초	
	금액	비율	금액	비율	금액	비율
정기예금	5,168,460	100%	5,295,631	100%	4,014,000	100%

주요 보험수리적가정은 다음과 같습니다. 보험수리적 가정은 시장상황의 변동 및 경제동향, 사망률 추세 등 실제상황의 변화와 상당히 다를 수 있습니다. 이러한 가정의 변화는 향후 확정급여부채 및 미래에 지급해야 할 퇴직급여에 영향을 미칠 수 있습니다. 지점은 이러한 보험수리적가정의 변화에 따른 손익을 전액 당기손익에 반영합니다.

구분	당기말	전기말	전기초
할인율	5.50%	6.00%	6.75%
사외적립자산의기대수익률	4.00%	4.00%	4.90%
미래임금상승률	5.00%	5.00%	5.00%

16. 기타부채

당기 및 전기말, 전기초 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원)

구분	당기말	전기말	전기초
기타금융부채			
미지급외국환채무	-	16,120	18,664
미지급금	50,758,356	2,918,456,914	3,384,204,722
미지급비용	28,904,797	25,051,267	30,906,069
유가증권청약증거금	-	502,197	502,196
대행업무수입금	272,161	185,642	51,449
소계	79,935,314	2,944,212,140	3,415,683,100
기타비금융부채			
수입제세	3,340,143	604,928	195,709
선수수익	3,568,103	2,905,867	3,251,252
미지급비용	788,219	842,872	1,314,291
소계	7,696,465	4,353,667	4,761,252
합계	87,631,779	2,948,565,807	3,420,444,352

17. 영업기금

(1) 당기말 현재 지점의 영업기금은 자본금인 갑기금이 140,000백만원(전기말: 140,000백만원)입니다.

(2) 당기말 현재 지점은 본점으로부터 상환기간이 1년을 초과하는 조건으로 차입한 자금 중 국내에서 운용하는 자금인 을기금은 203,360백만원(전기말: 267,342백만원)입니다.

18. 자본잉여금

당기 및 전기말, 전기초 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기말	전기말	전기초
기타자본잉여금	46,788	46,788	303,522

19. 이익잉여금

(1) 당기 및 전기말, 전기초 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기말	전기말	전기초
법정적립금	126,562,474	114,102,473	73,453,473
미처분이익잉여금	88,415,313	108,679,369	253,918,758
합계	214,977,787	222,781,842	327,372,231

(2) 이익잉여금처분계산서

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제 37 기	2011년 1월 1일 부터 2011년 12월 31일 까지	제 36 기	2010년 1월 1일 부터 2010년 12월 31일 까지
처분확정일	2012년 1월 27일	처분확정일	2011년 1월 28일

비엔피파리바은행 서울지점

(단위 : 천원)

과목	제 37(당) 기		제 36(전) 기	
I. 처분전이익잉여금		88,415,313		108,679,369
1. 전기이월이익잉여금	46,474,861		35,149,240	
2. 한국채택국제회계기준 도입 변경효과	-		15,526,277	
3. 2010년도분 지점세 환입액	17,912,425		-	
4. 당기순이익	24,028,027		58,003,852	
II. 이익잉여금 처분액		53,266,073		62,204,508
1. 이익준비금	2,410,000		6,230,000	
2. 재무구조개선적립금	2,410,000		6,230,000	
3. 지점세	-		17,912,425	
4. 2009년도분 지점세 환입액	-		(423,827)	
5. 대손준비금	19,390,757		-	
6. 본점송금액	29,055,316		32,255,910	
III. 차기이월이익잉여금		35,149,240		46,474,861

(3) 법정적립금

1) 이익준비금

지점은 은행법 제40조의 규정에 따라 자본금과 을기금의 합계액인 영업기금 총액에 달할 때까지 매 결산기마다 당기순이익의 10% 이상을 법정준비금으로 적립하고 있으며, 동 준비금은 이월결손금의 보전 및 자본전입 이외에는 사용할 수 없습니다.

2) 재무구조개선적립금

지점은 금융감독위원회의 권고에 따라 단순자기자본비율이 5.5%에 달할 때까지 매 회계연도의 당기순이익에서 이월결손금을 차감한 금액의 10% 이상을 재무구조개선적립금으로 적립하고 있으며, 동 적립금은 이월결손금의 보전 및 자본전입 이외에는 사용할 수 없습니다.

(4) 대손준비금

지점은 은행업감독규정 등에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 지점의 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액 만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하도록 합니다.

당기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기말
대손준비금 기 적립액	-
대손준비금 적립예정액	19,390,757
대손준비금 잔액	19,390,757

20. 순이자손익

당기 및 전기 중 이자수익 및 이자비용, 순이자수익은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
이자수익		
예치금	12,588,707	5,902,370
당기손익인식금융자산	22,361,802	56,572,025
매도가능증권	28,744,228	64,533,155
대출채권:		
원화대출금	2,243,244	3,068,516
외화대출금	12,923,755	16,048,095
은행간외화대여금	2,535,459	1,626,164
내국수입유산스	560,496	924,546
역외외화대출금	24,055,113	23,180,627
콜론	581,170	309,527
환매조건부채권매수	18,278,308	11,664,885
외환수입	3,146,296	3,962,376
기타	26,391	241,121
본지점대	175,000	56,687
소계	128,219,969	188,090,094
이자비용		
예수부채이자	(8,332,984)	(4,976,614)
양도성예금증서이자	(184,072)	(307,758)
환매조건부채권매도이자	(2,647,456)	(1,510,438)
콜머니이자	(24,730,925)	(23,512,592)
차입금이자	(92,925)	(1,038,492)
본지점차이자	(10,628,063)	(9,331,999)
역외외화본지점차이자	(11,014,433)	(9,240,604)
기타	(28,810)	(17,654)
소계	(57,659,668)	(49,936,151)
순이자수익(비용)	70,560,301	138,153,943

21. 순수수수료손익

당기 및 전기 중 수수료수익 및 수수료비용, 순수수수료손익은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
수수료수익		
지급보증관련 수입수수료	5,546,173	7,049,629
Marketing fee관련 수수료	4,199,487	6,243,896
대출업무관련 수수료	5,996,894	5,586,727
수출입업무관련 수수료	287,348	741,605
Asset Management관련 수수료	451,205	303,011
Consultancy 수입수수료	412,825	-
당기손익인식금융상품관련 수입수수료	1,187	-
기타	61,384	92,044
소계	16,956,503	20,016,912
수수료비용		
Liquidity Commitment관련 지급수수료	(6,544,580)	(6,296,077)
지급보증관련 지급수수료	(3,029,624)	(5,213,151)
Transfer Pricing관련 지급수수료	(7,133,973)	(4,398,908)
Brokerage fee관련 지급수수료	(2,437,946)	(3,212,343)
기타	(1,412,897)	(1,977,748)
소계	(20,559,020)	(21,098,227)
순수수료손익	(3,602,517)	(1,081,315)

22. 단기매매항목으로 분류되는 당기손익인식금융상품으로부터의 순손익

당기 및 전기 중 단기매매금융상품 순손익은 매매목적 금융상품과 관련된 이익과 손실로 이루어지며 이자손익, 공정가치의 변동에 의한 평가손익, 매매 및 상환손익을 포함하며, 그 금액은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
채무상품	(4,872,503)	12,287,123
파생상품		
이자율 관련거래		
이자율스왑	(11,550,269)	(6,230,545)
이자율선물	(4,103,010)	(19,767,150)
이자율선도	(59,915)	(268,062)
매입이자율옵션	265,210,588	119,348,379
매도이자율옵션	(231,419,957)	(120,552,236)
통화관련거래		
통화선도	(136,695,026)	(260,811,836)
통화스왑	61,760,550	37,568,313
매입통화옵션	35,038,941	17,570,719
매도통화옵션	(32,250,251)	(17,947,161)
본지점계정차	(107,444)	424,033
차입유가증권	(604,871)	-
합계	(59,653,167)	(238,378,423)

당기손익인식항목으로부터 발생하는 이자수익은 주석 20의 이자수익에 포함되어 있으므로, 상기 표에서는 제외되었습니다.

23. 종업원급여

당기 및 전기 중에 발생한 종업원급여의 세부내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
단기종업원급여	16,348,023	14,400,912
퇴직연금급여-확정급여	2,761,802	2,139,381
명예퇴직급여	699,602	485,517
합계	19,809,427	17,025,810

24. 판매비와 관리비

당기 및 전기 중 판매비와 관리비는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
복리후생비	1,299,565	928,748
임차료	2,076,991	1,961,411
접대비	1,691,240	1,253,351
세금과공과	4,798,577	4,421,048
광고선전비	31,159	25,481
여비교통비	711,199	552,539
차량비	359,873	306,786
수선비	241,264	196,592
통신비	213,346	194,326
정보이용료	843,330	781,539
소모품비	99,707	103,298
도서비	11,787	13,806
법률고문비	719,972	390,985
보험료	765,714	539,580
전문용역비	1,142,710	164,602
회비	97,178	78,062
잡비	31,888	39,536
본지점경비	3,495,578	8,700,441
합계	18,631,078	20,652,131

25. 기타영업손익

당기 및 전기 중 기타영업손익은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기	전기
매도가능증권처분이익	278,603	1,642,582
매도가능증권처분손실	(168,868)	(39,691)
신용보증기금출연료	(165,830)	(210,148)
기타영업잡비용	(271,243)	(210,089)
유형자산처분이익	9,500	13,510
무형자산처분이익	-	21,064
무형자산손상차손	(1,241,134)	(1,361,487)
기타영업외수익	5,298,905	122,739
기타영업외비용	(11,300)	(11,300)
합계	3,728,633	(32,820)

26. 법인세비용

당기와 전기의 법인세비용 및 이연법인세와 관련한 사항은 다음과 같습니다.

(1) 법인세비용의 구성내역(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기법인세부담액(전기법인세부담액변동 분포함)	4,840,409	114,094,465
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	15,900,532	(95,858,423)
세무상결손금으로 인한 이연법인세변동액	(3,577,357)	-
총 법인세 효과	17,163,584	18,236,042
자본에 직접 반영된 법인세비용	672,841	840,704
법인세비용	17,836,425	19,076,746

(2) 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	41,864,453	77,080,598
적용세율에 따른 법인세	10,104,798	18,629,305
조정사항	7,731,627	447,441
비과세수익	-	(101,950)
비과세비용	2,748,923	7,745
세율변동효과	142,296	(227,036)
전기법인세부담액변동분	4,840,408	(245,554)
한국채택국제회계기준으로 인한 잉여금 변동액	-	1,014,236
법인세비용	17,836,425	19,076,746
유효세율(법인세비용/ 법인세비용차감전순이익)	42.61%	24.75%

(3) 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감

1) 당기

(단위: 천원)

구분	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산(부채)	
	기초	증감	기말	기초	기말
미수수익	(7,663,481)	10,539,042	2,875,561	(1,854,562)	695,886
미지급비용	12,269,604	(3,354,662)	8,914,942	2,969,244	2,157,416
파생금융상품	69,251,000	(65,831,214)	3,419,786	16,985,778	827,588
유가증권	3,026,809	(1,957,408)	1,069,401	732,488	258,795
미결제현물환	(256,414)	309,338	52,924	(62,052)	12,808
지급보증충당부채	9,025,014	(8,799,305)	225,709	2,184,053	54,622
미사용약정충당부채	4,426,463	(1,634,811)	2,791,652	1,071,204	675,580
퇴직급여충당부채	5,101,882	1,930,370	7,032,252	1,234,655	1,701,805
퇴직보험	(5,101,882)	(66,578)	(5,168,460)	(1,234,655)	(1,250,767)
차입유가증권	-	604,870	604,870	-	146,379
대손충당금	-	(18,687,472)	(18,687,472)	-	(4,522,368)
무형자산손상차손	-	3,760,121	3,760,121	-	909,949
보증금 (회원권)	-	87,850	87,850	-	21,260
기타충당금	-	12,875,456	12,875,456	-	3,115,860
선수수익	-	1,907,909	1,907,909	-	461,714
외화본지점(해외)	-	769,646	769,646	-	186,253
기타	33,003	-	33,003	7,986	7,986
합계	90,111,998	(67,546,848)	22,565,150	22,034,139	5,460,766
매도가능증권평가손익	(3,429,295)	2,780,334	(648,961)	(829,889)	(157,048)
이월결손금	-	14,782,467	14,782,467	-	3,577,357
합계	86,682,703	(49,984,047)	36,698,656	21,204,250	8,881,075

2) 전기

(단위: 천원)

구분	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산(부채)	
	기초	증감	기말	기초	기말
미수수익	(13,580,507)	5,917,026	(7,663,481)	(3,286,483)	(1,854,562)
미지급비용	19,039,344	(6,769,740)	12,269,604	4,607,521	2,969,244
파생금융상품	(327,318,546)	396,569,546	69,251,000	(79,211,088)	16,985,778
유가증권	6,743,813	(3,717,003)	3,026,809	1,632,003	732,488
미결제현물환	962,065	(1,218,480)	(256,414)	232,820	(62,052)
지급보증충당부채	8,434,306	590,708	9,025,014	2,041,102	2,184,053
미사용약정충당부채	4,101,262	325,202	4,426,463	992,505	1,071,204
기타	33,224	(220)	33,003	8,040	7,986
합계	(301,585,039)	391,697,039	90,111,998	(72,983,580)	22,034,139
매도가능증권평가손익	(6,903,278)	3,473,983	(3,429,295)	(1,670,593)	(829,889)
합계	(308,488,317)	395,171,022	86,682,703	(74,654,173)	21,204,250

이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적 차이가 실현되는 기간동안 과세소득을 창출할 수 있는 지점의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들에 달려 있습니다. 지점은 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 2011년 12월 31일 현재 모든 차감할 일시적 차이에 대하여 실현가능성이 있다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하였습니다.

(4) 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 이연법인세부채 (단위: 천원)

구분	당기말	전기말	전기초
이연법인세자산	14,811,258	23,950,753	9,513,991
이연법인세부채	(5,930,183)	(2,746,503)	(84,168,164)
합 계	8,881,075	21,204,250	(74,654,173)

27. 충당부채

(1) 당기 및 전기말, 전기초 현재 충당부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원)

구분	당기말	전기말	전기초
미사용약정충당부채	2,791,652	866,137	3,223,987
지급보증충당부채	225,709	1,843,139	3,417,205
기타충당부채	12,875,456	9,290,760	6,962,293
합계	15,892,817	12,000,036	13,603,485

(2) 당기 및 전기말, 전기초 현재 미사용약정충당부채 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말		
	약정잔액	충당부채	설정비율
역외외화대출약정	340,760,024	2,791,652	0.82%
기타외화약정	288,325,000	-	-
합계	629,085,024	2,791,652	0.44%

구분	전기말		
	약정잔액	총당부채	설정비율
역외외화대출약정	422,202,158	866,137	0.21%
기타외화약정	144,774,580	-	-
합계	566,976,738	866,137	0.15%

구분	전기초		
	약정잔액	총당부채	설정비율
역외외화대출약정	582,064,593	3,223,987	0.55%
외화대출약정	16,881,096	-	-
합계	598,945,689	3,223,987	0.54%

(3) 당기 및 전기말, 전기초 현재 지급보증총당부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말		
	약정잔액	총당부채	설정비율
원화확정지급보증	67,780,627	-	-
외화확정지급보증	749,625,034	225,709	0.03%
미확정지급보증	11,592,008	-	-
합계	828,997,669	225,709	0.02%

구분	전기말		
	약정잔액	총당부채	설정비율
원화확정지급보증	58,937,385	-	-
외화확정지급보증	1,422,785,333	1,843,139	0.13%
미확정지급보증	66,807,429	-	-
합계	1,548,530,147	1,843,139	0.12%

구분	전기초		
	약정잔액	총당부채	설정비율
원화확정지급보증	94,038,175	-	-
외화확정지급보증	1,473,090,215	3,417,205	0.23%
미확정지급보증	165,134,821	-	-
합계	1,732,263,211	3,417,205	0.20%

(4) 당기 및 전기 중 미사용약정충당부채와 지급보증충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기		
	미사용약정충당부채	지급보증충당부채	합계
기초	866,137	1,843,139	2,709,276
전입(환입)	1,925,515	(1,617,430)	308,085
기말	2,791,652	225,709	3,017,361

구분	전기		
	미사용약정충당부채	지급보증충당부채	합계
기초	3,223,987	3,417,205	6,641,192
전입(환입)	(2,357,850)	(1,574,066)	(3,931,916)
기말	866,137	1,843,139	2,709,276

(5) 당기 및 전기말, 전기초 현재 기타충당부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말	전기초
Credit Value Adjustments	2,217,023	2,565,975	2,067,379
Market Risk Reserve	10,658,433	6,724,785	4,894,914
합계	12,875,456	9,290,760	6,962,293

(6) 당기 및 전기 중 현재 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기		
	Credit Value Adjustments	Market Risk Reserve	합계
기초	2,565,975	6,724,785	9,290,760
전입(환입)	(348,952)	3,933,648	3,584,696
기말	2,217,023	10,658,433	12,875,456

구분	전기		
	Credit Value Adjustments	Market Risk Reserve	합계
기초	2,067,379	4,894,914	6,962,293
전입(환입)	498,596	1,829,871	2,328,467
기말	2,565,975	6,724,785	9,290,760

28. 주식선택권

(1) 지점은 당기말 현재 BNP Paribas 규정에 따라 지점의 직원에게 주식기준보상약정을 부여하고 있으며, 동 약정의 주요 내역은 다음과 같습니다.

약정유형	종업원주식 매입프로그램 부여
부여일	2011년 5월 23일~6월 3일
행사일	2011년 7월 13일
부여수량 한도	급여의 25%에 상당하는 주식수
행사가격	4월 21일부터 주주총회개최일인 5월 11일까지 20일간의 평균시가의 80%
가득조건	용역제공요건: 부여일인 2011년 6월 3일까지 적어도 3개월이상 근무하여야 함.

(2) 당기 및 전기말 현재 지점이 부여하고 있는 종업원주식매입프로그램(DSPP)에 관한 내역은 다음과 같습니다(단위: EUR, 원).

당기	주식매입 수량(주)	가중평균 행사가격(외화)	가중평균 행사가격(원화)
기초	-	-	-
부여	6,963	42.4	65,889
행사	6,963	42.4	65,889
기말	-	-	-

당기말 현재 가득되었거나, 가득될 것으로 예상되는 수량은 없습니다.

전기	주식매입 수량(주)	가중평균 행사가격(외화)	가중평균 행사가격(원화)
기초	-	-	-
부여	3,054	42.0	61,656
행사	3,054	42.0	61,656
기말	-	-	-

(3) 당기 및 전기 중 지점이 주식기준보상약정과 관련하여 인식한 총보상원가는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
가. 총보상원가		
판매비와관리비	-	(256,734)
나. 주식 및 주식선택권과 관련된 보상원가	-	(256,734)

29. 금융상품

29.1 금융상품의 범주별 분류

당기 및 전기말 금융상품의 범주별 장부가액은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기말			합계
	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융상품	대여금 및 수취채권	
현금및예치금	-	-	77,874,766	77,874,766
단기매매금융자산	457,795,850	-	-	457,795,850
파생상품자산	3,744,078,325	-	-	3,744,078,325
매도가능금융자산	-	531,017,520	-	531,017,520
대출채권	-	-	2,597,283,851	2,597,283,851
기타자산	2,745,848	2,834,063	64,789,523	70,369,434
본지점계정	-	-	68,014,043	68,014,043
합계	4,204,620,023	533,851,583	2,807,962,183	7,546,433,789

구분	당기말		합계
	당기손익인식 금융부채	상각후원가측정 금융부채	
파생상품부채	3,698,741,070	-	3,698,741,070
예수부채	-	348,997,536	348,997,536
차입부채	193,408,564	76,117,800	269,526,364
기타부채	3,058,037	76,877,277	79,935,314
본지점계정	8,229,312	2,826,595,859	2,834,825,171
합계	3,903,436,983	3,328,588,472	7,232,025,455

구분	전기말			
	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융상품	대여금 및 수취채권	합계
현금및예치금	-	-	350,821,593	350,821,593
단기매매금융자산	600,004,296	-	-	600,004,296
파생상품자산	3,274,703,258	-	-	3,274,703,258
매도가능금융자산	-	1,168,919,216	-	1,168,919,216
대출채권	-	-	3,628,044,351	3,628,044,351
기타자산	3,406,149	5,984,581	2,874,823,825	2,884,214,555
본지점계정	-	-	34,511,558	34,511,558
합계	3,878,113,703	1,174,903,797	6,888,201,327	11,941,218,827

구분	전기말		
	당기손익인식 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합계
파생상품부채	3,314,354,465	-	3,314,354,465
예수부채	-	287,066,314	287,066,314
차입부채	-	1,293,002,000	1,293,002,000
기타부채	278,334	2,943,933,806	2,944,212,140
본지점계정	8,230,202	3,647,397,369	3,655,627,571
합계	3,322,863,001	8,171,399,489	11,494,262,490

29.2. 금융상품의 공정가치

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 말합니다. 지점은 매 보고기간말에 금융자산과 금융부채의 종류별 공정가치와 장부금액을 비교하는 형식으로 공시합니다. 금융상품 공정가치의 최선의 추정치는 활성시장에서 공시되는 가격입니다.

금융상품별 공정가치의 측정 방법은 다음과 같습니다.

금융자산	
현금및예치금	지점이 보유한 현금및예치금은 장부가액 자체가 공정가치를 나타냅니다.
채무증권	지점이 보유한 금융채권은 일반적으로 활성화장에서 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 지점은 한국에 등록 되어있는 채권가격공시회사인 KS, NICE 그리고 KBP를 이용하며, 전세계적인 채권가격공시회사인 Reuters와 Bloomberg에서 산출된 자료를 채권의 공정가치평가에 이용하고 있습니다.
파생상품	파생계약은 장내계약 및 장외계약으로 분류됩니다. 장내에서 거래되는 파생상품은 활성화된 시장에서 고시되는 시장가격에 기초하여 공정가치를 산정하며, 이러한 파생상품은 공정가치 서열 체계상 수준1에 포함됩니다. 장외파생상품의 경우에도, 활성화된 시장에서 유사한 거래를 통하여 시장가격을 산정하거나, 비활성화시장에서 산정된 유사한 시장가격을 쓸 수 있는 경우에는 수준 2에 포함됩니다. 이 외에 활성화된 시장에서 거래되지 않는 파생상품의 공정가치는 활성화된 시장에서 고시되는 가격이 없으므로 공정가치평가기법에 의해 공정가치를 추정합니다. 공정가치평가를 위한 투입변수는 활성화된 시장에서 관측가능한 자료를 근거로 합니다. 활성화된 시장에서 관측 가능하지 않은 투입변수들은 calibration방법에 의해 결정됩니다. 지점은 공정가치평가를 위해서 valuation adjustment를 사용합니다. Market Risk Reserve란 Credit Value Adjustment(CVA) 등의 valuation adjustment를 통해서 공정가치평가를 하고 있습니다.
대출채권, 기타자산 및 본지점계정	지점이 보유하고 있는 최초계약만기가 1년 이내이거나 변동금리가 적용되는 자산에 대해서는 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치인 것으로 간주합니다. 변동금리의 주기적인 갱신이 시장의 가격을 반영한다고 보기 때문입니다. 그러므로 그러한 장부금액이 결국은 공정가치와 크게 다르지 않을 것으로 간주합니다.
금융부채	
당기손익인식 금융부채	당기손익인식금융부채로 지정된 금융상품포트폴리오 및 기타부채의 공정가액은 활성화된 시장에서 고시되는 시장가격에 기초합니다.
예수부채, 차입부채, 기타부채 및 본지점계정	최초계약만기가 1년 이내이거나 변동금리가 적용되는 부채에 대해서는 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치인 것으로 간주합니다. 변동금리의 주기적인 갱신이 시장의 가격을 반영한다고 보기 때문입니다. 그러므로 그러한 장부금액이 결국은 공정가치와 크게 다르지 않을 것으로 간주합니다.

금융상품의 추정공정가치는 재무상태표일 현재 용이하게 그리고 실제 발생하는 시장 거래를 근거로 하며, 금융자산부채의 공정가액은 활성화된 시장에서 거래되는 시장가격을 근거로 합니다. 시장가격을 파악할 수 없는 경우에는, 독립된 거래소, 판매자, 중개인 및 산업집단을 통한 공시가격을 이용합니다. 이는 실제거래가 발생하지 않는 금융상품의 경우 다양한 평가기법으로 금융상품의 공정가치를 추정할 수 있기 때문입니다. 이러한 평가기법은 시장에서 관측 가능하지 않은 상품에 대해 다양한 가정도 도입됩니다. 이러한 가정의 변경은 추정공정가액을 중요하게 변동시킵니다. 결과적으로, 공시된 공정가액은 순 실현가치를 나타내지는 않습니다. 더구나, 추정공정가치는 평가시점별 시장상황에 따라 변동되며 미래공정가치를 나타내지는 않습니다.

(1) 당기 및 전기말 현재 상각후 원가로 측정되는 금융상품의 추정 공정가액은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	77,874,766	77,874,766	350,821,593	350,821,593
대출채권	2,597,283,851	2,597,283,851	3,628,044,351	3,628,044,351
기타자산	64,789,523	64,789,523	2,874,823,825	2,874,823,825
본지점계정	68,014,043	68,014,043	34,511,558	34,511,558
소계	2,807,962,183	2,807,962,183	6,888,201,327	6,888,201,327
금융부채				
예수부채	348,997,536	348,997,536	287,066,314	287,066,314
차입부채	76,117,800	76,117,800	1,293,002,000	1,293,002,000
기타부채	76,877,277	76,877,277	2,943,933,806	2,943,933,806
본지점계정	2,826,595,859	2,826,595,859	3,647,397,369	3,647,397,369
소계	3,328,588,472	3,328,588,472	8,171,399,489	8,171,399,489

(2) 공정가치 서열체계

2011년 1월 1일자로 지점은 대차대조표에 공정가치로 측정되는 금융상품에 대하여 개정된 IFRS7을 적용하였으며, 이에 따라 공정가치 측정에 대하여 다음과 같은 공정가치 서열체계의 수준별 공시가 요구되고 있습니다.

- 활성화된 시장에서 시장가격취득이 가능한 금융상품 (수준1)
- 활성화된 시장에서 시장가격취득이 가능한 유사한 상품을 통해서 시장가격취득이 가능하거나 비활성화시장에서 시장가격이 책정되었던 유사한 상품이 있는 경우, 또는 관측가능한 투입변수들을 이용한 공정가격평가법을 이용한 적이 있는 상품 (수준2)
- 전부 혹은 부분적으로 관측가능하지 않은 시장자료에 기초한 공정가격측정방법에 기초한 금융상품. (수준3)

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 대차대조표일 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독기관을 통해 공시가격이 용이하게 그리고 정기적으로 이용가능하고, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낸다면, 이를 활성시장으로 간주합니다. 수준1에 포함된 상품들은 대부분 채권, 차입금, 장내 파생상품(선물, 옵션 등)입니다. 활성화된 시장에서 유사한 거래를 통하여 시장가격을 산정하거나, 비활성화시장에서 산정된 유사한 시장가격을 쓸 수 있는 경우에는 수준 2에 포함됩니다. 수준 2에 포함되는 상품들은 관측가능한 시장에서 직접적으로 가격산정이 불가능한 Repo 거래 및 차입금 등이 포함됩니다. 장외파생상품의 경우에도 관측가능한 투입변수들을 통한 공정가치평가방법을 쓸 수 있는 것을 수준 2에 포함됩니다. 전부 혹은 부분적으로 관측가능하지 않은 시장자료에 기초한 공정가격측정방법에 기초한 금융상품은 수준 3에 포함됩니다. 수준3에 포함되는 상품들은 장기 또는 Structured Repo, 여러가지 underlying을 가지고 있는 복잡한 파생상품거래 (hybrid instruments, synthetic CDO 등)등이 포함됩니다.

당기 및 전기말 현재 공정가치로 측정된 금융자산과 금융부채의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말			
	수준분류			합계
	수준1	수준2	수준3	
금융자산				
단기매매금융자산	447,471,578	10,324,272	-	457,795,850
파생금융자산	-	3,629,238,411	114,839,914	3,744,078,325
매도가능금융자산	481,108,119	49,909,401	-	531,017,520
기타자산	5,418,262	161,649	-	5,579,911
소계	933,997,959	3,689,633,733	114,839,914	4,738,471,606
금융부채				
파생금융부채	-	3,643,850,580	54,890,490	3,698,741,070
차입부채	193,408,564	-	-	193,408,564
기타부채	2,784,949	273,088	-	3,058,037
본지점계정	-	8,229,312	-	8,229,312
소계	196,193,513	3,652,352,980	54,890,490	3,903,436,983

구분	전기말			
	수준분류			합계
	수준1	수준2	수준3	
금융자산				
단기매매금융자산	598,891,104	1,113,192	-	600,004,296
파생금융자산	-	3,170,298,210	104,405,048	3,274,703,258
매도가능금융자산	659,160,230	509,758,986	-	1,168,919,216
기타자산	7,410,843	1,979,887	-	9,390,730
소계	1,265,462,177	3,683,150,275	104,405,048	5,053,017,500
금융부채				
파생금융부채	-	3,245,789,660	68,564,805	3,314,354,465
기타부채	-	278,334	-	278,334
본지점계정	-	8,230,202	-	8,230,202
소계	-	3,254,298,196	68,564,805	3,322,863,001

29.3. 공정가치수준 3 관련 공시

(1) 시장에서 관측불가능한 가정에 기초하는 평가기법을 사용하여 추정한 공정가치(공정가치수준 3)의 기중변동내역(단위:천원)

구분	순파생금융상품	
	당기	전기
기초금액	35,840,243	1,446,776
당기손익인식액	(23,814,838)	(29,177,559)
매입금액	-	-
매도금액	-	-
발행금액	-	-
결제금액	41,568,598	36,064,384
다른 수준에서 수준3으로의 전입	-	27,608,416
수준3에서 다른 수준으로 전출	6,355,421	(101,774)
기말금액	59,949,424	35,840,243
보고기간말에 보유하는 자산에 대해 기중 당기손익에 인식된 손익	(9,129,976)	(3,128,167)

(2) 거래일평가손익

지점이 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생금융상품의 공정가치를 평가하는 경우, 동 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격이 다르다면 금융상품의 공정가치는 거래가격으로 인식합니다. 이 때 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격의 차이는 즉시 손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 동 차이는 금융상품의 거래기간 동안 정액법으로 상각하고, 평가기법의 요소가 시장에서 관측가능해지는 경우 이연되고 있는 잔액을 즉시 손익으로 모두 인식합니다.

이와 관련하여 당기 및 전기에 이연되고 있는 총 차이금액 및 그 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
I. 기초 거래일손익인식평가조정	11,672,357	-
II. 당기 신규 발생 거래일손익인식평가조정	3,465,745	11,672,357
III. 당기 손익으로 인식한 거래일손익인식평가조정((1)+(2)+(3)+(4))	(2,597,682)	-
(1) 당기 상각으로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액	(1,520,754)	-
(2) 당기 만기도래로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액	(116,758)	-
(3) 당기 거래 청산으로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액	1,113,906	-
(4) 당기 평가요소의 관찰가능성 변경으로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액	(2,074,076)	-
IV. 당기말 거래일손익인식평가조정 (I+II+III)	12,540,420	11,672,357

30. 현금흐름표에 대한 주석

(1) 당기 및 전기말 현재 지점의 현금흐름표 상에 현금으로 표시된 금액은 현금및예치금에서 사용 제한된 금액이 제외되어 있으며, 그 내용은 다음과 같습니다. (단위:천원)

구분	당기	전기
재무상태표상 현금및예치금	77,874,766	350,821,593
사용제한된 금액		
원화예치금	34,858,469	2,262,947
외화예치금	1,069	6,606,675
현금흐름표상 현금및예치금	43,015,228	341,951,971

(2) 당기 및 전기 중 영업활동 현금흐름 중 조정은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
조정		
법인세비용	17,836,425	19,076,746
감가상각비	266,766	198,795
무형자산상각비	14,649	15,400
퇴직급여	2,761,802	2,139,381
단기매매금융상품평가손익	472,293	725,833
대손상각비 전(환)입	5,970,321	(8,667,311)
외화환산조정	320,155	(287,169)
유형자산처분이익	(9,500)	(13,510)
무형자산처분이익	-	(21,064)
무형자산손상차손	1,241,134	1,361,487
기타의 대손충당금 전(환)입	9,103	(1,747,060)
파생상품평가손익	(57,403,261)	(70,471,445)
지급보증충당금 전(환)입	(1,617,430)	(1,574,066)
기타충당금 전(환)입	3,584,696	2,328,466
미사용약정충당부채 전(환)입	1,925,515	(2,357,850)
현재가치할인차금	141,206	850,612
급여	-	(256,734)
합계	(24,486,126)	(58,699,489)

(3) 당기 및 전기 중 영업활동 현금흐름 중 영업활동으로 인한 자산부채의 변동은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
영업활동으로 인한 자산부채의 변동		
원화예치금의 증가	(25,989,916)	(6,082,272)
단기매매금융자산의 감소	116,424,482	1,023,590,577
매도가능금융자산의 감소	599,913,449	839,969,683
콜론의 감소(증가)	106,858,682	(92,238,059)
원화대출금의 감소	3,918,169	33,803,142
외화대출금의 감소(증가)	671,139,110	(64,523,644)
환매조건부채권매수의 감소	109,894,334	1,908,219,120
은행간외화대여금의 감소(증가)	202,268,672	(296,169,772)
역외외화대출금의 (증가)감소	(276,943,012)	39,715,508
내국수입유산스의 감소	45,092,523	87,139,704
매입외환의 감소(증가)	89,564,953	(78,580,860)
미수금의 감소	2,808,296,689	523,302,185
미수수익의 감소	5,655,279	23,518,818
선급비용의 증가	(79,507)	(379,444)
파생상품자산의 (증가)감소	(27,585,202)	524,441,145
퇴직금의 지급	(259,175)	(2,280,875)
미지급외환의 감소	(16,120)	(2,544)
미지급금의 감소	(2,867,698,558)	(465,747,808)
수입제세의 증가	2,735,216	409,219
유가증권청약증거금의 감소	(502,196)	-
대행업무수입금의 증가	86,519	134,193
선수수익의 증가(감소)	662,236	(345,385)
미지급비용의 증가(감소)	2,962,014	(7,473,452)
예수부채의 증가	70,545,401	64,075,202
합계	1,636,944,042	4,054,494,381

(4) 당기 및 전기 중 발생한 지점의 중요한 비현금거래는 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	당기	전기
매도가능금융자산평가손익의 기타포괄손익누계액 계상	(2,780,334)	(3,473,983)
이연법인세자산부채의 매도가능증권평가손익 반영	672,841	840,704

(5) 당기 및 전기 중 법인세, 이자, 배당금 관련 현금흐름은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
이자수취	133,875,248	211,615,632
이자지급	(56,552,462)	(52,876,900)
법인세환급	142,598	-
법인세납부	(150,244,130)	(34,305,042)
합계	(72,778,746)	124,433,690

31. 약정사항

(1) 지급보증 및 미사용약정

당기 및 전기말, 전기초 현재 지급보증 및 미사용약정의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원)

구분	당기말	전기말	전기초
확정지급보증			
원화지급보증			
융자담보지급보증	959,167	969,667	918,441
기타원화지급보증	66,821,459	57,967,718	93,119,733
외화지급보증			
인수	-	68,374,891	135,772,686
기타외화지급보증	749,625,034	1,354,410,442	1,337,317,529
미확정지급보증			
신용장개설관계	-	57,198,254	64,469,117
기타	11,592,008	9,609,175	100,665,704
소계	828,997,668	1,548,530,147	1,732,263,210
대출약정			
외화대출약정	-	-	16,881,096
역외외화대출약정	340,760,024	422,202,158	582,064,593
기타외화약정	288,325,000	144,774,580	-
소계	629,085,024	566,976,738	598,945,689
합계	1,458,082,692	2,115,506,885	2,331,208,899

(2)운용리스약정- 리스이용자

지점은 사무실 및 사택임차 등의 특정 유형자산을 리스하여 이용하고 있습니다. 동 리스계약은 실질적인 위험과 효익을 이전하지 않으므로 모두 운용리스로 분류되며, 지급액은 리스 기간동안 정액기준으로 포괄손익계산서상 비용으로 인식하고 있습니다.

1) 당기 및 전기 중 취소불능 운용리스계약의 미래최소리스료의 합계는 다음과 같습니다(단위: 천원).

기간구분	당기	전기
1년이하	1,306,190	1,464,265
1년초과 5년이하	1,967,657	1,070,935
합계	3,273,847	2,535,200

2) 당기와 전기의 손익으로 인식된 리스료(지급임차료)의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
리스료	2,076,991	1,961,411

3) 당기말 현재 지점의 리스계약과 관련한 임차보증금은 387,441천원(전기말: 451,030천원)입니다.

32. 특수관계자와의 거래내용

(1) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래는 모두 비엔피파리바은행 본지점 및 관계사와의 거래로 그 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
<자산>		
본지점대	68,014,043	34,511,558
파생상품자산	1,774,687,491	1,306,280,368
미수수익	1,606	261
합계	1,842,703,140	1,340,792,187
<부채>		
본지점차	2,834,825,171	3,655,627,571
파생상품부채	1,702,222,322	1,177,848,569
원화예수금	182,404,278	146,574,300
미지급비용	5,678,665	4,539,764
합계	4,725,130,436	4,984,590,204
<손익거래>		
본지점대이자	175,000	(56,687)
본지점차이자	(10,628,063)	(9,331,999)
역외외화본지점차이자	(11,014,433)	(9,240,604)
본지점경비	(3,495,577)	(8,700,441)
예수부채이자	(4,983,326)	(3,334,137)

지점은 본사와의 이자율 파생상품거래, 외환거래 등과 관련하여 당기중 지급수수료 7,133,973천원(전기: 지급수수료 4,398,908천원)이 발생하였으며, 그 결과 당기말 현재 미지급비용 7,859,294천원(전기: 미지급비용 2,209,800천원)이 계상되어 있습니다.

(2) 주요 경영진에 대한 보상

주요 경영진은 지점의 활동의 계획-운영-통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 임원이 포함되어 있습니다. 당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기	전기
단기종업원급여 및 퇴직급여	3,957,636	4,517,267

33. 보험가입현황

당기말 현재 지점의 보험가입현황은 다음과 같습니다(단위: 천원).

보험종류	부보대상	부보금액	보험회사
화재보험	유형자산	7,152,024	삼성화재보험(주)
일반배상책임보험	사무실 및 임차주택	1,820,593	삼성화재보험(주)

지점은 상기의 보험 외에 결산일 현재 차티스, 삼성화재보험(주) 등에 근로자재해보상보험, 개인배상책임보험, 자동차종합보험, 사용자배상책임보험 등을 가입하고 있습니다.