



## **비엔피파리바은행 서울지점**

재무제표에 대한

# **감 사 보 고 서**

제38기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

**안진회계법인**

# 목 차

외부감사인 감사보고서 -----	1
재무제표	
재무상태표 -----	7
포괄손익계산서 -----	9
자본변동표 -----	11
현금흐름표 -----	13
재무제표에 대한 주석 -----	15

## 외부감사인의 감사보고서

비엔피파리바은행 서울지점

지점장 귀중

본 감사인은 첨부된 비엔피파리바은행 서울지점의 2012년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 지점의 경영자에게 있으며, 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 것입니다. 비교표시된 2011년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표는 삼일회계법인이 감사하였으며, 이 감사인의 2012년 1월 27일자 감사의견은 적정의견이었습니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 본 감사인에게 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 재무제표는 비엔피파리바은행 서울지점의 2012년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

안진회계법인

대표이사

李在述



이재술

2013년 1월 30일

이 외부감사인의 감사보고서는 감사보고서일(2013년 1월 30일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 외부감사인의 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

## 재 무 제 표

### 제 38 기

2012년 01월 01일 부터

2012년 12월 31일 까지

### 제 37 기

2011년 01월 01일 부터

2011년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 비엔피파리바은행 서울지점이 작성한 것입니다."

비엔피파리바은행 서울지점 지점장 요리스 디역스

재 무 상 태 표

제38기말 2012년 12월 31일 현재

제37기말 2011년 12월 31일 현재

비엔피파리바은행 서울지점

(단위 : 원)

과목	제38기말		제37기말	
자 산				
1. 현금및예치금(주석4, 31, 32, 33, 36)	311,457,600,531		77,874,765,777	
2. 단기매매금융자산(주석5, 31, 32, 33)	534,323,534,041		457,795,850,320	
3. 파생금융자산(주석5, 16, 30, 31, 32, 33)	4,231,856,162,730		3,744,078,324,683	
4. 매도가능금융자산(주석6, 31, 32, 33)	354,240,440,738		531,017,520,207	
5. 대출채권(주석7, 31, 32, 33)	2,196,377,510,423		2,597,283,851,031	
6. 유형자산(주석8, 35)	1,308,993,148		752,318,972	
7. 무형자산(주석9)	5,704,112,873		5,135,031,322	
8. 이연법인세자산(주석28)	2,516,652,795		8,881,074,548	
9. 기타자산(주석10, 30, 31, 32, 33)	1,162,626,005,056		124,323,957,945	
10. 본지점계정(주석30, 31, 32, 33)	4,397,588,252		68,014,043,314	
자 산 총 계		8,804,808,600,587		7,615,156,738,119
부 채				
1. 파생금융부채(주석16, 30, 31, 32, 33)	4,145,019,324,495		3,698,741,069,860	
2. 예수부채(주석11, 30, 31, 32, 33)	357,490,645,417		348,997,536,336	
3. 차입부채(주석12, 31, 32, 33)	689,405,268,382		269,526,364,340	
4. 총당부채(주석13)	9,696,072,899		15,892,817,192	
5. 기타부채(주석14, 30, 31, 32, 33)	1,153,596,876,896		87,631,779,479	
6. 퇴직급여부채(주석15)	-		4,025,512,297	
7. 본지점계정(주석17, 30, 31, 32, 33)	2,104,613,035,415		2,834,825,171,407	
부 채 총 계		8,459,821,223,504		7,259,640,250,911
자 본				
1. 자본금(주석17)	140,000,000,000		140,000,000,000	
2. 자본잉여금(주석18)	46,788,296		46,788,296	
3. 이익잉여금(주석19) (당기말 : 대손준비금 기적립액 19,390,757천원 대손준비금 환입예정액 (3,942,611)천원 전기말 : 대손준비금 적립예정액 19,390,757천원)	204,243,458,911		214,977,786,702	
4. 기타포괄손익누계액(주석20)	697,129,876		491,912,210	
자 본 총 계		344,987,377,083		355,516,487,208
부 채 및 자 본 총 계		8,804,808,600,587		7,615,156,738,119

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

포 괄 손 익 계 산 서

제38기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제37기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

비엔피파리바은행 서울지점

(단위 : 원)

과목	제38기		제37기	
I. 순이자이익(주석21, 30)		46,141,649,633		70,560,300,926
1. 이자수익	108,804,847,276		128,219,968,915	
2. 이자비용	(62,663,197,643)		(57,659,667,989)	
II. 순수수수료이익(주석22)		385,891,103		(3,602,517,498)
1. 수수료수익	16,168,841,277		16,956,502,854	
2. 수수료비용	(15,782,950,174)		(20,559,020,352)	
III. 당기손익인식금융상품순손실 (주석23)		(24,857,349,712)		(59,653,166,631)
IV. 신용손실충당금환입액(전입액) (주석7, 13)		1,805,055,339		(9,872,205,622)
V. 외환거래이익		44,182,212,150		79,425,328,497
VI. 총영업비용		(41,956,969,240)		(38,721,920,365)
1. 종업원급여(주석24, 30)	(17,729,706,137)		(19,809,427,330)	
2. 상각비(주석8, 9)	(461,679,598)		(281,414,711)	
3. 일반관리비(주석25, 30, 34)	(23,765,583,505)		(18,631,078,324)	
VII. 기타영업손실(주석26)		(429,798,430)		(327,338,189)
1. 기타영업수익	60,892,076		278,603,254	
2. 기타영업비용	(490,690,506)		(605,941,443)	
VIII. 영업이익		25,270,690,843		37,808,481,118
IX. 영업외손익(주석27)		(624,858,456)		4,055,971,607
1. 영업외수익	105,651,643		5,308,405,755	
2. 영업외비용	(730,510,099)		(1,252,434,148)	
X. 법인세비용차감전순이익		24,645,832,387		41,864,452,725
XI. 법인세비용(주석28)		(6,324,843,867)		(17,836,425,392)
XII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익: 당기 22,263,600천원 전기 40,290,787천원)(주석19))		18,320,988,520		24,028,027,333
XIII. 기타포괄손익(주석20)		205,217,666		(2,107,493,450)
1. 매도가능금융자산평가손익	244,795,552		(2,780,334,367)	
2. 기타포괄손익법인세효과	(39,577,886)		672,840,917	
XIV. 총포괄이익		18,526,206,186		21,920,533,883

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

## 자 본 변 동 표

제38기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제37기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

비엔피파리바은행 서울지점

(단위 : 원)

과목	자 본 금	자본잉여금	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총 계
I. 2011.1.1	140,000,000,000	46,788,296	2,599,405,660	222,781,842,023	365,428,035,979
당기순이익	-	-	-	24,028,027,333	24,028,027,333
매도가능금융자산평가손실	-	-	(2,107,493,450)	-	(2,107,493,450)
분점송금액	-	-	-	(32,255,910,200)	(32,255,910,200)
전기지점세의 환입	-	-	-	423,827,546	423,827,546
II. 2011.12.31 (제37기말)	140,000,000,000	46,788,296	491,912,210	214,977,786,702	355,516,487,208
III. 2012.1.1	140,000,000,000	46,788,296	491,912,210	214,977,786,702	355,516,487,208
당기순이익	-	-	-	18,320,988,520	18,320,988,520
매도가능금융자산평가이익	-	-	205,217,666	-	205,217,666
분점송금액	-	-	-	(29,055,316,311)	(29,055,316,311)
IV. 2012.12.31 (제38기말)	140,000,000,000	46,788,296	697,129,876	204,243,458,911	344,987,377,083

별첨 재무제표에 대한 주석 참조



## 현금흐름표

제38기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제37기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

비엔피파리바은행 서울지점

(단위 : 원)

과목	제38기	제37기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	409,656,878,731	1,563,707,197,386
1. 영업으로부터 창출된 현금흐름	320,507,338,822	1,636,485,943,341
당기순이익	18,320,988,520	24,028,027,333
조정(주석 36)	(25,547,554,359)	(24,486,126,050)
영업활동으로 인한 자산부채의 변동(주석 36)	327,733,904,661	1,636,944,042,058
2. 이자의 수취	111,239,253,516	133,875,248,054
3. 이자의 지급	(70,072,040,017)	(56,552,462,395)
4. 법인세의 환급	47,982,326,410	142,598,090
5. 법인세의 납부	-	(150,244,129,704)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	239,318,473,180	(34,488,692,199)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	411,258,036,837	55,700,000
매도가능금융상품의 처분	347,633,593,035	-
유형자산의 처분	400,000	9,500,000
보증금의 회수	7,588,740	46,200,000
본지점대의 감소	63,616,455,062	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(171,939,563,657)	(34,544,392,199)
매도가능금융상품의 취득	(170,257,074,997)	-
유형자산의 취득	(394,211,302)	(313,260,886)
무형자산의 취득	(1,288,277,358)	(566,495,203)
보증금의 납부	-	(162,150,355)
본지점대의 증가	-	(33,502,485,755)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(388,047,928,419)	(1,828,171,833,857)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	371,067,200,000	423,827,546
전기지점세의 환급	-	423,827,546
차입부채의 증가	371,067,200,000	-
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(759,115,128,419)	(1,828,595,661,403)
차입부채의 감소	-	(997,910,169,750)
본지점차의 감소	(366,768,815,992)	(1,263,036,606,853)
역외외화본지점차의 감소	(363,290,996,116)	464,607,025,400
본점송금액	(29,055,316,311)	(32,255,910,200)
IV. 현금및현금성자산의 순증가(감소)(H-HII)	260,927,423,492	(298,953,328,670)
V. 기초의 현금및현금성자산	43,015,227,754	341,951,971,149
VI. 현금및현금성자산의 환율변동으로 인한 효과	85,977,773	16,585,275
VII. 기말의 현금및현금성자산(주석36)	304,028,629,019	43,015,227,754

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

# 재무제표에 대한 주석

제38기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제37기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

비엔피파리바은행 서울지점

## 1. 지점의 개요

비엔피파리바은행 서울지점(이하 "지점")은 1976년 7월 23일에 프랑스의 파리국립은행이 대한민국정부의 인가를 받아 파리국립은행 서울지점으로 개설되었습니다. 2012년 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. 재무제표 작성 기준

지점은 2011년 1월 1일 이후에 개시하는 연차 보고기간부터 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성하고 있습니다.

지점의 당기 재무제표는 2013년 1월 29일 지점장에 의하여 발행 승인되었습니다.

## 채무제표에 대한 주석 - 계속

1) 당기에 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책의 변경내용은 다음과 같습니다.

### - 기업회계기준서 제1107호 금융상품: 공시

지점은 상기 기준서의 개정에 따라 양도되었으나 전체가 제거되지는 않은 금융자산에 대하여 그 종류별로 양도자산의 성격, 노출된 위험과 보상의 성격, 양도자산과 관련 부채의 장부금액 등을 공시하고 있습니다. 또한 양도에 따라 양도 금융자산 전체가 제거되지만 해당 금융자산에 대해 지점이 지속적으로 관여하는 경우에 지속적 관여를 나타내는 자산과 부채의 장부금액, 지속적 관여에서 발생하는 손실의 최대 노출금액 등 지속적 관여의 성격 및 관련된 위험을 평가할 수 있는 정보를 공시하고 있습니다. 이러한 개정사항이 채무제표에 미치는 영향은 없습니다.

### - 기업회계기준서 제1001호 재무제표 표시

지점은 동 회계정책의 변경에 따른 영업손익 분류의 변경을 소급하여 적용하였으며, 비교 표시된 포괄손익계산서는 이러한 소급적용에 따른 변경사항을 반영하여 재작성되었습니다.

이러한 회계정책 변경으로 인하여 개정 전 기준에 따라 영업이익으로 분류되었던 손익 중 당기의 기타영업수익 105,652천원, 기타영업비용 730,510천원 및 전기의 기타영업수익 5,308,406천원, 기타영업비용 1,252,434천원이 영업이익에서 제외되었습니다. 이로 인하여 당기 및 전기의 영업이익은 개정 전 기준과 비교하여 각각 624,858천원 증가 및 4,055,972천원 감소하였으나, 당기 및 전기의 당기순이익에 미치는 영향은 없습니다.

### - 기업회계기준서 제1012호 법인세

지점은 상기 기준서의 개정에 따라 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산'의 공정가치평가모형을 사용하여 측정되는 투자부동산의 장부금액은 모두 매각을 통하여 회수될 것이라는 반증가능한 가정 하에, 그리고 기업회계기준서 제1016호 '유형자산'의 재평가모형을 사용하여 측정된 비상각자산의 장부금액은 비상각자산의 측정기준과 관계없이 매각을 통하여 회수할 것이라는 예상하에서의 예상 세효과를 반영하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정하고 있습니다. 이러한 개정사항이 채무제표에 미치는 영향은 없습니다.

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

2) 당기말 현재 제정·공표되었으나 아직 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내용은 다음과 같습니다.

### - 기업회계기준서 제1019호 종업원급여(개정)

동 개정사항은 보험수리적손익의 인식선택권 중 범위접근법과 당기손익인식법을 폐지하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 지점은 동 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 영향을 당기말 현재 검토 중입니다.

### - 기업회계기준서 제1032호 금융상품: 표시(개정)

동 개정사항은 금융자산과 금융부채의 상계 표시와 관련된 규정의 의미를 명확히 하여 상계의 권리는 미래사건에 따른 조건부여서는 안되며 약정기간 중 언제나 행사 가능하여야 하고 기업 자신과 거래상대방이 정상적인 사업과정인 경우 뿐만 아니라 채무불이행, 지급불능 등인 경우에도 집행가능하여야 한다는 것 등을 주요 내용으로 하고 있으며, 2014년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 지점은 동 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 영향을 당기말 현재 검토 중입니다.

### - 기업회계기준서 제1107호 금융상품: 공시(개정)

동 개정사항은 금융자산과 금융부채의 상계 표시를 주요 내용으로 하고 있으며, 2013년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 지점은 동 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 영향을 당기말 현재 검토 중입니다.

### - 기업회계기준서 제1113호 공정가치 측정(제정)

기업회계기준서 제1113호는 공정가치 측정에 대한 단일의 지침을 제공하고 있습니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정이며, 지점은 동 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 영향을 당기말 현재 검토 중입니다.

(1) 측정기준

채무제표는 아래에서 열거하고 있는 채무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적 원가는 일반적으로 자산을 교환하고 수취한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품

(2) 추정과 판단

주석 3에서 기술되는 지점의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영진은 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 추정 및 관련 가정은 역사적 경험과 관련성이 있다고 간주되는 기타 요인들에 바탕을 두고 있습니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

추정과 기초적인 가정은 계속하여 검토됩니다. 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) 불확실성의 주요 원천이 되는 추정 대상

① 공정가치의 결정

관측 가능한 시장가격이 없는 금융자산과 금융부채의 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. 경영진은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 평가기법과 가정들이 적절하다고 믿고 있습니다.

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

② 신용손실에 대한 충당금(대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채) 대여금 및 수취채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별평가대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

③ 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. 중요한 회계정책

한국채택국제회계기준으로의 전환 이후의 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

#### (1) 수익인식

##### 1) 이자수익 및 이자비용

상각후원가로 표시되는 금융자산과 금융부채에 대한 이자수익 및 이자비용을 발생주의 원칙에 따라 유효이자율법으로 인식하며 이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법으로, 유효이자율은 금융상품의 기대기간이 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 중도상환옵션 등 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하며 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한 유효이자율을 계산할 때에

## 채무제표에 대한 주석 - 계속

는 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다.

대출채권이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 적용하여 인식합니다.

### 2) 수수료수익

수수료수익은 그 수수료의 부과 목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

구분	내용
금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료	유효이자율에 대한 조정항목으로 처리
용역을 제공함으로써 가득되는 수수료	관련 용역이 제공될 때 수익으로 인식
유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료	유의적인 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식

### (2) 금융자산

금융자산은 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권으로 분류되며, 이러한 분류는 금융자산의 성격과 보유목적에 따라 최초 인식시점에 결정하고 있습니다.

금융자산은 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 결정된 기간 내에 당해 금융자산을 계약조건에 따라 인도하여야 할 때, 즉 매매일에 인식합니다.

금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다. 공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액으로 정의되며, 최초 인식시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(제공하거나 수취한 대가의 공정가치)으로 평가됩니다.

## 채무제표에 대한 주석 - 계속

### 1) 당기손익인식금융자산

당기손익인식금융자산은 단기매매금융자산과 당기손익인식지정금융자산으로 구분됩니다.

다음중 하나에 해당하면 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다.

- 주로 단기간 내에 매각하거나 재매입할 목적으로 취득하거나 부담하는 경우
- 최초 인식시점에, 최근의 실제 운용형태가 단기적 이익획득 목적이라는 증거가 있으며, 그리고 공동으로 관리되는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부일 경우
- 파생상품일 경우(다만, 금융보증계약인 파생상품이나 위험회피수단으로 지정되고 위험회피에 효과적인 파생상품은 제외)

또한 최초 인식시점에 다음의 조건을 모두 충족하는 경우 당기손익인식지정금융자산으로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생하였을 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융자산이 지점의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고, 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며, 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융자산에 하나 또는 그 이상의 내재파생상품을 포함하고 있고, 기업회계기준서 제 1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 합성계약 전체(자산 또는 부채)를 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있는 경우

한편 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용과 최초 공정가치 측정 이후 기간별 공정가치 평가의 결과로 생기는 장부가액과의 차이는 당기손익으로 인식합니다.

### 2) 매도가능금융자산

매도가능금융자산은 매도가능금융자산으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 또는 대여금및수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산으로서, 공정가치로 측정하며 당기손익으로 인식되는 손상차손과 유효이자율법을 사용하여 계산된 이자수익과 화폐성자산에 대한 외환손익을 제외하고 공정가치의 변동으로부터 발생한 평가손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.



## 재무제표에 대한 주석 - 계속

다만 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고, 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다.

외화로 표시된 화폐성 매도가능금융자산의 공정가치는 해당 외화로 측정하며 보고기간 말 현재의 환율로 환산하고 있습니다. 당기손익으로 인식한 외환손익은 화폐성자산의 상각후 원가에 기초하여 결정하며, 기타 외환손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

### 3) 대여금및수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정가능하며, 활성시장에서 가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금및수취채권으로 분류하고 있습니다. 지점의 자산 중 대출채권, 예치금, 기타자산의 임차보증금 등이 대여금 및 수취채권의 범주로 분류됩니다.

대여금및수취채권은 유효이자율법을 사용하여 계산된 상각후원가에서 대손충당금을 차감하여 측정하고 있습니다. 이자수익은 이자수익의 인식이 중요하지 않은 단기수취채권을 제외하고는 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

### 4) 금융자산의 손상

지점은 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산은 매 보고기간말에 손상에 대한 징후를 평가합니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 또는 그 이상의 사건의 결과로 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미쳤다는 객관적인 증거가 있는 경우 당해 금융자산은 손상된 것으로 간주합니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

상각후 원가로 표시되는 금융자산의 경우, 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이차지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정 가능성이 높은 상태가 됨

## 채무제표에 대한 주석 - 계속

- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

상각후 원가로 표시되지 않는 매도가능 지분상품의 경우에는 상기 객관적인 증거 이외에 해당 상품의 공정가치가 원가이하로 유의적 또는 지속적으로 하락할 때 손상발생의 객관적인 증거로 간주됩니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하여 당기손익으로 인식합니다.

### 가. 매도가능금융자산

매도가능금융자산에 대해 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 제외한 부분을 자본에서 재분류 조정하여 당기손익으로 인식합니다.

매도가능채무상품의 경우, 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 직접 환입합니다. 환입한 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 공정가치로 평가하는 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않습니다. 또한, 원가를 장부금액으로 하는 매도가능금융자산에 대해서도 손상차손을 환입하지 않습니다.

### 나. 대여금및수취채권

상각후원가로 측정되는 대여금및수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위해 지점은 대여금및수취채권이 개별적으로 유의적인지 여부를 우선적으로 판단하고, 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다.

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다.

대여금및수취채권의 손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각 하였던 대여금및수취채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

#### 5) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산을 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 다른 기업에게 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지도 않고 보유하지도 않으며, 양도한 금융자산을 계속하여 통제하고 있다면, 지점은 당해 금융자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고 있습니다. 만약 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있다면, 지점은 당해 금융자산을 계속 인식하고 수취한 대가는 담보 차입으로 인식하고 있습니다.

금융자산 전체를 제거하는 경우, 수취한 대가와 기타포괄손익으로 인식한 누적손익의 합계액과 당해 자산의 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

금융자산의 전체가 제거되는 경우가 아닌 경우, 지점은 당해 금융자산의 기존 장부금액을 양도일 현재 각 부분의 상대적 공정가치를 기준으로 지속적 관여에 따라 계속 인식되는 부분과 더 이상 인식되지 않는 부분으로 배분하고 있습니다. 제거되는 부분에 대하여 수취한 대가와 제거되는 부분에 배분된 기타포괄손익으로 인식된 누적손익의 합계액과 더 이상 인식되지 않는 부분에 배분된 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 기타포괄손익으로 인식된 누적손익은 각 부분의 상대적 공정가치를 기준으로 계속 인식되는 부분과 더 이상 인식되지 않는 부분으로 배분하고 있습니다.

(3) 금융부채 및 지분상품

1) 부채·자본 분류

채무상품과 지분상품은 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다.

2) 지분상품

지분상품은 지점의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약 또는 약정을 의미합니다.

3) 금융부채

지점은 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 상각후 원가로 측정하는 금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 채무상태표에 인식하고 있습니다.

가. 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채와 당기손익인식지정금융부채로 구분됩니다. 금융부채는 다음 중 하나에 해당하면 단기매매금융부채로 분류됩니다.

다음의 경우 금융부채를 단기매매금융부채로 분류하고 있습니다.

- 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 발행하는 경우
- 최초 인식시점에, 최근의 실제 운용형태가 단기적 이익획득 목적이라는 증거가 있으며, 그리고 공동으로 관리되는 특정 금융상품의 포트폴리오의 일부인 경우
- 파생상품일 경우(다만, 금융보증계약인 파생상품이나 위험회피수단으로 지정되고 위험회피에 효과적인 파생상품은 제외)

## 채무제표에 대한 주석 - 계속

또한, 최초 인식시점에 다음과 같은 경우 당기손익인식지정금융부채로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식지정금융부채로 지정하면 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나 그에 따른 평가손익 등을 인식함으로써 발생할 수 있는 인식이나 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소하는 경우
- 문서화된 위험관리전략이나 투자전략에 따라, 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)을 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며 그 정보를 이사회, 대표이사 등 주요 경영진에게 공정가치에 근거하여 내부적으로 제공하는 경우
- 금융부채에 하나 또는 그 이상의 내재파생상품을 포함하고 있고, 기업회계기준서 제 1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 당기손익인식금융부채 지정이 허용되는 복합계약인 경우

당기손익인식금융부채는 공정가치로 측정하며 재측정으로 인해 발생하는 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 나. 상각후 원가로 측정하는 금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 금융부채는 상각후원가로 측정됩니다. 지점은 예수부채, 차입부채 등을 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류하고 있습니다.

기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 측정된 상각후원가로 후속측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

### 다. 금융부채의 제거

지점은 지점의 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 지급한 대가와 제거되는 금융부채의 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(4) 파생상품

지점은 이자율위험과 외화위험을 관리하기 위하여 통화선도, 이자율스왑, 통화스왑 등 다수의 파생상품계약을 체결하고 있습니다. 파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하고 있으며, 후속적으로 매 보고기간말의 공정가치로 재측정하고 있습니다. 거래목적에 따라 매매목적거래 및 위험회피목적거래로 구분하여 각각 당기손익인식금융자산·부채 및 헤지목적파생상품자산·부채로 계상하고, 매매목적으로 보유하고 있는 파생상품의 평가손익은당기손익으로 계상하며 위험회피목적거래 중 일정요건을 충족하는 파생상품에 대하여 공정가액변동위험회피회계 또는 현금흐름변동위험회피회계를 적용하고 있습니다. 지점은 파생상품을 위험회피수단으로 지정하지 않고 매매목적거래로 분류하여 회계처리하고 있습니다.

공정가치가 정(+)의 값을 갖는 파생상품은 금융자산으로 인식하며, 부(-)의 값을 갖는 파생상품은 금융부채로 인식하고 있습니다.

(5) 외화환산

지점의 재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율로 기록됩니다. 매 보고기간말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 기준환율로 재환산하고 있습니다. 한편 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 재환산하지만, 역사적 원가로 측정되는 비화폐성 외화항목은 재환산하지 않습니다.

(6) 종업원급여

1) 단기종업원 급여

지점은 종업원에게서 근무용역을 제공받을 때 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 단기종업원 급여를 할인되지 않은 금액으로 인식하고 있습니다.

2) 퇴직급여

지점은 당기 중 퇴직급여제도를 확정급여형퇴직급여제도에서 확정기여형퇴직급여 제도로 변경하였습니다. 확정기여형퇴직급여제도에 대한 부담금은 종업원이 이에 대하여 지급받을 자격이 있는 용역을 제공한 때에 당기 비용으로 인식하고 있습니다.

비교표시된 전기 채무제표는 퇴직금관련규정에 따라 임직원이 퇴직할 경우 지급하여야 하는 금액을 확정급여형퇴직급여제도에 의해 확정급여채무로 계상하고 있습니다. 확정급여채무는 보험계리의 전문성과 적격성이 있는 외부기관에 의해 예측단위적립 방식을 이용하여 계산하고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 관련 퇴직급여채무의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 시장수익률로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정하고 있습니다. 보험수리적가정의 변경 및 보험수리적가정과 실제로 발생한 결과의 차이에서 발생하는 보험수리적손익은 발생한 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다. 과거근무원가는 이미 가득된 급여액을 한도로 즉시 인식되고, 그렇지 않을 경우 관련 급여액이 가득될 때까지의 평균기간 동안 정액기준으로 상각하고 있습니다.

채무상대표의 퇴직급여채무는 미인식과거근무원가를 반영한 확정급여채무의 현재 가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다. 이러한 계산으로 산출된 순액이 자산일 경우, 이는 미인식과거근무원가에 환급가능금액과 미래 기여금감소액의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 기타자산으로 인식하고 있습니다.

3) 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.

(7) 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.

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.

(8) 유형자산

유형자산은 원가로 측정하고 있으며 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 원가는 당해 자산의 매입 또는 건설과 직접적으로 관련되어 발생한 지출로서 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가와 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 소요될 것으로 최초에 추정되는 원가를 포함하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.



## 재무제표에 대한 주석 - 계속

유형자산은 아래에 제시된 개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 및 상각방법으로 감가상각하고 있습니다.

구분	내용연수	상각방법
임차시설물	4년	정액법
업무용동산	3~5년	정액법

유형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 유형자산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 유형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### (9) 무형자산

#### 1) 무형자산의 인식

내용연수가 유한한 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 상각누계액과 손상차손 누계액을 차감한 금액으로 인식하며, 추정내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각비를 계상하고 있습니다. 무형자산의 내용연수 및 상각방법은 매 보고기간종료일에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

지점의 무형자산은 외부구입한 소프트웨어, 골프회원권 및 전자금융공동망사용권으로 구성되어 있으며, 소프트웨어는 4년에 걸쳐 정액법으로 상각하고 있고 골프회원권 및 전자금융공동망사용권은 비한정 내용연수를 갖는 무형자산으로 상각하지 않고 매년 손상검사를 실시하고 있습니다.

#### 2) 무형자산의 제거

무형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 무형자산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 무형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 무형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(10) 영업권을 제외한 유·무형자산의 손상

영업권을 제외한 유·무형자산은 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 매 보고기간 말마다 검토하고 있으며, 자산손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 손상차손금액을 결정하기 위하여 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 지점은 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며, 개별자산의 회수가능액을 추정할 수 없는 경우에는 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 공동자산은 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 개별 현금창출단위에 배분하며, 개별 현금창출단위로 배분할 수 없는 경우에는 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 배분될 수 있는 최소 현금창출단위집단에 배분하고 있습니다.

비한정 내용연수를 가진 무형자산 또는 아직 사용할 수 없는 무형자산은 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 손상검사를 실시하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하며, 자산(또는 현금창출단위)의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 감소된 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

과거기간에 인식한 손상차손을 환입하는 경우 개별자산(또는 현금창출단위)의 장부금액은 수정된 회수가능액과 과거기간에 손상차손을 인식하지 않았다면 현재 기록되어 있을 장부금액 중 작은 금액으로 결정하고 있으며, 해당 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(11) 리스

은행은 소유에 따른 실질적 위험과 효익을 모두 부담하고 있는 유형자산 리스는 금융리스로 분류하고 있는 바, 금융리스는 리스자산의 공정가치와 최소리스료의 현재가치 중 작은 금액을 리스기간 개시일에 자본화하고 있습니다. 매년 지급되는 리스료는 매기 부채의 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 금융원가와 리스부채로 배분하고 있습니다. 금융원가를 차감한 관련 임대 의무는 금융리스부채로 계상하고 있습니다. 금융원가인 이자요소는 각 기간 동안 부채의 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 리스기간 동안 포괄손익계산서에 반영하고 있습니다.

## 채무제표에 대한 주석 - 계속

리스자산의 소유에 따른 위험 및 보상의 중요 부분이 리스제공자에게 귀속되는 리스의 경우 운용리스로 분류하고 있으며, 재무상태표에 자산으로 인식하지 아니합니다. 운용리스료는 리스제공자에게서 받는 인센티브 차감 후 리스기간 동안 정액법으로 비용을 인식하고 있습니다.

### (12) 충당부채

지점은 과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 충당부채를 인식하고 있습니다. 충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재 의무의 이행에 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 지점은 매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익이 내재된 자원의 유출가능성이 더이상 높지 않을 경우 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

### (13) 법인세비용

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 이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 과세소득과 포괄손익계산서상 손익은 차이가 발생합니다. 지점의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 확정되었거나 실질적으로 확정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

2) 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출 시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 일반적으로 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 일반적으로 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.

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 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(세법)에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 지점이 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

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

3) 당기법인세와 이연법인세의 인식

당기법인세와 이연법인세는 동일 회계기간 또는 다른 회계기간에 기타포괄손익이나 자본으로 직접 인식되는 거래나 사건을 제외하고는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함하고 있습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

4. 예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종류		예치기관		당기말	전기말
원화예치금	은행예치금	한국은행	지준예치금	7,327,793	34,849,666
			통화안정계정	300,000,000	-
		일반은행	981,826	41,395,270	
	기타금융기관예치금	선물회사등		100,186	8,803
	원화 소계			308,409,805	76,253,739
외화예치금	은행예치금	한국은행	지준예치금	993	1,069
		일반은행	3,046,803	1,619,958	
	외화 소계			3,047,796	1,621,027
합계				311,457,601	77,874,766

(2) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 원화 및 외화예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	예치기관	당기말	전기말	비고
원화지준예치금	한국은행	7,327,793	34,849,666	은행법 등 관계법규에 의한 지급준비금 예치분
외화지준예치금	한국은행	993	1,069	은행법 등 관계법규에 의한 지급준비금 예치분
원화기타예치금	선물회사	100,186	8,803	파생상품 관련 증거금으로 예탁보증금 성격
합계		7,428,972	34,859,538	

5. 당기손익인식금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
단기매매금융자산	534,323,534	457,795,850
파생금융자산(주)	4,231,856,163	3,744,078,325
합계	4,766,179,697	4,201,874,175

(주) 파생금융자산의 상세내역은 주석 16 참조

(2) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	액면금액	취득원가	상각후원가	장부금액	공정가치
국채 및 공채	492,782,600	504,165,620	504,165,620	504,279,569	504,279,569
금융채	30,000,000	30,024,305	30,024,305	30,043,965	30,043,965
합계	522,782,600	534,189,925	534,189,925	534,323,534	534,323,534

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	액면금액	취득원가	상각후원가	장부금액	공정가치
국채 및 공채	385,000,000	388,131,258	388,131,258	387,673,804	387,673,804
금융채	70,000,000	70,136,884	70,136,884	70,122,046	70,122,046
합계	455,000,000	458,268,142	458,268,142	457,795,850	457,795,850

채무제표에 대한 주석 - 계속

(3) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산 중 채무증권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말				전기말			
	원화	외화	합계	비율(%)	원화	외화	합계	비율(%)
금융업	-	-	-	-	-	-	-	-
제조업	-	-	-	-	-	-	-	-
서비스업	-	-	-	-	-	-	-	-
공공	534,323,534	-	534,323,534	100	457,795,850	-	457,795,850	100
기타	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	534,323,534	-	534,323,534	100	457,795,850	-	457,795,850	100

(4) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산 중 채무증권의 국가별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	원화	비율(%)	원화	비율(%)
국내	534,323,534	100	457,795,850	100
국외	-	-	-	-
합계	534,323,534	100	457,795,850	100

(5) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산 중 채무증권의 만기구조에 따른 장부가액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	1년이내	1년초과~5년이내	5년초과	합계
국채 및 공채	13,701,216	417,389,066	73,189,288	504,279,570
금융채	10,040,474	20,003,490	-	30,043,964
합계	23,741,690	437,392,556	73,189,288	534,323,534

채무제표에 대한 주석 - 계속

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	1년이내	1년초과~5년이내	5년초과	합계
국채 및 공채	240,277,383	130,043,617	17,352,804	387,673,804
금융채	30,047,727	40,074,319	-	70,122,046
합계	270,325,110	170,117,936	17,352,804	457,795,850

(6) 당기말과 전기말 현재 신용위험에 노출된 단기매매금융자산(채무증권)의 신용건전성은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	연체 또는 손상되지 않음	연체되었으나 손상되지 않음	손상됨	합계	대손충당금
단기매매금융자산	534,323,534	-	-	534,323,534	-

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	연체 또는 손상되지 않음	연체되었으나 손상되지 않음	손상됨	합계	대손충당금
단기매매금융자산	457,795,850	-	-	457,795,850	-

(7) 당기말과 전기말 현재 연체되지도 않고 손상되지 않은 단기매매금융자산(채무증권)의 신용건전성은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
단기매매금융자산	534,323,534	-	-	-	-	534,323,534



재무제표에 대한 주석 - 계속

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
단기매매금융자산	457,795,850	-	-	-	-	457,795,850

6. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	액면금액	취득원가	상각후원가	장부금액	공정가치
금융채	353,000,000	353,701,259	353,346,684	354,240,441	354,240,441

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	액면금액	취득원가	상각후원가	장부금액	공정가치
금융채	520,000,000	520,662,348	520,373,449	521,021,354	521,021,354
회사채	10,000,000	9,692,000	9,995,111	9,996,166	9,996,166
합계	530,000,000	530,354,348	530,368,560	531,017,520	531,017,520

(2) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 중 채무증권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말				전기말			
	원화	외화	합계	비율(%)	원화	외화	합계	비율(%)
금융업	-	-	-	-	39,913,235	-	39,913,235	7.5
제조업	-	-	-	-	-	-	-	-
서비스업	-	-	-	-	-	-	-	-
공공	354,240,441	-	354,240,441	100.0	491,104,285	-	491,104,285	92.5
기타	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	354,240,441	-	354,240,441	100.0	531,017,520	-	531,017,520	100.0

채무제표에 대한 주석 - 계속

(3) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 중 채무증권의 국가별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	비율(%)	장부금액	비율(%)
국내	354,240,441	100	531,017,520	100
국외	-	-	-	-
합계	354,240,441	100	531,017,520	100

(4) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 중 채무증권의 만기구조에 따른 장부가액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	1년 이내	1년초과~5년 이내	5년초과	합계
금융채	234,034,287	120,206,154	-	354,240,441

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	1년 이내	1년초과~5년 이내	5년초과	합계
금융채	340,104,018	180,917,336	-	521,021,354
회사채	9,996,166	-	-	9,996,166
합계	350,100,184	180,917,336	-	531,017,520

채무제표에 대한 주석 - 계속

(5) 당기말과 전기말 현재 신용위험에 노출된 매도가능금융자산(채무증권)의 신용건전성은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	연체 또는 손상되지 않음	연체되었으나 손상되지 않음	손상됨	합계	대손충당금
매도가능금융자산	354,240,441	-	-	354,240,441	-

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	연체 또는 손상되지 않음	연체되었으나 손상되지 않음	손상됨	합계	대손충당금
매도가능금융자산	531,017,520	-	-	531,017,520	-

(6) 당기말과 전기말 현재 연체되지도 않고 손상되지 않은 매도가능금융자산(채무증권)의 신용건전성은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
매도가능금융자산	354,240,441	-	-	-	-	354,240,441

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
매도가능금융자산	531,017,520	-	-	-	-	531,017,520

재무제표에 대한 주석 - 계속

(7) 당기말과 전기말 현재 처분이 제한되어 있는 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	담보제공처	담보제공사유	액면가액	장부금액
한은당좌대출담보	한국은행	일중당좌대출	226,000,000	226,883,224
외화차입/선물대용	선물회사, 증권사, 은행	선물거래증거금 등	14,650,000	14,681,293
합계			240,650,000	241,564,517

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	담보제공처	담보제공사유	액면가액	장부금액
한은당좌대출담보	한국은행	일중당좌대출	187,000,000	187,457,908
외화차입/선물대용	선물회사, 증권사, 은행	선물거래증거금 등	21,000,000	20,945,792
합계			208,000,000	208,403,700

7. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종류	당기말	전기말
원화대출금	28,640,000	29,620,000
외화대출금	60,095,098	255,646,158
은행간외화대여금	53,555,000	137,741,500
내국수입유산스	3,985,755	-
역외외화대출금	1,548,709,824	1,950,855,291
원화팩토링채권	3,356,994	-
매입외환	75,152,124	168,921,574
환매조건부채권매수	430,000,000	70,000,000
(대손충당금)	(7,117,285)	(15,500,672)
합계	2,196,377,510	2,597,283,851

(2) 대출채권의 산업별 및 국가별 분류

당기말과 전기말 현재 대출채권의 산업별 및 국가별 분류내역은 다음과 같습니다.

1) 산업별 분류

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	비율(%)	장부금액	비율(%)
금융업	571,261,405	25.92	307,080,444	11.75
제조업	351,023,513	15.93	424,317,323	16.24
서비스업	90,150,917	4.09	111,702,417	4.28
공공	113,647,992	5.16	111,591,509	4.27
기타	1,077,410,968	48.90	1,658,092,830	63.46
합계	2,203,494,795	100.00	2,612,784,523	100.00

(주) 상기 대출채권 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

2) 국가별 분류

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	비율(%)	장부금액	비율(%)
한국	783,196,235	35.54	809,640,247	30.99
유럽	403,373,146	18.31	401,818,311	15.38
아시아	791,463,718	35.92	1,160,261,599	44.41
기타	225,461,696	10.23	241,064,366	9.22
합계	2,203,494,795	100.00	2,612,784,523	100.00

(주) 상기 대출채권 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

(3) 연체구간에 따른 대출채권의 분류

1) 당기말과 전기말 현재 대출채권은 다음과 같이 분류할 수 있습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
연체되지도 손상되지도 않은 대출채권	2,191,376,745	2,273,434,781
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	12,118,050	339,349,742
손상대출채권	-	-
소계	2,203,494,795	2,612,784,523
대손충당금	(7,117,285)	(15,500,672)
합계	2,196,377,510	2,597,283,851

재무제표에 대한 주석 - 계속

2) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 신용건전성은 다음과 같습니다.

< 당기말 >

(단위 : 천원)

구분	연체되지도 손상되지도 않은 대출채권	연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	손상된 대출채권	합계	비율(%)
정상	2,109,075,153	12,118,050	-	2,121,193,203	96.27
요주의	79,643,490	-	-	79,643,490	3.61
고정	2,658,102	-	-	2,658,102	0.12
회수의문	-	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-	-
합계	2,191,376,745	12,118,050	-	2,203,494,795	100.00

(주) 상기 대출채권 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

< 전기말 >

(단위 : 천원)

구분	연체되지도 손상되지도 않은 대출채권	연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	손상된 대출채권	합계	비율(%)
정상	2,270,194,401	322,382,254	-	2,592,576,655	99.23
요주의	3,240,380	-	-	3,240,380	0.12
고정	-	-	-	-	0.00
회수의문	-	16,967,488	-	16,967,488	0.65
추정손실	-	-	-	-	0.00
합계	2,273,434,781	339,349,742	-	2,612,784,523	100.00

(주) 상기 대출채권 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

3) 당기말과 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권의 연령분석은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	비율(%)	장부금액	비율(%)
1일 ~ 30일 미만	-	-	339,349,742	100.00
30일 ~ 60일 미만	-	-	-	-
60일 ~ 90일 미만	3,079,331	25.41	-	-
90일 이상	9,038,719	74.59	-	-
합계	12,118,050	100.00	339,349,742	100.00

(주) 상기 대출채권 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

(4) 대출채권에 대한 담보 및 신용보강 내역

당기말과 전기말 현재 대출채권에 대한 담보내역과 기타 신용보강에 따른 대출채권의 장부가액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	연체되지도 손상되지도 않은 채권	연체되었으나 손상되지 않은 채권	손상된 채권	합계
신용	133,728,611	-	-	133,728,611
보증서	1,550,744,557	12,118,050	-	1,562,862,607
예 부적금	3,739,887	-	-	3,739,887
유가증권	430,000,000	-	-	430,000,000
기타	73,163,690	-	-	73,163,690
합계	2,191,376,745	12,118,050	-	2,203,494,795

(주) 상기 대출채권 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.



채무제표에 대한 주석 - 계속

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	연체되지도 손상되지도 않은 채권	연체되었으나 손상되지 않은 채권	손상된 채권	합계
신용	298,290,366	-	-	298,290,366
보증서	1,820,022,876	322,382,254	-	2,142,405,130
예 부적금	3,642,234	-	-	3,642,234
유가증권	70,000,000	-	-	70,000,000
기타	81,479,305	16,967,488	-	98,446,793
합계	2,273,434,781	339,349,742	-	2,612,784,523

(주) 상기 대출채권 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

(5) 대손충당금 평가방법별 대출채권

당기말과 전기말 현재 대출채권의 평가방법에 따른 대손충당금의 설정내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	개별평가			집합평가			합계		
	대출채권	대손충당금	대손충당금 설정률(%)	대출채권	대손충당금	대손충당금 설정률(%)	대출채권	대손충당금	대손충당금 설정률(%)
원화대출금	-	-	-	28,640,000	-	-	28,640,000	-	-
외화대출금	-	-	-	60,095,098	-	-	60,095,098	-	-
은행간외화대여금	-	-	-	53,555,000	-	-	53,555,000	-	-
내국수입유산스	-	-	-	3,985,755	-	-	3,985,755	-	-
역외외화대출금	87,706,405	-	-	1,461,003,419	7,117,285	0.49	1,548,709,824	7,117,285	0.46
원화팩토링채권	-	-	-	3,356,994	-	-	3,356,994	-	-
매입외환	-	-	-	75,152,124	-	-	75,152,124	-	-
환매조건부채권매수	-	-	-	430,000,000	-	-	430,000,000	-	-
합계	87,706,405	-	-	2,115,788,390	7,117,285	0.34	2,203,494,795	7,117,285	0.32

재무제표에 대한 주석 - 계속

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	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	-	-
은행간외화대여금	-	-	-	137,741,500	-	-	137,741,500	-	-
역외외화대출금	339,349,742	10,329,933	3.04	1,611,505,549	5,170,739	0.32	1,950,855,291	15,500,672	0.79
매입외환	-	-	-	168,921,574	-	-	168,921,574	-	-
환매조건부채권매수	-	-	-	70,000,000	-	-	70,000,000	-	-
합계	339,349,742	10,329,933	3.0	2,273,434,781	5,170,739	0.23	2,612,784,523	15,500,672	0.59

(6) 대손충당금 증감 내역

당기 및 전기 중 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기	전기
기초잔액		15,500,672	9,210,195
기중변동	손상차손(주)	4,803,365	5,970,322
	상각채권회수	(12,628,674)	-
	외화환산	(558,078)	320,155
	소계	(8,383,387)	6,290,477
기말잔액		7,117,285	15,500,672

(주) 포괄손익계산서상 신용손실충당금 환입액 1,805,055천원 및 전기 신용손실충당금 전입액 9,872,206천원은 상기 대손충당금 전입액 외에 당기 기타의 대손충당금 전입액 2,717천원, 전기 기타의 대손충당금 전입액 9,103천원(주석10) 및 당기 총당부채 환입액 6,611,137천원, 전기 총당부채 전입액 3,892,781천원(주석13)으로 구성되어 있습니다.

8. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산 장부금액의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
임차시설물	3,047,929	(2,307,065)	-	740,864
업무용동산	4,069,913	(3,501,784)	-	568,129
합계	7,117,842	(5,808,849)	-	1,308,993

<전기말>

(단위 : 천원)

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

(2) 당기 및 전기 중 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	기말
임차시설물	132,212	788,260	-	(179,608)	740,864
업무용동산	620,107	215,131	(3,400)	(263,709)	568,129
합계	752,319	1,003,391	(3,400)	(443,317)	1,308,993

재무제표에 대한 주석 - 계속

<전기>

(단위 : 천원)

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

9. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산 장부금액의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
골프회원권	8,859,788	-	(4,460,954)	4,398,834
전자금융공동망사용권	1,260,000	-	-	1,260,000
소프트웨어	99,062	(53,783)	-	45,279
합계	10,218,850	(53,783)	(4,460,954)	5,704,113

<전기말>

(단위 : 천원)

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

재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 당기 및 전기 중 무형자산 취득원가의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	상각	손상차손	기말
골프회원권	5,099,667	-	-	(700,833)	4,398,834
전자금융공동망사용권	-	1,260,000	-	-	1,260,000
소프트웨어	35,364	28,277	(18,362)	-	45,279
합계	5,135,031	1,288,277	(18,362)	(700,833)	5,704,113

<전기>

(단위 : 천원)

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

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

당기 및 전기 중 지점은 골프회원권에 대해 각각 700,833천원 및 1,241,134천원의 손상차손을 인식했습니다. 동 금액은 포괄손익계산서상 영업외손익의 일부로 포함되어 있습니다(주석 27참조).

10. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
기타금융자산		
미수금	1,144,041,796	56,994,019
미수수익	9,528,535	12,317,585
보증금	1,059,344	1,066,933
미회수내국환채권	2,000,000	-
기타의 대손충당금	(10,721)	(9,103)
소계	1,156,618,954	70,369,434
기타비금융자산		
선급비용	920,389	885,536
선급법인세	5,086,662	53,068,988
소계	6,007,051	53,954,524
합계	1,162,626,005	124,323,958

(2) 당기 및 전기 중 기타자산 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기	
기초잔액	9,103	75,736	
기중변동	손상차손	2,717	9,103
	상각채권회수	-	(75,736)
	외화환산	(1,099)	-
	소계	1,618	(66,633)
기말잔액	10,721	9,103	

재무제표에 대한 주석 - 계속

11. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채 장부금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기말	전기말
원화예수금	요구불예금	54,090,229	40,080,827
	기한부예금	250,230,439	229,749,815
	소계	304,320,668	269,830,642
외화예수금	요구불예금	6,958,515	2,044,548
	기한부예금	32,196,473	72,921,196
	소계	39,154,988	74,965,744
양도성예금증서		14,014,989	4,201,150
총합계		357,490,645	348,997,536

채무제표에 대한 주석 - 계속

12. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채 장부금액의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분		차입처	이자율(%)	금액
콜머니	원화콜머니	LANDESBANK BADEN WUERTTEMBERG SEOUL	2.77	72,300,000
	외화콜머니	THE KOREA DEVELOPMENT BANK	0.15	107,110,000
		WOORI BANK	0.15	53,555,000
		COMMONWEALTH BANK AUTRALIA	0.16	214,220,000
	소계			447,185,000
차입유가증권			-	242,220,268
총합계				689,405,268

<전기말>

(단위 : 천원)

구분		차입처	이자율(%)	금액
콜머니	외화콜머니	THE KOREA DEVELOPMENT BANK	0.48	76,117,800
차입유가증권			-	193,408,564
총합계				269,526,364



13. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
미사용약정총당부채	2,327,347	2,791,652
지급보증총당부채	6,810	225,709
기타총당부채	6,752,736	12,875,456
복구총당부채	609,180	-
합계	9,696,073	15,892,817

(2) 당기말과 전기말 현재 미사용약정총당부채 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	약정잔액	총당부채	설정비율
역외외화대출약정	217,319,112	2,327,347	1.07%
기타외화약정	107,110,000	-	-
합계	324,429,112	2,327,347	0.72%

<전기말>

(단위 : 천원)

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

재무제표에 대한 주석 - 계속

(3) 당기말과 전기말 현재 지급보증충당부채 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	약정잔액	총당부채	설정비율
원화확정지급보증	4,141,010	-	-
외화확정지급보증	465,133,928	6,810	0.001%
미확정지급보증	187,822,839	-	-
합계	657,097,777	6,810	0.001%

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	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%

(4) 당기말과 전기말 현재 기타충당부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
Credit Value Adjustments	1,936,461	2,217,023
Market Risk Reserve	4,816,275	10,658,433
합계	6,752,736	12,875,456

재무제표에 대한 주석 - 계속

(5) 당기 및 전기 중 미사용약정충당부채, 지급보증충당부채 및 기타충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	미사용약정 충당부채	지급보증 충당부채	기타충당부채	합계
기초잔액	2,791,652	225,709	12,875,456	15,892,817
전입(환입)액	(291,549)	(196,868)	(6,122,720)	(6,611,137)
외화환산	(172,756)	(22,031)	-	(194,787)
기말잔액	2,327,347	6,810	6,752,736	9,086,893

<전기>

(단위 : 천원)

구분	미사용약정 충당부채	지급보증 충당부채	기타충당부채	합계
기초잔액	866,137	1,843,139	9,290,760	12,000,036
전입(환입)액	1,925,515	(1,617,430)	3,584,696	3,892,781
기말잔액	2,791,652	225,709	12,875,456	15,892,817

(6) 당기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	기초잔액	증가	사용	상각액	기말잔액
복구충당부채	-	609,180	-	-	609,180

복구충당부채는 보고기간말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 임차점포의 임차계약 종료시점에 발생할 것으로 추정하였으며, 예상 복구비용은 공사업체로부터 수령한 면적당 예상복구비용을 기초로 추정하였습니다.

14. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
기타금융부채		
미지급금	1,124,663,306	50,758,356
미지급비용	21,308,124	28,904,797
대행업무수입금	155,621	272,161
소계	1,146,127,051	79,935,314
기타비금융부채		
수입제세	4,766,783	3,340,143
선수수익	1,726,993	3,568,103
미지급비용	976,050	788,219
소계	7,469,826	7,696,465
합계	1,153,596,877	87,631,779

15. 퇴직급여제도

(1) 당기말과 전기말 현재 퇴직급여부채와 관련하여 지점이 인식한 부채와 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
재무상태표상 부채:		
- 퇴직급여부채	-	4,025,512
포괄손익계산서에 반영된 비용:		
- 퇴직급여	951,602	2,761,802

지점은 종업원들을 위하여 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직금제도를 운영하고 있으며, 당기 10월 31일 기준으로 퇴직급여제도를 확정급여형 퇴직급여제도에서 확정기여형 퇴직급여제도로 변경하였습니다.

(2) 확정기여형 퇴직급여제도

확정기여형 퇴직급여제도는 종업원에게 지급할 퇴직급여액이 기금에 출연하는 기여금과 그 투자수익에 의해 결정되는 퇴직급여제도로 지점은 기금에 기여금을 출연한 이후에는 퇴직금 지급의무를 부담하지 않습니다.

지점은 삼성생명 등과 퇴직보험계약을 체결하고 있으며, 납입된 기여금은 수탁자의 관리하에 기금형태로 지점의 자산들로부터 독립적으로 운용되고 있습니다.

당기 중 포괄손익계산서에 인식된 총비용 951,602천원은 확정급여형퇴직급여제도에 따른 비용 681,897천원 및 확정기여형퇴직급여제도에 따른 비용 269,705천원으로 구성되어 있으며, 당기 중 지급되지 않은 금액은 없습니다.

(3) 확정급여형퇴직급여제도

지점은 종업원의 연금보상급여와 용역제공기간을 기초로 확정급여연금제도를 운영하고 있습니다. 확정급여제도의 대부분은 사외적립되어 있으며, 사외적립자산은 신탁회사, 재단 및 기타유사실체에 의해 신탁되고 있습니다.

가. 전기말 현재 확정급여부채는 독립적인 외부계리인을 통해 보험수리적 평가기법에 따라 다음과 같이 산출되었습니다.

(단위: 천원)

구분	전기말
기말 확정급여채무의 현재가치	9,193,972
기말 사외적립자산의 공정가치	5,168,460
재무상태표에 인식한 확정급여부채의 현재가치	4,025,512

재무제표에 대한 주석 - 계속

나. 당기 및 전기 중 확정급여채무의 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초 확정급여채무의 현재가치	9,193,972	6,818,516
당기근무원가	1,005,106	1,375,756
이자원가	328,278	429,387
총급여지급액	(6,131,126)	(586,429)
보험수리적 손실	-	597,915
기타	-	558,827
청산에 따라 소멸된 부채	(4,396,230)	-
기말 확정급여채무의 현재가치	-	9,193,972

다. 당기 및 전기 중 사외적립자산 공정가치의 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초 사외적립자산의 공정가치	5,168,460	5,295,631
사외적립자산의 기대수익	166,815	206,151
회사의 당기 기여금	-	-
사외적립자산의 급여 지급액	(3,467,837)	(327,254)
보험수리적 손실	(44,403)	(17,455)
기타	-	11,387
청산에 따라 배분된 자산	(1,823,035)	-
기말 사외적립자산의 공정가치	-	5,168,460

채무제표에 대한 주석 - 계속

라. 당기 및 전기 중 포괄손익계산서에 반영된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기근무원가	1,005,106	1,375,756
이자원가	328,278	429,387
사외적립자산의기대수익	(166,815)	(206,151)
당기 보험수리적 손실 인식액	44,403	615,370
기타	(529,075)	547,440
DC형 기여금	269,705	-
당기손익에 인식한 총비용	951,602	2,761,802

마. 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역별 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	전기말	
	금액	비율
정기예금	5,168,460	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	전기말
할인율	5.50%
사외적립자산의기대수익률	4.00%
미래임금상승률	5.00%

16. 파생금융자산부채

(1) 당기말과 전기말 현재 파생금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분		약정금액(주1)	자산	부채
이자율관련	스왑	147,902,223,199	2,819,465,980	2,789,474,616
	옵션	19,512,774,200	449,940,899	372,485,042
	소계	167,414,997,399	3,269,406,879	3,161,959,658
통화관련	선도	19,935,368,565	218,954,011	227,543,674
	스왑	21,370,530,042	743,430,455	755,436,506
	옵션	1,838,924	64,818	79,486
	소계	41,307,737,531	962,449,284	983,059,666
합계		208,722,734,930	4,231,856,163	4,145,019,324

(주1) 약정금액은 원화 대 외화 거래에 대해서는 외화기준 계약금액을, 외화 대 외화 거래에 대해서는 매입외화 계약금액을 기준으로 보고기간 종료일 현재 매매기준율을 적용하여 환산하였습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분		약정금액(주1)	자산	부채
이자율관련	스왑	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
통화관련	선도	29,946,700,918	317,828,203	316,581,679
	스왑	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

(주1) 약정금액은 원화 대 외화 거래에 대해서는 외화기준 계약금액을, 외화 대 외화 거래에 대해서는 매입외화 계약금액을 기준으로 보고기간 종료일 현재 매매기준율을 적용하여 환산하였습니다.



재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 당기 및 전기 중 파생금융상품에 대한 평가손익의 내역은 다음과 같습니다.

< 당기 >

(단위 : 천원)

구분	평가손익 (포괄손익계산서)		기말 누적평가손익 (재무상태표)	
	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련 :				
이자율스왑	1,061,167,195	1,084,498,439	2,819,465,980	2,789,474,616
옵션	83,622,424	74,553,395	449,940,899	372,485,042
소계	1,144,789,619	1,159,051,834	3,269,406,879	3,161,959,658
통화관련 :				
통화선도	228,893,521	253,327,756	218,954,011	227,543,674
통화스왑	477,752,095	455,831,689	743,430,455	755,436,506
통화옵션	185,851	134,608	64,818	79,486
소계	706,831,467	709,294,053	962,449,284	983,059,666
합계	1,851,621,086	1,868,345,887	4,231,856,163	4,145,019,324

< 전기 >

(단위 : 천원)

구분	평가손익 (포괄손익계산서)		기말 누적평가손익 (재무상태표)	
	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련 :				
이자율스왑	1,415,100,942	1,412,781,918	2,160,091,264	2,146,420,256
옵션	215,294,223	188,368,883	546,002,459	469,019,813
소계	1,630,395,165	1,601,150,801	2,706,093,723	2,615,440,069
통화관련 :				
통화선도	302,218,844	271,675,462	317,828,203	316,581,679
통화스왑	294,532,488	296,880,002	699,016,764	745,542,716
통화옵션	21,139,634	21,176,606	21,139,635	21,176,606
소계	617,890,966	589,732,070	1,037,984,602	1,083,301,001
합계	2,248,286,131	2,190,882,871	3,744,078,325	3,698,741,070

17. 영업기금

(1) 당기말과 전기말 현재 지점의 영업기금은 자본금인 갭기금이 140,000백만원(전기말 : 140,000백만원)입니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 지점은 본점으로부터 상환기간이 1년을 초과하는 조건으로 차입한 자금 중 국내에서 운용하는 자금인 을기금은 각각 260,248백만원 및 203,360백만원입니다.

18. 자본잉여금

당기말과 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
기타자본잉여금(주1)	46,788	46,788

(주1) BNP Paribas 규정에 따라 지점의 직원에게 부여한 주식기준보상약정에 따라 인식된 금액입니다(주석 29참조).

19. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
법정적립금:		
이익준비금(주1)	78,854,500	76,444,500
임의적립금:		
별도준비금(주2)	2,498,473	88,473
재무구조개선준비금(주3)	50,029,500	50,029,500
대손준비금	19,390,757	-
미처리이익잉여금	53,470,229	88,415,314
합 계	204,243,459	214,977,787

- (주1) 은행은 은행법 제40조의 규정에 의거 자본금에 달할 때까지 배당할 때마다 결산 순이익의 100분의 100이상을 이익준비금으로 적립하여야 하는 바, 동 준비금은 자본전입과 결손보전 이외에는 사용할 수가 없습니다.
- (주2) 특정한 사용목적 없이 자본의 충실화, 경영의 건전화를 위하여 자발적으로 적립한 적립금입니다.
- (주3) 지점은 금융감독원의 권고에 따라 단순자기자본비율이 100분의 5.5에 달할때까지 매 회계연도의 당기순이익에서 이월결손금을 차감한 금액의 100분의 100이상을 재무구조개선적립금으로 적립하고 있는 바, 동 재무구조개선적립금은 이월결손금의 보전 및 자본전입 이외에는 사용할 수 없습니다.

(2) 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 보고기간 종료일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하여야 합니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

1) 당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	19,390,757	-
대손준비금 적립(환입)예정금액	(3,942,611)	19,390,757
대손준비금 잔액	15,448,146	19,390,757

2) 당기와 전기 중 대손준비금 환입액(전입액) 및 대손준비금 반영후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기순이익	18,320,989	24,028,027
대손준비금 환입액	3,942,611	16,262,760
대손준비금 반영후 조정당기순이익	22,263,600	40,290,787

(3) 당기와 전기 지점의 이익잉여금처분계산서(안)는 다음과 같습니다.

제38기	2012년 1월 1일 부터 2012년 12월 31일 까지	제37기	2011년 1월 1일 부터 2011년 12월 31일 까지
처분예정일	2013년 3월 31일	처분확정일	2012년 1월 27일

(단위 : 천원)

과 목	제38(당기)		제37(전기)	
I. 처분전이익잉여금		53,470,229		88,415,313
1. 전기이월미처분이익잉여금	35,149,240		46,474,861	
2. 2010년도분 지점세 환입액	-		17,912,425	
3. 당기순이익	18,320,989		24,028,027	
II. 이익잉여금처분액(이입액)		18,320,989		53,266,073
1. 이익준비금	1,840,000		2,410,000	
2. 재무구조개선적립금	1,840,000		2,410,000	
3. 대손준비금	(3,942,611)		19,390,757	
4. 본점송금액	18,583,600		29,055,316	
III. 차기이월이익잉여금		35,149,240		35,149,240

채무제표에 대한 주석 - 계속

20. 기타포괄손익누계액

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
매도가능금융자산평가손익	697,130	491,912

(2) 당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증감액	기말
매도가능금융자산평가손익	648,960	244,796	893,756
법인세효과	(157,048)	(39,578)	(196,626)
법인세효과 반영후	491,912	205,218	697,130

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증감액	기말
매도가능금융자산평가손익	3,429,295	(2,780,335)	648,960
법인세효과	(829,889)	(672,841)	(157,048)
법인세효과 반영후	2,599,406	(2,107,494)	491,912

재무제표에 대한 주석 - 계속

21. 이자수익 및 이자비용

당기 및 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기	전기	
이자수익	예치금	15,964,608	12,588,707	
	단기매매금융자산	18,323,482	22,361,802	
	매도가능금융자산	14,678,122	28,744,228	
	대출채권	원화대출금	1,495,411	2,243,244
		외화대출금	2,914,268	12,923,755
		은행간외화대여금	1,052,212	2,535,459
		내국수입유산스	63,764	560,496
		역외외화대출금	31,256,702	24,055,113
		콜론	197,639	581,170
		환매조건부채권매수	20,312,752	18,278,308
		외환수입	2,068,682	3,146,296
		팩토링채권	87,138	-
		소계	59,448,568	64,323,841
	본지점대	92,887	175,000	
기타	297,180	26,391		
합계		108,804,847	128,219,969	
이자비용	예수부채	(8,552,781)	(8,332,984)	
	양도성예금증서	(440,045)	(184,072)	
	일반차입금	(64,466)	(92,925)	
	콜머니	(22,808,782)	(24,730,925)	
	환매조건부채권매도	(144,205)	(2,647,456)	
	본지점차	(9,348,552)	(10,628,063)	
	역외외화본지점차	(21,288,592)	(11,014,433)	
	기타	(15,775)	(28,810)	
합계		(62,663,198)	(57,659,668)	
순이자손익		46,141,649	70,560,301	

재무제표에 대한 주석 - 계속

22. 수수료수익 및 수수료비용

당기 및 전기 중 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기	전기
수수료수익	지급보증관련 수입수수료	4,098,884	5,546,173
	이전가격 관련 수입수수료	4,693,084	-
	Marketing Fee관련 수수료	1,565,919	4,199,487
	대출업무관련 수수료	5,075,080	5,996,894
	수출입업무관련 수수료	191,028	287,348
	기타	544,846	926,601
합 계		16,168,841	16,956,503
수수료비용	Liquidity Commitment관련 지급수수료	(10,998,444)	(6,544,580)
	지급보증관련 지급수수료	(1,272,035)	(3,029,624)
	이전가격 관련 지급수수료	-	(7,133,973)
	Brokerage fee관련 지급수수료	(2,127,883)	(2,437,946)
	기타	(1,384,588)	(1,412,897)
합 계		(15,782,950)	(20,559,020)
순수수료손익		385,891	(3,602,517)

23. 당기손익인식금융상품 순손익

당기 및 전기 중 당기손익인식금융상품 순손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분		당기	전기
단기매매금융자산	단기매매금융자산평가이익	2,208,825	1,339,898
	단기매매금융자산매매이익	12,455,212	23,520,321
	단기매매금융자산평가손실	(2,081,981)	(1,812,190)
	단기매매금융자산매매손실	(18,792,457)	(27,920,532)
	소 계	(6,210,401)	(4,872,503)
파생금융상품	파생상품평가이익	1,851,621,087	2,248,286,131
	파생상품거래이익	3,155,184,591	5,777,130,560
	파생상품평가손실	(1,868,345,887)	(2,190,882,871)
	파생상품거래손실	(3,158,907,564)	(5,888,602,170)
	소 계	(20,447,773)	(54,068,350)
분지점계정		152,324	(107,444)
차입유가증권		1,648,500	(604,870)
순당기손익인식금융상품손실		(24,857,350)	(59,653,167)

(주) 당기손익인식항목으로부터 발생하는 이자수익은 주석 21의 이자수익에 포함되어 있으므로, 상기 표에서는 제외되었습니다.



24. 종업원급여

당기 및 전기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	16,399,513	16,348,023
퇴직급여-확정급여형	681,897	2,761,802
퇴직급여-확정기여형	269,705	-
해고 및 명예퇴직급여	378,591	699,602
합계	17,729,706	19,809,427

25. 일반관리비

당기 및 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
복리후생비	1,153,079	1,299,565
임차료	2,035,848	2,076,991
접대비	1,490,695	1,691,240
세금과공과	6,774,282	4,798,577
광고선전비	108,276	31,159
여비교통비	485,810	711,199
차량비	405,182	359,873
수선비	234,795	241,264
통신비	199,312	213,346
정보이용료	994,252	843,330
소모품비	120,707	99,707
도서비	18,435	11,787
법률고문비	318,593	719,972
보험료	823,872	765,714
전문용역비	169,507	1,142,710
회비	149,271	97,178
잡비	46,246	31,888
본지점경비	8,237,422	3,495,578
합계	23,765,584	18,631,078

26. 기타영업손익

당기 및 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기	전기
기타영업수익	매도가능금융자산처분이익	28,882	278,603
	대출채권매각이익	32,010	-
	소계	60,892	278,603
기타영업비용	매도가능금융자산처분손실	(98)	(168,868)
	신용보증기금출연료	(172,574)	(165,830)
	예금보험료	(318,018)	(271,243)
	소계	(490,690)	(605,941)
기타영업손실		(429,798)	(327,338)

27. 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기	전기
영업외수익	유형자산처분이익	400	9,500
	기타	105,252	5,298,905
	소계	105,652	5,308,405
영업외비용	유형자산처분손실	(3,400)	-
	무형자산손상차손	(700,833)	(1,241,134)
	기타	(26,277)	(11,300)
	소계	(730,510)	(1,252,434)
영업외이익(손실)		(624,858)	4,055,971

28. 법인세비용

(1) 법인세비용의 구성내역

당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기법인세부담액(전기법인세부담액변동분포함)	-	4,840,409
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	11,482,397	15,900,532
세무상결손금으로 인한 이연법인세변동액	(5,117,975)	(3,577,357)
총 법인세 효과	6,364,422	17,163,584
자본에 직접 반영된 법인세비용 (주)	(39,578)	672,841
법인세비용	6,324,844	17,836,425

(주) 기타포괄손익누계액으로 인식된 매도가능금융자산평가손익에 대한 법인세효과입니다(주석20참조).

(2) 당기 및 전기의 회계이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
세전이익	24,645,832	41,864,453
적용세율에따른 세부담액(주)	5,502,291	10,104,798
조정사항:		
비공제비용	16,618	2,748,923
세율변동효과 등	805,935	142,296
법인세추납액·환급액	-	4,840,408
조정사항소계	822,553	7,731,627
법인세비용	6,324,844	17,836,425
유효세율	25.66%	42.61%

(주) 2012년 및 2011년 과세소득에 적용된 세율은 22% 및 24.2%입니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(3) 당기 및 전기의 이연법인세자산(부채)의 계산내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산(부채) (주2)	
	기초	증감(주1)	기말	기초	기말
미수수익	2,875,561	(5,445,269)	(2,569,708)	695,886	(565,336)
미지급비용	8,914,942	3,770,116	12,685,058	2,157,416	2,790,713
파생금융상품	3,419,786	(38,182,581)	(34,762,795)	827,588	(7,647,815)
유가증권	1,069,401	(848,436)	220,965	258,795	48,612
미결제현물환	52,924	(99,422)	(46,498)	12,808	(10,230)
지급보증충당부채	225,709	(218,899)	6,810	54,622	1,498
미사용약정충당부채	2,791,652	(464,305)	2,327,347	675,580	512,016
퇴직급여충당부채	7,032,252	(7,032,252)	-	1,701,805	-
퇴직보험	(5,168,460)	5,168,460	-	(1,250,767)	-
차입유가증권	604,870	1,086,723	1,691,593	146,379	372,151
대손충당금	(18,687,472)	75,735	(18,611,737)	(4,522,368)	(4,094,582)
무형자산손상차손	3,760,121	700,833	4,460,954	909,949	981,410
보증금 (회원권)	87,850	(87,850)	-	21,260	-
기타충당금	12,875,456	(6,122,720)	6,752,736	3,115,860	1,485,602
선수수익	1,907,909	(1,978,527)	(70,618)	461,714	(15,536)
외화본지점(해외)	769,646	(152,324)	617,322	186,253	135,811
복구충당부채	-	609,180	609,180	-	134,020
임차점포시설물	-	(507,650)	(507,650)	-	(111,683)
기타	33,003	(27,114)	5,889	7,986	1,296
소계	22,565,150	(49,756,302)	(27,191,152)	5,460,766	(5,982,053)
매도가능금융자산평가손익	(648,961)	(244,795)	(893,756)	(157,048)	(196,626)
이월결손금	14,782,467	24,741,771	39,524,238	3,577,357	8,695,332
합계	36,698,656	(25,259,326)	11,439,330	8,881,075	2,516,653

(주1) 기초 일시적차이 등의 금액은 전기말 현재 이연법인세자산(부채)로 계상되어 있는 일시적차이 등의 금액으로 당기 및 전기의 실제 세무조정계산과정에서 동 일시적차이 등의 금액이 일부 조정 되었던 바, 동 차이조정금액은 당기 및 전기의 일시적차이 등의 증감 내역에 반영하였습니다.

(주2) 이연법인세자산과 부채의 측정에 사용된 세율은 보고기간 종료일 현재까지 확정된 세율에 기초하여 관련 일시적차이 등이 소멸될 것으로 기대되는 기간에 적용될 예상세율을 적용하였습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

<전기>

(단위 : 천원)

구분	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산(부채) (주2)	
	기초	증감(주1)	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
지급보증총당부채	9,025,014	(8,799,305)	225,709	2,184,053	54,622
미사용약정총당부채	4,426,463	(1,634,811)	2,791,652	1,071,204	675,580
퇴직급여총당부채	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
소계	90,111,998	(67,546,848)	22,565,150	22,034,139	5,460,766
매도가능금융자산평가손익	(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

(주1) 기초 일시적차이 등의 금액은 전기말 현재 이연법인세자산(부채)로 계상되어 있는 일시적차이 등의 금액으로 당기 및 전기의 실제 세무조정계산과정에서 동 일시적차이 등의 금액이 일부 조정 되었는데, 동 차이조정금액은 당기 및 전기의 일시적차이 등의 증감 내역에 반영하였습니다.

(주2) 이연법인세자산과 부채의 측정에 사용된 세율은 보고기간 종료일 현재까지 확정된 세율에 기초하여 관련 일시적차이 등이 소멸될 것으로 기대되는 기간에 적용될 예상세율을 적용하였습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(4) 상계 전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
이연법인세자산	15,158,461	14,811,258
이연법인세부채	(12,641,808)	(5,930,183)
가감 계	2,516,653	8,881,075

(5) 당기말 및 전기말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 않은 차감할 일시적차이 및 세무상 결손금은 없습니다.

29. 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	2012년 5월 23일~6월 3일
행사일	2012년 7월 13일
부여수량 한도	급여의 25%에 상당하는 주식수
행사가격	4월 21일부터 주주총회개최일인 5월 11일까지 20일간의 평균시가의 80%
가득조건	용역제공요건: 부여일인 2012년 6월 3일까지 적어도 3개월이상 근무하여야 함.

(2) 당기말과 전기말 현재 지점이 부여하고 있는 종업원주식매입프로그램(DSPP)에 관한 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : EUR, 원)

구분	주식매입 수량(주)	가중평균 행사가격(외화)	가중평균 행사가격(원화)
전기초	-	-	-
부여	6,963	42.4	65,889
행사	6,963	42.4	65,889
전기말(당기초)	-	-	-
부여	4,657	25.0	36,775
행사	4,657	25.0	36,775
당기말	-	-	-

(주) 당기말 현재 가득되었거나, 가득될 것으로 예상되는 수량은 없습니다.

(3) 당기 및 전기 중 지점이 주식기준보상약정과 관련하여 인식한 총보상원가는 없습니다.



30. 특수관계자와의 거래내용

(1) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래는 모두 비엔피파리바은행 본지점 및 관계회사와의 거래로 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
<자산>		
본지점대	4,397,588	68,014,043
파생금융자산	2,081,885,424	1,774,687,491
미수수익	-	1,606
합계	2,086,283,012	1,842,703,140
<부채>		
본지점차	2,104,613,035	2,834,825,171
파생금융부채	1,834,860,421	1,702,222,322
원화예수금	187,693,423	182,404,278
미지급비용	3,841,653	5,678,665
합계	4,131,008,532	4,725,130,436
<손익거래>		
본지점대이자	92,887	175,000
본지점차이자	(9,348,552)	(10,628,063)
역외외화본지점차이자	(21,288,592)	(11,014,433)
본지점경비	(8,237,422)	(3,495,577)
예수부채이자	(5,580,298)	(4,983,326)

지점은 본사와의 이자율 파생상품거래, 외환거래 등과 관련하여 당기에는 수입수수료 4,693,084천원 및 미수수익 431,339천원이 발생하였으며, 전기에는 지급수수료 7,133,973천원 및 미지급비용 7,859,294천원이 계상되어 있습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 당기말 현재 비엔피파리바은행 본지점 및 관계회사에게 제공한 지급보증 및 제공 받은 지급보증을 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제공한 지급보증	제공받은 지급보증
본점	2,162,257	233,559,018
지점	12,731,472	52,092,662
기타 관계회사	20,270,704	-
합계	35,164,433	285,651,680

(주) 기타 관계회사는 비엔피파리바그룹 및 비엔피파리바은행의 자회사입니다.

상기 지급보증과 관련하여 당기 중 인식한 수수료수익 및 수수료비용은 각각 79,440천원 및 1,258,963천원입니다.

(3) 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 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
단기종업원급여 및 퇴직급여	3,830,192	3,957,636

## 31. 금융상품 위험공시

### 31.1 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.

## 31.2 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 채무제표, 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 영업부문에서 참여합니다. 신용등급과 여신기간에 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.

## 재무제표에 대한 주석 - 계속

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 적절한 신용한도를 산정하고 그 타당성과 함께 심사보고서를 신청하면 동북아지역여신위원회를 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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(3) 신용위험에 대한 최대노출정도

당기말과 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	311,457,601	77,874,766
단기매매금융자산	534,323,534	457,795,850
파생금융상품	4,231,856,163	3,744,078,325
매도가능금융자산	354,240,441	531,017,520
대출채권	2,203,494,795	2,612,784,523
기타자산	1,156,629,675	70,378,536
본지점계정	4,397,588	68,014,043
소계	8,796,399,797	7,561,943,563
난외계정:		
지급보증	657,097,777	828,997,668
약정	324,429,112	629,085,024
소계	981,526,889	1,458,082,692
합계	9,777,926,686	9,020,026,255

### 31.3 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 "파생거래에 대한 회계기준"에 따라 위험회피회계를 적용받지 않는 파생거래
- 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 함으로써 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 투입입니다. 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 한 번 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 철저하게 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(Stress 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.

마켓리스크 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 구축 하였고, 금융감독원으로부터 사용승인을 취득하여 2004년 7월 1일부터 내부모형을 통한 시장리스크 소요자기자본을 산출하고 있습니다. 아래의 표는 99%의 단측신뢰 구간과 1 Day의 보유기간을 기반하에서 VaR를 표시하고 있습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말			
	평균	최소	최대	당기말
금리위험	8,989,220	3,575,928	25,601,419	5,144,260
환 위험	1,237,968	161,093	7,141,459	1,219,441
: 분산효과 차감				14,871,591
총 VaR	21,233,754	4,585,877	41,666,305	21,235,292

(단위 : 천원)

구분	전기말			
	평균	최소	최대	전기말
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

재무제표에 대한 주석 - 계속

(4) 위험요소별 세부내역

1) 환 위험

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

당기말과 전기말 현재 통화별 지점의 금융자산 및 부채의 장부가액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말			
	외 화 금 액	원화환산액	외 화 금 액	원화환산액		
외화예치금	AUD	31,764	35,303	AUD	204,902	239,586
	CAD	160,678	172,897	CAD	132,127	149,269
	CHF	118,813	139,379	CHF	43,083	52,815
	DKK	4,661	885	DKK	8,411	1,691
	EUR	99,343	140,695	EUR	107,997	161,359
	GBP	16,848	29,162	GBP	14,017	24,912
	HKD	7,691	1,063	HKD	116,571	17,297
	JPY	75,040,078	936,125	JPY	9,453,215	140,395
	NOK	37,235	7,139	NOK	64,385	12,370
	SEK	179,374	29,516	SEK	179,374	29,997
	SGD	1,550,918	1,357,798	SGD	140,049	124,145
	USD	161,517	173,000	USD	573,233	661,110
	AED	334	97	AED	334	105
	KWD	6,337	24,136	KWD	692	2,863
SAR	2,099	600	SAR	10,127	3,114	
외화대출금	EUR	42,432,250	60,095,098	EUR	49,426,250	73,847,760
	USD	-	-	USD	157,633,224	181,798,398
은행간외화대여금	EUR	-	-	EUR	15,000,000	22,411,500
	USD	50,000,000	53,555,000	USD	100,000,000	115,330,000
역외외화대출금	EUR	68,358,552	96,813,483	EUR	73,816,387	110,289,064
	USD	1,355,518,944	1,451,896,341	USD	1,595,912,795	1,840,566,227
내국수입유산스	EUR	2,161,700	3,061,530	EUR	-	-
	USD	862,875	924,225	USD	-	-
매입외환	EUR	33,821,835	47,900,513	EUR	110,834,008	165,597,092
	USD	25,442,639	27,251,611	USD	2,882,583	3,324,482
기타자산	EUR	1,699,043	2,406,286	EUR	855,144	1,277,671
	HKD	2,166	299	HKD	795,319	118,009
	USD	613,257,529	656,860,139	USD	30,579,367	35,267,184

재무제표에 대한 주석 - 계속

구분	당기말			전기말		
	외 화 금 액	원화환산액		외 화 금 액	원화환산액	
본지점계정대	EUR	438,833	621,501	EUR	19,217,705	28,713,173
	GBP	18,992	32,873	GBP	51,366	91,289
	HKD	1,790,854	247,460	HKD	1,450,435	215,216
	JPY	12,824,473	159,985	JPY	61,597,146	914,816
	NOK	54,658	10,479	NOK	34,963	6,717
	USD	3,073,496	3,292,022	USD	33,000,002	38,058,902
	AED	17,653	5,148	AED	29,653	9,311
	KWD	6,773	25,796	KWD	294	1,215
	SAR	8,135	2,323	SAR	11,067	3,403
자산합계			2,408,209,907			2,619,462,457
외화예수금	EUR	172,361	244,107	EUR	139,868	208,977
	SGD	1,318,736	1,154,527	SGD	10,000,000	8,864,400
	USD	35,250,074	37,756,354	USD	57,133,762	65,892,368
외화콜머니	USD	350,000,000	374,885,000	USD	66,000,000	76,117,800
기타부채	CAD	297	319	CAD	333	377
	EUR	2,474,547	3,504,602	EUR	28,228,670	42,176,455
	GBP	1,420	2,458	GBP	1,287	2,287
	HKD	1,273,167	175,926	HKD	1,342,282	199,168
	JPY	17,111	213	JPY	20,000	297
	USD	409,913,423	439,058,268	USD	8,709,681	10,044,875
	AUD	-	-	AUD	460	408
본지점계정차	EUR	117,006,197	165,711,197	EUR	176,207,872	263,272,182
	JPY	1,100,000,000	13,722,500	JPY	1,800,000,000	26,732,880
	USD	338,037,529	362,071,997	USD	532,659,854	614,316,609
역외외화본지점차	EUR	84,000,000	118,965,840	EUR	73,900,000	110,413,990
	USD	1,347,600,000	1,443,414,360	USD	1,574,100,000	1,815,409,530
부채합계			2,960,667,668			3,033,652,603

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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

당기말과 전기말 현재 지점의 비트레이딩 포지션에 대한 금리 갭 분석 실시 결과는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	이자수익발생자산/부채					합계
	0~3개월	3~6개월	6~12개월	1~3년	3년초과	
원화표시						
이자수익발생자산:						
현금및예치금	301,082,013	-	-	-	-	301,082,013
단기매매금융자산	534,323,534	-	-	-	-	534,323,534
매도가능금융자산	20,016,195	113,366,745	100,651,347	120,206,154	-	354,240,441
대출채권	461,996,994	-	-	-	-	461,996,994
기타자산	2,000,000	-	-	-	-	2,000,000
소계	1,319,418,736	113,366,745	100,651,347	120,206,154	-	1,653,642,982
이자비용발생부채:						
예수부채	243,783,886	20,461,542	-	-	-	264,245,428
차입부채	72,300,000	-	-	92,046,080	150,174,188	314,520,268
소계	316,083,886	20,461,542	-	92,046,080	150,174,188	578,765,696
단순 갭	1,003,334,850	92,905,203	100,651,347	28,160,074	(150,174,188)	1,074,877,286
누적 갭	1,003,334,850	1,096,240,053	1,196,891,400	1,225,051,474	1,074,877,286	
누적 갭비율	60.67%	66.29%	72.38%	74.08%	65.00%	
외화표시						
이자수익발생자산:						
현금및예치금	3,046,803	-	-	-	-	3,046,803
대출채권	52,709,972	97,520,302	-	68,928,757	1,522,338,770	1,741,497,801
본지점계정	4,397,588	-	-	-	-	4,397,588
소계	60,154,363	97,520,302	-	68,928,757	1,522,338,770	1,748,942,192
이자비용발생부채:						
예수부채	20,350,900	5,053,450	6,792,124	-	-	32,196,474
차입부채	374,885,000	-	-	-	-	374,885,000
본지점계정	1,585,209,364	310,228,430	201,366,800	7,081,300	-	2,103,885,894
소계	1,980,445,264	315,281,880	208,158,924	7,081,300	-	2,510,967,368
단순 갭	(1,920,290,901)	(217,761,578)	(208,158,924)	61,847,457	1,522,338,770	(762,025,176)
누적 갭	(1,920,290,901)	(2,138,052,479)	(2,346,211,403)	(2,284,363,946)	(762,025,176)	
누적 갭비율	(-)109.80%	(-)122.25%	(-)134.15%	(-)130.61%	(-)43.57%	

재무제표에 대한 주석 - 계속

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	이자수익발생자산/부채					합계
	0~3개월	3~6개월	6~12개월	1~3년	3년초과	
원화표시						
이자수익발생자산:						
현금및예치금	41,404,073	-	-	-	-	41,404,073
단기매매금융자산	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%	



### 31.4 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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

(3) 금융부채의 잔존계약만기 분석

당기말과 전기말 현재 유동성위험 공시대상은 다음과 같습니다. 아래의 구분은 잔존 계약만기를 기준으로 할인되지 않은 계약상 현금흐름을 바탕으로 제시되어 있습니다

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	즉시 지급	1개월이하	1개월초과 ~3개월이하	3개월초과 ~12개월이하	1년초과 ~5년이하	5년 초과	합계
<b>금융부채</b>							
파생금융부채	4,145,019,324	-	-	-	-	-	4,145,019,324
예수부채	61,048,744	66,324,570	197,810,215	32,307,116	-	-	357,490,645
차입부채	242,220,268	447,185,000	-	-	-	-	689,405,268
기타부채	1,928,872	1,080,305,439	1,730,073	17,608,567	33,959,000	10,595,100	1,146,127,051
본지점계정	7,656,580	933,924,829	651,436,396	511,595,230	-	-	2,104,613,035
소계	4,457,873,788	2,527,739,838	850,976,684	561,510,913	33,959,000	10,595,100	8,442,655,323
<b>난외계정</b>							
미사용약정	324,429,112	-	-	-	-	-	324,429,112
지급보증	657,097,777	-	-	-	-	-	657,097,777
소계	981,526,889	-	-	-	-	-	981,526,889

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	즉시 지급	1개월이하	1개월초과 ~3개월이하	3개월초과 ~12개월이하	1년초과 ~5년이하	5년 초과	합계
<b>금융부채</b>							
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
본지점계정	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
<b>난외계정</b>							
미사용약정	629,085,024	-	-	-	-	-	629,085,024
지급보증	828,997,668	-	-	-	-	-	828,997,668
소계	1,458,082,692	-	-	-	-	-	1,458,082,692

### 31.5 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 매도가능금융자산 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 대손준비금을포함), 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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

32. 금융상품의 범주별 분류

(1) 당기말과 전기말 현재 금융자산의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	합계
예치금	-	-	311,457,601	311,457,601
단기매매금융자산	534,323,534	-	-	534,323,534
파생금융자산	4,231,856,163	-	-	4,231,856,163
매도가능금융자산	-	354,240,441	-	354,240,441
대출채권	-	-	2,196,377,510	2,196,377,510
기타자산	1,915,775	1,607,762	1,153,095,417	1,156,618,954
본지점계정	-	-	4,397,588	4,397,588
계	4,768,095,472	355,848,203	3,665,328,116	8,789,271,791

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	합계
예치금	-	-	77,874,766	77,874,766
단기매매금융자산	457,795,850	-	-	457,795,850
파생금융자산	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
계	4,204,620,023	533,851,583	2,807,962,183	7,546,433,789

재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 당기말과 전기말 현재 각 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	당기손익인식 금융부채	상각후원가 측정금융부채	합계
파생금융부채	4,145,019,324	-	4,145,019,324
예수부채	-	357,490,645	357,490,645
차입부채	242,220,268	447,185,000	689,405,268
기타부채	1,928,872	1,144,198,179	1,146,127,051
본지점계정	7,656,581	2,096,956,454	2,104,613,035
계	4,396,825,045	4,045,830,278	8,442,655,323

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	당기손익인식 금융부채	상각후원가 측정금융부채	합계
파생금융부채	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
계	3,903,436,983	3,328,588,472	7,232,025,455

33. 금융상품 공정가치

33.1 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 장부금액 자체가 공정가치를 나타냅니다.
채무증권	지점이 보유한 금융채권은 일반적으로 활성시장에서 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 공정가치 평가를 위해서 valuation adjustment를 사용합니다. Market Risk Reserve란 Credit Value Adjustment(CVA) 등의 valuation adjustment를 통해서 공정가치평가를 하고 있습니다.
대출채권, 기타 자산 및 본 지점계정	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, 기타 부채 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 보고기간 종료일 현재 용이하게 그리고 실제 발생하는 시장거래를 근거로 하며, 금융자산부채의 공정가액은 활성화된 시장에서 거래되는 시장가격을 근거로 합니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

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 가정에도입됩니다. 이러한 가정의 변경은 추정공정가액을 중요하게 변동시킵니다. 결과적으로, 공시된 공정가액은 순 실현가치를 나타내지는 않습니다. 더구나, 추정공정가치는 평가시점별 시장상황에 따라 변동되며 미래공정가치를 나타내지는 않습니다.

당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정되는 금융상품의 추정 공정가액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	311,457,601	311,457,601	77,874,766	77,874,766
대출채권	2,196,377,510	2,196,377,510	2,597,283,851	2,597,283,851
기타자산	1,153,095,417	1,153,095,417	64,789,523	64,789,523
본지점계정	4,397,588	4,397,588	68,014,043	68,014,043
계	3,665,328,116	3,665,328,116	2,807,962,183	2,807,962,183
금융부채				
예수부채	357,490,645	357,490,645	348,997,536	348,997,536
차입부채	447,185,000	447,185,000	76,117,800	76,117,800
기타부채	1,144,198,179	1,144,198,179	76,877,277	76,877,277
본지점계정	2,096,956,455	2,096,956,455	2,826,595,859	2,826,595,859
계	4,045,830,279	4,045,830,279	3,328,588,472	3,328,588,472

경영진은 재무제표에 상각후원가로 인식되는 금융자산(대여금및수취채권) 및 금융부채의 장부금액은 공정가치와 유사하다고 판단하고 있습니다.

### 33.2 공정가치 서열체계

2011년 1월 1일자로 지점은 재무상태표에 공정가치로 측정되는 금융상품에 대하여 개정된 IFRS 7을 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 보고기간 종료일 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 것은 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.



재무제표에 대한 주석 - 계속

당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정된 금융자산과 금융부채의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	수준분류			합계
	수준1	수준2	수준3	
금융자산				
단기매매금융자산	471,085,900	63,237,634	-	534,323,534
파생금융자산	-	4,151,037,151	80,819,012	4,231,856,163
매도가능금융자산	354,240,441	-	-	354,240,441
기타자산	3,473,200	50,339	-	3,523,539
소계	828,799,541	4,214,325,124	80,819,012	5,123,943,677
금융부채				
파생금융부채	-	4,077,938,045	67,081,279	4,145,019,324
차입부채	242,220,268	-	-	242,220,268
기타부채	1,670,011	258,861	-	1,928,872
본지점계정	-	7,656,581	-	7,656,581
소계	243,890,279	4,085,853,487	67,081,279	4,396,825,045

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	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

33.3 공정가치수준 3 관련 공시

(1) 시장에서 관측불가능한 가정에 기초하는 평가기법을 사용하여 추정된 공정가치(공정가치수준 3)의 기중변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	결제금액	다른 수준에서 수준3으로의 전입	수준3에서 다른 수준으로 전출	당기손익	기말
파생금융자산	114,839,914	6,929,299	21,408,419	(14,876,447)	(47,482,174)	80,819,011
파생금융부채	54,890,490	(11,943,704)	30,244,456	(14,707,099)	8,597,136	67,081,279
합계	59,949,424	18,873,003	(8,836,037)	(169,348)	(56,079,310)	13,737,732

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	결제금액	다른 수준에서 수준3으로의 전입	수준3에서 다른 수준으로 전출	당기손익	기말
파생금융자산	104,405,048	27,274,312	-	(26,721,475)	9,882,029	114,839,914
파생금융부채	68,564,805	(14,294,286)	-	(33,076,896)	33,696,867	54,890,490
합계	35,840,243	41,568,598	-	6,355,421	(23,814,838)	59,949,424

(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.

채무제표에 대한 주석 - 계속

이와 관련하여 당기 및 전기에 이연되고 있는 총 차이금액 및 그 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
I. 기초 거래일손익인식평가조정	12,540,420	11,672,357
II. 당기 신규 발생 거래일손익인식평가조정	1,423,134	3,465,745
III. 당기 손익으로 인식한 거래일손익인식평가조정((1)+(2)+(3)+(4))	(6,466,165)	(2,597,682)
(1) 당기 상각으로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액	(1,169,949)	(1,520,754)
(2) 당기 만기도래로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액	(35,489)	(116,758)
(3) 당기 거래 청산으로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액	(5,260,727)	1,113,906
(4) 당기 평가요소의 관찰가능성 변경으로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액	-	(2,074,076)
IV. 당기말 거래일손익인식평가조정( I +II+III)	7,497,389	12,540,420

34. 약정사항

(1) 지급보증 및 미사용약정

당기말과 전기말 현재 지급보증 및 미사용약정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
확정지급보증		
원화지급보증		
용자담보지급보증	-	959,167
기타원화지급보증	4,141,010	66,821,459
외화지급보증		
기타외화지급보증	465,133,928	749,625,034
소계	469,274,938	817,405,660
미확정지급보증		
신용장개설관계	22,675,363	-
기타	165,147,476	11,592,008
소계	187,822,839	11,592,008
대출약정		
외화대출약정	-	-
역외외화대출약정	217,319,112	340,760,024
기타외화약정	107,110,000	288,325,000
소계	324,429,112	629,085,024
합계	981,526,889	1,458,082,692

재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 운용리스약정- 리스이용자 입장

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

1) 당기 및 전기 중 취소불능 운용리스계약의 미래최소리스료의 합계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

기간구분	당기	전기
1년이하	1,938,348	1,306,190
1년초과 5년이하	1,441,492	1,967,657
합 계	3,379,840	3,273,847

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
리스료	2,035,848	2,076,991

3) 당기말 및 전기말 현재 지점의 리스계약과 관련한 임차보증금은 각각 397,441천원 및 405,030천원 입니다.

35. 보험가입현황

당기말과 전기말 현재 지점의 보험가입현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

보험종류	부보대상	부보금액	보험회사
화재보험	유형자산	7,489,029	삼성화재보험(주)
일반배상책임보험	사무실 및 임차주택	1,987,626	삼성화재보험(주)

<전기말>

(단위 : 천원)

보험종류	부보대상	부보금액	보험회사
화재보험	유형자산	7,152,024	삼성화재보험(주)
일반배상책임보험	사무실 및 임차주택	1,820,539	삼성화재보험(주)

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

36. 현금흐름표

(1) 당기말과 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	311,457,601	77,874,766
사용제한된 금액		
원화예치금	7,427,979	34,858,469
외화예치금	993	1,069
현금흐름표상 현금및예치금	304,028,629	43,015,228

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
조정		
법인세비용	6,324,844	17,836,425
감가상각비	443,317	266,766
무형자산상각비	18,362	14,649
퇴직급여	951,602	2,761,802
단기매매금융상품평가손실	2,081,981	472,293
대손상각비	4,806,082	5,970,321
기타금융부채평가손실	767,089	-
이자비용	62,663,198	-
무형자산손상차손	700,833	1,241,134
유형자산처분손실	3,400	-
파생상품평가손실	1,868,345,887	-
현재가치할인차금상각액	-	141,206
이자수익	(108,804,847)	-
유형자산처분이익	(400)	(9,500)
기타충당부채전(환)입	(6,122,720)	3,584,696
파생상품평가이익	(1,851,621,087)	(57,403,261)

재무제표에 대한 주석 - 계속

구분	당기	전기
지급보증총당금 환입	(196,868)	(1,617,430)
미사용약정총당금 전(환)입	(291,549)	1,925,515
차입금평가이익	(152,323)	-
단기매매금융상품평가이익	(2,208,826)	-
기타금융부채평가이익	(2,415,588)	-
외화환산조정	(839,941)	320,155
기타의 대손총당금 환입	-	9,103
합계	(25,547,554)	(24,486,126)

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
영업활동으로 인한 자산부채의 변동		
원화예치금의 감소(증가)	27,430,567	(25,989,916)
단기매매금융자산의 감소(증가)	(25,940,635)	116,424,482
매도가능금융자산의 감소	-	599,913,449
콜론의 감소	-	106,858,682
원화대출금의 감소	980,000	3,918,169
외화대출금의 감소	182,922,384	671,139,110
환매조건부채권매수의 감소(증가)	(360,000,000)	109,894,334
은행간외화대여금의 감소	84,186,500	202,268,672
역외외화대출금의 감소(증가)	402,145,467	(276,943,012)
내국수입유산스의 감소(증가)	(3,985,755)	45,092,523
매입외환의 감소	93,769,450	89,564,953
팩토링채권의 증가	(3,356,994)	-
미수금의 감소(증가)	(1,087,047,778)	2,808,296,689
미수수익의 감소	-	5,655,279
선금비용의 증가	(34,852)	(79,507)
미회수내국환채권의 증가	(2,000,000)	-
파생상품자산의 증가	(504,502,639)	(27,585,202)



재무제표에 대한 주석 - 계속

구분	당기	전기
퇴직금의 지급	(4,977,115)	(259,175)
미지급외환의 감소	-	(16,120)
미지급금의 증가(감소)	1,073,904,950	(2,867,698,558)
수입제세의 증가	1,426,641	2,735,216
파생상품부채의 증가	446,278,255	-
유가증권청약증거금의 감소	-	(502,196)
대행업무수입금의 증가(감소)	(116,540)	86,519
선수수익의 증가(감소)	(1,841,110)	662,236
미지급비용의 증가	-	2,962,014
예수부채의 증가	8,493,109	70,545,401
합계	327,733,905	1,636,944,042

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

(단위 : 천원)

계정과목	당기	전기
매도가능금융자산평가손익의 기타포괄손익누계액 계상	244,796	(2,780,334)
이연법인세자산부채의 매도가능금융자산평가손익 반영	(39,577)	672,841
복구충당부채의 임차점포시설물 전입	609,180	-

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
이자수취	111,239,254	133,875,248
이자지급	(70,072,040)	(56,552,462)
법인세환급	47,982,326	142,598
법인세납부	-	(150,244,130)
합계	89,149,540	(72,778,746)