

비엔피파리바은행 서울지점의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제42기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제41기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

비엔피파리바은행 서울지점

목 차

재무제표

재무상태표X -----	X2
포괄손익계산서X -----	3
자본변동표 X-----	X4
현금흐름표X -----	X5
주석 XXX-----	6
독립된 감사인의 감사보고서 X-----	i h9

(첨부)재 무 제 표

비엔피파리바은행 서울지점

제 42 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 41 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 비엔피파리바은행 서울지점이 작성한 것입니다."

비엔피파리바은행 서울지점 지점장 필립 누와로

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 퇴계로 100 스테이트타워남산 24층

(전 화) 02-317-1700

재 무 상 태 표

제42기말 2016년 12월 31일 현재

제41기말 2015년 12월 31일 현재

비엔피파리바은행 서울지점

(단위 : 원)

과목	제42기말	제41기말
자 산		
1. 현금및예치금(주석4, 30, 31, 32, 36)	41,766,178,459	107,661,775,904
2. 단기매매금융자산(주석5, 30, 31, 32)	281,364,271,070	290,934,958,298
3. 파생금융자산(주석5, 16, 29, 30, 31, 32, 33)	6,122,694,710,047	6,047,957,450,158
4. 매도가능금융자산(주석6, 30, 31, 32)	640,827,876,823	807,363,544,951
5. 대출채권(주석7, 30, 31, 32, 33)	4,383,270,807,098	3,115,934,348,512
6. 유형자산(주석8, 35)	3,321,053,818	4,163,598,051
7. 무형자산(주석9)	4,810,158,379	5,063,877,820
8. 이연법인세자산(주석28)	68,599,021,577	-
9. 당기법인세자산	-	6,232,656,603
10. 기타자산(주석10, 29, 30, 31, 32, 33)	22,995,721,483	5,273,548,383,511
11. 분지점계정(주석29, 30, 31, 32)	226,000,746,292	16,512,533,569
자 산 총 계	11,795,650,545,046	15,675,373,127,377
부 채		
1. 파생금융부채(주석16, 29, 30, 31, 32, 33)	6,375,144,741,357	5,897,516,525,277
2. 예수부채(주석11, 29, 30, 31, 32)	1,744,604,194,470	546,880,322,900
3. 차입부채(주석12, 30, 31, 32, 33)	-	317,258,088,623
4. 총당부채(주석13)	10,432,144,489	12,398,393,639
5. 기타부채(주석14, 29, 30, 31, 32, 33)	129,001,688,656	5,180,162,542,348
6. 이연법인세부채(주석28)	-	15,041,033,629
7. 당기법인세부채	88,267,715,688	-
8. 분지점계정(주석17, 29, 30, 31, 32)	3,094,872,510,502	3,324,048,143,824
부 채 총 계	11,442,322,995,162	15,293,305,050,240
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 32,176,356천원 대손준비금 적립예정액 11,816,863천원 전기말 : 대손준비금 기적립액 31,842,465천원 대손준비금 적립예정액 333,891천원)	213,707,346,120	240,673,907,932
4. 기타포괄손익누계액(주석20)	(426,584,532)	1,347,380,909
자 본 총 계	353,327,549,884	382,068,077,137
부 채 및 자 본 총 계	11,795,650,545,046	15,675,373,127,377

주석 참조

포 괄 손 익 계 산 서

제42기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제41기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

비엔피파리바은행 서울지점

(단위 : 원)

과목	제42기	제41기
I. 순이자이익(주석21, 29)	41,423,420,413	51,354,295,917
1. 이자수익	97,806,692,837	98,474,778,913
2. 이자비용	(56,383,272,424)	(47,120,482,996)
II. 순수수수료이익(주석22, 29)	2,482,676,898	3,080,286,335
1. 수수료수익	11,229,230,138	12,443,730,030
2. 수수료비용	(8,746,553,240)	(9,363,443,695)
III. 당기손익인식금융상품순이익(주석23)	13,256,354,402	105,287,016,305
IV. 신용손실충당금환입액(전입액)(주석7, 10, 13)	396,536,366	(4,130,576,106)
V. 외환거래이익(손실)	10,974,670,242	(84,898,864,120)
VI. 총영업비용	(44,350,769,611)	(43,311,662,774)
1. 종업원급여(주석24, 29)	(21,325,723,783)	(20,787,594,245)
2. 상각비(주석8, 9)	(1,009,913,932)	(965,626,908)
3. 일반관리비(주석25, 29, 34)	(22,015,131,896)	(21,558,441,621)
VII. 기타영업손실(주석26)	(2,795,995,348)	(1,833,405,759)
1. 기타영업수익	4	6
2. 기타영업비용	(2,795,995,352)	(1,833,405,765)
VIII. 영업이익	21,386,893,362	25,547,089,798
IX. 영업외손익(주석27)	(6,494,450)	116,505,823
1. 영업외수익	444,898,926	466,936,548
2. 영업외비용	(451,393,376)	(350,430,725)
X. 법인세비용차감전순이익	21,380,398,912	25,663,595,621
XI. 법인세비용(주석28)	(10,056,514,491)	(6,315,975,007)
XII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익: 당기 (-)492,978천원 전기 19,013,730 천원)(주석19)	11,323,884,421	19,347,620,614
XIII. 기타포괄손익(주석20)	(1,773,965,441)	(1,426,224,958)
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		
매도가능금융자산평가손익	(2,290,187,849)	(1,828,493,536)
당기손익으로 재분류될 수 있는 항목의 법인세	516,222,408	402,268,578
XIV. 총포괄이익	9,549,918,980	17,921,395,656

주석 참조

자 본 변 동 표

제42기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제41기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

비엔피파리바은행 서울지점

(단위 : 원)

과목	자 본 금	자본잉여금	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총 계
I. 2015.1.1	140,000,000,000	46,788,296	2,773,605,867	221,326,287,318	364,146,681,481
당기순이익	-	-	-	19,347,620,614	19,347,620,614
매도가능금융자산평가손실	-	-	(1,426,224,958)	-	(1,426,224,958)
II. 2015.12.31 (제41기말)	140,000,000,000	46,788,296	1,347,380,909	240,673,907,932	382,068,077,137
III. 2016.1.1	140,000,000,000	46,788,296	1,347,380,909	240,673,907,932	382,068,077,137
당기순이익	-	-	-	11,323,884,421	11,323,884,421
본점송금액	-	-	-	(38,290,446,233)	(38,290,446,233)
매도가능금융자산평가손실	-	-	(1,773,965,441)	-	(1,773,965,441)
IV. 2016.12.31 (제42기말)	140,000,000,000	46,788,296	(426,584,532)	213,707,346,120	353,327,549,884

주석 참조

현금흐름표

제42기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제41기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

비엔피파리바은행 서울지점

(단위 : 원)

과목	제42기	제41기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	560,569,341,303	(271,729,526,251)
1. 영업으로부터 창출된 현금흐름	506,294,903,890	(324,122,136,306)
당기순이익	11,323,884,421	19,347,620,614
조정(주석 36)	(61,563,182,703)	(7,847,786,597)
영업활동으로 인한 자산부채의 변동(주석 36)	556,534,202,172	(335,621,970,323)
2. 이자의 수취(주석 36)	94,491,138,274	102,043,655,400
3. 법인세의 환급(주석 36)	1,046,030,079	-
4. 이자의 지급(주석 36)	(41,262,730,940)	(49,377,050,423)
5. 법인세의 납부(주석 36)	-	(273,994,922)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(46,957,753,564)	(3,985,868,517)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	513,611,400,000	537,340,638,201
매도가능금융자산의 처분	513,600,000,000	530,000,000,000
유형자산의 처분	900,000	-
보증금의 회수	10,500,000	263,100,000
본지점대의 감소	-	7,077,538,201
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(560,569,153,564)	(541,326,506,718)
매도가능금융자산의 취득	(350,913,336,879)	(540,326,759,650)
유형자산의 취득	(131,383,076)	(796,787,550)
무형자산의 취득	(36,220,886)	(30,229,358)
보증금의 납부	-	(172,730,160)
본지점대의 증가	(209,488,212,723)	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(515,638,089,555)	179,818,836,864
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-	940,706,826,864
본지점차의 증가	-	465,204,766,702
역외외화본지점차의 증가	-	475,502,060,162
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(515,638,089,555)	(760,887,990,000)
차입부채의 감소	(248,172,010,000)	(760,887,990,000)
본지점차의 감소	(173,121,833,557)	-
역외외화본지점차의 감소	(56,053,799,765)	-
본점송금액	(38,290,446,233)	-
IV. 현금및현금성자산의 순증가(감소)(비세)	(2,026,501,816)	(95,896,557,904)
V. 기초의 현금및현금성자산	7,634,420,627	103,450,987,016
VI. 현금및현금성자산의 환율변동으로 인한 효과	(203,948,980)	79,991,515
VII. 기말의 현금및현금성자산(주석36)	5,403,969,831	7,634,420,627

주석 참조

주석

제42기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제41기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

비엔피파리바은행 서울지점

1. 지점의 개요

비엔피파리바은행 서울지점(이하 "지점")은 1976년 7월 23일에 프랑스의 파리국립은행이 대한민국정부의 인가를 받아 파리국립은행 서울지점으로 개설되었습니다. 2016년 12월 31일 현재의 자본금(갑기금)은 1,400억원입니다. 지점의 자본금은 전액 파리국립은행 본점으로부터 조달된 것입니다. 지점은 서울특별시 중구 퇴계로에 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 2017년 1월 30일 지점장의 승인에 의하여 사실상 확정되었습니다.

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

주석 - 계속

- 기업회계기준기준서 제1110호 연결재무제표, 제1112호 타 기업에 대한 지분의 공시 및 제1028호 관계기업과 공동기업에 대한 투자(개정)

동 개정사항은 투자기업에 해당하는 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자를 지분법으로 회계처리 할 때, 그 관계기업이나 공동기업이 관계기업 등의 종속기업을 공정가치로 측정하여 당기손익으로 반영한 회계처리를 계속 유지하면서 지분법을 적용하는 것을 허용하는 것 등을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 지점의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1111호 공동약정(개정)

동 개정사항은 공동영업의 활동이 기업회계기준서 제 1103호 '사업결합'에서 정의하는 사업을 구성하고, 공동영업자가 해당 공동영업의 지분을 취득하거나 사업이 공동영업에 출자되어 공동영업이 설립되면서 해당 공동영업에 대한 지분을 취득하는 경우, 기업회계기준서 제1103호와 다른 기준서에서 규정하고 있는 사업결합 회계처리와 관련된 원칙을 적용하여 회계처리 할 것과 해당 기준서들이 요구하는 관련 정보를 공시하여야 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 지점의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준기준서 제1001호 재무제표 표시(개정)

동 개정사항은 중요성과 통합표시에 대한 내용을 명확하게 하며 재무제표에 중간합계를 추가로 표시하는 경우의 고려사항을 구체화하고 주식공시 순서 및 지분법적용 자산 관련 기타포괄손익 표시방법을 명확히 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 지점의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준기준서 제1016호 유형자산(개정)

동 개정사항은 수익에 기초한 감가상각방법이 적절하지 않음을 명시하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 지점의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

주석 - 계속

- 기업회계기준기준서 제1038호 무형자산(개정)

동 개정사항은 무형자산이 수익의 측정치로 표현되거나 소비와 무형자산의 경제적 효익 소비간에 밀접한 상관관계가 있음을 제시할 수 있는 제한된 상황이 아니라면 수익에 기초한 상각방법은 반증할 수 없는 한 적절하지 않다고 간주하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 동 개정사항이 지점의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준기준서 제1016호 유형자산 및 제1041호 농림어업(개정)

동 개정사항은 생산용 식물을 유형자산으로 처리해야 한다는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 지점의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2012-2014 cycle

기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'과 관련하여 자산(또는 처분자산집단)이 매각예정에서 분배예정으로 또는 반대로 재분류될 때의 회계처리를 명확히 하는 개정사항을 포함하여 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시', 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 및 기업회계기준서 제 1034호 '중간재무제표'에 대한 일부 개정사항이 존재합니다. 동 개정사항이 지점의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 재무제표 발행승인일 현재 제정·공표되었으나, 아직 시행일이 도래하지 아니하였으며 지점이 조기 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 금융상품(제정)

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 금융상품 은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1039호 금융상품: 인식과 측정을 대체할 예정입니다. 저점은 기업회계기준서 제1109호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

주석 - 계속

기업회계기준서 제1109호는 소급적용이 원칙이나, 금융상품의 분류 및 측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 지점이 보유한 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

지점은 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업에 착수하지 못하였고, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향을 분석하지 못했습니다. 다만, 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

가) 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 지점은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

주석 - 계속

계약상 현금흐름 특성	사업모형		
	계약상 현금흐름 수취 목적	계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	매도 목적, 기타
원금과 이자만으로 구성	상각후원가 측정(*)	기타포괄손익-공정가치 측정(*)	당기손익-공정가치 측정
그 외의 경우	당기손익-공정가치 측정	당기손익-공정가치 측정	당기손익-공정가치 측정

(*) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정하는 취소불가능한 선택 가능함.

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

지점은 2016년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권 4,668,829백만원, 매도가능금융자산 640,828백만원, 당기손익인식금융자산 6,404,059백만원(단기매매증권(채무상품) 281,364백만원, 매매목적과생상품자산 6,122,695백만원)을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다. 지점은 2016년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권 4,668,829백만원을 상각후원가로 측정하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 지점은 2016년 12월 31일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 채무상품 640,828백만원을 보유하고 있습니다.

주석 - 계속

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다. 지점은 2016년 12월 31일 현재 당기손익인식금융자산으로 분류된 채무상품 및 매매목적파생상품자산을 각각 281,364백만원 및 6,122,695백만원을 보유하고 있습니다.

나) 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

지점은 2016년 12월 31일 현재 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채는 없습니다.

다) 손상: 금융자산과 계약자산

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

주석 - 계속

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구분	Stage 1	Stage 2	Stage 3
	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	신용이 손상된 경우
손실충당금	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실	

지점은 2016년 12월 31일 현재 상각후원가로 측정하는 대여금 및 수취채권 4,668,829백만원, 매도가능금융자산으로 분류되어 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 640,828백만원을 보유하고 있고, 이들 자산에 대하여 손실충당금 7,007백만원을 설정하고 있습니다.

라) 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

2016년 12월 31일 현재 지점이 위험회피회계를 적용하는 자산, 부채, 확정계약, 예상거래는 없습니다.

주석 - 계속

- 기업회계기준서 제1115호 고객과의 계약에서 생기는 수익(제정)

동 기준서는 기업이 약속한 재화나 용역을 고객에게 이전하는 것이 재화나 용역과 교환하여 얻게 되는 대가를 반영하는 금액으로 나타나도록 수익을 인식해야 한다는 것을 핵심원칙으로 하고 있습니다. 그리고 이러한 핵심원칙에 따라 수익을 인식하기 위해서는 다음의 5단계-1) 고객과의 계약 식별, 2) 수행의무 식별, 3) 거래가격 산정, 4) 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분, 5) 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익인식-를 적용할 것을 요구하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1011호 '건설계약', 제1018호 '수익', 기업회계기준해석서 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전', 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래'를 대체하며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1102호 주식기준보상(개정)

동 기준서는 1) 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치를 측정할 때, 가득조건과 비가득조건의 효과에 대한 회계처리는 주식결제형 주식기준보상거래를 측정할 때의 고려방법과 동일하게 고려해야 한다는 것과 2) 기업이 주식결제형 주식기준보상에 대한 종업원의 소득세를 원천징수해서 과세당국에 납부해야 하는 경우 순결제특성이 없다고 가정할 때 주식결제형 주식기준보상으로 분류된다면 그 전부를 주식결제형으로 분류하는 것 그리고 3) 현금결제형 주식기준보상거래의 조건이 변경되어 주식결제형으로 변경되는 경우 기존 부채를 제거하고, 조건변경일에 부여된 지분상품의 공정가치에 기초하여 측정하여, 조건변경일에 제거된 부채의 장부금액과 인식된 자본금액의 차이는 즉시 당기손익으로 인식하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1007호 현금흐름표(개정)

동 기준서는 재무활동에서 생기는 부채의 변동에 대한 공시를 요구하며, 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

주석 - 계속

- 기업회계기준서 제1012호 법인세(개정)

동 기준서는 공정가치로 측정하는 고정금리부 금융상품의 장부금액이 하락하나 세무상 가액이 원가로 유지되는 경우 매각이나 사용과 같은 예상 회수방식과 무관하게 차감할 일시적차이가 발생한다는 것과 차감할 일시적차이의 실현 가능성을 검토하기 위한 미래 과세소득은 자산의 장부금액을 초과하는 금액으로 추정할 수 있으며, 미래 과세소득이 충분한지를 검토할 때 차감할 일시적차이와 차감할 일시적차이의 소멸에 따른 공제효과를 고려하기 전의 미래 과세소득을 비교해야 한다는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

지점은 상기에 열거된 제·개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

(1) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 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.

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 비교 표시된 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 때에는 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 유효이자율을 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 지점이 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있습니다. 금융자산은 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융자산의 공정가치에 차감하거나 부가하고 있습니다. 다만 당기손익인식금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 모두 매매일에 인식하거나 제거하고 있습니다. 금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 계약입니다.

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

1) 당기손익인식금융자산

당기손익인식금융자산은 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 이 적용되는 사업결합에서 취득자의 조건부대がい거나 단기매매금융자산이거나 최초 인식시 당기손익금융자산으로 지정한 금융자산을 포함하고 있습니다. 단기간 내 매각을 목적으로 취득한 금융자산은 단기매매금융자산으로 분류하고 있으며 주계약과 분리하여 회계처리하는 내재파생상품을 포함한 모든 파생상품은 해당 파생상품이 유효한 위험회피수단으로 지정되지 않는 한 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다.

당기손익인식금융자산은 공정가치로 측정하며 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

주석 - 계속

다음의 경우 금융자산을 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다.

- 단기간 내 매도할 목적으로 취득한 경우
- 최초 인식시점에, 지점이 공동으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우
- 위험회피수단으로 지정되고 위험회피에 효과적인 파생상품이 아닌 파생상품

다음의 경우에 단기매매금융자산이 아니거나 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 이 적용되는 사업결합에서 취득자의 조건부대가가 아닌 금융자산은 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 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 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 합성계약 전체를 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있는 경우

당기손익인식금융자산은 공정가치로 측정하며 재측정으로 인해 발생하는 평가손익을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 매도가능금융자산

매도가능금융자산은 최초 인식시 매도가능금융자산으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않는 비파생금융자산입니다.

매도가능금융자산은 후속적으로 매 보고기간말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익으로 인식하는 화폐성 매도가능금융자산의 외환손익과 유효이자율법을 사용하여 계산한 이자수익을 제외한 매도가능금융자산의 장부금액 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 자본(매도가능금융자산평가손익)에 누계하고 있습니다.

매도가능금융자산이 처분되거나 손상되는 때에 기타포괄손익으로 인식된 누적평가손익은 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

주석 - 계속

매도가능지분상품의 배당금은 지점이 배당금을 수취할 권리가 확정되는 시점에 당기 손익으로 인식하고 있습니다. 외화로 표시된 화폐성 매도가능금융자산의 공정가치는 해당 외화로 측정하며 보고기간 말 현재의 환율로 환산하고 있습니다. 당기손익으로 인식한 외환손익은 화폐성자산의 상각후원가에 기초하여 결정하며, 기타 외환손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

활성시장에서 가격이 공시되지 않으며, 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 매도가능지분상품과, 공시가격이 없는 이러한 지분상품과 연계되어 있으며 그 지분상품의 인도로 결제되어야 하는 파생상품은 매 보고기간 말에 취득원가에서 식별된 손상차손을 차감한 금액으로 측정하고 있습니다.

3) 대여금및수취채권

활성시장에서 가격이 공시되지 않으며, 지급금액이 확정되었거나 결정가능한 비파생 금융자산은 원칙적으로 '대여금및수취채권'으로 분류하고 있습니다. 대여금및수취채권은 유효이자율법을 사용하여 계산된 상각후원가에서 손상차손누계액을 차감하여 측정하고 있습니다. 이자수익은 할인효과가 중요하지 않은 단기수취채권을 제외하고는 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

4) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 나머지 금융자산은 매 보고기간 말에 손상에 대한 징후를 평가합니다. 최초 인식 후에 하나 이상의 사건이 발생한 결과, 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미쳤다는 객관적인 증거가 있는 경우 당해 금융자산은 손상된 것으로 간주합니다.

매도가능금융자산으로 분류된 지분상품에 대하여는, 동 지분상품의 공정가치가 원가 이하로 중요하게 하락하거나 지속적으로 하락하는 경우 손상이 발생하였다는 객관적인 증거로 간주하고 있습니다. 그 밖의 모든 금융자산에 대하여, 다음 중 하나에 해당하는 경우에 손상의 객관적인 증거로 간주하고 있습니다.

주석 - 계속

- 발행자 또는 거래상대방이 중요한 재무적 어려움에 처하는 경우
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 연체
- 차입자가 파산하거나 재무구조조정이 있을 가능성이 높아지는 경우
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장이 소멸되는 경우

상각후원가로 측정되는 금융자산의 경우, 당해 자산의 장부금액과 최초 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와의 차이를 손상차손으로 인식하고 있습니다.

원가로 측정되는 금융자산의 경우에는 당해 자산의 장부금액과 유사한 금융자산의 현행 시장수익률로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와의 차이를 손상차손으로 인식하고 있습니다. 이러한 손상차손은 후속 기간에 환입하지 않습니다.

가. 매도가능금융자산

매도가능금융자산이 손상되었다고 판단될 때, 과거에 기타포괄손익으로 인식한 누적평가손익은 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

매도가능지분상품에 대해서는 과거에 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않습니다. 손상차손을 인식한 후의 공정가치의 증가분은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 매도가능채무상품에 대해서는 후속기간에 공정가치의 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련 있는 경우 손상차손을 당기손익으로 환입하고 있습니다.

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 검토 결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용 위험의 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 경우에는(예를 들어 지점이 양도자산의 일부를 재매입할 수 있는 옵션을 보유하거나, 잔여지분을 보유하고 있고 이러한 잔여지분의 보유가 소유에 따른 위험과 보상을 대부분 보유한 것으로 볼 수 없고 당해 자산을 통제하고 있는 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.

주석 - 계속

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 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약입니다. 지점이 발행한 지분상품은 발행금액에서 직접발행원가를 차감한 순액으로 인식하고 있습니다.

자가지분상품을 재취득하는 경우, 이러한 지분상품은 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자가지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 않습니다.

3) 금융부채

금융부채는 지점이 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있습니다. 금융부채는 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융부채의 공정가치에서 차감하고 있습니다. 다만 당기손익인식금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

주석 - 계속

금융부채는 '당기손익인식금융부채' 또는 '기타부채'로 분류하고 있습니다.

가. 당기손익인식금융부채

금융부채는 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'이 적용되는 사업결합에서 취득자의 조건부대がい거나 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식금융부채로 지정할 경우 당기손익인식금융부채로 분류하고 있습니다.

다음의 경우 금융부채를 단기매매금융부채로 분류하고 있습니다.

- 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담한 경우
- 최초 인식시점에, 지점이 공동으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운영하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우, 지점이 공동으로 관리하는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부
- 위험회피수단으로 지정되고 위험회피에 효과적인 파생상품이 아닌 파생상품

다음의 경우 단기매매항목이 아니거나 또는 사업결합의 일부로 취득자가 지급하는 조건부 대가가 아닌 금융부채는 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생할 수 있는 측정이나 인식상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융부채가 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
- 금융부채가 하나 이상의 내재파생상품을 포함하는 계약의 일부를 구성하고 기업회계 기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 합성계약 전체(자산 또는 부채)를 당기손익인식부채로 지정할 수 있는 경우

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

주석 - 계속

나. 기타금융부채

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

유효이자율법은 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융부채의 기대존속기간이나(적절하다면) 더 짧은 기간에 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래현금지급액의 현재가치를 최초 인식시 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다.

다. 금융보증부채

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자가 특정 금액을 지급하여야 하는 계약입니다.

금융보증부채는 공정가치로 최초 측정하며, 당기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 다음 중 큰 금액으로 후속측정하여야 합니다.

- (가) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정된 금액
- (나) 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1018호 '수익'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액

라. 금융부채의 제거

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

주석 - 계속

(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 헤지목적 파생상품자산·부채로 계상하고, 매매목적으로 보유하고 있는 파생상품의 평가손익은 당기손익으로 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.

주석 - 계속

(6) 종업원급여

1) 단기종업원 급여

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

2) 퇴직급여

지점은 확정기여형퇴직급여제도를 운영하고 있으며, 확정기여형퇴직급여제도에 대한 기여금은 종업원이 이에 대하여 지급받을 자격이 있는 용역을 제공한 때 비용으로 인식하고 있습니다.

3) 해고급여

해고급여에 대한 부채는 지점이 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없게 된 날 또는 지점이 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식한 날 중 이른날에 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.

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

구분	내용연수	상각방법
임차시설물	4년	정액법
업무용동산	3~7년	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 보고기간 종료일에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

지점의 무형자산은 외부구입한 소프트웨어, 골프회원권, 콘도회원권 및 전자금융공동망사용권으로 구성되어 있으며, 소프트웨어는 4년에 걸쳐 정액법으로 상각하고 있고 회원권 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.

주석 - 계속

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

지점은 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에 이전되는 리스계약을 금융리스로 분류하고, 금융리스 외의 모든 리스계약을 운용리스로 분류하고 있습니다.

리스기간개시일에 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 재무상태표에 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하고 있습니다.

리스료는 매기 부채의 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 이자비용과 리스부채의 상환액으로 배분하고 있습니다. 차입원가에 대한 지점의 회계정책에 따라 당해 적격자산의 일부로 자본화되는 경우를 제외한 금융원가는 발생 즉시 비용으로 인식하고 있습니다. 조정리스료는 발생한 기간의 비용으로 회계처리하고 있습니다.

운용리스료는 리스자산의 효익의 기간적 형태를 보다 잘 나타내는 다른 체계적인 인식기준이 없다면 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 비용으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스에서 발생한 조정리스료는 발생한 기간의 비용으로 회계처리하고 있습니다.

(12) 충당부채

충당부채는 과거의 사건으로 인한 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행할 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요될 금액을 신뢰성있게 추정할 수 있을 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재 의무의 이행에 소요되는 지출에 대한 각 보고기간 말 현재 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다. 할인율은 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 시간경과에 따른 충당부채의 증가는 발생시 금융원가로 당기손익에 인식하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제 3자가 변제할 것이 예상되는 경우 지점이 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하고 그 금액을 신뢰성있게 측정할 수 있는 경우에는 당해 변제금액을 자산으로 인식하고 있습니다.

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

(13) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

1) 당기법인세

당기 법인세부담액은 당기의 과세소득을 기초로 산정됩니다. 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익항목 및 비과세항목이나 손금불인정항목 때문에 과세소득과 포괄손익계산서상 세전손익은 차이가 발생합니다. 지점의 당기법인세와 관련된 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 계산됩니다.

2) 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무 기준액과의 차이인 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세부채는 일반적으로 모든 가산할 일시적 차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세자산은 일반적으로 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 그러나 가산할 일시적차이가 영업권을 최초로 인식할 때 발생하거나, 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시에 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 발생하는 경우 이연법인세부채는 인식하지 않습니다. 그리고 차감할 일시적 차이가 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래에서 발생하는 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 않습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산의 전부 또는 일부가 회수될 수 있을만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시킵니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 당해 부채가 결제되거나 자산이 실현되는 회계기간에 적용될 것으로 예상되는 세율을 사용하여 측정합니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 지점이 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 지점이 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있으며, 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련하여 과세대상기업이 동일하거나 과세대상기업은 다르지만 당기법인세 부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 중요한 금액의 이연법인세부채가 결제되거나, 이연법인세자산이 회수될 미래에 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계합니다.

3) 당기법인세와 이연법인세의 인식

당기법인세와 이연법인세는 동일 회계기간 또는 다른 회계기간에 기타포괄손익이나 자본으로 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합으로부터 발생하는 경우를 제외하고는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함합니다

(14) 공정가치

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 지점은 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1017호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래, 기업회계기준서 제1002호 '재고자산'의 순실현가능가치 및 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

또한 재무보고목적상 공정가치측정에 사용된 투입변수의 관측가능한 정도와 공정가치측정치 전체에 대한 투입변수의 유의성에 기초하여 다음에서 설명하는 바와 같이 공정가치측정치를 수준 1, 2 또는 3으로 분류합니다.

- (수준 1) 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격
- (수준 2) 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- (수준 3) 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

4. 예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종류		예치기관		당기말	전기말
원화예치금	은행예치금	한국은행	지준예치금	36,359,363	100,020,679
			통화안정계정	-	-
		일반은행		1,486,457	2,080,690
	기타금융기관예치금	선물회사 등		2,846	5,590
	원화 소계			37,848,666	102,106,959
외화예치금	은행예치금	한국은행	지준예치금	-	1,086
		일반은행		3,917,512	5,553,731
	외화 소계			3,917,512	5,554,817
합계				41,766,178	107,661,776

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

(단위 : 천원)

구분	예치기관	당기말	전기말	비고
원화지준예치금	한국은행	36,359,363	100,020,679	은행법 등 관계법규에 의한 지급준비금 예치분
외화지준예치금	한국은행	-	1,086	은행법 등 관계법규에 의한 지급준비금 예치분
원화기타예치금	선물회사	2,846	5,590	파생상품 관련 증거금으로 예탁보증금 성격
합계		36,362,209	100,027,355	

5. 당기손익인식금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
단기매매금융자산	281,364,271	290,934,958
파생금융자산(주)	6,122,694,710	6,047,957,450
합계	6,404,058,981	6,338,892,408

(주) 파생금융자산의 상세내역은 주석 16 참조

(2) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	액면금액	취득원가	상각후원가	장부금액	공정가치
국채	278,600,000	283,025,840	283,025,840	281,364,271	281,364,271
금융채	-	-	-	-	-
합계	278,600,000	283,025,840	283,025,840	281,364,271	281,364,271

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	액면금액	취득원가	상각후원가	장부금액	공정가치
국채	260,270,000	256,031,881	258,437,551	260,981,591	260,981,591
금융채	30,000,000	29,895,000	29,895,000	29,953,367	29,953,367
합계	290,270,000	285,926,881	288,332,551	290,934,958	290,934,958

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	-	-	-	0.00	-	-	-	0.00
제조업	-	-	-	0.00	-	-	-	0.00
서비스업	-	-	-	0.00	-	-	-	0.00
공공	281,364,271	-	281,364,271	100.00	290,934,958	-	290,934,958	100.00
기타	-	-	-	0.00	-	-	-	0.00
합계	281,364,271	-	281,364,271	100.00	290,934,958	-	290,934,958	100.00

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

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	원화	비율(%)	원화	비율(%)
국내	281,364,271	100.00	290,934,958	100.00
국외	-	0.00	-	0.00
합계	281,364,271	100.00	290,934,958	100.00

주석 - 계속

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	1년이내	1년초과~5년이내	5년초과	합계
국채	53,801,832	129,605,652	97,956,787	281,364,271
금융채	-	-	-	-
합계	53,801,832	129,605,652	97,956,787	281,364,271

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	1년이내	1년초과~5년이내	5년초과	합계
국채	35,302,125	90,864,973	134,814,493	260,981,591
금융채	-	29,953,367	-	29,953,367
합계	35,302,125	120,818,340	134,814,493	290,934,958

(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	281,364,271	-	-	281,364,271	-

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	연체 또는 손상되지 않음	연체되었으나 손상되지 않음	손상됨	합계	대손충당금
단기매매금융자산	290,934,958	-	-	290,934,958	-

주석 - 계속

(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	281,364,271	-	-	-	-	281,364,271

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
단기매매금융자산	290,934,958	-	-	-	-	290,934,958

(8) 당기말 및 전기말 현재 처분이 제한되어 있는 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	담보제공처	담보제공사유	액면가액	장부금액
단기매매금융자산	한국거래소	중앙청산소 파생상품 거래증거금 담보	52,000,000	52,315,213

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	담보제공처	담보제공사유	액면가액	장부금액
단기매매금융자산	한국거래소	중앙청산소 파생상품 거래증거금 담보	2,000,000	2,009,016

주석 - 계속

6. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	액면금액	취득원가	상각후원가	장부금액	공정가치
국채	230,000,000	233,111,688	230,996,114	231,186,455	231,186,455
금융채	410,000,000	410,495,810	410,394,539	409,641,422	409,641,422
사채	-	-	-	-	-
합계	640,000,000	643,607,498	641,390,653	640,827,877	640,827,877

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	액면금액	취득원가	상각후원가	장부금액	공정가치
국채	315,000,000	320,115,333	317,639,375	318,672,778	318,672,778
금융채	430,000,000	429,242,409	429,395,168	429,973,508	429,973,508
사채	58,600,000	56,685,000	58,600,000	58,717,259	58,717,259
합계	803,600,000	806,042,742	805,634,543	807,363,545	807,363,545

(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	-	-	-	0.00	119,360,274	-	119,360,274	14.78
제조업	-	-	-	0.00	-	-	-	0.00
서비스업	-	-	-	0.00	-	-	-	0.00
공공	640,827,877	-	640,827,877	100.00	629,286,012	58,717,259	688,003,271	85.22
기타	-	-	-	0.00	-	-	-	0.00
합계	640,827,877	-	640,827,877	100.00	748,646,286	58,717,259	807,363,545	100.00

주석 - 계속

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

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	비율(%)	장부금액	비율(%)
국내	640,827,877	100.00	807,363,545	100.00
국외	-	0.00	-	0.00
합계	640,827,877	100.00	807,363,545	100.00

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	1년이내	1년초과~5년이내	5년초과	합계
국채	211,182,883	20,003,572	-	231,186,455
금융채	190,182,284	219,459,138	-	409,641,422
사채	-	-	-	-
합계	401,365,167	239,462,710	-	640,827,877

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	1년이내	1년초과~5년이내	5년초과	합계
국채	166,389,396	152,283,382	-	318,672,778
금융채	289,866,905	140,106,603	-	429,973,508
사채	58,717,259	-	-	58,717,259
합계	514,973,560	292,389,985	-	807,363,545

주석 - 계속

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	연체 또는 손상 되지 않음	연체되었으나 손 상되지 않음	손상됨	합계	대손충당금
매도가능금융자산	640,827,877	-	-	640,827,877	-

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	연체 또는 손상 되지 않음	연체되었으나 손 상되지 않음	손상됨	합계	대손충당금
매도가능금융자산	807,363,545	-	-	807,363,545	-

(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	640,827,877	-	-	-	-	640,827,877

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
매도가능금융자산	807,363,545	-	-	-	-	807,363,545

주석 - 계속

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	담보제공처	담보제공사유	액면가액	장부금액
한은당좌대출담보	한국은행	일중당좌대출	300,000,000	301,057,357
외화차입/선물대용	선물회사, 증권사, 은행	선물거래증거금 등	5,000,000	4,819,633
합계			305,000,000	305,876,990

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	담보제공처	담보제공사유	액면가액	장부금액
한은당좌대출담보	한국은행	일중당좌대출	240,000,000	242,826,500
외화차입/선물대용	선물회사, 증권사, 은행	선물거래증거금 등	15,300,000	15,426,827
중앙청산소 거래관련	한국거래소	중앙청산소 거래용 담보	10,000,000	9,938,475
합계			265,300,000	268,191,802

7. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종류	당기말	전기말
원화대출금	559,689,429	231,340,620
외화대출금	208,291,168	177,781,101
은행간외화대여금	181,275,000	181,660,000
내국수입유산스	24,702,480	375,040
역외외화대출금	2,117,652,631	2,113,878,636
원화팩토링채권	89,710,681	59,041,125
외화팩토링채권	193,142,090	119,195,151
매입외환	415,814,310	138,286,798
환매조건부채권매수	600,000,000	100,000,000
(대손충당금)	(7,006,982)	(5,624,122)
합계	4,383,270,807	3,115,934,349

(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	1,046,747,331	23.84	349,574,473	11.20
제조업	1,522,153,489	34.67	1,116,200,197	35.76
서비스업	187,269,191	4.27	92,327,370	2.96
공공	77,707,655	1.77	96,310,293	3.09
기타	1,556,400,123	35.45	1,467,146,138	47.00
합계	4,390,277,789	100.00	3,121,558,471	100.00

(주) 상기 대출채권 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

주석 - 계속

2) 국가별 분류

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	비율(%)	장부금액	비율(%)
한국	1,787,060,226	40.71	814,109,296	26.08
유럽	1,004,659,037	22.88	796,542,460	25.52
아시아	769,033,668	17.52	804,774,823	25.78
기타	829,524,858	18.89	706,131,892	22.62
합계	4,390,277,789	100.00	3,121,558,471	100.00

(주) 상기 대출채권 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

(3) 연체구간에 따른 대출채권의 분류

1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 연체 및 손상에 따른 구분은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
연체되지도 손상되지도 않은 대출채권	4,333,984,858	3,113,385,995
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	29,226,363	8,172,476
손상대출채권	27,066,568	-
소계	4,390,277,789	3,121,558,471
대손충당금	(7,006,982)	(5,624,122)
합계	4,383,270,807	3,115,934,349

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	4,328,278,394	29,226,363	-	4,357,504,757	99.25
요주의	-	-	-	-	0.00
고정	5,706,464	-	-	5,706,464	0.13
회수의문	-	-	27,066,568	27,066,568	0.62
추정손실	-	-	-	-	0.00
합계	4,333,984,858	29,226,363	27,066,568	4,390,277,789	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	3,045,886,123	8,172,476	-	3,054,058,599	97.84
요주의	44,471,566	-	-	44,471,566	1.42
고정	23,028,306	-	-	23,028,306	0.74
회수의문	-	-	-	-	0.00
추정손실	-	-	-	-	0.00
합계	3,113,385,995	8,172,476	-	3,121,558,471	100.00

(주) 상기 대출채권 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

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	492,148	1.68	-	0.00
30일 ~ 60일 미만	1,966,961	6.73	2,784,217	34.07
60일 ~ 90일 미만	25,178,727	86.15	-	0.00
90일 이상	1,588,527	5.44	5,388,259	65.93
합계	29,226,363	100.00	8,172,476	100.00

(주) 상기 대출채권 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

4) 당기말과 전기말 현재 손상된 대출채권의 연령분석은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	비율(%)	장부금액	비율(%)
1일 ~ 30일 미만	-	0.00	-	0.00
30일 ~ 60일 미만	491,740	1.82	-	0.00
60일 ~ 90일 미만	6,294,682	23.26	-	0.00
90일 이상	20,280,146	74.93	-	0.00
합계	27,066,568	100.00	-	0.00

(주) 상기 대출채권 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

주석 - 계속

(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	957,970,667	492,148	19,625,610	978,088,425
보증서	2,704,563,228	28,734,215	7,440,958	2,740,738,401
예 부적금	-	-	-	-
유가증권	600,000,000	-	-	600,000,000
기타	71,450,963	-	-	71,450,963
합계	4,333,984,858	29,226,363	27,066,568	4,390,277,789

(주) 상기 대출채권 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	연체되지도 손상되지도 않은 채권	연체되었으나 손상되지 않은 채권	손상된 채권	합계
신용	718,818,602	-	-	718,818,602
보증서	2,229,688,095	8,172,476	-	2,237,860,571
예 부적금	-	-	-	-
유가증권	100,000,000	-	-	100,000,000
기타	64,879,298	-	-	64,879,298
합계	3,113,385,995	8,172,476	-	3,121,558,471

(주) 상기 대출채권 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

주석 - 계속

(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	-	-	0.00	559,689,429	-	0.00	559,689,429	-	0.00
외화대출금	-	-	0.00	208,291,168	-	0.00	208,291,168	-	0.00
은행간외화대여금	-	-	0.00	181,275,000	-	0.00	181,275,000	-	0.00
내국수입유انس	-	-	0.00	24,702,480	-	0.00	24,702,480	-	0.00
역외외화대출금	94,290,333	6,281,931	6.66	2,023,362,298	725,051	0.04	2,117,652,631	7,006,982	0.33
원화팩토링채권	-	-	0.00	89,710,681	-	0.00	89,710,681	-	0.00
외화팩토링채권	-	-	0.00	193,142,090	-	0.00	193,142,090	-	0.00
매입외환	-	-	0.00	415,814,311	-	0.00	415,814,311	-	0.00
환매조건부채권매수	-	-	0.00	600,000,000	-	0.00	600,000,000	-	0.00
합계	94,290,333	6,281,931	6.66	4,295,987,457	725,051	0.02	4,390,277,790	7,006,982	0.16

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	개별평가			집합평가			합계		
	대출채권	대손충당금	대손충당금 설정률(%)	대출채권	대손충당금	대손충당금 설정률(%)	대출채권	대손충당금	대손충당금 설정률(%)
원화대출금	-	-	0.00	231,340,620	-	0.00	231,340,620	-	0.00
외화대출금	-	-	0.00	177,781,101	-	0.00	177,781,101	-	0.00
은행간외화대여금	-	-	0.00	181,660,000	-	0.00	181,660,000	-	0.00
내국수입유انس	-	-	0.00	375,040	-	0.00	375,040	-	0.00
역외외화대출금	55,791,774	-	0.00	2,058,086,862	5,624,122	0.27	2,113,878,636	5,624,122	0.27
원화팩토링채권	-	-	0.00	59,041,125	-	0.00	59,041,125	-	0.00
외화팩토링채권	-	-	0.00	119,195,151	-	0.00	119,195,151	-	0.00
매입외환	-	-	0.00	138,286,798	-	0.00	138,286,798	-	0.00
환매조건부채권매수	-	-	0.00	100,000,000	-	0.00	100,000,000	-	0.00
합계	55,791,774	-	0.00	3,065,766,697	5,624,122	0.18	3,121,558,471	5,624,122	0.18

주석 - 계속

(6) 대손충당금 증감 내역

당기 및 전기 중 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기	전기
기초잔액		5,624,122	4,682,492
기중변동	손상차손(환입)(주)	1,579,936	662,091
	외화환산	(197,076)	279,539
	소계	1,382,860	941,630
기말잔액		7,006,982	5,624,122

(주) 포괄손익계산서상 당기 신용손실충당금 전입액 396,536천원 및 전기 신용손실충당금 전입액 4,130,576천원은 상기 대손충당금 전환입액 외에 당기 기타의 대손충당금 환입액 10,437천원, 전기 기타의 대손충당금 환입액 1,385천원(주석10) 및 당기충당부채 환입액 1,966,036천원, 전기 충당부채 전입액 3,469,870천원(주석13)으로구성되어 있습니다.

주석 - 계속

8. 유형자산

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
임차시설물	2,360,233	(779,848)	-	1,580,385
업무용동산	4,023,461	(2,282,792)	-	1,740,669
합계	6,383,694	(3,062,640)	-	3,321,054

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
임차시설물	2,360,233	(445,259)	-	1,914,974
업무용동산	4,129,270	(1,880,646)	-	2,248,624
합계	6,489,503	(2,325,905)	-	4,163,598

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

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	기말
임차시설물	1,914,974	-	-	(334,589)	1,580,385
업무용동산	2,248,624	131,383	(620)	(638,718)	1,740,669
합계	4,163,598	131,383	(620)	(973,307)	3,321,054

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	기말
임차시설물	1,752,638	464,743	(4,560)	(297,847)	1,914,974
업무용동산	2,455,223	425,214	-	(631,813)	2,248,624
합계	4,207,861	889,957	(4,560)	(929,660)	4,163,598

주석 - 계속

9. 무형자산

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
골프회원권	8,859,788	-	(5,691,621)	3,168,167
콘도회원권	111,101	-	-	111,101
전자금융공동망사용권	1,460,000	-	-	1,460,000
소프트웨어	139,538	(68,648)	-	70,890
합계	10,570,427	(68,648)	(5,691,621)	4,810,158

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
골프회원권	8,859,788	-	(5,438,288)	3,421,500
콘도회원권	111,101	-	-	111,101
전자금융공동망사용권	1,460,000	-	-	1,460,000
소프트웨어	170,305	(99,028)	-	71,277
합계	10,601,194	(99,028)	(5,438,288)	5,063,878

주석 - 계속

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

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	상각	손상차손	손상차손환입	기말
골프회원권	3,421,500	-	-	(334,919)	81,586	3,168,167
콘도회원권	111,101	-	-	-	-	111,101
전자금융공동망사용권	1,460,000	-	-	-	-	1,460,000
소프트웨어	71,277	36,220	(36,607)	-	-	70,890
합계	5,063,878	36,220	(36,607)	(334,919)	81,586	4,810,158

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	상각	손상차손	손상차손환입	기말
골프회원권	3,495,167	-	-	(285,667)	212,000	3,421,500
콘도회원권	111,101	-	-	-	-	111,101
전자금융공동망사용권	1,460,000	-	-	-	-	1,460,000
소프트웨어	77,014	30,229	(35,966)	-	-	71,277
합계	5,143,282	30,229	(35,966)	(285,667)	212,000	5,063,878

상기 회원권 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 지점이 인식한 골프회원권에 대한 손상차손 및 손상차손환입액은 포괄손익계산서상 영업외손익의 일부로 포함되어 있습니다(주석 27참조).

주석 - 계속

10. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
기타금융자산		
미수금	1,726,430	5,213,055,391
미수수익	15,707,685	10,833,325
보증금	1,411,097	1,421,597
미회수내국환채권	-	47,330,892
여신성가지급금	2,247,381	-
기타의 대손충당금	(3,268)	(12,179)
소계	21,089,325	5,272,629,026
기타비금융자산		
선급비용	1,906,396	919,358
합계	22,995,721	5,273,548,384

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기	
기초잔액	12,179	12,820	
기중변동	손상차손환입	(10,435)	(1,385)
	외화환산	1,524	744
	소계	(8,911)	(641)
기말잔액	3,268	12,179	

주석 - 계속

11. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채 장부금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기말	전기말
원화예수금	요구불예금	358,248,628	148,567,362
	기한부예금	295,000,757	323,426,726
	소계	653,249,385	471,994,088
외화예수금	요구불예금	546,136,901	41,346,082
	기한부예금	535,217,908	23,440,000
	소계	1,081,354,809	64,786,082
양도성예금증서		10,000,000	10,100,153
합계		1,744,604,194	546,880,323

12. 차입부채

당기말 현재 차입부채는 없으며, 전기말 현재 차입부채 장부금액의 내역은 다음과 같습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분		차입처	이자율(%)	금액
콜머니	원화콜머니	THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD.	1.50	60,000,000
		THE DAEGU BANK, TAEGU	1.55	50,000,000
		CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION (CCB) (SEOUL BRANCH)	1.50	20,000,000
	외화콜머니	KEB HANA BANK (FORMERLY KOREA EXCHANGE BANK)	0.36	117,200,000
		MIZUHO CORPORATE BANK, LTD. (SEOUL BRANCH)	0.15	972,010
			소계	
차입유가증권			-	69,086,079
합계				317,258,089

주석 - 계속

13. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
미사용약정총당부채	584,776	106,560
지급보증총당부채	-	1,236,649
기타총당부채	9,148,354	10,356,171
복구총당부채	699,014	699,014
합계	10,432,144	12,398,394

(2) 당기말과 전기말 현재 미사용약정총당부채 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	약정잔액	총당부채	설정비율(%)
원화대출약정	104,793,667	-	0.00
역외외화대출약정	210,774,816	584,776	0.28
기타외화약정	139,436,000	-	0.00
합계	455,004,483	584,776	0.13

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	약정잔액	총당부채	설정비율(%)
원화대출약정	250,000,000	-	0.00
역외외화대출약정	185,934,738	106,560	0.06
기타외화약정	140,858,300	-	0.00
합계	576,793,038	106,560	0.02

주석 - 계속

(3) 당기말과 전기말 현재 지급보증충당부채 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	약정잔액	충당부채	설정비율(%)
원화확정지급보증	7,291,706	-	0.00
외화확정지급보증	1,050,553,691	-	0.00
미확정지급보증	3,023,636	-	0.00
합계	1,060,869,033	-	0.00

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	약정잔액	충당부채	설정비율(%)
원화확정지급보증	4,825,449	-	0.00
외화확정지급보증	1,223,197,824	1,236,649	0.10
미확정지급보증	6,562,893	-	0.00
합계	1,234,586,166	1,236,649	0.10

(4) 당기말과 전기말 현재 기타충당부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
Credit Value Adjustments	3,613,791	4,887,242
Market Risk Reserve	5,534,563	5,468,929
합계	9,148,354	10,356,171

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	106,560	1,236,649	10,356,171	11,699,380
전입액	478,860	(1,237,080)	(1,207,817)	(1,966,037)
외화환산	(644)	431	-	(213)
기말잔액	584,776	-	9,148,354	9,733,130

<전기>

(단위 : 천원)

구분	미사용약정 충당부채	지급보증 충당부채	기타충당부채	합계
기초잔액	-	871	8,228,622	8,229,493
전입(환입)액	106,560	1,235,761	2,127,549	3,469,870
외화환산	-	17	-	17
기말잔액	106,560	1,236,649	10,356,171	11,699,380

주석 - 계속

(6) 당기 및 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초잔액	증가	사용	기말잔액
복구충당부채	699,014	-	-	699,014

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초잔액	증가	사용	기말잔액
복구충당부채	605,844	93,170	-	699,014

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.

주석 - 계속

14. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
기타금융부채		
미지급금	1,541,172	5,150,028,404
미지급비용	35,619,117	20,327,570
대행업무수입금	423,883	362,163
미지급외국환채무	-	91,994
미지급내국환채무	82,530,482	-
소계	120,114,654	5,170,810,131
기타비금융부채		
수입제세	2,565,145	3,717,428
선수수익	6,321,890	5,463,978
미지급비용	-	171,005
소계	8,887,035	9,352,411
합계	129,001,689	5,180,162,542

15. 퇴직급여제도

지점은 종업원들을 위하여 근로자퇴직급여보장법에 따른 확정기여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다.

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.

당기와 전기 중 퇴직급여제도와 관련하여 지점이 인식한 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
확정기여형퇴직급여제도	2,009,826	1,991,324

당기 및 전기 중 확정기여형퇴직급여제도에 따른 기여금 중 지급되지 않은 금액은 없습니다.

주석 - 계속

16. 파생금융자산부채

(1) 당기말과 전기말 현재 파생금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분		약정금액(주1)	자산	부채
이자율관련	스왑	311,564,261,310	3,534,050,791	3,781,106,151
	옵션	9,308,961,064	165,700,701	164,877,549
	소계	320,873,222,374	3,699,751,492	3,945,983,700
통화관련	선도	50,811,364,440	805,476,555	854,630,653
	스왑	50,660,368,271	1,602,550,123	1,559,913,961
	옵션	1,496,443,474	14,916,540	14,616,427
	소계	102,968,176,185	2,422,943,218	2,429,161,041
합계		423,841,398,559	6,122,694,710	6,375,144,741

(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	242,707,623,668	4,134,123,667	4,160,610,439
	옵션	12,261,953,950	232,325,270	246,334,531
	소계	254,969,577,618	4,366,448,937	4,406,944,970
통화관련	선도	39,599,120,814	348,140,886	291,358,541
	스왑	41,001,113,919	1,320,947,387	1,186,735,046
	옵션	1,739,128,679	12,420,240	12,477,968
	소계	82,339,363,412	1,681,508,513	1,490,571,555
합계		337,308,941,030	6,047,957,450	5,897,516,525

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

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	1,309,359,385	1,309,465,061	3,534,050,791	3,781,106,151
옵션	28,668,451	51,185,169	165,700,701	164,877,549
소계	1,338,027,836	1,360,650,230	3,699,751,492	3,945,983,700
통화관련 :				
통화선도	779,362,768	813,247,536	805,476,555	854,630,653
통화스왑	999,186,832	910,290,802	1,602,550,123	1,559,913,961
통화옵션	15,566,443	15,223,040	14,916,540	14,616,427
소계	1,794,116,043	1,738,761,378	2,422,943,218	2,429,161,041
합계	3,132,143,879	3,099,411,608	6,122,694,710	6,375,144,741

< 전기 >

(단위 : 천원)

구분	평가손익 (포괄손익계산서)		기말 누적평가손익 (재무상태표)	
	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련 :				
이자율스왑	1,424,573,750	1,563,351,674	4,134,123,667	4,160,610,439
옵션	51,282,467	58,485,602	232,325,270	246,334,531
소계	1,475,856,217	1,621,837,276	4,366,448,937	4,406,944,970
통화관련 :				
통화선도	335,305,970	287,635,872	348,140,886	291,358,541
통화스왑	992,415,195	926,860,636	1,320,947,387	1,186,735,046
통화옵션	9,941,569	9,933,494	12,420,240	12,477,968
소계	1,337,662,734	1,224,430,002	1,681,508,513	1,490,571,555
합계	2,813,518,951	2,846,267,278	6,047,957,450	5,897,516,525

주석 - 계속

17. 영업기금

(1) 당기말과 전기말 현재 지점의 영업기금은 자본금인 갑기금이 각각 140,000백만원입니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 지점은 본점으로부터 상환기간이 1년을 초과하는 조건으로 차입한 자금 중 국내에서 운용하는 자금인 을기금은 각각 685,749백만원 및 711,428백만원입니다.

18. 자본잉여금

당기말과 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
기타자본잉여금	46,788	46,788

19. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
법정적립금:		
이익준비금(주1)	86,294,500	84,294,500
임의적립금:		
별도준비금(주2)	88,473	88,473
대손준비금	32,176,356	31,842,465
미처분이익잉여금	95,148,017	124,448,470
합계	213,707,346	240,673,908

(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.

(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.

주석 - 계속

1) 당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	32,176,356	31,842,465
대손준비금 적립(환입)예정금액	11,816,863	333,891
대손준비금 잔액	43,993,219	32,176,356

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기순이익	11,323,884	19,347,621
대손준비금 전입액	(11,816,862)	(333,891)
대손준비금 반영후 조정당기순이익	(492,978)	19,013,730

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

제42기	2016년 1월 1일 부터	제41기	2015년 1월 1일 부터
	2016년 12월 31일 까지		2015년 12월 31일 까지
처분예정일	2017년 3월 31일	처분확정일	2016년 3월 31일

(단위 : 천원)

과 목	제42(당)기	제41(전)기
I. 처분전이익잉여금	95,148,017	66,568,970
1. 전기이월미처분이익잉여금	83,824,133	47,221,349
2. 당기순이익	11,323,884	19,347,621
II. 임의적립금등의이입액	-	57,879,500
1. 재무구조개선적립금	-	57,879,500
합계	95,148,017	124,448,470
III. 이익잉여금처분액	13,016,864	40,624,337
1. 이익준비금	1,200,000	2,000,000
2. 대손준비금	11,816,864	333,891
3. 본점송금액	-	38,290,446
IV. 차기이월이익잉여금	82,131,153	83,824,133

주석 - 계속

20. 기타포괄손익누계액

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
매도가능금융자산평가손익	(426,585)	1,347,381

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

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증감액	기말
매도가능금융자산평가손익	1,727,411	(2,290,188)	(562,777)
법인세효과	(380,030)	516,222	136,192
법인세효과 반영후	1,347,381	(1,773,966)	(426,585)

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증감액	기말
매도가능금융자산평가손익	3,555,905	(1,828,494)	1,727,411
법인세효과	(782,299)	402,269	(380,030)
법인세효과 반영후	2,773,606	(1,426,225)	1,347,381

주석 - 계속

21. 이자수익 및 이자비용

당기 및 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기	전기	
이자수익	예치금	2,937,443	6,603,002	
	당기손익인식금융자산	7,544,201	16,415,136	
	매도가능금융자산	12,713,281	19,895,964	
	대출채권	원화대출금	9,187,011	3,326,294
		외화대출금	4,357,471	2,686,106
		은행간외화대여금	2,099,177	1,254,676
		내국수입유انس	67,633	156,355
		역외외화대출금	47,283,023	34,200,408
		콜론	196,856	218,929
		환매조건부채권매수	3,266,689	9,981,390
		외환수입	4,365,264	1,510,029
		팩토링채권	3,371,563	1,891,711
		소계	74,194,687	55,225,898
	본지점대	141,649	78,556	
기타	275,432	256,223		
합계		97,806,693	98,474,779	
이자비용	예수부채	(10,019,410)	(11,998,742)	
	양도성예금증서	(134,653)	(248,989)	
	일반차입금	(199,480)	(8,081)	
	콜머니	(6,265,419)	(10,551,499)	
	본지점차	(10,987,910)	(5,446,132)	
	역외외화본지점차	(28,730,589)	(18,854,297)	
	기타	(45,812)	(12,743)	
합계		(56,383,273)	(47,120,483)	
순이자손익		41,423,420	51,354,296	

22. 수수료수익 및 수수료비용

당기 및 전기 중 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기	전기
수수료수익	지급보증관련 수입수수료	4,187,480	3,698,985
	Marketing Fee관련 수수료	246,449	227,979
	대출업무관련 수수료	5,282,466	7,331,917
	수출입업무관련 수수료	93,931	41,706
	기타	1,418,904	1,143,143
합 계		11,229,230	12,443,730
수수료비용	지급보증관련 지급수수료	(1,584,450)	(2,048,624)
	이전가격 관련 지급수수료	(4,160,530)	(4,314,866)
	Brokerage fee관련 지급수수료	(2,049,969)	(1,860,150)
	기타	(951,604)	(1,139,804)
합 계		(8,746,553)	(9,363,444)
순수수료손익		2,482,677	3,080,286

주석 - 계속

23. 당기손익인식금융상품 순손익

당기 및 전기 중 당기손익인식금융상품 순손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기	전기
단기매매금융자산	단기매매금융자산평가이익	394,313	2,768,420
	단기매매금융자산매매이익	17,661,334	28,153,457
	단기매매금융자산평가손실	(2,055,679)	(166,013)
	단기매매금융자산매매손실	(11,426,760)	(16,714,984)
	소 계	4,573,208	14,040,880
파생금융상품	파생상품평가이익	3,132,143,879	2,813,518,951
	파생상품거래이익	7,233,844,645	6,325,537,918
	파생상품평가손실	(3,099,411,608)	(2,846,267,278)
	파생상품거래손실	(7,264,767,466)	(6,199,873,580)
	소 계	1,809,450	92,916,011
예수부채	예수부채평가이익	6,873,696	-
본지점계정	차입금평가이익	-	21,463
차입유가증권	차입유가증권평가손실	-	(1,691,338)
순당기손익인식금융상품이익(손실)		13,256,354	105,287,016

(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	18,679,321	18,552,774
퇴직급여-확정기여형	2,009,826	1,991,324
해고 및 명예퇴직급여	636,577	243,496
합계	21,325,724	20,787,594

25. 일반관리비

당기 및 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
복리후생비	1,032,431	1,325,974
임차료	2,319,491	2,144,254
접대비	743,901	1,288,651
세금과 공과	3,407,456	4,702,628
광고선전비	249,899	296,681
여비교통비	337,062	541,379
차량비	296,814	413,461
수선비	272,842	273,754
통신비	203,592	231,780
정보이용료	906,658	1,033,264
소모품비	70,002	108,711
도서비	11,103	20,185
법률고문비	766,364	1,072,471
보험료	841,934	897,635
전문용역비	715,163	170,511
회비	122,971	141,864
잡비	40,415	37,614
본지점경비	9,677,034	6,857,625
합계	22,015,132	21,558,442

주석 - 계속

26. 기타영업손익

당기 및 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기	전기
기타영업수익	매도가능금융자산처분이익	-	-
	소계	-	-
기타영업비용	매도가능금융자산처분손실	(11)	-
	대출채권매각손실	(267)	(134)
	신용보증기금출연료	(1,398,035)	(573,455)
	예금보험료	(1,397,682)	(1,259,817)
	소계	(2,795,995)	(1,833,406)
기타영업손실		(2,795,995)	(1,833,406)

27. 영업외손실

당기 및 전기 중 영업외손실의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기	전기
영업외수익	유형자산처분이익	280	-
	무형자산손상차손환입	81,586	212,000
	기타	363,033	254,937
	소계	444,899	466,937
영업외비용	유형자산처분손실	-	(4,560)
	무형자산손상차손	(334,919)	(285,667)
	기타	(116,474)	(60,204)
	소계	(451,393)	(350,431)
영업외손익		(6,494)	116,506

주석 - 계속

28. 법인세비용

(1) 법인세비용의 구성내역

당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기법인세부담액(전기법인세부담액변동분포함)	93,180,347	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(100,263,358)	7,005,116
세무상결손금으로 인한 이연법인세변동액	16,623,303	(1,091,410)
총 법인세 효과	9,540,292	5,913,706
자본에 직접 반영된 법인세비용 (주)	516,222	402,269
법인세비용	10,056,514	6,315,975

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

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

(단위 : 천원)

구분	당기		전기	
세전이익		21,380,399		25,663,596
적용세율에따른 세부담액(주)		4,712,057		5,623,991
조정사항:				
비공제비용	2,232,142		443,223	
법인세추납액	507,062		-	
세율변동효과 등	2,605,253		248,761	
조정사항 소계		5,344,457		691,984
법인세비용		10,056,514		6,315,975
유효세율		47.04%		24.61%

(주) 당기 및 전기 과세소득에 적용된 세율은 22%입니다.

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	(1,580,581)	10,902,033	9,321,452	(347,728)	2,255,791
미지급비용	11,302,991	(1,161,366)	10,141,625	2,486,658	2,454,273
파생금융상품	(133,025,622)	396,994,605	263,968,983	(29,265,637)	63,880,494
유가증권	(636,741)	4,515,154	3,878,413	(140,083)	938,576
이자비용	(37,686,343)	24,492,322	(13,194,021)	(8,290,995)	(3,192,953)
미결제현물환	727,293	(731,307)	(4,014)	160,004	(971)
지급보증충당부채	1,236,648	(1,236,648)	-	272,063	-
미사용약정충당부채	106,560	478,216	584,776	23,443	141,516
차입유가증권	1,423,135	(1,423,135)	-	313,090	-
무형자산손상차손	5,438,288	253,333	5,691,621	1,196,423	1,377,372
기타충당금	10,356,170	(1,207,815)	9,148,355	2,278,358	2,213,902
복구충당부채	699,014	-	699,014	153,783	169,162
임차점포시설물	(568,639)	99,859	(468,780)	(125,101)	(113,445)
예수부채평가이익	-	(6,873,696)	(6,873,696)	-	(1,663,434)
기타	6,433	4,093	10,526	1,416	2,547
소계	(142,201,394)	425,105,648	282,904,254	(31,284,306)	68,462,830
매도가능금융자산평가손익	(1,727,411)	2,290,187	562,776	(380,031)	136,192
이월결손금	75,560,469	(75,560,469)	-	16,623,303	-
합계	(68,368,336)	351,835,366	283,467,030	(15,041,034)	68,599,022

(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 되었는 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.

주석 - 계속

<전기>

(단위 : 천원)

구분	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산(부채) (주2)	
	기초	증감(주1)	기말	기초	기말
미수수익	(150,599)	(1,429,982)	(1,580,581)	(33,132)	(347,728)
미지급비용	12,872,315	(1,569,324)	11,302,991	2,831,909	2,486,658
파생금융상품	(86,827,671)	(46,197,951)	(133,025,622)	(19,102,088)	(29,265,637)
유가증권	(1,256,731)	619,990	(636,741)	(276,481)	(140,083)
이자비용	(30,312,073)	(7,374,270)	(37,686,343)	(6,668,656)	(8,290,995)
미결제현물환	(124,003)	851,296	727,293	(27,281)	160,004
지급보증충당부채	871	1,235,777	1,236,648	192	272,063
미사용약정충당부채	-	106,560	106,560	-	23,443
차입유가증권	1,584,270	(161,135)	1,423,135	348,539	313,090
대손충당금	(18,012,988)	18,012,988	-	(3,962,857)	-
무형자산손상차손	5,364,621	73,667	5,438,288	1,180,217	1,196,423
기타충당금	8,228,622	2,127,548	10,356,170	1,810,297	2,278,358
선수수익	(2,966)	2,966	-	(652)	-
외화분지점(해외)	61,820	(61,820)	-	13,600	-
복구충당부채	605,844	93,170	699,014	133,286	153,783
임차점포시설물	(569,782)	1,143	(568,639)	(125,352)	(125,101)
기타	6,990	(557)	6,433	1,538	1,416
소계	(108,531,460)	(33,669,934)	(142,201,394)	(23,876,921)	(31,284,306)
매도가능금융자산평가손익	(3,555,905)	1,828,494	(1,727,411)	(782,299)	(380,031)
이월결손금	70,599,516	4,960,953	75,560,469	15,531,893	16,623,303
합계	(41,487,849)	(26,880,487)	(68,368,336)	(9,127,327)	(15,041,034)

(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.

주석 - 계속

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

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
이연법인세자산	73,433,633	23,508,541
이연법인세부채	(4,834,611)	(38,549,575)
가감 계	68,599,022	(15,041,034)

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

29. 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	226,000,746	16,512,534
파생금융자산	3,038,074,006	2,896,126,799
미수수익	8,573	3,044
합계	3,264,083,325	2,912,642,377
<부채>		
본지점차	3,094,872,511	3,324,048,144
파생금융부채	3,776,355,749	2,925,655,104
원화예수금	192,515,339	179,206,274
미지급비용	24,377,846	10,930,290
합계	7,088,121,445	6,439,839,812
<손익거래>		
본지점대이자수익	141,649	78,556
본지점차이자비용	(10,987,910)	(5,446,132)
역외외화본지점차이자비용	(28,730,589)	(18,854,297)
수입수수료	(3,914,081)	(4,086,887)
본지점경비	(9,677,034)	(6,857,625)
예수부채이자비용	(2,429,440)	(2,841,760)
합계	(55,597,405)	(38,008,145)

주석 - 계속

(2) 당기말 및 전기말 현재 비엔피파리바은행 본지점 및 관계회사에게 제공한 지급보증 및 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	제공한 지급보증	제공받은 지급보증
본점	19,130,813	1,126,435,045
지점	51,512,970	33,650,970
기타 관계회사	22,646,729	92,717,122
합계	93,290,512	1,252,803,137

(주) 기타 관계회사는 비엔피파리바그룹 및 비엔피파리바은행의 자회사입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	제공한 지급보증	제공받은 지급보증
본점	18,474,889	681,577,071
지점	80,172,803	41,522,521
기타 관계회사	24,819,020	50,467,774
합계	123,466,712	773,567,366

(주) 기타 관계회사는 비엔피파리바그룹 및 비엔피파리바은행의 자회사입니다.

(3) 상기 지급보증과 관련하여 당기 및 전기 중 인식한 수수료수익 및 수수료비용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
수수료수익	125,990	308,267
수수료비용	(1,404,734)	(1,876,225)

주석 - 계속

(4) 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	4,129,782	3,435,190

30. 금융상품 위험공시

30.1 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 Control)에서, 마켓 유동성리스크 관리기능은 마켓리스크부(Risk-Capital Market)에서 전담하여 담당하고 있습니다.

주석 - 계속

(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.

30.2 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, 지점에서는 지점장과 영업부문에 참여합니다. 신용등급과 여신기간에 따라 동북아시아 지역여신위원회는 본점에서 승인받은 전결권을 행사할수 있습니다. 에너지 및 상품산업에 해당 하는 여신은 전문 심사역들이 소재한 싱가포르의 담당 지역 여신위원회에서 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 지점에서는 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.

주석 - 계속

동 심사보고서를 작성할 때는 고객에 대한 모든 위험요인, 강점·약점을 검토, 분석하여 종합적인 결론을 내려야 하며, BNP 파riba 내부의 신용등급 산출 모델 시스템을 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.

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	41,766,178	107,661,776
단기매매금융자산	281,364,271	290,934,958
파생금융상품	6,122,694,710	6,047,957,450
매도가능금융자산	640,827,877	807,363,545
대출채권	4,390,277,789	3,121,558,471
기타자산	21,092,593	5,272,641,205
본지점계정	226,000,746	16,512,534
소계	11,724,024,164	15,664,629,939
난외계정:		
지급보증	1,060,869,033	1,234,586,166
약정	455,004,483	576,793,038
소계	1,515,873,516	1,811,379,204
합계	13,239,897,680	17,476,009,143

30.3 시장위험

(1) 개요

시장리스크는 금리, 환율, 주가등 시장요인의 변동에 따라 손실을 입을 수 있는 리스크를 말합니다. 지점은 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 함으로써 지점의 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 신뢰수준 안에서 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. 지점은 역사적 시나리오를 위기상황분석의 주 시나리오로 활용하며 보조적으로는 가상적 시나리오 분석도 활용하고 있습니다. 이러한 위기상황분석은 분기에 한 번 실시됩니다.

3) 관리방법

지점의 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 지점에서는 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, 지점에도 각각의 한도가 책정되어 마켓리스크부의 책임 하에 관련 시장리스크와 유동성리스크를 확인, 측정, 분석, 모니터링 하여 지점의 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 채권 투자한도) 및 일중 외환 포지션 한도(Intraday FX position limit)등이 있습니다.

주석 - 계속

(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 평상시의 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 내부모형을 통한 시장리스크 소요 자기자본을 산출하고 있습니다. 아래의 표는 99%의 단측신뢰구간과 1 Day의 보유기간을 기반하에서 VaR를 표시하고 있습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말			
	평균	최소	최대	당기말
금리위험	4,461,413	2,693,742	7,090,487	6,348,615
환 위험	1,476,577	138,699	9,018,698	1,322,889
: 분산효과 차감				(1,266,491)
Var	4,640,596	2,748,670	10,712,885	6,405,014
sVar(위기상황하의 최대 손실예상액)	32,196,291	19,156,358	48,378,558	35,539,443
총 VaR	36,749,069	20,165,551	52,641,392	20,165,551

(단위 : 천원)

구분	전기말			
	평균	최소	최대	전기말
금리위험	3,567,003	2,144,225	6,182,976	2,786,833
환 위험	1,069,095	206,807	8,752,970	1,288,692
: 분산효과 차감				(973,766)
Var	3,848,170	2,161,630	9,368,067	3,101,759
sVar(위기상황하의 최대 손실예상액)	26,663,348	13,520,191	45,578,105	25,722,193
총 VaR	30,476,745	16,129,539	54,946,172	20,165,551

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	465,471	405,914	AUD	51,201	43,679
	CAD	9,640	8,625	CAD	16,290	13,758
	CHF	105,943	125,153	CHF	37,796	44,803
	DKK	-	-	DKK	128	22
	EUR	124,312	157,578	EUR	158,854	203,418
	GBP	53,880	79,752	GBP	1,198,337	2,080,206
	HKD	3,621,479	564,335	HKD	1,107,063	167,399
	JPY	80,410,712	833,706	JPY	115,655,229	1,124,180
	NOK	22,544	3,151	NOK	12,820	1,709
	SEK	168,097	22,256	SEK	174,874	24,360
	SGD	50,847	42,437	SGD	1,625,345	1,345,932
	USD	1,307,526	1,580,146	USD	403,807	473,261
	AED	-	-	AED	2,730	871
	KWD	18,826	74,338	KWD	7,786	30,068
	SAR	3,369	1,085	SAR	2,688	839
CNY	109,871	19,036	CNY	1,731	313	
외화대출금	EUR	-	-	EUR	35,622,000	45,615,040
	USD	172,355,124	208,291,168	USD	112,769,677	132,166,062
은행간외화대여금	USD	150,000,000	181,275,000	USD	155,000,000	181,660,000
역외외화대출금	EUR	98,863,846	125,319,811	EUR	115,529,548	147,939,052
	USD	1,648,599,768	1,992,332,820	USD	1,677,422,854	1,965,939,584
내국수입유산스	USD	2,341,321	2,829,487	USD	320,000	375,040
	JPY	2,109,643,360	21,872,993	JPY	-	-

주석 - 계속

구분	당기말			전기말		
	외 화 금 액	원화환산액		외 화 금 액	원화환산액	
매입외환	EUR	78,529,024	99,543,391	EUR	22,182,469	28,405,318
	USD	261,705,354	316,270,920	USD	93,755,529	109,881,480
외화팩토링채권	USD	146,762,415	177,362,379	USD	101,702,347	119,195,151
	JPY	1,521,948,266	15,779,712	JPY	-	-
기타자산	EUR	693,894	879,580	EUR	3,378,357	4,326,087
	JPY	5,744,372	59,558	JPY	75,563,000	734,480
	HKD	14,300	2,228	HKD	172	26
	USD	9,438,053	11,405,887	USD	2,149,895,592	2,519,677,634
	AUD	-	-	AUD	115,100,000	98,191,810
	SGD	-	-	SGD	1,722	1,426
	CHF	20	24	CHF	-	-
본지점계정대	EUR	161,797	205,093	EUR	452,737	579,743
	GBP	35,133	52,003	GBP	1,104,116	1,916,647
	HKD	13,786,577	2,148,362	HKD	642,232	97,112
	JPY	71,949,062	745,975	JPY	85,305,046	829,174
	NOK	33,539	4,687	NOK	52,685	7,023
	USD	183,839,780	222,170,374	USD	11,067,061	12,970,595
	AED	2,104	692	AED	5,435	1,734
	CNY	2,316,296	401,321	CNY	1,890	341
	KWD	57,651	227,645	KWD	21,541	83,182
	SAR	4,688	1,510	SAR	7,496	2,340
	CAD	36,697	32,833	CAD	14,990	12,660
	PLN	35,637	10,250	PLN	39,837	11,983
자산합계			3,383,143,215			5,376,175,542
외화예수금	CHF	-	-	CHF	34,980	41,465
	EUR	7,488,892	9,492,919	EUR	1,576,954	2,019,336
	GBP	208,488	308,598	GBP	14,982	26,008
	JPY	11,554,774	119,801	JPY	11,343,801	110,263
	USD	885,758,890	1,070,439,619	USD	53,403,591	62,589,009
	AUD	761,224	663,825	AUD	-	-
	CNY	1,864,300	323,009	CNY	-	-
	SGD	8,433	7,038	SGD	-	-
외화몰머니	USD	-	-	USD	100,000,000	972,010
	JPY	-	-	JPY	100,000,000	117,200,000

주석 - 계속

구분	당기말			전기말		
	외 화 금 액	원화환산액		외 화 금 액	원화환산액	
미지급외국환채무	EUR	-	-	EUR	37,297	47,759
	JPY	-	-	JPY	4,550,860	44,235
기타부채	EUR	3,625,657	4,595,883	EUR	5,649,196	7,233,965
	HKD	21,078,671	3,284,689	HKD	3,711,045	561,147
	JPY	1,005,632	10,426	JPY	13,764,692	133,794
	USD	12,417,857	15,006,980	USD	2,253,052,588	2,640,577,634
	AUD	-	-	AUD	115,100,000	98,191,810
	SGD	522,158	435,793	SGD	568,547	470,808
본지점계정차	EUR	23,000,000	29,154,800	EUR	31,500,000	40,336,695
	JPY	3,729,643,360	38,669,315	JPY	500,000,000	4,860,050
	USD	898,037,529	1,085,278,354	USD	1,093,037,529	1,281,039,984
역외외화본지점차	EUR	145,592,349	184,552,862	EUR	114,341,161	146,417,287
	USD	1,453,100,424	1,756,071,862	USD	1,578,721,191	1,850,261,237
부채합계			4,198,415,773			6,253,134,496

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

주석 - 계속

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	이자수익발생자산/부채					합계
	0~3개월	3~6개월	6~12개월	1~3년	3년초과	
원화표시						
이자수익발생자산:						
현금및예치금	1,489,303	-	-	-	-	1,489,303
단기매매금융자산	281,364,271	-	-	-	-	281,364,271
매도가능금융자산	-	230,651,689	170,713,478	239,462,710	-	640,827,877
대출채권	823,533,885	104,659,891	40,000,000	281,206,334	-	1,249,400,110
기타자산	-	-	-	-	-	-
소계	1,106,387,459	335,311,580	210,713,478	520,669,044	-	2,173,081,561
이자비용발생부채:						
예수부채	305,000,758	-	-	-	-	305,000,758
차입부채	-	-	-	-	-	-
소계	305,000,758	-	-	-	-	305,000,758
단순 갭	801,386,701	335,311,580	210,713,478	520,669,044	-	1,868,080,803
누적 갭	801,386,701	1,136,698,281	1,347,411,759	1,868,080,803	1,868,080,803	
누적 갭비율	36.88%	52.31%	62.00%	85.96%	85.96%	
외화표시						
이자수익발생자산:						
현금및예치금	3,917,512	-	-	-	-	3,917,512
매도가능금융자산	-	-	-	-	-	-
대출채권	691,980,021	206,800,430	71,463,299	185,003,447	1,985,630,483	3,140,877,680
본지점계정	226,000,746	-	-	-	-	226,000,746
소계	921,898,279	206,800,430	71,463,299	185,003,447	1,985,630,483	3,370,795,938
이자비용발생부채:						
예수부채	356,507,500	77,032,789	12,085,000	-	89,592,619	535,217,908
차입부채	-	-	-	-	-	-
본지점계정	990,820,948	360,294,120	343,538,666	12,676,000	1,386,397,458	3,093,727,192
소계	1,347,328,448	437,326,909	355,623,666	12,676,000	1,475,990,077	3,628,945,100
단순 갭	(425,430,169)	(230,526,479)	(284,160,367)	172,327,447	509,640,406	(258,149,162)
누적 갭	(425,430,169)	(655,956,648)	(940,117,015)	(767,789,568)	(258,149,162)	
누적 갭비율	(12.62%)	(19.46%)	(27.89%)	(22.78%)	(7.66%)	

주석 - 계속

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	이자수익발생자산/부채					합계
	0~3개월	3~6개월	6~12개월	1~3년	3년초과	
원화표시						
이자수익발생자산:						
현금및예치금	2,086,280	-	-	-	-	2,086,280
단기매매금융자산	290,934,958	-	-	-	-	290,934,958
매도가능금융자산	90,249,429	129,864,241	236,142,632	292,389,984	-	748,646,286
대출채권	227,729,945	16,651,800	10,000,000	120,000,000	16,000,000	390,381,745
기타자산	47,330,892	-	-	-	-	47,330,892
소계	658,331,504	146,516,041	246,142,632	412,389,984	16,000,000	1,479,380,161
이자비용발생부채:						
예수부채	308,872,096	24,654,783	-	-	-	333,526,879
차입부채	130,000,000	-	-	-	69,086,079	199,086,079
소계	438,872,096	24,654,783	-	-	69,086,079	532,612,958
단순 갭	219,459,408	121,861,258	246,142,632	412,389,984	(53,086,079)	946,767,203
누적 갭	219,459,408	341,320,666	587,463,298	999,853,282	946,767,203	
누적 갭비율	14.83%	23.07%	39.71%	67.59%	64.00%	
외화표시						
이자수익발생자산:						
현금및예치금	5,553,731	-	-	-	-	5,553,731
매도가능금융자산	-	-	58,717,259	-	-	58,717,259
대출채권	305,818,856	85,748,361	78,510,488	281,108,293	1,979,990,728	2,731,176,726
본지점계정	12,573,950	3,938,584	-	-	-	16,512,534
소계	323,946,537	89,686,945	137,227,747	281,108,293	1,979,990,728	2,811,960,250
이자비용발생부채:						
예수부채	11,720,000	-	-	11,720,000	-	23,440,000
차입부채	118,172,010	-	-	-	-	118,172,010
본지점계정	976,694,184	402,278,550	267,216,000	143,613,719	1,533,112,799	3,322,915,252
소계	1,106,586,194	402,278,550	267,216,000	155,333,719	1,533,112,799	3,464,527,262
단순 갭	(782,639,657)	(312,591,605)	(129,988,253)	125,774,574	446,877,929	(652,567,012)
누적 갭	(782,639,657)	(1,095,231,262)	(1,225,219,515)	(1,099,444,941)	(652,567,012)	
누적 갭비율	(27.83%)	(38.95%)	(43.57%)	(39.10%)	(23.21%)	

30.4 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 지점의 영업활동에 있어서 안정적이고 균형적인 자금활동을 유지하기 위해서입니다.

2) 관리방법

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

지점에서는 유동성 리스크 관련된 한도들이 책정되어 있으며 지점의 책임 하에 관련 유동성리스크를 확인, 측정, 분석, 모니터링 하여 지점의 의사 결정을 담당하는 경영진들에게 보고하고 있습니다.

이와 관련 Global Gapping Interest Rate 한도, 기간별 Gapping 한도, 원화와 달러 통화에 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 지점 경영진에게 보고하여 즉각적이고 적절한 조치를 하고 있습니다. 유동성리스크에 관련하여 일일 R-CM 리스크 보고서와 주간 Treasury Funding 보고서를 통해 경영진에게 정기적으로 보고하고 있습니다. 또한 원화유동성 비율을 주기적으로 작성, 관리하여 매분기 자금관리위원회(Asset and Liabilities Committee-ALCO)를 통해 지점의 자금/유동성과 관련하여 검토하고 승인하고 있습니다.

주석 - 계속

(3) 금융부채의 잔존계약만기 분석

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	즉시 지급	1개월이하	1개월초과 ~3개월이하	3개월초과 ~12개월이하	1년초과 ~5년이하	5년 초과	합계
금융부채							
파생금융부채	6,375,144,741	-	-	-	-	-	6,375,144,741
예수부채	904,385,529	534,582,689	127,506,208	89,491,991	-	111,281,843	1,767,248,260
기타부채	-	86,398,878	283,790	963,254	312,206	32,156,525	120,114,654
본지점계정	-	571,954,358	419,682,470	709,350,488	266,527,873	1,370,124,754	3,337,639,943
소계	7,279,530,270	1,192,935,925	547,472,468	799,805,733	266,840,079	1,513,563,123	11,600,147,598
난외계정							
미사용약정	455,004,483	-	-	-	-	-	455,004,483
지급보증	1,060,869,033	-	-	-	-	-	1,060,869,033
소계	1,515,873,516	-	-	-	-	-	1,515,873,516

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	즉시 지급	1개월이하	1개월초과 ~3개월이하	3개월초과 ~12개월이하	1년초과 ~5년이하	5년 초과	합계
금융부채							
파생금융부채	5,897,516,525	-	-	-	-	-	5,897,516,525
예수부채	189,913,444	182,086,796	138,923,476	24,775,881	11,987,985	-	547,687,582
차입부채	69,086,079	248,205,474	-	-	-	-	317,291,553
기타부채	268,223	5,146,386,556	509,393	667,581	3,317,949	19,660,429	5,170,810,131
본지점계정	-	521,065,070	455,985,360	671,973,896	259,971,992	1,628,343,770	3,537,340,088
소계	6,156,784,271	6,097,743,896	595,418,229	697,417,358	275,277,926	1,648,004,199	15,470,645,879
난외계정							
미사용약정	576,793,038	-	-	-	-	-	576,793,038
지급보증	1,234,586,166	-	-	-	-	-	1,234,586,166
소계	1,811,379,204	-	-	-	-	-	1,811,379,204

30.5 운영위험

운영위험은 완벽하지 않거나 문제가 있는 내부절차, 직원, 전산 시스템 혹은 외부 사건으로 인해 손실이 발생할 위험을 말합니다. 운영위험에는 내부 및 외부의 사기사건, 고객, 상품 및 업무활동 관련 사건, 업무마비와 전산시스템 장애 사건, 거래 상대방과 관련된 업무집행, 자금결제 및 관리와 관련한 사건, 실물자산의 손실, 고용 및 사업장의 안전과 관련된 사건 등이 포함됩니다.

지점은 운영위험 관리를 위하여 내부통제 제도를 구축하고 있으며, 이에 따라 각 부서는 손실사건 발생을 사전에 방지하기 위하여 내부통제 규정의 철저한 준수 및 보고의 책임을 지고 있습니다.

30.6 자본관리

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

은행업감독업무시행세칙에 따라 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 대손준비금 포함), 외국은행 국내지점의 을기금 등이 포함됩니다.

주석 - 계속

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

31. 금융상품의 범주별 분류

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	합계
예치금	-	-	41,766,178	41,766,178
단기매매금융자산	281,364,271	-	-	281,364,271
파생금융자산	6,122,694,710	-	-	6,122,694,710
매도가능금융자산	-	640,827,877	-	640,827,877
대출채권	-	-	4,383,270,807	4,383,270,807
기타자산	1,734,526	1,563,465	17,791,334	21,089,325
본지점계정	-	-	226,000,746	226,000,746
합계	6,405,793,507	642,391,342	4,668,829,065	11,717,013,914

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	합계
예치금	-	-	107,661,776	107,661,776
단기매매금융자산	290,934,958	-	-	290,934,958
파생금융자산	6,047,957,450	-	-	6,047,957,450
매도가능금융자산	-	807,363,545	-	807,363,545
대출채권	-	-	3,115,934,349	3,115,934,349
기타자산	410,881	2,168,291	5,270,049,854	5,272,629,026
본지점계정	-	-	16,512,534	16,512,534
합계	6,339,303,289	809,531,836	8,510,158,513	15,658,993,638

주석 - 계속

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	당기손익인식 금융부채	상각후원가 측정금융부채	합계
파생금융부채	6,375,144,741	-	6,375,144,741
예수부채	-	1,744,604,194	1,744,604,194
기타부채	-	120,114,654	120,114,654
본지점계정	-	3,094,872,511	3,094,872,511
합계	6,375,144,741	4,959,591,359	11,334,736,100

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	당기손익인식 금융부채	상각후원가 측정금융부채	합계
파생금융부채	5,897,516,525	-	5,897,516,525
예수부채	-	546,880,323	546,880,323
차입부채	69,086,079	248,172,010	317,258,089
기타부채	268,224	5,170,541,907	5,170,810,131
본지점계정	-	3,324,048,144	3,324,048,144
합계	5,966,870,828	9,289,642,384	15,256,513,212

32. 금융상품 공정가치

32.1 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 등록되어있는 채권가격공시회사인 KS, NCE 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 Reserve 및 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.

주식 - 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 가정이 도입됩니다. 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	41,766,178	41,766,178	107,661,776	107,661,776
대출채권	4,383,270,807	4,383,270,807	3,115,934,349	3,115,934,349
기타자산	17,791,334	17,791,334	5,270,049,854	5,270,049,854
본지점계정	226,000,746	226,000,746	16,512,534	16,512,534
소계	4,668,829,065	4,668,829,065	8,510,158,513	8,510,158,513
금융부채:				
예수부채	1,744,604,194	1,744,604,194	546,880,323	546,880,323
차입부채	-	-	248,172,010	248,172,010
기타부채	120,114,654	120,114,654	5,170,541,907	5,170,541,907
본지점계정	3,094,872,511	3,094,872,511	3,324,048,144	3,324,048,144
소계	4,959,591,359	4,959,591,359	9,289,642,384	9,289,642,384

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

32.2 공정가치 서열체계

지점은 재무상태표에 공정가치로 측정되는 금융상품에 대하여 공정가치 측정에 사용된 투입변수에 따라 다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하였습니다.

- 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 수준2에 포함됩니다. 수준2에 포함되는 상품들은 관측가능한 시장에서 직접적으로 가격산정이 불가능한 Repo 거래 및 차입금 등이 포함됩니다. 장외파생상품의 경우에도 관측가능한 투입변수들을 통한 공정가치평가방법을 쓸 수 있는 것은 수준2에 포함됩니다. 전부 혹은 부분적으로 관측가능하지 않은 시장자료에 기초한 공정가격측정방법에 기초한 금융상품은 수준3에 포함됩니다. 수준3에 포함되는 상품들은 장기 또는 Structured Repo, 여러가지 underlying을 가지고 있는 복잡한 파생상품거래 (hybrid instruments, synthetic CDO 등) 등이 포함됩니다.

주석 - 계속

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	수준분류			합계
	수준1	수준2	수준3	
금융자산				
단기매매금융자산	281,364,271	-	-	281,364,271
파생금융자산	-	6,075,323,114	47,371,596	6,122,694,710
매도가능금융자산	640,827,877	-	-	640,827,877
기타자산	3,297,991	-	-	3,297,991
소계	925,490,139	6,075,323,114	47,371,596	7,048,184,849
금융부채				-
파생금융부채	-	6,336,412,898	38,731,843	6,375,144,741
차입부채	-	-	-	-
기타부채	-	-	-	-
분지점계정	-	-	-	-
소계	-	6,336,412,898	38,731,843	6,375,144,741

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	수준분류			합계
	수준1	수준2	수준3	
금융자산				
단기매매금융자산	290,934,958	-	-	290,934,958
파생금융자산	-	6,013,229,093	34,728,357	6,047,957,450
매도가능금융자산	629,286,012	178,077,533	-	807,363,545
기타자산	2,388,244	190,928	-	2,579,172
소계	922,609,214	6,191,497,554	34,728,357	7,148,835,125
금융부채				
파생금융부채	-	5,827,724,288	69,792,237	5,897,516,525
차입부채	69,086,079	-	-	69,086,079
기타부채	268,224	-	-	268,224
분지점계정	-	-	-	-
소계	69,354,303	5,827,724,288	69,792,237	5,966,870,828

주석 - 계속

32.3 공정가치수준 3 관련 공시

(1) 시장에서 관측불가능한 가정에 기초하는 평가기법을 사용하여 추정한 공정가치 (공정가치수준3)의 기중변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	결제금액	다른 수준에서 수준3으로의 전입	수준3에서 다른 수준으로 전출	기타증감	당기손익	기말
파생금융자산	34,728,357	(2,388,376)	299,151	(1,986,590)	-	16,719,054	47,371,596
파생금융부채	69,792,237	(39,253,555)	(713,606)	-	-	8,906,767	38,731,843
합계	(35,063,880)	36,865,179	1,012,757	(1,986,590)	-	7,812,287	8,639,753

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	결제금액	다른 수준에서 수준3으로의 전입	수준3에서 다른 수준으로 전출	기타증감	당기손익	기말
파생금융자산	36,626,355	(5,247,121)	-	-	(5,128)	3,354,251	34,728,357
파생금융부채	65,709,140	(19,109,256)	3,496,986	(7,356,763)	(5,128)	27,057,258	69,792,237
합계	(29,082,785)	13,862,135	(3,496,986)	7,356,763	-	(23,703,007)	(35,063,880)

(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.

주석 - 계속

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
I. 기초 거래일손익인식평가조정	4,918,362	2,541,140
II. 당기 신규 발생 거래일손익인식평가조정	8,528,403	778,306
III. 당기 손익으로 인식한 거래일손익인식평가조정((1)+(2)+(3)+(4))	(1,092,902)	1,598,916
(1) 당기 상각으로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액	(1,087,568)	(1,294,894)
(2) 당기 만기도래로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액	(190,600)	(2,110)
(3) 당기 거래 청산으로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액	(413,704)	2,474,648
(4) 당기 평가요소의 관찰가능성 변경으로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액	598,970	421,272
IV. 당기말 거래일손익인식평가조정(I +II +III)	12,353,863	4,918,362

33. 금융자산과 금융부채의 상계

당기말 및 전기말 현재 상계되는 금융상품, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련금액		순액
				일괄상계약정 등	수취한 현금담보	
금융자산:						
파생금융자산	2,000,101,010	65,998,120	1,934,102,890	(1,686,886,423)	-	247,216,467
미수금	12,304,180	11,732,282	571,898	-	-	571,898
미수미결제현물환	-	-	-	-	-	-
환매조건부채권매수	600,000,000	-	600,000,000	(555,143,826)	-	44,856,174
미회수내국환채권	20,673,071	20,673,071	-	-	-	-
합계	2,633,078,261	98,403,473	2,534,674,788	(2,242,030,249)	-	292,644,539

(단위 : 천원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련금액		순액
				일괄상계약정 등	제공한 현금담보	
금융부채:						
파생금융부채	2,011,103,220	77,730,402	1,933,372,818	(1,686,886,423)	-	246,486,395
미지급미결제현물환	-	-	-	-	-	-
미지급내국환채무	103,203,553	20,673,071	82,530,482	-	-	82,530,482
합계	2,114,306,773	98,403,473	2,015,903,300	(1,686,886,423)	-	329,016,877

주석 - 계속

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시 되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련금액		순액
				일괄상계약정 등	수취한 현금담보	
금융자산:						
파생금융자산	2,216,034,174	25,574,191	2,190,459,983	(1,998,005,034)	-	192,454,949
미수금	8,664,544	8,664,544	-	-	-	-
미수미결제현물환	1,432,444,035	-	1,432,444,035	(1,432,336,060)	-	107,975
환매조건부채권매수	100,000,000	-	100,000,000	(92,198,289)	-	7,801,711
미회수내국환채권	52,181,093	4,850,201	47,330,892	-	-	47,330,892
합계	3,809,323,846	39,088,936	3,770,234,910	(3,522,539,383)	-	247,695,527

(단위 : 천원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시 되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련금액		순액
				일괄상계약정 등	제공한 현금담보	
금융부채:						
파생금융부채	2,458,722,158	34,238,735	2,424,483,423	(1,998,005,034)	-	426,478,389
미지급미결제현물환	1,433,145,360	-	1,433,145,360	(1,432,336,060)	-	809,300
차입유가증권	69,086,079	-	69,086,079	(69,086,079)	-	-
미지급내국환채무	4,850,201	4,850,201	-	-	-	-
합계	3,965,803,798	39,088,936	3,926,714,862	(3,499,427,173)	-	427,287,689

34. 약정사항

(1) 지급보증 및 미사용약정

당기말과 전기말 현재 지급보증 및 미사용약정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
확정지급보증		
원화지급보증		
기타원화지급보증	7,291,706	4,825,449
외화지급보증		
기타외화지급보증	1,050,553,691	1,223,197,824
소계	1,057,845,397	1,228,023,273
미확정지급보증		
신용장개설관계	109,982	57,871
기타	2,913,654	6,505,022
소계	3,023,636	6,562,893
대출약정		
원화대출약정	104,793,667	250,000,000
역외외화대출약정	210,774,816	185,934,738
기타외화약정	139,436,000	140,858,300
소계	455,004,483	576,793,038
합계	1,515,873,516	1,811,379,204

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 일반관리비로 인식하고 있습니다.

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

(단위 : 천원)

기간구분	당기	전기
1년이하	2,094,200	1,535,029
1년초과 5년이하	7,057,606	5,016,275
5년초과	4,373,702	4,043,293
합계	13,525,508	10,594,597

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
리스료	2,319,491	2,144,254

3) 당기말 및 전기말 현재 지점의 리스계약과 관련한 임차보증금은 각각 1,115,083천원 및 1,125,083천원입니다.

주석 - 계속

35. 보험가입현황

당기말과 전기말 현재 지점의 보험가입현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

보험종류	부보대상	부보금액	보험회사
화재보험	유형자산	11,971,862	삼성화재보험(주)
	사무실 및 임차주택	1,304,864	삼성화재보험(주)
일반배상책임보험		1,000,000	삼성화재보험(주)
사용자배상책임보험		100,000	삼성화재보험(주)

<전기말>

(단위 : 천원)

보험종류	부보대상	부보금액	보험회사
화재보험	유형자산	8,258,883	삼성화재보험(주)
	사무실 및 임차주택	1,304,864	삼성화재보험(주)
일반배상책임보험		1,000,000	삼성화재보험(주)
사용자배상책임보험		100,000	삼성화재보험(주)

지점은 상기의 보험 외에 결산일 현재 삼성화재보험(주), 에이스손해보험에 자동차종합보험, 전자금융거래배상책임보험 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	41,766,178	107,661,776
사용제한된 금액		
원화예치금	36,362,209	100,026,269
외화예치금	-	1,086
현금흐름표상 현금및예치금	5,403,970	7,634,421

주석 - 계속

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
조정		
법인세비용	10,056,514	6,315,975
감가상각비	973,306	929,660
무형자산상각비	36,606	35,966
단기매매금융자산평가손실	2,055,678	166,013
매도가능금융자산처분손실	11	-
대손상각비	1,569,499	660,706
차입부채평가손실	-	1,691,338
이자비용	56,383,272	47,120,483
무형자산손상차손	334,918	285,667
유형자산처분손실	-	4,560
파생상품평가손실	3,099,411,608	2,846,267,278
이자수익	(97,806,692)	(98,474,779)
무형자산손상차손환입	(81,585)	(212,000)
유형자산처분이익	(279)	-
기타총당부채 전(환)입	(1,207,816)	2,127,549
파생상품평가이익	(3,132,143,878)	(2,813,518,951)
지급보증총당금 전(환)입	(1,237,079)	1,235,761
미사용약정총당금 전입	478,860	106,560
본지점평가이익	-	(21,463)
단기매매금융자산평가이익	(394,313)	(2,768,420)
매도가능금융자산 처분이익	-	-
외화환산조정	8,187	200,310
합계	(61,563,183)	(7,847,787)

주석 - 계속

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
영업활동으로 인한 자산부채의 변동		
예치금의 (감소)증가	63,665,147	(94,397,911)
단기매매금융자산의 감소(증가)	(61,176,757)	480,763,861
원화대출금의 증가	(328,348,809)	(191,713,230)
외화대출금의 증가	(30,510,067)	(33,349,958)
환매조건부채권매수의 감소(증가)	(500,000,000)	190,000,000
은행간외화대여금의 감소(증가)	385,000	(66,244,000)
역외외화대출금의 증가	(3,773,996)	(470,928,908)
내국수입유산스의 감소(증가)	(24,327,440)	12,887,535
매입외환의 감소(증가)	(277,527,513)	49,709,334
팩토링채권의 감소(증가)	(104,616,495)	7,674,814
미수금의 감소(증가)	5,211,328,962	(3,803,390,030)
여신성가지급금의 증가	(2,247,381)	-
선급비용의 증가	(713,044)	(195,995)
미회수내국환채권의 감소(증가)	47,330,892	(41,408,090)
파생상품자산의 증가	(42,004,989)	(874,518,711)
미지급외환의 증가(감소)	(91,994)	91,994
미지급금의 증가(감소)	(5,148,487,233)	3,745,491,017
수입제세의 감소	(1,152,282)	(1,339,798)
파생상품부채의 증가	477,628,216	782,274,369
대행업무수입금의 증가	61,720	123,188
선수수익의 증가	857,911	1,989,657
예수부채의 증가(감소)	1,197,723,872	(29,141,108)
미지급내국환채무의 증가	82,530,482	-
합계	556,534,202	(335,621,970)

주석 - 계속

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

(단위 : 천원)

계정과목	당기	전기
매도가능금융자산평가손익의 기타포괄손익누계액 계상	(2,290,188)	(1,828,494)
이연법인세자산부채의 매도가능금융자산평가손익 반영	516,222	402,269
복구충당부채의 임차점포시설물 전입	-	93,170

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
이자수취	94,491,138	102,043,655
법인세환급	1,046,030	-
이자지급	(41,262,731)	(49,377,050)
법인세납부	-	(273,995)
합계	54,274,437	52,392,610

독립된 감사인의 감사보고서

비엔피파리바은행 서울지점
지점장 귀중

우리는 별첨된 비엔피파리바은행 서울지점의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2016년 12월 31일과 2015년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 비엔피파리마은행 서울지점의 재무제표는 2016년 12월 31일과 2015년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

안진회계법인

대표이사

咸鍾浩



함 중 호

2017년 2월 20일

이 감사보고서는 감사보고서일(2017년 2월 27일) 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 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.