



비엔피파리바은행 서울지점

재무제표에 대한

감사보고서

제39기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지
제38기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

목 차

외부감사인의 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 2013년 12월 31일과 2012년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료하는 양 회계연도의 포괄손익계산서, 자본 변동표 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.

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 2013년 12월 31일과 2012년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

안 진 회 계 법 인

대표이사

李在述 

이 재 술

2014년 1월 29일

이 외부감사인의 감사보고서는 감사보고서일(2014년 1월 29일) 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 39 기

2013년 01월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

제 38 기

2012년 01월 01일 부터

2012년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 비엔피파리바은행 서울지점이 작성한 것입니다."

비엔피파리바은행 서울지점 지점장 요리스 디역스

재 무 상 태 표

제39기말 2013년 12월 31일 현재

제38기말 2012년 12월 31일 현재

비엔피파리바은행 서울지점

(단위 : 원)

과목	제39기말		제38기말	
	잔액	잔액	잔액	잔액
자 산				
1. 현금및예치금(주석4, 31, 32, 33, 37)	206,492,012,212		311,457,600,531	
2. 단기매매금융자산(주석5, 31, 32, 33)	506,487,841,604		534,323,534,041	
3. 파생금융자산(주석5, 16, 30, 31, 32, 33, 34)	3,535,955,322,774		4,231,856,162,730	
4. 매도가능금융자산(주석6, 31, 32, 33)	409,872,047,648		354,240,440,738	
5. 대출채권(주석7, 31, 32, 33, 34)	2,308,990,816,158		2,196,377,510,423	
6. 유형자산(주석8, 36)	759,953,616		1,308,993,148	
7. 무형자산(주석9)	5,210,433,556		5,704,112,873	
8. 이연법인세자산(주석28)	-		2,516,652,795	
9. 기타자산(주석10, 30, 31, 32, 33, 34)	1,828,550,010,828		1,162,626,005,056	
10. 본지점계정(주석30, 31, 32, 33)	13,178,947,852		4,397,588,252	
자 산 총 계		8,815,497,386,248		8,804,808,600,587
부 채				
1. 파생금융부채(주석16, 30, 31, 32, 33, 34)	3,394,834,213,363		4,145,019,324,495	
2. 예수부채(주석11, 30, 31, 32, 33)	306,567,430,588		357,490,645,417	
3. 차입부채(주석12, 31, 32, 33, 34)	789,903,315,122		689,405,268,382	
4. 총당부채(주석13)	9,234,038,167		9,696,072,899	
5. 기타부채(주석14, 30, 31, 32, 33, 34)	1,829,043,423,802		1,153,596,876,896	
6. 이연법인세부채(주석28)	3,376,408,830		-	
7. 본지점계정(주석17, 30, 31, 32, 33)	2,135,836,088,268		2,104,613,035,415	
부 채 총 계		8,468,794,918,140		8,459,821,223,504
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 15,448,146천원 대손준비금 적립예정액 4,645,868천원 전기말 : 대손준비금 기적립액 19,390,757천원 대손준비금 환입예정액 (3,942,611)천원)	206,389,489,955		204,243,458,911	
4. 기타포괄손익누계액(주석20)	266,189,857		697,129,876	
자 본 총 계		346,702,468,108		344,987,377,083
부 채 및 자 본 총 계		8,815,497,386,248		8,804,808,600,587

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

포괄손익계산서

제39기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제38기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

비엔피파리바은행 서울지점

(단위 : 원)

과목	제39기		제38기	
I. 순이자이익(주석21, 30)		48,920,713,680		46,141,649,633
1. 이자수익	95,162,658,671		108,804,847,276	
2. 이자비용	(46,241,944,991)		(62,663,197,643)	
II. 순수수수료이익(주석22, 30)		(1,859,784,498)		385,891,103
1. 수수료수익	15,478,490,123		16,168,841,277	
2. 수수료비용	(17,338,274,621)		(15,782,950,174)	
III. 당기손익인식금융상품손익 (주석23)		57,325,040,626		(24,857,349,712)
IV. 신용손실충당금환입액(전입액) (주석7, 10, 13)		(246,234,565)		1,805,055,339
V. 외환거래손익		(30,111,352,083)		44,182,212,150
VI. 총영업비용		(46,551,635,216)		(41,956,969,240)
1. 종업원급여(주석24, 30)	(21,788,832,408)		(17,729,706,137)	
2. 상각비(주석8, 9)	(1,118,312,040)		(461,679,598)	
3. 일반관리비(주석25, 30, 35)	(23,644,490,768)		(23,765,583,505)	
VII. 기타영업손실(주석26)		(168,054,879)		(429,798,430)
1. 기타영업수익	313,455,177		60,892,076	
2. 기타영업비용	(481,510,056)		(490,690,506)	
VIII. 영업이익		27,308,693,065		25,270,690,843
IX. 영업외손실(주석27)		(564,477,923)		(624,858,456)
1. 영업외수익	467,381,461		105,651,643	
2. 영업외비용	(1,031,859,384)		(730,510,099)	
X. 법인세비용차감전순이익		26,744,215,142		24,645,832,387
XI. 법인세비용(주석28)		(6,014,583,866)		(6,324,843,867)
XII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익: 당기 16,083,763천원 전기 22,263,600천원)(주석19))		20,729,631,276		18,320,988,520
XIII. 기타포괄손익(주석20)		(430,940,019)		205,217,666
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목				
매도가능금융자산평가손익	(552,487,204)		244,795,552	
당기손익으로 재분류될 수 있는 항목의 법인세	121,547,185		(39,577,886)	
XIV. 총포괄이익		20,298,691,257		18,526,206,186

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

자 본 변 동 표

제39기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제38기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

비엔피파리바은행 서울지점

(단위 : 원)

과목	자 본 금	자본잉여금	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총 계
I. 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
본점송금액	-	-	-	(29,055,316,311)	(29,055,316,311)
II. 2012.12.31 (제38기말)	140,000,000,000	46,788,296	697,129,876	204,243,458,911	344,987,377,083
III. 2013.1.1	140,000,000,000	46,788,296	697,129,876	204,243,458,911	344,987,377,083
당기순이익	-	-	-	20,729,631,276	20,729,631,276
매도가능금융자산평가손실	-	-	(430,940,019)	-	(430,940,019)
본점송금액	-	-	-	(18,583,600,232)	(18,583,600,232)
IV. 2013.12.31 (제39기말)	140,000,000,000	46,788,296	266,189,857	206,389,489,955	346,702,468,108

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

현 금 흐 름 표

제39기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제38기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

비엔피파리바은행 서울지점

(단위 : 원)

과목	제39기	제38기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(348,955,243,790)	409,656,878,731
1. 영업으로부터 창출된 현금흐름	(386,354,271,036)	320,507,338,822
당기순이익	20,729,631,276	18,320,988,520
조정(주석 37)	(66,832,857,958)	(25,547,554,359)
영업활동으로 인한 자산부채의 변동(주석 37)	(340,251,044,354)	327,733,904,661
2. 이자의 수취(주석 37)	89,038,786,370	111,239,253,516
3. 이자의 지급(주석 37)	(51,133,700,394)	(70,072,040,017)
4. 법인세의 환급(주석 37)	-	47,982,326,410
5. 법인세의 납부(주석 37)	(506,058,730)	-
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(65,695,693,678)	239,318,473,180
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	233,125,819,005	411,258,036,837
매도가능금융상품의 처분	233,000,000,000	347,633,593,035
유형자산의 처분	28,500,000	400,000
보증금의 회수	97,319,005	7,588,740
본지점대의 감소	-	63,616,455,062
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(298,821,512,683)	(171,939,563,657)
매도가능금융상품의 취득	(289,363,726,558)	(170,257,074,997)
유형자산의 취득	(551,289,520)	(394,211,302)
무형자산의 취득	(121,137,005)	(1,288,277,358)
보증금의 납부	(4,000,000)	-
본지점대의 증가	(8,781,359,600)	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	316,227,852,853	(388,047,928,419)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	493,289,516,853	371,067,200,000
차입부채의 증가	303,299,000,000	371,067,200,000
본지점차의 증가	189,990,516,853	-
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(177,061,664,000)	(759,115,128,419)
본지점차의 감소	-	(366,768,815,992)
역외외화본지점차의 감소	(158,478,063,768)	(363,290,996,116)
본점송금액	(18,583,600,232)	(29,055,316,311)
IV. 현금및현금성자산의 순증가(감소)(비헤)	(98,423,084,615)	260,927,423,492
V. 기초의 현금및현금성자산	304,028,629,019	43,015,227,754
VI. 현금및현금성자산의 환율변동으로 인한 효과	(265,313,883)	85,977,773
VII. 기말의 현금및현금성자산(주석37)	205,340,230,521	304,028,629,019

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

재무제표에 대한 주석

제39기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제38기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

비엔피파리바은행 서울지점

1. 지점의 개요

비엔피파리바은행 서울지점(이하 "지점")은 1976년 7월 23일에 프랑스의 파리국립은행이 대한민국정부의 인가를 받아 파리국립은행 서울지점으로 개설되었습니다. 2013년 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 2014년 1월 28일 지점장에 의하여 승인되었습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

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

- 기업회계기준서 제1001호 재무제표 표시(개정)

동 개정사항은 기타포괄손익 항목을 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목과 특정조건을 충족할 때 당기손익으로 재분류 되는 항목으로 구분하여 표시하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 동 개정사항은 재무제표의 표시에만 영향을 미치는 사항이며 지점의 재무상태와 경영성과에는 영향을 미치지 않습니다. 비교 표시된 재무제표는 소급적용에 따른 변경사항을 반영하여 재작성되었습니다.

- 기업회계기준서 제1019호 종업원급여(개정)

동 개정사항은 보험수리적손익의 인식선택권 중 범위접근법과 당기손익인식법을 폐지하고 보험수리적손익을 기타포괄손익으로 인식하도록 요구하고 있습니다. 또한 사외적립자산에 대한 기대수익은 기대수익률 대신 확정급여채무를 측정할 때 사용한 할인율을 적용하여 측정한 후 순확정급여부채의 순이자비용에 포함하여 표시합니다. 한편 가득되지 않은 과거근무원가는 제도의 개정이나 축소가 발생한 때와 관련되는 구조조정원가나 해고급여를 인식할 때 중 이른 날에 비용으로 즉시 인식합니다. 지점은 확정기여형퇴직금제도를 운용함에 따라 이러한 개정사항이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1107호 금융상품:공시(개정)

동 개정사항은 금융자산과 금융부채의 상계에 대한 공시를 주요 내용으로 하고 있으며, 기업회계기준서 제1032호에서 규정하는 금융자산과 금융부채의 상계요건을 충족하는지 여부와 관계없이 법적으로 집행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정에 따라 금융상품을 상계할 수 있는 권리와 담보제공약정과 같은 상계 관련 약정에 대한 정보를 공시하도록 규정하고 있습니다. 지점은 주석34에서 설명하고 있는 바와 같이, 동 개정사항에서 규정하고 있는 금융자산과 금융부채의 상계에 대한 정보를 비교표시되는 기간에 소급하여 공시하였습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

- 기업회계기준서 제1113호 공정가치 측정(제정)

동 기준서는 공정가치 측정에 대한 단일의 지침을 제공하고 있으며, 공정가치를 정의하고 공정가치를 측정하기 위한 체계를 수립하며 공정가치 측정에 관한 공시를 규정하고 있습니다. 동 기준서는 공정가치를 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격으로 정의하고 있습니다. 공정가치는 현행 시장 상황에서 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 시장참여자가 사용하게 될 가정을 사용하여 측정됩니다. 동 기준서에 따른 공정가치 측정을 위하여 공정가치측정대상이 되는 특정 자산이나 부채, 자산이나 부채에 대한 정상거래가 이루어지는 시장, 공정가치 측정에서 사용할 적절한 가치평가기법 등을 결정하여야 합니다. 또한 동 기준서는 공정가치 측정에 관한 광범위한 공시사항을 규정하고 있습니다. 동 회계정책의 변경이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

상기 기준서 외에도 '지분상품 보유자에 대한 분배의 세효과'와 관련된 기업회계기준서 제1032호의 개정사항 등 당기부터 새로 도입된 기타의 기준서 및 해석서가 일부 존재하지만, 해당 기준서 및 해석서가 동 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

- 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.

- 기업회계기준서 제1039호 금융상품:인식과 측정(개정)

동 개정사항은 법령이나 규정의 도입으로 파생상품의 원래 계약상대방을 중앙청산소 또는 중앙청산소와의 청산효과를 내기 위한 거래상대방의 역할을 하는 기업으로 교체하고 일정 요건을 충족하는 경우에, 위험회피회계를 계속 적용하는 것을 허용하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2014년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

- 기업회계기준서 제1110호, 1112호 및 1027호 투자기업(개정)

동 개정사항은 기업은 자신이 지배하고 있는 모든 종속기업을 연결하여야 한다는 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'의 일반원칙에 대한 예외규정이며, 지배기업이 투자기업의 정의를 충족하는 경우 종속기업을 연결하지 않고 공정가치로 측정하여 당기손익에 반영하도록 요구하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 그리고 투자기업과 관련된 새로운 공시규정들이 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시'와 제1027호 '별도재무제표'에 도입되었습니다. 동 개정사항은 2014년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준해석서 제2121호 부담금(제정)

동 해석서는 정부가 법규에 따라 기업들에게 부과하는 부담금과 관련된 부채는 법규에 명시된 부담금 납부를 유발하는 활동이 발생하는 시점에 인식하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2014년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

상기 기준서 외에도 회수가능액에 대한 공시규정과 관련된 기업회계기준서 제1036호의 개정사항 등 당기부터 조기 적용이 가능한 새로운 개정사항 등이 일부 존재합니다. 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 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 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 단기매매금융자산과 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.

다음의 경우 금융자산을 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다.

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

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 연결실체의 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 전체를 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 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.

매도가능지분상품의 배당금은 연결실체가 배당금을 수취할 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 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.

재무제표에 대한 주석 - 계속

활성시장에서 가격이 공시되지 않으며, 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 매도 가능지분상품과, 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.

- 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

채무제표에 대한 주석 - 계속

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

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 대손상각하였던 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.

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 당기 손익으로 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.

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

가. 당기손익인식금융부채

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

재무제표에 대한 주석 - 계속

다음의 경우 금융부채를 단기매매금융부채로 분류하고 있습니다.

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

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

- 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생할 수 있는 측정이나 인식상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융부채가 연결실체의 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.

나. 상각후원가로 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 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.

(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 분점 주식의 공정가치(5년의 매도제한을 고려하여 조정된 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	3~5년	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 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.

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 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.

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 당기 손익으로 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.

(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

재무제표에 대한 주석 - 계속

4. 예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종류		예치기관		당기말	전기말
원화예치금	은행예치금	한국은행	지준예치금	1,145,516	7,327,793
			통화안정계정	200,000,000	300,000,000
		일반은행	2,973,601	981,826	
	기타금융기관예치금	선물회사 등		5,287	100,186
	원화 소계			204,124,404	308,409,805
외화예치금	은행예치금	한국은행	지준예치금	978	993
		일반은행	2,366,630	3,046,803	
	외화 소계			2,367,608	3,047,796
합계				206,492,012	311,457,601

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

(단위 : 천원)

구분	예치기관	당기말	전기말	비고
원화지준예치금	한국은행	1,145,516	7,327,793	은행법 등 관계법규에 의한 지급준비금 예치분
외화지준예치금	한국은행	978	993	은행법 등 관계법규에 의한 지급준비금 예치분
원화기타예치금	선물회사	5,287	100,186	파생상품 관련 증거금으로 예탁보증금 성격
합계		1,151,781	7,428,972	

5. 당기손익인식금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
단기매매금융자산	506,487,842	534,323,534
파생금융자산(주)	3,535,955,323	4,231,856,163
합계	4,042,443,165	4,766,179,697

(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	488,653,240	488,984,803	489,517,890	486,474,514	486,474,514
금융채	20,000,000	20,007,182	20,007,182	20,013,328	20,013,328
합계	508,653,240	508,991,985	509,525,072	506,487,842	506,487,842

<전기말>

(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

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	506,487,842	-	506,487,842	100	534,323,534	-	534,323,534	100
기타	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	506,487,842	-	506,487,842	100	534,323,534	-	534,323,534	100

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

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	원화	비율(%)	원화	비율(%)
국내	506,487,842	100	534,323,534	100
국외	-	-	-	-
합계	506,487,842	100	534,323,534	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	285,337,630	156,082,437	45,054,447	486,474,514
금융채	10,011,286	10,002,042	-	20,013,328
합계	295,348,916	166,084,479	45,054,447	506,487,842

재무제표에 대한 주석 - 계속

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	1년이내	1년초과~5년이내	5년초과	합계
국채 및 공채	13,701,215	417,389,066	73,189,288	504,279,569
금융채	10,040,474	20,003,491	-	30,043,965
합계	23,741,689	437,392,557	73,189,288	534,323,534

(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	506,487,842	-	-	506,487,842	-

<전기말>

(단위 : 천원)

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

(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	506,487,842	-	-	-	-	506,487,842

재무제표에 대한 주석 - 계속

<전기말>

(단위 : 천원)

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

6. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	액면금액	취득원가	상각후원가	장부금액	공정가치
금융채	410,000,000	409,506,087	409,530,779	409,872,048	409,872,048

<전기말>

(단위 : 천원)

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

(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	-	-	-	-	-	-	-	-
제조업	-	-	-	-	-	-	-	-
서비스업	-	-	-	-	-	-	-	-
공공	409,872,048	-	409,872,048	100	354,240,441	-	354,240,441	100
기타	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	409,872,048	-	409,872,048	100	354,240,441	-	354,240,441	100

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	409,872,048	100	354,240,441	100
국외	-	-	-	-
합계	409,872,048	100	354,240,441	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	140,202,784	269,669,264	-	409,872,048

<전기말>

(단위 : 천원)

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

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	409,872,048	-	-	409,872,048	-

<전기말>

(단위 : 천원)

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

(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	409,872,048	-	-	-	-	409,872,048

<전기말>

(단위 : 천원)

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

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	240,000,000	239,816,864
외화차입/선물대용	선물회사, 증권사, 은행	선물거래증거금 등	17,850,000	17,885,364
합계			257,850,000	257,702,228

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	담보제공처	담보제공사유	액면가액	장부금액
한은당좌대출담보	한국은행	일중당좌대출	223,000,000	223,876,816
외화차입/선물대용	선물회사, 증권사, 은행	선물거래증거금 등	17,650,000	17,687,701
합계			240,650,000	241,564,517

7. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종류	당기말	전기말
원화대출금	24,040,000	28,640,000
외화대출금	284,755,887	60,095,098
은행간외화대여금	52,765,000	53,555,000
내국수입유산스	14,523,117	3,985,755
역외외화대출금	1,664,669,075	1,548,709,824
원화팩토링채권	3,568,999	3,356,994
매입외환	72,381,231	75,152,124
환매조건부채권매수	200,000,000	430,000,000
(대손충당금)	(7,712,493)	(7,117,285)
합계	2,308,990,816	2,196,377,510

(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	368,164,160	16	571,261,405	26
제조업	338,384,883	15	351,023,513	16
서비스업	-	-	90,150,917	4
공공	124,447,547	5	113,647,992	5
기타	1,485,706,719	64	1,077,410,968	49
합계	2,316,703,309	100	2,203,494,795	100

(주) 상기 대출채권 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

2) 국가별 분류

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	비율(%)	장부금액	비율(%)
한국	725,056,892	31	783,196,235	36
유럽	501,633,949	22	403,373,146	18
아시아	748,030,718	32	791,463,718	36
기타	341,981,750	15	225,461,696	10
합계	2,316,703,309	100	2,203,494,795	100

(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	2,307,409,306	2,191,376,745
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	9,294,003	12,118,050
손상대출채권	-	-
소계	2,316,703,309	2,203,494,795
대손충당금	(7,712,493)	(7,117,285)
합계	2,308,990,816	2,196,377,510

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	2,227,908,389	9,294,003	-	2,237,202,392	96
요주의	76,961,544	-	-	76,961,544	3
고정	2,539,373	-	-	2,539,373	1
회수의문	-	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-	-
합계	2,307,409,306	9,294,003	-	2,316,703,309	100

(주) 상기 대출채권 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

< 전기말 >

(단위 : 천원)

구분	연체되지도 손상되지도 않은 대출채권	연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	손상된 대출채권	합계	비율(%)
정상	2,109,075,153	12,118,050	-	2,121,193,203	96
요주의	79,643,490	-	-	79,643,490	3
고정	2,658,102	-	-	2,658,102	1
회수의문	-	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-	-
합계	2,191,376,745	12,118,050	-	2,203,494,795	100

(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	-	-	-	-
30일 ~ 60일 미만	-	-	-	-
60일 ~ 90일 미만	3,166,301	34	3,079,331	25
90일 이상	6,127,702	66	9,038,719	75
합계	9,294,003	100	12,118,050	100

(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	394,977,077	-	-	394,977,077
보증서	1,638,833,606	9,294,003	-	1,648,127,609
예 부적금	3,723,986	-	-	3,723,986
유가증권	200,000,000	-	-	200,000,000
기타	69,874,637	-	-	69,874,637
합계	2,307,409,306	9,294,003	-	2,316,703,309

(주) 상기 대출채권 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

<전기말>

(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.

(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	-	-	-	24,040,000	-	-	24,040,000	-	-
외화대출금	-	-	-	284,755,887	-	-	284,755,887	-	-
은행간외화대여금	-	-	-	52,765,000	-	-	52,765,000	-	-
내국수입유산스	-	-	-	14,523,117	-	-	14,523,117	-	-
역외외화대출금	68,429,225	-	-	1,596,239,850	7,712,493	0.48	1,664,669,075	7,712,493	0.46
원화팩토링채권	-	-	-	3,568,999	-	-	3,568,999	-	-
매입외환	-	-	-	72,381,231	-	-	72,381,231	-	-
환매조건부채권매수	-	-	-	200,000,000	-	-	200,000,000	-	-
합계	68,429,225	-	-	2,248,274,084	7,712,493	0.34	2,316,703,309	7,712,493	0.33

재무제표에 대한 주석 - 계속

<전기말>

(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	-	-
내국수입유상스	-	-	-	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

(6) 대손충당금 증감 내역

당기 및 전기 중 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기	전기
기초잔액		7,117,285	15,500,672
기중변동	손상차손(주)	691,866	4,803,365
	상각채권회수	-	(12,628,674)
	외화환산	(96,658)	(558,078)
	소계	595,208	(8,383,387)
기말잔액		7,712,493	7,117,285

(주) 포괄손익계산서상 신용손실충당금 전입액 246,235천원 및 전기 신용손실충당금 환입액 1,805,055천원은 상기 대손충당금 전입액 외에 당기 기타의 대손충당금 전입액 3,565천원, 전기 기타의 대손충당금 전입액 2,717천원(주석10) 및 당기 총당부채 환입액 449,196천원, 전기 총당부채 환입액 6,611,137천원(주석13)으로 구성되어 있습니다.

8. 유형자산

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
임차시설물	3,084,537	(3,081,502)	-	3,035
업무용동산	4,488,332	(3,731,413)	-	756,919
합계	7,572,869	(6,812,915)	-	759,954

<전기말>

(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

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

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	기말
임차시설물	740,864	36,608	-	(774,437)	3,035
업무용동산	568,129	514,682	-	(325,892)	756,919
합계	1,308,993	551,290	-	(1,100,329)	759,954

재무제표에 대한 주석 - 계속

<전기>

(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

9. 무형자산

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
골프회원권	8,859,788	-	(5,057,787)	3,802,001
콘도회원권	111,101	-	-	111,101
전자금융공동망사용권	1,260,000	-	-	1,260,000
소프트웨어	77,023	(39,691)	-	37,332
합계	10,307,912	(39,691)	(5,057,787)	5,210,434

<전기말>

(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

재무제표에 대한 주석 - 계속

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

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	상각	손상차손	손상차손환입	기말
골프회원권	4,398,834	-	-	(979,333)	382,500	3,802,001
콘도회원권	-	111,101	-	-	-	111,101
전자금융공동망사용권	1,260,000	-	-	-	-	1,260,000
소프트웨어	45,279	10,036	(17,983)	-	-	37,332
합계	5,704,113	121,137	(17,983)	(979,333)	382,500	5,210,434

<전기>

(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

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).

10. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
기타금융자산		
미수금	1,805,358,441	1,144,041,796
미수수익	15,832,040	9,528,535
보증금	966,025	1,059,344
미회수내국환채권	5,226	2,000,000
기타의 대손충당금	(14,261)	(10,721)
소계	1,822,147,471	1,156,618,954
기타비금융자산		
선급금	181,741	-
선급비용	628,054	920,389
당기법인세자산	5,592,745	5,086,662
소계	6,402,540	6,007,051
합계	1,828,550,011	1,162,626,005

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기	
기초잔액	10,721	9,103	
기중변동	손상차손	3,565	2,717
	상각채권회수	-	-
	외화환산	(25)	(1,099)
	소계	3,540	1,618
기말잔액	14,261	10,721	

재무제표에 대한 주석 - 계속

11. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채 장부금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기말	전기말
원화예수금	요구불예금	20,510,999	54,090,229
	기한부예금	221,995,315	250,230,439
	소계	242,506,314	304,320,668
외화예수금	요구불예금	14,201,275	6,958,515
	기한부예금	43,849,298	32,196,473
	소계	58,050,573	39,154,988
양도성예금증서		6,010,544	14,014,989
합계		306,567,431	357,490,645

재무제표에 대한 주석 - 계속

12. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채 장부금액의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분		차입처	이자율(%)	금액
콜머니	원화콜머니	THE DAEGU BANK, TAEGU	2.55	50,000,000
		SHINHAN BANK	2.57	50,000,000
		J.P. MORGAN CHASE BANK	2.52	50,000,000
		WOORI BANK	2.57	200,000,000
		THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ, LTD	2.52	55,000,000
		WOORI BANK	2.58	50,000,000
	외화콜머니	THE KOREA DEVELOPMENT BANK	0.17	105,530,000
소계				560,530,000
차입유가증권			-	39,419,315
역외외화차입금			0.21	189,954,000
합계				789,903,315

<전기말>

(단위 : 천원)

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

재무제표에 대한 주석 - 계속

13. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
미사용약정총당부채	1,396,521	2,327,347
지급보증총당부채	147,639	6,810
기타총당부채	7,080,698	6,752,736
복구총당부채	609,180	609,180
합계	9,234,038	9,696,073

(2) 당기말과 전기말 현재 미사용약정총당부채 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	약정잔액	총당부채	설정비율(%)
원화대출약정	100,000,000	-	-
역외외화대출약정	76,114,022	1,396,521	1.83
기타외화약정	113,588,280	-	-
합계	289,702,302	1,396,521	0.48

<전기말>

(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

재무제표에 대한 주석 - 계속

(3) 당기말과 전기말 현재 지급보증충당부채 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	약정잔액	충당부채	설정비율(%)
원화확정지급보증	5,600,876	-	-
외화확정지급보증	1,131,673,054	147,639	0.01
미확정지급보증	98,438,648	-	-
합계	1,235,712,578	147,639	0.01

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	약정잔액	충당부채	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

(4) 당기말과 전기말 현재 기타충당부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
Credit Value Adjustments	2,796,904	1,936,461
Market Risk Reserve	4,283,794	4,816,275
합계	7,080,698	6,752,736

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	2,327,347	6,810	6,752,736	9,086,893
전입(환입)액	(916,105)	138,947	327,962	(449,196)
외화환산	(14,721)	1,882	-	(12,839)
기말잔액	1,396,521	147,639	7,080,698	8,624,858

<전기>

(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

(6) 당기 및 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

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

<전기>

(단위 : 천원)

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

재무제표에 대한 주석 - 계속

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	1,805,609,034	1,124,663,306
미지급비용	17,353,112	21,308,124
대행업무수입금	249,764	155,621
미지급외국환채무	7,190	-
소계	1,823,219,100	1,146,127,051
기타비금융부채		
수입제세	3,979,510	4,766,783
선수수익	1,805,508	1,726,993
미지급비용	39,306	976,050
소계	5,824,324	7,469,826
합계	1,829,043,424	1,153,596,877

15. 퇴직급여제도

지점은 종업원들을 위하여 근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직금제도를 운영하고 있으며, 2012년 10월 31일 기준으로 퇴직급여제도를 확정급여형 퇴직급여제도에서 확정기여형 퇴직급여제도로 변경하였습니다.

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
확정급여형퇴직급여제도	-	681,897
확정기여형퇴직급여제도	1,782,821	269,705
합계	1,782,821	951,602

당기 중 확정기여형퇴직급여제도에 따른 기여금 중 지급되지 않은 금액은 없습니다.

재무제표에 대한 주석 - 계속

16. 파생금융자산부채

(1) 당기말과 전기말 현재 파생금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분		약정금액(주1)	자산	부채
이자율관련	스왑	177,112,940,865	2,171,737,388	2,080,305,099
	옵션	14,215,439,200	242,406,960	202,837,639
	소계	191,328,380,065	2,414,144,348	2,283,142,738
통화관련	선도	25,061,280,003	303,510,047	273,686,668
	스왑	27,476,656,835	817,260,138	836,964,816
	옵션	133,532,102	1,040,790	1,039,991
	소계	52,671,468,940	1,121,810,975	1,111,691,475
합계		243,999,849,005	3,535,955,323	3,394,834,213

(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	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.

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	1,235,080,495	1,224,064,105	2,171,737,388	2,080,305,099
옵션	62,782,978	58,937,172	242,406,960	202,837,639
소계	1,297,863,473	1,283,001,277	2,414,144,348	2,283,142,738
통화관련 :				
통화선도	278,156,168	255,369,153	303,510,047	273,686,668
통화스왑	384,397,789	392,998,814	817,260,138	836,964,816
통화옵션	1,035,093	1,033,541	1,040,790	1,039,991
소계	663,589,050	649,401,508	1,121,810,975	1,111,691,475
합계	1,961,452,523	1,932,402,785	3,535,955,323	3,394,834,213

< 전기 >

(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	185,852	134,608	64,818	79,486
소계	706,831,468	709,294,053	962,449,284	983,059,666
합계	1,851,621,087	1,868,345,887	4,231,856,163	4,145,019,324

17. 영업기금

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

(2) 당기말과 전기말 현재 지점은 본점으로부터 상환기간이 1년을 초과하는 조건으로 차입한 자금 중 국내에서 운용하는 자금인 을기금은 각각 254,933백만원 및 260,248백만원입니다.

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)	80,694,500	78,854,500
임의적립금:		
별도준비금(주2)	4,338,473	2,498,473
재무구조개선준비금(주3)	50,029,500	50,029,500
대손준비금	15,448,146	19,390,757
미처분이익잉여금	55,878,871	53,470,229
합 계	206,389,490	204,243,459

- (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	15,448,146	19,390,757
대손준비금 적립(환입)예정금액	4,645,868	(3,942,611)
대손준비금 잔액	20,094,014	15,448,146

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기순이익	20,729,631	18,320,989
대손준비금 전(환)입액	4,645,868	(3,942,611)
대손준비금 반영후 조정당기순이익	16,083,763	22,263,600

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

제39기	2013년 1월 1일 부터 2013년 12월 31일 까지	제38기	2012년 1월 1일 부터 2012년 12월 31일 까지
처분예정일	2014년 3월 31일	처분확정일	2013년 3월 31일

(단위 : 천원)

과 목	제39(당기)		제38(전기)	
I. 처분전이익잉여금		55,878,871		53,470,229
1. 전기이월미처분이익잉여금	35,149,240		35,149,240	
2. 당기순이익	20,729,631		18,320,989	
II. 이익잉여금입액		-		(3,942,611)
1. 대손준비금	-		(3,942,611)	
III. 이익잉여금처분액		20,729,631		22,263,600
1. 이익준비금	2,100,000		1,840,000	
2. 재무구조개선적립금	2,100,000		1,840,000	
3. 대손준비금	4,645,868		-	
4. 본점송금액	11,883,763		18,583,600	
IV. 차기이월이익잉여금		35,149,240		35,149,240

재무제표에 대한 주석 - 계속

20. 기타포괄손익누계액

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
매도가능금융자산평가손익	266,190	697,130

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

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증감액	기말
매도가능금융자산평가손익	893,756	(552,487)	341,269
법인세효과	(196,626)	121,547	(75,079)
법인세효과 반영후	697,130	(430,940)	266,190

<전기>

(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

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	13,322,833	15,964,608	
	단기매매금융자산	29,365,473	18,323,482	
	매도가능금융자산	11,332,502	14,678,122	
	대출채권	원화대출금	1,268,836	1,495,411
		외화대출금	1,401,383	2,914,268
		은행간외화대여금	445,790	1,052,212
		내국수입유산스	174,531	63,764
		역외외화대출금	27,256,395	31,256,702
		콜론	147,832	197,639
		환매조건부채권매수	9,643,151	20,312,752
		외환수입	488,509	2,068,682
		팩토링채권	156,862	87,138
		소계	40,983,289	59,448,568
	본지점대	21,088	92,887	
기타	137,474	297,180		
합계		95,162,659	108,804,847	
이자비용	예수부채	(6,432,166)	(8,552,781)	
	양도성예금증서	(198,001)	(440,045)	
	일반차입금	(270,128)	(64,466)	
	콜머니	(27,437,892)	(22,808,782)	
	환매조건부채권매도	(830,541)	(144,205)	
	본지점차	(4,808,990)	(9,348,552)	
	역외외화본지점차	(6,237,553)	(21,288,592)	
	기타	(26,674)	(15,775)	
합계		(46,241,945)	(62,663,198)	
순이자손익		48,920,714	46,141,649	

22. 수수료수익 및 수수료비용

당기 및 전기 중 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기	전기
수수료수익	지급보증관련 수입수수료	3,940,583	4,098,884
	이전가격 관련 수입수수료	8,086,598	4,693,084
	Marketing Fee관련 수수료	442,880	1,565,919
	대출업무관련 수수료	2,495,063	5,075,080
	수출입업무관련 수수료	319,194	191,028
	기타	194,172	544,846
합 계		15,478,490	16,168,841
수수료비용	Liquidity Commitment관련 지급수수료	(12,283,783)	(10,998,444)
	지급보증관련 지급수수료	(1,339,086)	(1,272,035)
	Brokerage fee관련 지급수수료	(2,511,925)	(2,127,883)
	기타	(1,203,480)	(1,384,588)
합 계		(17,338,274)	(15,782,950)
순수수료손익		(1,859,784)	385,891

23. 당기손익인식금융상품 순손익

당기 및 전기 중 당기손익인식금융상품 순손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분		당기	전기
단기매매금융자산	단기매매금융자산평가이익	1,451,668	2,208,825
	단기매매금융자산매매이익	17,394,874	12,455,212
	단기매매금융자산평가손실	(4,488,899)	(2,081,981)
	단기매매금융자산매매손실	(30,957,813)	(18,792,457)
	소 계	(16,600,170)	(6,210,401)
파생금융상품	파생상품평가이익	1,961,452,523	1,851,621,087
	파생상품거래이익	3,951,865,227	3,155,184,591
	파생상품평가손실	(1,932,402,785)	(1,868,345,887)
	파생상품거래손실	(3,906,992,648)	(3,158,907,564)
	소 계	73,922,317	(20,447,773)
본지점계정	차입금평가이익	289,400	152,324
차입유가증권	차입유가증권평가이익	1,807,301	2,415,590
	차입유가증권평가손실	(2,093,807)	(767,090)
	소 계	(286,506)	1,648,500
순당기손익인식금융상품이익(손실)		57,325,041	(24,857,350)

(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	19,550,321	16,399,513
퇴직급여-확정급여형	-	681,897
퇴직급여-확정기여형	1,782,821	269,705
해고 및 명예퇴직급여	455,690	378,591
합계	21,788,832	17,729,706

25. 일반관리비

당기 및 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
복리후생비	1,346,729	1,153,079
임차료	2,086,593	2,035,848
접대비	1,570,336	1,490,695
세금과공과	6,470,127	6,774,282
광고선전비	291,366	108,276
여비교통비	685,769	485,810
차량비	418,176	405,182
수선비	252,135	234,795
통신비	192,510	199,312
정보이용료	984,085	994,252
소모품비	113,046	120,707
도서비	24,189	18,435
법률고문비	1,393,524	318,593
보험료	687,548	823,872
전문용역비	165,628	169,507
회비	275,449	149,271
잡비	31,033	46,246
본지점경비	6,656,248	8,237,422
합계	23,644,491	23,765,584

26. 기타영업손익

당기 및 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기	전기
기타영업수익	매도가능금융자산처분이익	-	28,882
	대출채권매각이익	313,455	32,010
	소계	313,455	60,892
기타영업비용	매도가능금융자산처분손실	-	(98)
	신용보증기금출연료	(194,653)	(172,574)
	예금보험료	(286,857)	(318,018)
	소계	(481,510)	(490,690)
기타영업손실		(168,055)	(429,798)

27. 영업외손실

당기 및 전기 중 영업외손실의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기	전기
영업외수익	유형자산처분이익	28,500	400
	무형자산손상차손환입	382,500	-
	기타	56,381	105,252
	소계	467,381	105,652
영업외비용	유형자산처분손실	-	(3,400)
	무형자산손상차손	(979,333)	(700,833)
	기타	(52,526)	(26,277)
	소계	(1,031,859)	(730,510)
영업외손실		(564,478)	(624,858)

28. 법인세비용

(1) 법인세비용의 구성내역

당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기법인세부담액(전기법인세부담액변동분포함)	(25)	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	11,297,408	11,482,397
세무상결손금으로 인한 이연법인세변동액	(5,404,346)	(5,117,975)
총 법인세 효과	5,893,037	6,364,422
자본에 직접 반영된 법인세비용 (주)	121,547	(39,578)
법인세비용	6,014,584	6,324,844

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

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
세전이익	26,744,215	24,645,832
적용세율에따른 세부담액(주)	6,010,100	5,502,291
조정사항:		
비공제비용	38,410	16,618
세율변동효과 등	(33,926)	805,935
조정사항 소계	4,484	822,553
법인세비용	6,014,584	6,324,844
유효세율	22.49%	25.66%

(주) 당기 및 전기 과세소득에 적용된 세율은 22%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	(2,569,708)	(7,962,624)	(10,532,332)	(565,336)	(2,317,113)
미지급비용	12,685,058	1,898,877	14,583,935	2,790,713	3,208,466
파생금융상품	(34,762,795)	(47,864,416)	(82,627,211)	(7,647,815)	(18,177,986)
유가증권	220,965	2,258,487	2,479,452	48,612	545,479
미결제현물환	(46,498)	(14,750)	(61,248)	(10,230)	(13,476)
지급보증충당부채	6,810	140,829	147,639	1,498	32,481
미사용약정충당부채	2,327,347	(930,826)	1,396,521	512,016	307,235
차입유가증권	1,691,593	(1,405,087)	286,506	372,151	63,031
대손충당금	(18,611,737)	598,748	(18,012,988)	(4,094,582)	(3,962,858)
무형자산손상차손	4,460,954	596,834	5,057,788	981,410	1,112,713
기타충당금	6,752,736	327,962	7,080,698	1,485,602	1,557,754
선수수익	(70,618)	33,826	(36,792)	(15,536)	(8,094)
외화본지점(해외)	617,322	(289,400)	327,922	135,811	72,143
복구충당부채	609,180	-	609,180	134,020	134,020
임차점포시설물	(507,650)	507,650	-	(111,683)	-
기타	5,889	199,553	205,442	1,296	45,197
소계	(27,191,152)	(51,904,337)	(79,095,488)	(5,982,053)	(17,401,008)
매도가능금융자산평가손익	(893,756)	552,487	(341,269)	(196,626)	(75,079)
이월결손금	39,524,238	24,565,207	64,089,445	8,695,332	14,099,678
합계	11,439,330	(26,786,643)	(15,347,312)	2,516,653	(3,376,409)

(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

<전기>

(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)
지급보증총당부채	225,709	(218,899)	6,810	54,622	1,498
미사용약정총당부채	2,791,652	(464,305)	2,327,347	675,580	512,016
퇴직급여총당부채	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
대손총당금	(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	-
기타총당금	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
복구총당부채	-	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 전전기말 현재 이연법인세자산(부채)로 계상되어 있는 일시적차이 등의 금액으로 전기 및 전전기의 실제 세무조정계산과정에서 동 일시적차이 등의 금액이 일부 조정되었는 바, 동 차이조정금액은 전기 및 전전기의 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	21,178,197	15,158,461
이연법인세부채	(24,554,606)	(12,641,808)
가감 계	(3,376,409)	2,516,653

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

29. 주식선택권

(1) 지점은 BNP Paribas 규정에 따라 지점의 직원에게 주식기준보상약정을 부여하고 있습니다. 지점은 당기 중 주식기준보상약정을 부여하지 아니하였으며, 전기 중 부여한 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) 전기 중 지점이 부여한 종업원주식매입프로그램(DSPP)에 관한 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : EUR, 원)

구분	주식매입 수량(주)	가중평균 행사가격(외화)	가중평균 행사가격(원화)
전기초	-	-	-
부여	4,657	25.0	36,775
행사	4,657	25.0	36,775
전기말	-	-	-

(3) 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	13,178,948	4,397,588
파생금융자산	1,520,356,060	2,082,361,223
미수수익	5,251,789	431,339
합계	1,538,786,797	2,087,190,150
<부채>		
본지점차	2,135,836,088	2,104,613,035
파생금융부채	1,385,922,480	1,835,960,759
원화예수금	160,367,851	187,693,423
미지급비용	6,623,485	10,774,717
합계	3,688,749,904	4,139,041,934
<손익거래>		
본지점대이자수익	21,088	92,887
본지점차이자비용	(4,808,990)	(9,348,552)
역외외화본지점차이자비용	(6,237,553)	(21,288,592)
수입수수료	8,086,598	4,693,084
본지점경비	(6,656,248)	(8,237,422)
예수부채이자비용	(4,124,708)	(5,580,298)
합계	(13,719,813)	(39,668,893)

재무제표에 대한 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	407,753	503,627,637
지점	26,512,280	64,984,604
기타 관계회사	22,155,542	29,807,091
합계	49,075,575	598,419,332

(주) 기타 관계회사는 비엔피파리바그룹 및 비엔피파리바은행의 자회사입니다.

<전기말>

(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.

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
수수료수익	100,982	79,440
수수료비용	(1,309,750)	(1,258,963)

재무제표에 대한 주석 - 계속

(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	4,327,937	3,830,192

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 Control)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, 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.

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 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.

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	206,492,012	311,457,601
단기매매금융자산	506,487,842	534,323,534
파생금융상품	3,535,955,323	4,231,856,163
매도가능금융자산	409,872,048	354,240,441
대출채권	2,316,703,309	2,203,494,795
기타자산	1,822,161,733	1,156,629,675
본지점계정	13,178,948	4,397,588
소계	8,810,851,215	8,796,399,797
난외계정:		
지급보증	1,235,712,578	657,097,777
약정	289,702,302	324,429,112
소계	1,525,414,880	981,526,889
합계	10,336,266,095	9,777,926,686

31.3 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 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. 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.

(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.

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 구축하였고, 금융감독원으로부터 사용승인을 취득하여 2004년 7월 1일부터 내부모형을 통한 시장리스크 소요자기자본을 산출하고 있습니다. 아래의 표는 99%의 단측신뢰구간과 1 Day의 보유기간을 기반하에서 VaR를 표시하고 있습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말			
	평균	최소	최대	당기말
금리위험	4,967,553	2,601,205	8,703,861	4,455,412
환 위험	926,492	88,094	5,044,479	3,159,025
: 분산효과 차감				(2,038,929)
Var	5,020,925	2,658,848	8,787,045	5,575,508
sVar(위기상황하의 최대 손실예상액)	14,745,814	8,543,358	24,799,434	24,799,434
총 VaR	19,766,738	11,527,619	32,707,270	30,374,942

(단위 : 천원)

구분	전기말			
	평균	최소	최대	전기말
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				(820,745)
Var	9,133,629	3,634,796	25,761,403	5,542,956
sVar(위기상황하의 최대 손실예상액)	12,100,125	7,173,888	25,047,308	15,692,336
총 VaR	21,233,754	4,585,877	41,666,305	21,235,292

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	17,739	16,674	AUD	31,764	35,303
	CAD	156,836	155,401	CAD	160,678	172,897
	CHF	389,899	463,461	CHF	118,813	139,379
	DKK	969	189	DKK	4,661	885
	EUR	108,687	158,277	EUR	99,343	140,695
	GBP	16,310	28,390	GBP	16,848	29,162
	HKD	16,136	2,196	HKD	7,691	1,063
	JPY	108,964,141	1,094,719	JPY	75,040,078	936,125
	NOK	10,826	1,879	NOK	37,235	7,139
	SEK	179,374	29,487	SEK	179,374	29,516
	SGD	230,377	191,846	SGD	1,550,918	1,357,798
	USD	166,387	175,588	USD	161,517	173,000
	AED	2,886	829	AED	334	97
	KWD	8,157	30,525	KWD	6,337	24,136
	SAR	2,099	591	SAR	2,099	600
PLN	50,000	17,556	PLN	-	-	
외화대출금	EUR	36,838,250	53,646,070	EUR	42,432,250	60,095,098
	USD	218,999,163	231,109,817	USD	-	-
은행간외화대여금	USD	50,000,000	52,765,000	USD	50,000,000	53,555,000
역외외화대출금	EUR	126,489,524	184,201,635	EUR	68,358,552	96,813,483
	USD	1,402,887,748	1,480,467,440	USD	1,355,518,944	1,451,896,341
내국수입유산스	EUR	7,124,908	10,375,718	EUR	2,161,700	3,061,530
	USD	3,930,066	4,147,398	USD	862,875	924,225
매입외환	EUR	12,069,030	17,575,646	EUR	33,821,835	47,900,513
	USD	51,933,655	54,805,586	USD	25,442,639	27,251,611
기타자산	EUR	6,710,455	9,772,167	EUR	1,699,043	2,406,286
	JPY	5,500	55	JPY	-	-
	HKD	1,586,356	215,887	HKD	2,166	299

재무제표에 대한 주석 - 계속

구분	당기말			전기말		
	외 화 금 액		원화환산액	외 화 금 액		원화환산액
	USD	809,209,389	853,958,668	USD	613,257,529	656,860,139
본지점계정대	EUR	51,225	74,597	EUR	438,833	621,501
	GBP	23,462	40,839	GBP	18,992	32,873
	HKD	2,362,436	321,504	HKD	1,790,854	247,460
	JPY	1,180,286,077	11,857,862	JPY	12,824,473	159,985
	NOK	74,604	12,947	NOK	54,658	10,479
	USD	814,213	859,239	USD	3,073,496	3,292,022
	AED	2,756	792	AED	17,653	5,148
	KWD	2,817	10,541	KWD	6,773	25,796
	SAR	2,226	626	SAR	8,135	2,323
자산합계			2,968,587,642			2,408,209,907
외화예수금	CHF	265,159	315,187	CHF	-	-
	EUR	16,731,872	24,365,955	EUR	172,361	244,107
	SGD	5,014	4,175	SGD	1,318,736	1,154,527
	USD	31,616,845	33,365,257	USD	35,250,074	37,756,354
외화콜머니	USD	100,000,000	105,530,000	USD	350,000,000	374,885,000
역외외화차입금	USD	180,000,000	189,954,000	USD	-	-
미지급외국환채무	EUR	4,937	7,189	EUR	-	-
기타부채	CAD	297	295	CAD	297	319
	EUR	12,129,450	17,663,633	EUR	2,474,547	3,504,602
	GBP	992	1,726	GBP	1,420	2,458
	HKD	5,146,137	700,338	HKD	1,273,167	175,926
	JPY	-	-	JPY	17,111	213
	USD	912,113,630	962,553,514	USD	409,913,423	439,058,268
	SGD	385,133	320,720	SGD	-	-
본지점계정차	EUR	18,208,800	26,516,747	EUR	117,006,197	165,711,197
	JPY	-	-	JPY	1,100,000,000	13,722,500
	USD	668,037,529	704,980,004	USD	338,037,529	362,071,997
역외외화본지점차	EUR	148,600,000	216,400,236	EUR	84,000,000	118,965,840
	USD	1,125,000,000	1,187,212,500	USD	1,347,600,000	1,443,414,360
부채합계			3,469,891,476			2,960,667,668

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	202,978,888	-	-	-	-	202,978,888
단기매매금융자산	506,487,842	-	-	-	-	506,487,842
매도가능금융자산	10,007,500	20,055,509	110,139,774	269,669,265	-	409,872,048
대출채권	224,086,558	1,522,441	-	-	2,000,000	227,608,999
기타자산	5,226	-	-	-	-	5,226
소계	943,566,014	21,577,950	110,139,774	269,669,265	2,000,000	1,346,953,003
이자비용발생부채:						
예수부채	205,490,704	22,515,154	-	-	-	228,005,858
차입부채	455,000,000	-	-	-	39,419,315	494,419,315
소계	660,490,704	22,515,154	-	-	39,419,315	722,425,173
단순 갭	283,075,310	(937,204)	110,139,774	269,669,265	(37,419,315)	624,527,830
누적 갭	283,075,310	282,138,106	392,277,880	661,947,145	624,527,830	
누적 갭비율	21.02%	20.95%	29.12%	49.14%	46.37%	
외화표시						
이자수익발생자산:						
현금및예치금	2,366,630	-	-	-	-	2,366,630
대출채권	135,358,176	218,486,784	2,032,909	138,696,574	1,594,519,868	2,089,094,311
본지점계정	13,178,948	-	-	-	-	13,178,948
소계	150,903,754	218,486,784	2,032,909	138,696,574	1,594,519,868	2,104,639,889
이자비용발생부채:						
예수부채	32,178,461	4,978,905	6,691,932	-	-	43,849,298
차입부채	295,484,000	-	-	-	-	295,484,000
본지점계정	1,380,588,720	548,539,000	198,396,400	7,585,367	-	2,135,109,487
소계	1,708,251,181	553,517,905	205,088,332	7,585,367	-	2,474,442,785
단순 갭	(1,557,347,427)	(335,031,121)	(203,055,423)	131,111,207	1,594,519,868	(369,802,896)
누적 갭	(1,557,347,427)	(1,892,378,548)	(2,095,433,971)	(1,964,322,764)	(369,802,896)	
누적 갭비율	(74.00%)	(89.91%)	(99.56%)	(93.33%)	(17.57%)	

재무제표에 대한 주석 - 계속

<전기말>

(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%	

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 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 Rate한도, 기간별 Gapping 한도, 원화와 달러통화에 대한 현금한도, 6개 주요 통화(USD, EUR, CHF, GBP, AUD, JPY)에 대한 오버나이트 한도등을 관리하고 있습니다. 매월Funding 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 검토하고승인하고 있습니다.

재무제표에 대한 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	3,394,834,213	-	-	-	-	-	3,394,834,213
예수부채	34,712,274	96,469,487	141,686,076	34,406,685	-	-	307,274,522
차입부채	39,419,315	750,535,202	-	-	-	-	789,954,517
기타부채	498,794	1,765,938,542	40,007,523	16,541,618	-	232,623	1,823,219,100
본지점계정	7,585,367	843,515,915	538,214,011	748,759,937	321,186	-	2,138,396,416
소계	3,477,049,963	3,456,459,146	719,907,610	799,708,240	321,186	232,623	8,453,678,768
난외계정							
미사용약정	289,702,302	-	-	-	-	-	289,702,302
지급보증	1,235,712,578	-	-	-	-	-	1,235,712,578
소계	1,525,414,880	-	-	-	-	-	1,525,414,880

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	즉시 지급	1개월이하	1개월초과 ~3개월이하	3개월초과 ~12개월이하	1년초과 ~5년이하	5년 초과	합계
금융부채							
파생금융부채	4,145,019,324	-	-	-	-	-	4,145,019,324
예수부채	61,048,744	66,350,803	198,519,200	32,571,391	-	-	358,490,138
차입부채	242,220,268	447,192,108	-	-	-	-	689,412,376
기타부채	1,928,872	1,080,305,439	1,730,073	17,608,568	33,959,000	10,595,099	1,146,127,051
본지점계정	7,656,581	934,065,166	652,524,517	514,955,078	-	-	2,109,201,342
소계	4,457,873,789	2,527,913,516	852,773,790	565,135,037	33,959,000	10,595,099	8,448,250,231
난외계정							
미사용약정	324,429,112	-	-	-	-	-	324,429,112
지급보증	657,097,777	-	-	-	-	-	657,097,777
소계	981,526,889	-	-	-	-	-	981,526,889

31.5 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.

31.6 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 대손준비금을포함), 외국은행 국내지점의 을기금 등이 포함됩니다.

재무제표에 대한 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.

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	-	-	206,492,012	206,492,012
단기매매금융자산	506,487,842	-	-	506,487,842
파생금융자산	3,535,955,323	-	-	3,535,955,323
매도가능금융자산	-	409,872,048	-	409,872,048
대출채권	-	-	2,308,990,816	2,308,990,816
기타자산	3,847,752	2,035,931	1,816,263,788	1,822,147,471
본지점계정	-	-	13,178,948	13,178,948
합계	4,046,290,917	411,907,979	4,344,925,564	8,803,124,460

<전기말>

(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
합계	4,768,095,472	355,848,203	3,665,328,116	8,789,271,791

재무제표에 대한 주석 - 계속

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	당기손익인식 금융부채	상각후원가 측정금융부채	합계
파생금융부채	3,394,834,213	-	3,394,834,213
예수부채	-	306,567,431	306,567,431
차입부채	39,419,315	750,484,000	789,903,315
기타부채	498,794	1,822,720,306	1,823,219,100
본지점계정	7,585,367	2,128,250,721	2,135,836,088
합계	3,442,337,689	5,008,022,458	8,450,360,147

<전기말>

(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
합계	4,396,825,045	4,045,830,278	8,442,655,323

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 등록되어있는 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 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.

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	206,492,012	206,492,012	311,457,601	311,457,601
대출채권	2,308,990,816	2,308,990,816	2,196,377,510	2,196,377,510
기타자산	1,816,263,787	1,816,263,788	1,153,095,415	1,153,095,415
본지점계정	13,178,948	13,178,948	4,397,588	4,397,588
소계	4,344,925,563	4,344,925,564	3,665,328,114	3,665,328,114
금융부채:				
예수부채	306,567,431	306,567,431	357,490,645	357,490,645
차입부채	750,484,000	750,484,000	447,185,000	447,185,000
기타부채	1,822,720,306	1,822,720,306	1,144,198,179	1,144,198,179
본지점계정	2,128,250,721	2,128,250,721	2,096,956,454	2,096,956,454
소계	5,008,022,458	5,008,022,458	4,045,830,278	4,045,830,278

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

33.2 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.

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	489,651,112	16,836,730	-	506,487,842
파생금융자산	-	3,488,494,832	47,460,491	3,535,955,323
매도가능금융자산	409,872,048	-	-	409,872,048
기타자산	5,871,975	11,709	-	5,883,684
소계	905,395,135	3,505,343,271	47,460,491	4,458,198,897
금융부채				
파생금융부채	-	3,352,719,221	42,114,992	3,394,834,213
차입부채	39,419,315	-	-	39,419,315
기타부채	232,622	266,172	-	498,794
본지점계정	-	7,585,367	-	7,585,367
소계	39,651,937	3,360,570,760	42,114,992	3,442,337,689

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	수준분류			합계
	수준1	수준2	수준3	
금융자산				
단기매매금융자산	471,085,900	63,237,634	-	534,323,534
파생금융자산	-	4,151,037,152	80,819,011	4,231,856,163
매도가능금융자산	354,240,441	-	-	354,240,441
기타자산	3,473,200	50,339	-	3,523,539
소계	828,799,541	4,214,325,125	80,819,011	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

33.3 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	80,819,011	1,320,544	-	(16,794,101)	(150,298)	(17,734,665)	47,460,491
파생금융부채	67,081,279	(28,914,818)	-	(1,269,329)	(150,298)	5,368,158	42,114,992
합계	13,737,732	30,235,362	-	(15,524,772)	-	(23,102,823)	5,345,499

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	결제금액	다른 수준에서 수준3으로의 전입	수준3에서 다른 수준으로 전출	기타증감	당기손익	기말
파생금융자산	114,839,914	6,929,299	21,408,419	(14,876,447)	(96,848)	(47,385,326)	80,819,011
파생금융부채	54,890,490	(11,943,704)	30,244,456	(14,707,099)	(96,848)	8,693,984	67,081,279
합계	59,949,424	18,873,003	(8,836,037)	(169,348)	-	(56,079,310)	13,737,732

(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	7,497,389	12,540,420
II. 당기 신규 발생 거래일손익인식평가조정	(3,026,172)	1,423,134
III. 당기 손익으로 인식한 거래일손익인식평가조정((1)+(2)+(3)+(4))	(1,762,342)	(6,466,165)
(1) 당기 상각으로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액	(678,104)	(1,169,949)
(2) 당기 만기도래로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액	(19,838)	(35,489)
(3) 당기 거래 청산으로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액	(1,064,400)	(5,260,727)
(4) 당기 평가요소의 관찰가능성 변경으로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액	-	-
IV. 당기말 거래일손익인식평가조정(I +II+III)	2,708,875	7,497,389

재무제표에 대한 주석 - 계속

34. 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 표시 되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련금액		순액
				일괄상계약정 등	수취한 현금담보	
금융자산:						
파생금융자산	1,510,412,668	-	1,510,412,668	(1,328,567,098)	-	181,845,570
미수미결제현물환	570,926,450	-	570,926,450	(570,912,450)	-	14,000
환매조건부채권매수	200,000,000	-	200,000,000	(178,507,787)	-	21,492,213
합계	2,281,339,118	-	2,281,339,118	(2,077,987,335)	-	203,351,783

(단위 : 천원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시 되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련금액		순액
				일괄상계약정 등	수취한 현금담보	
금융부채:						
파생금융부채	1,504,631,858	-	1,504,631,858	(1,328,567,098)	-	176,064,760
미지급미결제현물환	570,938,450	-	570,938,450	(570,912,450)	-	26,000
차입유가증권	39,419,315	-	39,419,315	(39,419,315)	-	-
합계	2,114,989,623	-	2,114,989,623	(1,938,898,863)	-	176,090,760

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시 되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련금액		순액
				일괄상계약정 등	제공한 현금담보	
금융자산:						
파생금융자산	1,653,697,026	-	1,653,697,026	(1,473,480,342)	-	180,216,684
미수미결제현물환	489,668,043	-	489,668,043	(489,595,208)	-	72,835
환매조건부채권매수	430,000,000	-	430,000,000	(400,190,821)	-	29,809,179
합계	2,573,365,069	-	2,573,365,069	(2,363,266,371)	-	210,098,698

(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	1,722,810,906	-	1,722,810,906	(1,473,480,342)	-	249,330,564
미지급미결제현물환	489,609,393	-	489,609,393	(489,595,208)	-	14,185
차입유가증권	242,220,268	-	242,220,268	(242,220,268)	-	-
합계	2,454,640,567	-	2,454,640,567	(2,205,295,818)	-	249,344,749

35. 약정사항

(1) 지급보증 및 미사용약정

당기말과 전기말 현재 지급보증 및 미사용약정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
확정지급보증		
원화지급보증		
기타원화지급보증	5,600,876	4,141,010
외화지급보증		
수입화물선취보증	192,728	-
기타외화지급보증	1,131,480,326	465,133,928
소계	1,137,273,930	469,274,938
미확정지급보증		
신용장개설관계	31,873,427	22,675,363
기타	66,565,221	165,147,476
소계	98,438,648	187,822,839
대출약정		
원화대출약정	100,000,000	-
역외외화대출약정	76,114,022	217,319,112
기타외화약정	113,588,280	107,110,000
소계	289,702,302	324,429,112
합계	1,525,414,880	981,526,889

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	2,202,916	1,938,348
1년초과 5년이하	8,394,076	1,441,492
5년초과	8,209,626	-
합계	18,806,618	3,379,840

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
리스료	2,086,593	2,035,848

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

36. 보험가입현황

당기말과 전기말 현재 지점의 보험가입현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

보험종류	부보대상	부보금액	보험회사
화재보험	유형자산	8,565,328	삼성화재보험(주)
	사무실 및 임차주택	1,536,634	삼성화재보험(주)
일반배상책임보험		1,000,000	삼성화재보험(주)
사용자배상책임보험		100,000	삼성화재보험(주)

<전기말>

(단위 : 천원)

보험종류	부보대상	부보금액	보험회사
화재보험	유형자산	7,489,029	삼성화재보험(주)
	사무실 및 임차주택	1,987,626	삼성화재보험(주)
일반배상책임보험		1,000,000	삼성화재보험(주)
사용자배상책임보험		100,000	삼성화재보험(주)

지점은 상기의 보험 외에 결산일 현재 차티스, 삼성화재보험(주) 등에 근로자재해보상보험, 자동차종합보험을 가입하고 있습니다.

37. 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	206,492,012	311,457,601
사용제한된 금액		
원화예치금	1,150,803	7,427,979
외화예치금	978	993
현금흐름표상 현금및예치금	205,340,231	304,028,629

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
조정		
법인세비용	6,014,584	6,324,844
감가상각비	1,100,329	443,317
무형자산상각비	17,983	18,362
퇴직급여	-	951,602
단기매매금융상품평가손실	4,488,899	2,081,981
대손상각비	695,430	4,806,082
차입유가증권평가손실	2,093,807	767,089
이자비용	46,241,945	62,663,198
무형자산손상차손	979,333	700,833
유형자산처분손실	-	3,400
파생상품평가손실	1,932,402,785	1,868,345,887
이자수익	(95,162,659)	(108,804,847)
무형자산손상차손환입	(382,500)	-
유형자산처분이익	(28,500)	(400)
기타총당부채 전(환)입	327,962	(6,122,720)
파생상품평가이익	(1,961,452,523)	(1,851,621,087)

재무제표에 대한 주석 - 계속

구분	당기	전기
지금보증총당금 전(환)입	138,947	(196,868)
미사용약정총당금 환입	(916,105)	(291,549)
차입금평가이익	(289,400)	(152,323)
단기매매금융상품평가이익	(1,451,668)	(2,208,826)
차입유가증권평가이익	(1,807,301)	(2,415,588)
외화환산조정	155,794	(839,941)
합계	(66,832,858)	(25,547,554)

(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	6,277,190	27,430,567
단기매매금융자산의 증가	(178,288,997)	(25,940,635)
원화대출금의 감소	4,600,000	980,000
외화대출금의 감소(증가)	(224,660,788)	182,922,384
환매조건부채권매수의 감소(증가)	230,000,000	(360,000,000)
은행간외화대여금의 감소	790,000	84,186,500
역외외화대출금의 감소(증가)	(115,959,250)	402,145,467
내국수입유산스의 증가	(10,537,362)	(3,985,755)
매입외환의 감소	2,770,891	93,769,450
팩토링채권의 증가	(212,005)	(3,356,994)
미수금의 증가	(661,316,645)	(1,087,047,778)
선급비용의 감소(증가)	292,336	(34,852)
미회수내국환채권의 감소(증가)	1,994,774	(2,000,000)
파생상품자산의 감소(증가)	724,950,577	(504,502,639)
퇴직금의 지급	-	(4,977,115)
미지급금의 증가	680,945,728	1,073,904,950
수입제세의 증가(감소)	(787,272)	1,426,641
파생상품부채의 증가(감소)	(750,185,111)	446,278,255

재무제표에 대한 주석 - 계속

구분	당기	전기
대행업무수입금의 증가(감소)	94,142	(116,540)
선수수익의 증가(감소)	78,515	(1,841,110)
예수부채의 증가(감소)	(50,923,215)	8,493,109
선금금의 증가	(181,741)	-
미회수내국환채무의 증가	7,189	-
합계	(340,251,044)	327,733,905

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

(단위 : 천원)

계정과목	당기	전기
매도가능금융자산평가손익의 기타포괄손익누계액 계상	(552,487)	244,796
이연법인세자산부채의 매도가능금융자산평가손익 반영	121,547	(39,577)
복구충당부채의 임차점포시설물 전입	-	609,180

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
이자수취	89,038,786	111,239,254
이자지급	(51,133,700)	(70,072,040)
법인세환급	-	47,982,326
법인세납부	(506,059)	-
합계	37,399,027	89,149,540