

비엔피파리바은행 서울지점

재무제표에 대한
감사보고서

제 43 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서	1-2
재무제표	
재무상태표	4
포괄손익계산서	5
자본변동표	6
현금흐름표	7
주석	8-99

독립된 감사인의 감사보고서

비엔피파리바은행 서울지점

지점장 귀중

우리는 별첨된 비엔피파리바은행 서울지점의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 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 표명하는데 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 비엔피파리바은행 서울지점의 재무제표는 2017년 12월 31일 현재 재의 재무상태, 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제 회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

기타사항

비엔피파리바은행 서울지점의 2016년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 안진회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 이 감사인의 2017년 2월 27일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

삼 일 회 계 법 인

대표이사 金永植



2018년 2월 27일

이 감사보고서는 감사보고서일(2018년 2월 27일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 지점의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

비엔피파리바은행 서울지점

제 43 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 42 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 비엔피파리바은행 서울지점이 작성한 것입니다."

비엔피파리바은행 서울지점 지정장 필립 누와로

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

(전 화) 02-317-1700

재 무 상 태 표

제43기말 : 2017년 12월 31일 현재

제42기말 : 2016년 12월 31일 현재

비엔피파리바은행 서울지점

(단위 : 원)

과목	제43기말	제42기말
자 산		
1. 현금및예치금(주석4, 29, 30, 31, 35)	97,776,892,949	41,766,178,459
2. 단기매매금융자산(주석5, 29, 30, 31)	198,767,252,332	281,364,271,070
3. 파생금융자산(주석5, 15, 28, 29, 30, 31, 32)	5,922,127,266,034	6,122,694,710,047
4. 매도가능금융자산(주석6, 29, 30, 31)	588,527,766,915	640,827,876,823
5. 대출채권(주석7, 29, 30, 31)	4,099,194,992,917	4,383,270,807,098
6. 유형자산(주석8, 34)	2,669,884,557	3,321,053,818
7. 무형자산(주석9)	4,920,427,812	4,810,158,379
8. 이연법인세자산(주석27)	59,181,531,324	68,599,021,577
9. 당기법인세자산	13,190,372,146	-
10. 기타자산(주석10, 28, 29, 30, 31, 32)	7,752,738,671,453	22,995,721,483
11. 분지점계정(주석28, 29, 30, 31)	9,831,478,795	226,000,746,292
자 산 총 계	18,748,926,537,234	11,795,650,545,046
부 채		
1. 파생금융부채(주석15, 28, 29, 30, 31, 32)	6,114,650,502,557	6,375,144,741,357
2. 예수부채(주석11, 28, 29, 30, 31)	1,624,594,907,885	1,744,604,194,470
3. 총당부채(주석12)	9,751,563,569	10,432,144,489
4. 기타부채(주석13, 28, 29, 30, 31, 32)	7,738,188,067,917	129,001,688,656
5. 당기법인세부채	-	88,267,715,688
6. 분지점계정(주석28, 29, 30, 31)	2,877,968,155,468	3,094,872,510,502
부 채 총 계	18,365,153,197,396	11,442,322,995,162
자 본		
1. 자본금(주석1, 16)	140,000,000,000	140,000,000,000
2. 자본잉여금(주석17)	46,788,296	46,788,296
3. 이익잉여금(주석18) (당기말 : 대손준비금 기적립액 43,993,219천원 대손준비금 환입예정액 2,246,229천원 전기말 : 대손준비금 기적립액 32,176,356천원 대손준비금 적립예정액 11,816,863천원)	244,790,422,722	213,707,346,120
4. 기타포괄손익누계액(주석19)	(1,063,871,180)	(426,584,532)
자 본 총 계	383,773,339,838	353,327,549,884
부 채 및 자 본 총 계	18,748,926,537,234	11,795,650,545,046

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포괄손익계산서

제43기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제42기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

비엔피파리바은행 서울지점

(단위 : 원)

과목	제43기		제42기	
I. 순이자이익(주석20, 28)		40,647,818,627		41,423,420,413
1. 이자수익	117,285,613,549		97,806,692,837	
2. 이자비용	(76,637,794,922)		(56,383,272,424)	
II. 순수수수료이익(주석21, 28)		(1,581,663,771)		2,482,676,898
1. 수수료수익	13,268,547,197		11,229,230,138	
2. 수수료비용	(14,850,210,968)		(8,746,553,240)	
III. 당기손익인식금융상품순이익 (주석15, 22)		(210,328,108,386)		13,256,354,402
IV. 신용손실충당금환입액(전입액) (주석7, 10, 12)		(4,410,727,133)		396,536,366
V. 외환거래이익(손실)		258,143,003,372		10,974,670,242
VI. 총영업비용		(38,960,083,714)		(44,350,769,611)
1. 종업원급여(주석23, 28)	(20,193,034,744)		(21,325,723,783)	
2. 상각비(주석8, 9)	(974,970,416)		(1,009,913,932)	
3. 일반관리비(주석24, 28, 33)	(17,792,078,554)		(22,015,131,896)	
VII. 기타영업손실(주석25)		(4,323,119,294)		(2,795,995,348)
1. 기타영업수익	328,123		4	
2. 기타영업비용	(4,323,447,417)		(2,795,995,352)	
VIII. 영업이익		39,187,119,701		21,386,893,362
IX. 영업외손익(주석26)		441,721,248		(6,494,450)
1. 영업외수익	953,995,395		444,898,926	
2. 영업외비용	(512,274,147)		(451,393,376)	
X. 법인세비용차감전순이익		39,628,840,949		21,380,398,912
XI. 법인세비용(주석27)		(8,545,764,347)		(10,056,514,491)
XII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익: 당기 33,329,306천원 전기 (-)492,978천원)(주석18)		31,083,076,602		11,323,884,421
XIII. 기타포괄손익(주석19)		(637,286,648)		(1,773,965,441)
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목				
매도가능금융자산평가손익	(840,747,558)		(2,290,187,849)	
당기손익으로 재분류될 수 있는 항목의 법인세	203,460,910		516,222,408	
XIV. 총포괄이익		30,445,789,954		9,549,918,980

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제43기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제42기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

비엔피파리바은행 서울지점

(단위 : 원)

과목	자 본 금	자본잉여금	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총 계
전기초(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)
전기말(2016.12.31)	140,000,000,000	46,788,296	(426,584,532)	213,707,346,120	353,327,549,884
당기초(2017.1.1)	140,000,000,000	46,788,296	(426,584,532)	213,707,346,120	353,327,549,884
당기순이익	-	-	-	31,083,076,602	31,083,076,602
매도가능금융자산평가손실	-	-	(637,286,648)	-	(637,286,648)
당기말(2017.12.31)	140,000,000,000	46,788,296	(1,063,871,180)	244,790,422,722	383,773,339,838

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제43기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제42기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

비엔피파리바은행 서울지점

(단위 : 원)

과목	제43기	제42기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(47,039,036,571)	560,569,341,303
1. 영업으로부터 창출된 현금흐름	21,159,947,721	506,294,903,890
당기순이익	31,083,076,602	11,323,884,421
조정(주석 35)	47,075,245,163	(61,563,182,703)
영업활동으로 인한 자산부채의 변동(주석 35)	(56,998,374,044)	556,534,202,172
2. 이자의 수취	116,932,834,344	94,491,138,274
3. 법인세의 환급(납부)	(100,382,901,018)	1,046,030,079
4. 이자의 지급	(84,748,917,618)	(41,262,730,940)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	267,429,623,798	(46,957,753,564)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	606,297,232,031	513,611,400,000
매도가능금융자산의 처분	390,000,000,000	513,600,000,000
유형자산의 처분	-	900,000
무형자산의 처분	110,214,074	-
보증금의 회수	17,750,460	10,500,000
본지점대의 감소	216,169,267,497	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(338,867,608,233)	(560,569,153,564)
매도가능금융자산의 취득	(338,540,637,660)	(350,913,336,879)
유형자산의 취득	(289,038,273)	(131,383,076)
무형자산의 취득	(37,932,300)	(36,220,886)
본지점대의 증가	-	(209,488,212,723)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(216,904,355,034)	(515,638,089,555)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	2,800,016,170	-
본지점차의 증가	2,800,016,170	-
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(219,704,371,204)	(515,638,089,555)
차입부채의 감소	-	(248,172,010,000)
본지점차의 감소	-	(173,121,833,557)
역외외화본지점차의 감소	(219,704,371,204)	(56,053,799,765)
본점송금액	-	(38,290,446,233)
IV. 현금및현금성자산의 순증가(감소)(네네)	3,486,232,193	(2,026,501,816)
V. 기초의 현금및현금성자산	5,403,969,831	7,634,420,627
VI. 현금및현금성자산의 환율변동으로 인한 효과	-	(203,948,980)
VII. 기말의 현금및현금성자산(주석35)	8,890,202,024	5,403,969,831

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제43기 : 2017년 12월 31일 현재

제42기 : 2016년 12월 31일 현재

비엔피파리바은행 서울지점

1. 지점의 개요

비엔피파리바은행 서울지점(이하 "지점")은 1976년 7월 23일에 프랑스의 파리국립은행이 대한민국정부의 인가를 받아 파리국립은행 서울지점으로 개설되었습니다. 2017년 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. 중요한 회계정책

다음은 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성기준

지점의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 요구되는 부분이나 중요한 가정 및 추정이 요구되는 부분은 주석 3에서 설명하고 있습니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 지점이 채택한 제·개정 기준서

지점은 2017년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였으며, 이로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기준서 제1012호 '법인세' 개정

공정가치로 측정하는 채무상품의 공정가치가 세무기준액에 미달하는 경우 미실현손실에 대해서 일시적차이가 존재한다는 점을 명확히 하였습니다.

(2) 지점이 적용하지 않은 제·개정 기준서

제정 또는 공포됐으나 2017년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 지점이 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

현금결제형에서 주식결제형으로 분류변경 시 조건변경 회계처리와 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치 측정방법이 주식결제형 주식기준보상거래와 동일함을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 지점은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 해석서 제2122호 '외화 거래와 선지급·선수취 대가' 제정

제정된 해석서에 따르면, 관련 자산, 비용, 수익(또는 그 일부)의 최초 인식에 적용할 환율을 결정하기 위한 거래일은 대가를 선지급하거나 선수취하여 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 최초로 인식하는 날입니다. 또한, 선지급이나 선수취가 여러 차례에 걸쳐 이루어지는 경우 대가의 선지급이나 선수취로 인한 거래일을 각각 결정합니다. 동 해석서는 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용이 허용됩니다. 지점은 동 해석서의 제정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기준서 제1109호 '금융상품'

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 측정'을 대체할 예정입니다. 지점은 기업회계기준서 제1109호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

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

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 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

지점은 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2017년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2017년 재무제표에 미치는 잠재적인 영향을 예비 평가하였고, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 것으로 예상되는 재무적 영향은 다음과 같습니다. 지점은 향후 추가적인 정보에 기초하여 보다 구체적인 재무영향을 분석할 예정이고, 2017년 12월 31일 기준 예비영향 평가 결과는 향후 지점이 이용할 수 있는 추가 정보 등에 따라 변경될 수 있습니다.

① 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 및 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

		계약상 현금흐름 특성	
		원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
사업모형	계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정 ¹⁾	당기손익-공정가치 측정 ²⁾
	계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정 ¹⁾	
	매도 목적 및 기타	당기손익-공정가치 측정	

- 1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가).
- 2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가).

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

지점은 2017년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권 11,955,563백만원, 매도가능금융자산 589,618백만원, 당기손익인식금융자산 6,122,074백만원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호를 적용하려고 지점이 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정한, 2017년 12월 31일 현재 지점이 보유하고 있는 금융자산(파생상품 제외)의 분류 및 측정에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위 : 백만원)

계정과목	K-IFRS 제1039호에 따른 분류	K-IFRS 제1109호에 따른 분류	K-IFRS 제1039호에 따른 금액	K-IFRS 제1109호에 따른 금액
예치금	대여금 및 수취채권	상각후원가	97,777	97,777
단기매매금융자산	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치	198,767	198,767
매도가능금융자산	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치	588,528	129,542
매도가능금융자산		상각후원가		459,953
대출채권	대여금 및 수취채권	상각후원가	4,099,195	4,101,465
기타자산	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치	1,180	1,180
기타자산	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치	1,090	389
기타자산		상각후원가		701
기타자산	대여금 및 수취채권	상각후원가	7,748,759	7,749,036
본지점계정	대여금 및 수취채권	상각후원가	9,831	9,831
파생상품을 제외한 금융자산 합계			12,745,127	12,748,641

기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 2017년 12월 31일 현재 매도가능금융자산 중 460,654백만원이 상각후원가 항목으로 분류되어 전체 금융자산(파생상품 제외) 12,745,127백만원 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 비중이 4.6%에서 1.0%로 감소하고, 금융자산의 공정가치 변동에 따른 기타포괄손익 변동성이 완화될 것으로 판단합니다.

② 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 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

지점은 2017년 12월 31일 현재 금융부채 18,325,253백만원 중 6,306,014백만원을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정하였고, 2017 회계연도 중 당기손익-공정가치 측정 금융부채와 관련하여 5,937,055백만원의 공정가치 상승을 당기손실로 인식하였습니다.

예비영향평가 결과에 따르면 2017년 12월 31일 현재 당기손익인식 금융부채는 대부분 만기가 짧고 금융부채의 신용위험 변동이 미미하여, 기업회계기준서 제1109호를 적용하더라도 해당 금융부채가 재무제표에 미치는 영향은 크지 않을 것으로 판단합니다.

③ 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 및 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(Expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

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

- 1) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음.
- 2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음.

기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

지점은 2017년 12월 31일 현재 상각후원가로 측정하는 채무상품 11,955,563백만원 (대여금 및 수취채권) 및 매도가능금융자산으로 분류되어 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 589,618백만원을 보유하고 있고, 이들 자산에 대하여 손실충당금 11,076백만원을 설정하고 있습니다.

지점은 기업회계기준서 제1109호 적용 시 유의적인 금융요소가 있는 대출채권 및 계약자산과 리스채권에 대하여 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하고, 보고기간 말 현재 신용위험이 낮은 경우 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 보는 간편법을 사용할 계획입니다. 지점이 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정된 2017년 12월 31일 현재 손실충당금에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위 : 백만원)

계정과목	K-IFRS 제1039호에 따른 손실충당금(A)	K-IFRS 제1109호에 따른 손실충당금(B)	증감(B-A)
대출채권	11,058	8,789	(2,269)
기타자산	18	98	80
합계	11,076	8,887	(2,189)

- 기업회계기준서 제1115호 고객과의 계약에서 생기는 수익

2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체할 예정입니다. 지점은 기업회계기준서 제1115호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하되, 최초 적용 누적효과를 최초 적용일인 2018년 1월 1일 이익잉여금으로 인식하는 방법으로 적용할 예정입니다.

현행 기업회계기준서 제1018호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익 및 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

지점은 2017년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 기업회계기준서 제1115호 적용 시 2018년 재무제표에 미치는 잠재적인 영향을 예비 평가하였고, 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2.3 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

지점은 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 지점의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식되고, 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다. 비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익인식지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 매도가능지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

2.4 금융자산

(1) 분류 및 측정

지점은 금융자산을 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 대여금및수취채권, 만기보유금융자산의 범주로 구분하고 있으며 금융자산의 정형화된 매매거래는 매매일에 인식합니다.

금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 거래원가는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산은 공정가치에 가산하고 당기손익인식금융자산의 경우에는 당기비용으로 처리됩니다. 최초 인식 이후 매도가능금융자산과 당기손익인식금융자산은 후속적으로 공정가치로 측정되고, 대여금및수취채권과 만기보유금융자산은 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정됩니다.

당기손익인식금융자산의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식되고, 매도가능금융자산의 공정가치변동은 기타포괄손익에 계상되어 이를 처분하거나 손상을 인식하는 때 자본에서 당기손익으로 재분류됩니다.

(2) 손상

지점은 금융자산 또는 금융자산 집합의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 그 결과 손상됐다는 객관적인 증거가 있으며 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산의 추정 미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 손상차손을 인식하고 있습니다.

대여금및수취채권의 손상은 대손충당금 계정으로 차감표시되며, 그 외의 금융자산은 장부금액에서 직접 차감됩니다. 지점은 금융자산을 더 이상 회수하지 못할 것으로 판단되는 때에 해당 금융자산을 제각하고 있습니다.

지점의 금융자산이 손상됐다는 객관적인 증거에는 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움, 이차지급이나 원금상환이 연체 등이 포함됩니다. 또한, 매도가능지분상품의 공정가치가 원가로부터 현저하게 하락하거나 장기간 지속적으로 하락하는 경우는 손상의 객관적인 증거에 해당되는 것으로 판단합니다.

(3) 제거

지점이 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 지점이 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로인식합니다.

(4) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

2.5 파생상품

파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치변동은 "당기손익인식금융상품순이익"으로 손익계산서에 인식됩니다.

2.6 유형자산

유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

토지를 제외한 자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

과 목	추정 내용연수
임차시설물	7년
업무용동산	4~7년

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 조정됩니다.

2.7 무형자산

무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다.

회원권은 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않습니다. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정내용연수동안 정액법으로 상각됩니다.

과 목	추정 내용연수
소프트웨어	4~5년

2.8 비금융자산의 손상

내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

2.9 금융부채

(1) 분류 및 측정

지점의 당기손익인식금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재 파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익인식금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표 상 "예수부채", "차입부채" 및 "기타부채" 등으로 표시됩니다.

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다.

2.10 충당부채

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간 경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

2.11 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다.

법인세비용은 보고기간말 현재 제정됐거나 실질적으로 제정된 세법을 기준으로 측정됩니다.

경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 지점이 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 연결회사는 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 당기법인세비용을 인식합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적 차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적 차이에 대해 소멸시점을 통제할 수 있는 경우, 그리고 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적 차이에 대하여 일시적 차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적 차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 지점이 보유하고 있으며, 동시에 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

2.12 종업원급여

(1) 퇴직급여

지점의 퇴직연금제도는 확정기여제도입니다. 확정기여제도는 지점이 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도이며, 기여금은 종업원이 근무 용역을 제공했을 때 비용으로 인식됩니다.

(2) 주식기준보상

지점은 BNP Paribas 규정에 따라 지점의 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.

2.13 수익인식

수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 미래의 경제적 효익이 기업에 유입될 가능성이 높으며, 다음에서 설명하고 있는 지점의 활동별 특정 요건을 충족하는 경우에 수익을 인식하고 있습니다. 지점의 추정은 고객의 유형, 거래의 유형 및 개별 거래조건 등의 과거 자료를 바탕으로 하고 있습니다.

(1) 이자수익

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의해 인식됩니다. 채권 손상이 발생하는 경우 채권금액의 장부금액은 회수가능액까지 감액되며, 시간의 경과에 따라 증가하는 부분은 이자수익으로 인식됩니다. 한편, 손상채권에 대한 이자수익은 최초 유효이자율에 의해 인식됩니다.

(2) 수수료수익

용역을 제공함으로써 가득되는 수수료는 관련 용역을 제공할 때, 수익으로 인식합니다.

2.14 리스

리스는 리스제공자가 자산의 사용권을 일정기간 동안 리스이용자에게 이전하고 리스이용자는 그 대가로 사용료를 리스제공자에게 지급하는 계약입니다. 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 지점에게 이전되지 않은 리스는 운용리스로 분류되고, 리스지급액은 리스기간 동안 정액기준으로 비용인식됩니다.

리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자인 지점에게 이전되는 리스는 금융리스로 분류되고 리스자산의 공정가치와 최소 리스료의 현재가치 중 작은 금액이 리스기간 개시일에 각각 리스자산과 리스부채로 계상됩니다.

2.15 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관

지점의 재무제표는 2018년 2월 27일 지점장의 승인에 의하여 확정되었으며, 추후 다른 수정 공시요구가 없는 한 동 일자를 재무제표가 확정된 날로 간주합니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

지점은 미래에 대해 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

(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 미사용약정 한도에 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.

4. 예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종류		예치기관		당기말	전기말
원화예치금	은행예치금	한국은행	지준예치금	88,883,663	36,359,363
		일반은행		2,890,432	1,486,457
	기타금융기관예치금	선물회사 등	3,028	2,846	
	원화 소계		91,777,123	37,848,666	
외화예치금	은행예치금	일반은행		5,999,770	3,917,512
	외화 소계		5,999,770	3,917,512	
합계				97,776,893	41,766,178

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

(단위 : 천원)

구분	예치기관	당기말	전기말	비고
원화지준예치금	한국은행	88,883,663	36,359,363	은행법 등 관계법규에 의한 지급준비금 예치분
원화기타예치금	선물회사	3,028	2,846	파생상품 관련 증거금으로 예탁보증금 성격
합계		88,886,691	36,362,209	

5. 당기손익인식금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
단기매매금융자산	198,767,252	281,364,271
파생금융자산(주)	5,922,127,266	6,122,694,710
합계	6,120,894,518	6,404,058,981

(주) 파생금융자산의 상세내역은 주석 15 참조

(2) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	액면금액	취득원가	상각후원가	장부금액	공정가치
국채	198,847,220	199,494,527	199,472,024	198,767,252	198,767,252

<전기말>

(단위 : 천원)

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

(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	198,767,252	-	198,767,252	100.00	281,364,271	-	281,364,271	100.00
기타	-	-	-	0.00	-	-	-	0.00
합계	198,767,252	-	198,767,252	100.00	281,364,271	-	281,364,271	100.00

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

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	원화	비율(%)	원화	비율(%)
국내	198,767,252	100.00	281,364,271	100.00
국외	-	0.00	-	0.00
합계	198,767,252	100.00	281,364,271	100.00

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	1년이내	1년초과~5년이내	5년초과	합계
국채	64,775,193	130,475,473	3,516,586	198,767,252

<전기말>

(단위 : 천원)

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

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	연체 또는 손상 되지 않음	연체되었으나 손 상되지 않음	손상됨	합계	대손충당금
단기매매금융자산	198,767,252	-	-	198,767,252	-

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	연체 또는 손상 되지 않음	연체되었으나 손 상되지 않음	손상됨	합계	대손충당금
단기매매금융자산	281,364,271	-	-	281,364,271	-

(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	198,767,252	-	-	-	-	198,767,252

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
단기매매금융자산	281,364,271	-	-	-	-	281,364,271

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	담보제공처	담보제공사유	액면가액	장부금액
중앙청산소거래관련	한국거래소	중앙청산소 파생상품 거래증거금 담보	44,500,000	44,506,582
선물거래 관련 대용증권	선물회사, 증권사	선물거래증거금	23,500,000	23,953,905
합계			68,000,000	68,460,487

<전기말>

(단위 : 천원)

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

6. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	액면금액	취득원가	상각후원가	장부금액	공정가치
국채	250,000,000	250,073,169	249,939,402	249,124,183	249,124,183
금융채	340,000,000	340,300,007	339,991,889	339,403,584	339,403,584
합계	590,000,000	590,373,176	589,931,291	588,527,767	588,527,767

<전기말>

(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
합계	640,000,000	643,607,498	641,390,653	640,827,877	640,827,877

(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	-	-	-	0.00
제조업	-	-	-	0.00	-	-	-	0.00
서비스업	-	-	-	0.00	-	-	-	0.00
공공	588,527,767	-	588,527,767	100.00	640,827,877	-	640,827,877	100.00
기타	-	-	-	0.00	-	-	-	0.00
합계	588,527,767	-	588,527,767	100.00	640,827,877	-	640,827,877	100.00

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

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	비율(%)	장부금액	비율(%)
국내	588,527,767	100.00	640,827,877	100.00
국외	-	0.00	-	0.00
합계	588,527,767	100.00	640,827,877	100.00

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	1년이내	1년초과~5년이내	5년초과	합계
국채	129,993,893	119,130,291	-	249,124,184
금융채	269,709,795	69,693,788	-	339,403,583
합계	399,703,688	188,824,079	-	588,527,767

<전기말>

(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
합계	401,365,167	239,462,710	-	640,827,877

(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	588,527,767	-	-	588,527,767	-

<전기말>

(단위 : 천원)

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

(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	588,527,767	-	-	-	-	588,527,767

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
매도가능금융자산	640,827,877	-	-	-	-	640,827,877

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	담보제공처	담보제공사유	액면가액	장부금액
한은당좌대출담보	한국은행	일중당좌대출	200,000,000	199,339,979
한국은행차익결제담보	한국은행	차액결제용	80,000,000	79,958,981
합계			280,000,000	279,298,960

<전기말>

(단위 : 천원)

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

7. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종류	당기말	전기말
원화대출금	773,487,772	559,689,429
외화대출금	291,130,961	208,291,168
은행간외화대여금	107,140,000	181,275,000
내국수입유산스	10,891,341	24,702,480
역외외화대출금	1,756,933,325	2,117,652,631
원화팩토링채권	66,044,287	89,710,681
외화팩토링채권	395,173,604	193,142,090
매입외환	649,452,060	415,814,310
환매조건부채권매수	60,000,000	600,000,000
(대손충당금)	(11,058,358)	(7,006,982)
합계	4,099,194,993	4,383,270,807

(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	604,840,133	14.72	1,046,747,331	23.84
제조업	1,981,109,204	48.20	1,522,153,489	34.67
서비스업	170,335,285	4.14	187,269,191	4.27
공공	49,740,613	1.21	77,707,655	1.77
기타	1,304,228,116	31.73	1,556,400,123	35.45
합계	4,110,253,351	100.00	4,390,277,789	100.00

(주) 상기 대출채권 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

2) 국가별 분류

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	비율(%)	장부금액	비율(%)
한국	1,552,168,667	37.76	1,787,060,226	40.71
유럽	1,178,190,207	28.66	1,004,659,037	22.88
아시아	650,190,059	15.82	769,033,668	17.52
기타	729,704,418	17.75	829,524,858	18.89
합계	4,110,253,351	100.00	4,390,277,789	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	4,066,313,496	4,333,984,858
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	19,464,712	29,226,363
손상대출채권	24,475,143	27,066,568
소계	4,110,253,351	4,390,277,789
대손충당금	(11,058,358)	(7,006,982)
합계	4,099,194,993	4,383,270,807

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	4,064,138,696	19,464,712	-	4,083,603,408	99.35
요주의	2,170,185	-	-	2,170,185	0.05
고정	4,615	-	-	4,615	0.00
회수의문	-	-	20,053,822	20,053,822	0.49
추정손실	-	-	4,421,321	4,421,321	0.11
합계	4,066,313,496	19,464,712	24,475,143	4,110,253,351	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	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.

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

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	비율(%)	장부금액	비율(%)
1일 ~ 30일 미만	1,779,427	9.14	492,148	1.68
30일 ~ 60일 미만	-	0.00	1,966,961	6.73
60일 ~ 90일 미만	-	0.00	25,178,727	86.15
90일 이상	17,685,285	90.86	1,588,527	5.44
합계	19,464,712	100.00	29,226,363	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	78,490	0.32	-	0.00
30일 ~ 60일 미만	-	0.00	491,740	1.82
60일 ~ 90일 미만	-	0.00	6,294,682	23.26
90일 이상	24,396,653	99.68	20,280,146	74.93
합계	24,475,143	100.00	27,066,568	100.00

(주) 상기 대출채권 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

(4) 대출채권에 대한 담보 및 신용보강 내역

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	연체되지도 손상되지도 않은 채권	연체되었으나 손상되지 않은 채권	손상된 채권	합계
신용	1,017,793,906	288,126	17,399,154	1,035,481,186
보증서	2,935,779,591	19,176,586	7,075,989	2,962,032,166
유가증권	60,000,000	-	-	60,000,000
기타	52,739,999	-	-	52,739,999
합계	4,066,313,496	19,464,712	24,475,143	4,110,253,351

(주) 상기 대출채권 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

<전기말>

(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
유가증권	600,000,000	-	-	600,000,000
기타	71,450,964	-	-	71,450,964
합계	4,333,984,859	29,226,363	27,066,568	4,390,277,790

(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	-	-	0.00	773,487,772	-	0.00	773,487,772	-	0.00
외화대출금	-	-	0.00	291,130,962	-	0.00	291,130,962	-	0.00
은행간외화대여금	-	-	0.00	107,140,000	-	0.00	107,140,000	-	0.00
내국수입유산스	-	-	0.00	10,891,341	-	0.00	10,891,341	-	0.00
역외외화대출금	68,167,130	6,383,897	9.37	1,688,766,195	4,674,461	0.28	1,756,933,325	11,058,358	0.63
원화팩토링채권	-	-	0.00	66,044,287	-	0.00	66,044,287	-	0.00
외화팩토링채권	-	-	0.00	395,173,604	-	0.00	395,173,604	-	0.00
매입외환	-	-	0.00	649,452,060	-	0.00	649,452,060	-	0.00
환매조건부채권매수	-	-	0.00	60,000,000	-	0.00	60,000,000	-	0.00
합계	68,167,130	6,383,897	9.37	4,042,086,221	4,674,461	0.12	4,110,253,351	11,058,358	0.27

<전기말>

(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
내국수입유산스	-	-	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

(6) 대손충당금 증감 내역

당기 및 전기 중 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기	전기
기초잔액		7,006,982	5,624,122
기중변동	손상차손(주)	4,935,122	1,579,936
	외화환산	(883,746)	(197,076)
	소계	4,051,376	1,382,860
기말잔액		11,058,358	7,006,982

(주) 포괄손익계산서상 당기 신용손실충당금 전입액 4,410,727천원 및 전기 신용손실충당금 환입액 396,536천원은 상기 대손충당금 전입액 외에 당기 기타의 대손상각비 15,915천원, 전기 기타의 대손충당금 환입액 10,437천원(주석10) 및 당기충당부채 환입액 540,310천원, 전기 충당부채 환입액 1,966,036천원(주석12)으로 구성되어 있습니다.

8. 유형자산

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
임차시설물	2,382,343	(1,116,279)	-	1,266,064
업무용동산	4,275,478	(2,871,657)	-	1,403,821
합계	6,657,821	(3,987,936)	-	2,669,885

<전기말>

(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

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

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	기말
임차시설물	1,580,385	22,110	-	(336,431)	1,266,064
업무용동산	1,740,669	266,929	-	(603,777)	1,403,821
합계	3,321,054	289,039	-	(940,208)	2,669,885

<전기>

(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

9. 무형자산

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
골프회원권	8,175,034	-	(4,881,368)	3,293,666
콘도회원권	92,701	-	-	92,701
전자금융공동망사용권	1,460,000	-	-	1,460,000
헬스회원권	4,500	-	-	4,500
소프트웨어	162,935	(93,374)	-	69,561
합계	9,895,170	(93,374)	(4,881,368)	4,920,428

<전기말>

(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

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

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	상각	손상차손	손상차손환입	처분	기말
골프회원권	3,168,167	-	-	(272,905)	490,219	(91,815)	3,293,666
콘도회원권	111,101	-	-	-	-	(18,400)	92,701
전자금융공동망사용권	1,460,000	-	-	-	-	-	1,460,000
헬스회원권	-	4,500	-	-	-	-	4,500
소프트웨어	70,890	33,434	(34,763)	-	-	-	69,561
합계	4,810,158	37,934	(34,763)	(272,905)	490,219	(110,215)	4,920,428

<전기>

(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

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 26참조).

10. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
기타금융자산		
미수미결제현물환 등	7,662,345,555	954,714
기타미수금	851,627	771,716
미수수익	16,060,465	15,707,685
보증금	1,393,346	1,411,097
미회수내국환채권	70,396,350	-
여신성가지급금	-	2,247,381
기타의 대손충당금	(18,135)	(3,268)
소계	7,751,029,208	21,089,325
기타비금융자산		
선급비용	1,709,463	1,906,396
합계	7,752,738,671	22,995,721

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초잔액	3,268	12,179
기중변동	손상차손환입	(10,435)
	외화환산	(1,048)
	소계	14,867
기말잔액	18,135	3,268

11. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채 장부금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기말	전기말
원화예수금	요구불예금	379,322,950	358,248,628
	기한부예금	380,066,428	295,000,757
	소계	759,389,378	653,249,385
외화예수금	요구불예금	63,037,643	546,136,901
	기한부예금	756,167,887	535,217,908
	소계	819,205,530	1,081,354,809
양도성예금증서		46,000,000	10,000,000
합계		1,624,594,908	1,744,604,194

12. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
미사용약정총당부채	2,303,669	584,776
기타총당부채	6,748,881	9,148,354
복구총당부채	699,014	699,014
합계	9,751,564	10,432,144

(2) 당기말과 전기말 현재 미사용약정충당부채 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	약정잔액	충당부채	설정비율(%)
원화대출약정	107,156,388	-	0.00
역외외화대출약정	236,223,471	2,303,669	0.98
기타외화약정	398,967,500	-	0.00
합계	742,347,359	2,303,669	0.31

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	약정잔액	충당부채	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

(3) 당기말과 전기말 현재 지급보증총당부채 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	약정잔액	총당부채	설정비율(%)
원화확정지급보증	5,112,791	-	0.00
외화확정지급보증	1,026,643,130	-	0.00
미확정지급보증	35,505,258	-	0.00
합계	1,067,261,179	-	0.00

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	약정잔액	총당부채	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

(4) 당기말과 전기말 현재 기타총당부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
Credit Value Adjustments	4,781,316	3,613,791
Market Risk Reserve	1,967,564	5,534,563
합계	6,748,880	9,148,354

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

<당기>

(단위 : 천원)

구분	미사용약정충당부채	기타충당부채	합계
기초잔액	584,776	9,148,354	9,733,130
전입액	1,859,164	(2,399,473)	(540,309)
외화환산	(140,271)	-	(140,271)
기말잔액	2,303,669	6,748,881	9,052,550

<전기>

(단위 : 천원)

구분	미사용약정 충당부채	지급보증 충당부채	기타충당부채	합계
기초잔액	106,560	1,236,649	10,356,171	11,699,380
전입(환입)액	478,860	(1,237,080)	(1,207,817)	(1,966,037)
외화환산	(644)	431	-	(213)
기말잔액	584,776	-	9,148,354	9,733,130

(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	699,014	-	-	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.

13. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
기타금융부채		
미지급미결제현물환 등	7,663,109,193	950,700
기타미지급금	16,949,539	590,472
미지급비용	27,507,994	35,619,117
대행업무수입금	472,839	423,883
미지급내국환채무	-	82,530,482
소계	7,708,039,565	120,114,654
기타비금융부채		
수입제세	1,830,045	2,565,145
선수수익	28,318,458	6,321,890
소계	30,148,503	8,887,035
합계	7,738,188,068	129,001,689

14. 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	1,880,332	2,009,826

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

15. 파생금융자산부채

(1) 당기말과 전기말 현재 파생금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분		약정금액(주1)	자산	부채
이자율관련	선도	321,420,000	-	25,833
	스왑	382,407,177,655	2,741,501,004	2,832,586,527
	옵션	6,761,458,300	83,941,933	77,412,599
	소계	389,490,055,955	2,825,442,937	2,910,024,959
통화관련	선도	91,375,256,227	1,753,131,609	1,704,541,849
	스왑	45,622,659,906	1,330,212,950	1,486,672,634
	옵션	1,249,919,316	13,339,770	13,411,061
	소계	138,247,835,449	3,096,684,329	3,204,625,544
합계		527,737,891,404	5,922,127,266	6,114,650,503

(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	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.

(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 :				
이자율선도	-	25,833	-	25,833
이자율스왑	2,151,450,609	2,120,816,969	2,741,501,004	2,832,586,527
옵션	38,541,575	42,821,381	83,941,933	77,412,599
소계	2,189,992,184	2,163,664,183	2,825,442,937	2,910,024,959
통화관련 :				
통화선도	1,804,155,835	1,715,114,979	1,753,131,609	1,704,541,849
통화스왑	1,853,462,765	2,042,758,903	1,330,212,950	1,486,672,634
통화옵션	12,699,592	13,101,522	13,339,770	13,411,061
소계	3,670,318,192	3,770,975,404	3,096,684,329	3,204,625,544
합계	5,860,310,376	5,934,639,587	5,922,127,266	6,114,650,503

< 전기 >

(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

16. 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 666,598백만원 및 685,749백만원입니다.

17. 자본잉여금

당기말과 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
기타자본잉여금	46,788	46,788

18. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
법정적립금:		
이익준비금(주1)	87,494,500	86,294,500
임의적립금:		
별도준비금(주2)	88,473	88,473
대손준비금	43,993,219	32,176,356
미처분이익잉여금	113,214,231	95,148,017
합계	244,790,423	213,707,346

(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.

1) 당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	43,993,219	32,176,356
대손준비금 적립(환입)예정금액	(2,246,229)	11,816,863
대손준비금 잔액	41,746,990	43,993,219

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기순이익	31,083,077	11,323,884
대손준비금 환입액(전입액)	2,246,229	(11,816,862)
대손준비금 반영후 조정당기순이익	33,329,306	(492,978)

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

제43기	2017년 1월 1일 부터 2017년 12월 31일 까지	제42기	2016년 1월 1일 부터 2016년 12월 31일 까지
처분예정일	2018년 3월 31일	처분확정일	2017년 3월 31일

(단위 : 천원)

과 목	제43(당기)		제42(전기)	
I. 처분전이익잉여금		113,214,231		95,148,017
1. 전기이월미처분이익잉여금	82,131,154		83,824,133	
2. 당기순이익	31,083,077		11,323,884	
합계		113,214,231		95,148,017
II. 이익잉여금처분액		953,771		13,016,864
1. 이익준비금	3,200,000		1,200,000	
2. 대손준비금	(2,246,229)		11,816,864	
III. 차기이월이익잉여금		112,260,460		82,131,153

19. 기타포괄손익누계액

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
매도가능금융자산평가손익	(1,063,871)	(426,585)

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

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증감액	기말
매도가능금융자산평가손익	(562,777)	(840,747)	(1,403,524)
법인세효과	136,192	203,461	339,653
법인세효과 반영후	(426,585)	(637,286)	(1,063,871)

<전기>

(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)

20. 이자수익 및 이자비용

당기 및 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기	전기	
이자수익	예치금	2,071,563	2,937,443	
	당기손익인식금융자산	8,561,739	7,544,201	
	매도가능금융자산	9,924,723	12,713,281	
	대출채권	원화대출금	15,543,642	9,187,011
		외화대출금	6,286,156	4,357,471
		은행간외화대여금	2,448,226	2,099,177
		내국수입유산스	150,965	67,633
		역외외화대출금	54,203,787	47,283,023
		콜론	328,048	196,856
		환매조건부채권매수	4,981,173	3,266,689
		외환수입	7,387,851	4,365,264
		팩토링채권	4,734,133	3,371,563
		소계	96,063,981	74,194,687
	본지점대	292,106	141,649	
기타	371,502	275,432		
합계		117,285,614	97,806,693	
이자비용	예수부채	(19,452,740)	(10,019,410)	
	양도성예금증서	(591,897)	(134,653)	
	일반차입금	(25,241)	(199,480)	
	콜머니	(5,276,575)	(6,265,419)	
	환매조건부채권매도	(134,134)	-	
	본지점차	(16,134,706)	(10,987,910)	
	역외외화본지점차	(34,981,241)	(28,730,589)	
	기타	(41,260)	(45,812)	
합계		(76,637,795)	(56,383,273)	
순이자손익		40,647,819	41,423,420	

21. 수수료수익 및 수수료비용

당기 및 전기 중 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기	전기
수수료수익	지급보증관련 수입수수료	4,371,379	4,187,480
	이전가격 관련 수입수수료	161,882	-
	Marketing Fee관련 수수료	146,872	246,449
	대출업무관련 수수료	7,026,385	5,282,466
	수출입업무관련 수수료	160,993	93,931
	기타	1,401,036	1,418,904
합 계		13,268,547	11,229,230
수수료비용	지급보증관련 지급수수료	(2,189,205)	(1,584,450)
	이전가격 관련 지급수수료	(8,891,857)	(4,160,530)
	Brokerage fee관련 지급수수료	(2,801,966)	(2,049,969)
	기타	(967,183)	(951,604)
합 계		(14,850,211)	(8,746,553)
순수수료손익		(1,581,664)	2,482,677

22. 당기손익인식금융상품 순손익

당기 및 전기 중 당기손익인식금융상품 순손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기	전기
단기매매금융자산	단기매매금융자산평가이익	-	394,313
	단기매매금융자산매매이익	1,203,286	17,661,334
	단기매매금융자산평가손실	(704,771)	(2,055,679)
	단기매매금융자산매매손실	(6,550,376)	(11,426,760)
	소 계	(6,051,861)	4,573,208
파생금융상품	파생상품평가이익	5,860,310,376	3,132,143,879
	파생상품거래이익	7,881,731,859	7,233,844,645
	파생상품평가손실	(5,934,639,587)	(3,099,411,608)
	파생상품거래손실	(8,009,263,508)	(7,264,767,466)
	소 계	(201,860,860)	1,809,450
예수부채	예수부채평가이익	-	6,873,696
	예수부채평가손실	(2,415,387)	-
	소 계	(2,415,387)	6,873,696
순당기손익인식금융상품이익(손실)		(210,328,108)	13,256,354

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

23. 종업원급여

당기 및 전기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	16,621,995	18,679,321
퇴직급여-확정기여형	1,880,332	2,009,826
해고 및 명예퇴직급여	1,690,708	636,577
합계	20,193,035	21,325,724

24. 일반관리비

당기 및 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
복리후생비	1,249,436	1,032,431
임차료	2,314,094	2,319,491
접대비	484,617	743,901
세금과 공과	4,725,202	3,407,456
광고선전비	181,077	249,899
여비교통비	393,701	337,062
차량비	365,227	296,814
수선비	368,316	272,842
통신비	197,532	203,592
정보이용료	828,847	906,658
소모품비	68,719	70,002
도서비	6,651	11,103
법률고문비	1,459,861	766,364
보험료	829,255	841,934
전문용역비	180,941	715,163
회비	125,369	122,971
잡비	34,889	40,415
본지점경비	3,978,345	9,677,034
합계	17,792,079	22,015,132

25. 기타영업손익

당기 및 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기	전기
기타영업수익	대출채권매각이익	328	-
	소계	328	-
기타영업비용	매도가능금융자산처분손실	-	(11)
	대출채권매각손실	-	(267)
	신용보증기금출연료	(2,489,498)	(1,398,035)
	예금보험료	(1,833,949)	(1,397,682)
	소계	(4,323,447)	(2,795,995)
기타영업손실		(4,323,119)	(2,795,995)

26. 영업외손실

당기 및 전기 중 영업외손실의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기	전기
영업외수익	유형자산처분이익	-	280
	무형자산손상차손환입	490,219	81,586
	기타	463,776	363,033
	소계	953,995	444,899
영업외비용	유형자산처분손실	-	-
	무형자산손상차손	(272,905)	(334,919)
	기타	(239,369)	(116,474)
	소계	(512,274)	(451,393)
영업외손익		441,721	(6,494)

27. 법인세비용

(1) 법인세비용의 구성내역

당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기법인세부담액(전기법인세부담액변동분포함)	(1,075,188)	93,180,347
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	17,046,040	(100,263,358)
세무상결손금으로 인한 이연법인세변동액	(7,628,549)	16,623,303
총 법인세 효과	8,342,303	9,540,292
자본에 직접 반영된 법인세비용 (주)	203,461	516,222
법인세비용	8,545,764	10,056,514

(주) 기타포괄손익누계액으로 인식된 매도가능금융자산평가손익에 대한 법인세효과입니다(주석19참조).

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
세전이익	39,628,841	21,380,399
적용세율에따른 세부담액	9,128,180	4,712,057
조정사항:		
비공제비용	30,772	2,232,142
법인세추납액(환급액)	(1,075,188)	507,062
세율변동효과 등	462,000	2,605,253
조정사항 소계	(582,416)	5,344,457
법인세비용	8,545,764	10,056,514
유효세율	21.56%	47.04%

(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	9,321,452	(6,601,592)	2,719,860	2,255,791	658,206
미지급비용	10,141,625	(144,368)	9,997,257	2,454,273	2,419,336
파생금융상품	263,968,983	(63,102,989)	200,865,994	63,880,494	48,609,571
유가증권	3,878,413	(2,709,253)	1,169,160	938,576	282,937
이자비용	(13,194,021)	(500,932)	(13,694,953)	(3,192,953)	(3,314,179)
미결제현물환	(4,014)	767,653	763,639	(971)	184,801
미사용약정충당부채	584,776	1,718,893	2,303,669	141,516	557,488
무형자산손상차손	5,691,621	(810,253)	4,881,368	1,377,372	1,181,291
기타충당금	9,148,355	(2,399,475)	6,748,880	2,213,902	1,633,229
복구충당부채	699,014	-	699,014	169,162	169,161
임차점포시설물	(468,780)	99,860	(368,920)	(113,445)	(89,279)
예수부채평가이익	(6,873,696)	2,415,387	(4,458,309)	(1,663,434)	(1,078,911)
기타	10,526	(11,857)	(1,331)	2,547	(322)
소계	282,904,254	(71,278,926)	211,625,328	68,462,830	51,213,329
매도가능금융자산평가손익	562,776	840,748	1,403,524	136,192	339,653
이월결손금	-	31,522,931	31,522,931	-	7,628,549
합계	283,467,030	(38,915,247)	244,551,783	68,599,022	59,181,531

(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.

<전기>

(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)
지급보증총당부채	1,236,648	(1,236,648)	-	272,063	-
미사용약정총당부채	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
기타총당금	10,356,170	(1,207,815)	9,148,355	2,278,358	2,213,902
복구총당부채	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 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.

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

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
이연법인세자산	63,664,222	73,433,633
이연법인세부채	(4,482,691)	(4,834,611)
가감 계	59,181,531	68,599,022

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

28. 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	9,831,479	226,000,746
파생금융자산	3,325,635,217	3,038,074,006
미수수익	131	8,573
합계	3,335,466,827	3,264,083,325
<부채>		
본지점차	2,877,968,155	3,094,872,511
파생금융부채	2,957,105,157	3,776,355,749
원화예수금	328,250,147	192,515,339
미지급비용	16,638,619	24,377,846
합계	6,179,962,078	7,088,121,445
<손익거래>		
본지점대이자수익	292,106	141,649
본지점차이자비용	(16,134,706)	(10,987,910)
역외외화본지점차이자비용	(34,981,241)	(28,730,589)
수수료	(8,583,103)	(3,914,081)
본지점경비	(3,978,345)	(9,677,034)
예수부채이자비용	(2,153,828)	(2,429,440)
합계	(65,539,117)	(55,597,405)

(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	3,447,023	1,516,754,767
지점	29,852,247	12,719,247
기타 관계회사	22,391,019	67,928,280
합계	55,690,289	1,597,402,294

(주) 기타 관계회사는 비엔피파리바그룹 및 비엔피파리바은행의 자회사입니다.

<전기말>

(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.

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
수수료수익	66,120	125,990
수수료비용	(2,091,005)	(1,404,734)

(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	4,559,200	4,129,782

29. 금융상품 위험공시

29.1 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 Risk의 line 조직으로서 영업부문과는 별도로 독립적인 통제기능을 수행합니다. 신용리스크 관리기능은 신용리스크관리부(Corporate Credit Control)에서, 마켓 유동성리스크 관리기능은 마켓리스크부(Risk Global 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.

29.2 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 기대 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.

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

(신용한도설정)

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

(여신사후관리)

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

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

(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	97,776,893	41,766,178
단기매매금융자산	198,767,252	281,364,271
파생금융상품	5,922,127,266	6,122,694,710
매도가능금융자산	588,527,767	640,827,877
대출채권	4,110,253,351	4,390,277,789
기타자산	7,751,047,344	21,092,593
본지점계정	9,831,479	226,000,746
소계	18,678,331,352	11,724,024,164
난외계정:		
지급보증	1,067,261,179	1,060,869,033
약정	742,347,359	455,004,483
소계	1,809,608,538	1,515,873,516
합계	20,487,939,890	13,239,897,680

29.3 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 "파생거래에 대한 회계기준"에 따라 위험회피회계를 적용받지 않는 파생거래
- ⑤ 트레이딩 포지션을 헤지하기 위해 취득한 것
- ⑥ 기타 트레이딩 포지션의 기본적인 조건을 만족하는 것

- 이자율 위험은 시장의 이자율 변동으로 인한 금융상품의 가격변화에서 오는 리스크입니다.
- 환위험은 환율의 변동으로 인해 발생하는 금융상품의 가격 변화에 대한 리스크입니다.
- 신용스프레드위험은 발행자의 신용상태의 변화에 의한 것으로서 상품의 취득비용에 반영되어 있습니다.
- 옵션은 고유한 변동성 위험과 상관관계 리스크에 노출되어 있으며 관측가능한 시장 자료를 통해 결정됩니다.

(2) 시장위험의 관리

1) 목적

시장위험 관리의 목적은 주요 포지션과 한도를 검토하고 그에 대한 의사결정을 함으로 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.

(기타 모니터링)

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

(단위 : 천원)

구분	당기말			
	평균	최소	최대	당기말
금리위험	6,430,109	2,155,882	10,194,724	2,425,469
환 위험	1,722,127	337,788	13,027,808	1,823,903
: 분산효과 차감				(1,510,676)
Var	6,673,794	2,558,384	15,363,298	2,738,696
sVar(위기상황하의 최대 손실예상액)	36,078,946	11,998,196	65,670,641	14,223,628
총 VaR	42,859,899	15,261,836	72,760,501	43,109,045

(단위 : 천원)

구분	전기말			
	평균	최소	최대	전기말
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

(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	49,883	41,660	AUD	465,471	405,914
	CAD	37,527	31,998	CAD	9,640	8,625
	CHF	2,544,324	2,785,322	CHF	105,943	125,153
	EUR	226,793	290,124	EUR	124,312	157,578
	GBP	93,123	134,053	GBP	53,880	79,752
	HKD	74,902	10,267	HKD	3,621,479	564,335
	JPY	123,146,299	1,168,794	JPY	80,410,712	833,706
	NOK	22,544	2,928	NOK	22,544	3,151
	SEK	2,356	306	SEK	168,097	22,256
	SGD	1,541,472	1,234,148	SGD	50,847	42,437
	USD	62,060	66,491	USD	1,307,526	1,580,146
	KWD	57,470	203,898	KWD	18,826	74,338
	SAR	3,369	962	SAR	3,369	1,085
	CNY	176,098	28,819	CNY	109,871	19,036
외화대출금	EUR	3,000,000	3,837,750	EUR	-	-
	USD	268,147,481	287,293,211	USD	172,355,124	208,291,168
은행간외화대여금	USD	100,000,000	107,140,000	USD	150,000,000	181,275,000
역외외화대출금	EUR	78,206,249	100,045,344	EUR	98,863,846	125,319,811
	USD	1,546,470,021	1,656,887,981	USD	1,648,599,768	1,992,332,820
내국수입유산스	EUR	2,676,460	3,423,862	USD	2,341,321	2,829,487
	JPY	786,787,572	7,467,480	JPY	2,109,643,360	21,872,993
매입외환	EUR	36,055,646	46,124,185	EUR	78,529,024	99,543,391
	USD	563,121,034	603,327,875	USD	261,705,354	316,270,920
외화팩토링채권	USD	359,264,256	384,915,724	USD	146,762,415	177,362,379
	JPY	1,080,789,338	10,257,880	JPY	1,521,948,266	15,779,712
기타자산	EUR	5,691,139	7,280,390	EUR	693,894	879,580
	JPY	400,003	3,796	JPY	5,744,372	59,558
	HKD	-	-	HKD	14,300	2,228

구분	당기말			전기말		
	외 화 금 액		원화환산액	외 화 금 액		원화환산액
	USD	3,356,154,203	3,595,783,613	USD	9,438,053	11,405,887
	CHF	-	-	CHF	20	24
본지점계정대	CAD	530,726	452,544	CAD	36,697	32,833
	EUR	3,314,541	4,240,127	EUR	161,797	205,093
	GBP	735,123	1,058,232	GBP	35,133	52,003
	HKD	6,435,404	882,101	HKD	13,786,577	2,148,362
	JPY	30,796,577	292,293	JPY	71,949,062	745,975
	NOK	30,539	3,966	NOK	33,539	4,687
	USD	2,000,000	2,142,800	USD	183,839,780	222,170,374
	AED	2,100	612	AED	2,104	692
	CNY	2,949,688	482,716	CNY	2,316,296	401,321
	KWD	74,968	265,982	KWD	57,651	227,645
	SAR	1,687	482	SAR	4,688	1,510
	PLN	31,437	9,622	PLN	35,637	10,250
자산합계			6,829,620,338			3,383,143,215
외화예수금	AUD	206,054	172,088	AUD	761,224	663,825
	CNY	2,030,101	332,226	CNY	1,864,300	323,009
	EUR	1,849,143	2,365,517	EUR	7,488,892	9,492,919
	GBP	247,546	356,349	GBP	208,488	308,598
	JPY	34,261,362	325,178	JPY	11,554,774	119,801
	SGD	42,852	34,308	SGD	8,433	7,038
	USD	761,265,507	815,619,864	USD	885,758,890	1,070,439,618
기타부채	EUR	13,941,654	17,834,861	EUR	3,625,657	4,595,883
	HKD	8,781,112	1,203,627	HKD	21,078,671	3,284,689
	JPY	470,310	4,464	JPY	1,005,632	10,426
	USD	3,842,271,018	4,116,609,169	USD	12,417,857	15,006,980
	SGD	346,046	277,055	SGD	522,158	435,793
본지점계정차	EUR	38,000,000	48,611,500	EUR	23,000,000	29,154,800
	JPY	1,873,245,000	17,779,156	JPY	3,729,643,360	38,669,315
	USD	1,016,907,207	1,089,514,381	USD	898,037,529	1,085,278,354
역외외화본지점차	EUR	75,851,608	97,033,169	EUR	145,592,349	184,552,862
	USD	1,515,668,455	1,623,887,183	USD	1,453,100,424	1,756,071,862
부채합계			7,831,960,095			4,198,415,773

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.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	이자수익발생자산/부채					합계
	0~3개월	3~6개월	6~12개월	1~3년	3년초과	
원화표시						
이자수익발생자산:						
현금및예치금	2,893,460	-	-	-	-	2,893,460
단기매대금융자산	198,767,252	-	-	-	-	198,767,252
매도가능금융자산	29,281,877	279,904,280	89,800,134	189,541,476	-	588,527,767
대출채권	458,752,126	139,047,432	100,000,000	201,732,501	-	899,532,059
기타자산	70,396,350	-	-	-	-	70,396,350
소계	760,091,065	418,951,712	189,800,134	391,273,977	-	1,760,116,888
이자비용발생부채:						
예수부채	386,877,358	-	-	-	39,189,070	426,066,428
소계	386,877,358	-	-	-	39,189,070	426,066,428
단순 갭	373,213,707	418,951,712	189,800,134	391,273,977	(39,189,070)	1,334,050,460
누적 갭	373,213,707	792,165,419	981,965,553	1,373,239,530	1,334,050,460	
누적 갭비율	21.20%	45.01%	55.79%	78.02%	75.79%	
외화표시						
이자수익발생자산:						
현금및예치금	5,999,770	-	-	-	-	5,999,770
대출채권	995,857,960	307,728,844	86,817,119	185,530,407	1,634,786,961	3,210,721,291
본지점계정	9,831,479	-	-	-	-	9,831,479
소계	1,011,689,209	307,728,844	86,817,119	185,530,407	1,634,786,961	3,226,552,540
이자비용발생부채:						
예수부채	603,993,695	-	-	-	152,174,193	756,167,887
본지점계정	684,337,779	285,143,658	351,419,200	112,762,184	1,443,162,568	2,876,825,389
소계	1,288,331,474	285,143,658	351,419,200	112,762,184	1,595,336,761	3,632,993,277

구분	이자수익발생자산/부채					합계
	0~3개월	3~6개월	6~12개월	1~3년	3년초과	
단순 갭	(276,642,265)	22,585,186	(264,602,081)	72,768,223	39,450,200	(406,440,737)
누적 갭	(276,642,265)	(254,057,079)	(518,659,160)	(445,890,937)	(406,440,737)	
누적 갭비율	(8.57%)	(7.87%)	(16.07%)	(13.82%)	(12.60%)	

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	이자수익발생자산/부채					합계
	0~3개월	3~6개월	6~12개월	1~3년	3년초과	
원화표시						
이자수익발생자산:						
현금및예치금	1,489,303	-	-	-	-	1,489,303
단기매대금융자산	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
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
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
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%)	

29.4 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, 모니터링하여 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 원화유동성비율을 주기적으로 작성, 관리하여 매분기 자금관리위원회(Asset and Liabilities Committee-ALCO)를 통해 지점의 자금/유동성과 관련하여 검토하고 승인하고 있습니다.

(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	6,114,650,503	-	-	-	-	-	6,114,650,503
예수부채	442,360,592	599,023,300	393,506,222	-	-	235,308,327	1,670,198,441
기타부채	-	7,664,611,448	507,415	1,113,594	790,905	41,016,203	7,708,039,565
본지점계정	-	456,278,133	225,643,003	641,861,572	472,315,128	1,352,204,343	3,148,302,179
소계	6,557,011,095	8,719,912,881	619,656,640	642,975,166	473,106,033	1,628,528,873	18,641,190,688
난외계정							
미사용약정	742,347,359	-	-	-	-	-	742,347,359
지급보증	1,067,261,179	-	-	-	-	-	1,067,261,179
소계	1,809,608,538	-	-	-	-	-	1,809,608,538

<전기말>

(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

29.5 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 체도를 구축하고 있으며, 이에 따라 각 부서는 손실사건 발생을 사전에 방지하기 위하여 내부통제 규정의 철저한 준수 및 보고의 책임을 지고 있습니다.

29.6 자본관리

지점은 자본의 적정성을 확보하고 관련 감독 규정을 준수하기 위하여 BIS 자기자본 규제 체도를 적용하고 있습니다. BIS 자기자본규제 체도에 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.

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.

30. 금융상품의 범주별 분류

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	당기손익인식 금융자산	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	합계
예치금	-	-	97,776,893	97,776,893
단기매매금융자산	198,767,252	-	-	198,767,252
파생금융자산	5,922,127,266	-	-	5,922,127,266
매도가능금융자산	-	588,527,767	-	588,527,767
대출채권	-	-	4,099,194,993	4,099,194,993
기타자산	1,179,797	1,089,940	7,748,759,471	7,751,029,208
본지점계정	-	-	9,831,479	9,831,479
합계	6,122,074,315	589,617,707	11,955,562,836	18,667,254,858

<전기말>

(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

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	당기손익인식 금융부채	상각후원가 측정금융부채	합계
파생금융부채	6,114,650,503	-	6,114,650,503
예수부채	191,363,263	1,433,231,645	1,624,594,908
기타부채	-	7,708,039,565	7,708,039,565
본지점계정	-	2,877,968,155	2,877,968,155
합계	6,306,013,766	12,019,239,365	18,325,253,131

<전기말>

(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

31. 금융상품 공정가치

31.1 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 서열체계상 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 공정가치평가방법에 의해 공정가치를 추정합니다. 공정가치평가를 위한 투입변수는 활성화된 시장에서 관측가능한 자료를 근거로 합니다. 활성화된시장에서 관측 가능하지 않은 투입변수들은 calibration방법에 의해 결정됩니다. 지점은 공정가치평가를 위해서 valuation adjustment를 사용합니다. Market Risk Reserve 및 Credit Value Adjustment(CVA) 등의 valuation adjustment를 통해서 공정가치평가를 하고 있습니다.
대출채권, 기타자산 및 본지점계정	지점이 보유하고 있는 최초계약만기가 1년 이내이거나 변동금리가 적용되는 자산에 대해서는 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치인 것으로 간주합니다. 변동금리의 주기적인 갱신이 시장의 가격을 반영한다고 보기 때문입니다. 그러므로 그러한 장부금액이 결국은 공정가치와 크게 다르지 않을 것으로 간주합니다.
금융부채	
당기손익인식금융부채	당기손익인식금융부채로 지정된 금융상품포트폴리오 및 기타부채의 공정가액은 활성화된시장에서 고시되는 시장가격에 기초합니다.
예수부채, 차입부채, 기타부채 및 본지점계정	최초계약만기가 1년 이내이거나 변동금리가 적용되는 부채에 대해서는 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치인 것으로 간주합니다. 변동금리의 주기적인 갱신이 시장의 가격을 반영한다고보기 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.

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	97,776,893	97,776,893	41,766,178	41,766,178
대출채권	4,099,194,993	4,099,194,993	4,383,270,807	4,383,270,807
기타자산	7,748,759,471	7,748,759,471	17,791,334	17,791,334
본지점계정	9,831,479	9,831,479	226,000,746	226,000,746
소계	11,955,562,836	11,955,562,836	4,668,829,065	4,668,829,065
금융부채:				
예수부채	1,624,594,908	1,624,594,908	1,744,604,194	1,744,604,194
기타부채	7,708,039,565	7,708,039,565	120,114,654	120,114,654
본지점계정	2,877,968,155	2,877,968,155	3,094,872,511	3,094,872,511
소계	12,210,602,628	12,210,602,629	4,959,591,359	4,959,591,359

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

31.2 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.

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	수준분류			합계
	수준1	수준2	수준3	
금융자산				
단기매매금융자산	198,767,252	-	-	198,767,252
파생금융자산		5,884,086,600	38,040,666	5,922,127,266
매도가능금융자산	588,527,767	-	-	588,527,767
기타자산	2,269,737	-	-	2,269,737
소계	789,564,756	5,884,086,600	38,040,666	6,711,692,022
금융부채				
파생금융부채	-	6,092,213,647	22,436,856	6,114,650,503
예수부채	-	191,363,263	-	191,363,263
소계	-	6,283,576,910	22,436,856	6,306,013,766

<전기말>

(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
소계	-	6,336,412,898	38,731,843	6,375,144,741

31.3 공정가치 수준 3 관련 공시

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

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	결제금액	다른 수준에서 수준3으로의 전입	수준3에서 다른 수준으로 전출	기타증감	당기손익	기말
파생금융자산	47,371,596	(6,854,471)	-	(7,098,587)	-	4,622,128	38,040,666
파생금융부채	38,731,843	(2,673,529)	-	-	-	(13,621,458)	22,436,856
합계	8,639,753	(4,180,942)	-	(7,098,587)	-	18,243,586	15,603,810

<전기>

(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

(2) 거래일평가손익

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

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
I. 기초 거래일손익인식평가조정	12,353,863	4,918,362
II. 당기 신규 발생 거래일손익인식평가조정	302,114	8,528,403
III. 당기 손익으로 인식한 거래일손익인식평가조정((1)+(2)+(3)+(4))	(2,795,890)	(1,092,902)
(1) 당기 상각으로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액	(2,643,906)	(1,087,568)
(2) 당기 만기도래로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액	(7,952)	(190,600)
(3) 당기 거래 청산으로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액	(144,032)	(413,704)
(4) 당기 평가요소의 관찰가능성 변경으로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액	-	598,970
IV. 당기말 거래일손익인식평가조정(I+II+III)	9,860,087	12,353,863

32. 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	1,576,486,452	169,840,691	1,406,645,761	(1,216,836,981)	-	189,808,780
미수금	22,113,490	21,701,492	411,998	-	-	411,998
미수미결제현물환	817,518,720	-	817,518,720	(817,337,520)	-	181,200
환매조건부채권매수	60,000,000	-	60,000,000	(56,832,330)	-	3,167,670
미회수내국환채권	91,006,699	20,610,349	70,396,350	-	-	70,396,350
합계	2,567,125,361	212,152,532	2,354,972,829	(2,091,006,831)	-	263,965,998

(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	1,804,473,119	191,542,183	1,612,930,936	(1,216,836,981)	-	396,093,955
미지급미결제현물환	817,998,880	-	817,998,880	(817,337,520)	-	661,360
미지급내국환채무	20,610,349	20,610,349	-	-	-	-
합계	2,643,082,348	212,152,532	2,430,929,816	(2,034,174,501)	-	396,755,315

<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	2,000,101,010	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
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 표시 되는 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
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

33. 약정사항

(1) 지급보증 및 미사용약정

당기말과 전기말 현재 지급보증 및 미사용약정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
확정지급보증		
원화지급보증		
기타원화지급보증	5,112,791	7,291,706
외화지급보증		
기타외화지급보증	1,026,643,130	1,050,553,691
소계	1,031,755,921	1,057,845,397
미확정지급보증		
신용장개설관계	266,158	109,982
기타	35,239,100	2,913,654
소계	35,505,258	3,023,636
대출약정		
원화대출약정	107,156,387	104,793,667
역외외화대출약정	236,223,471	210,774,816
기타외화약정	398,967,501	139,436,000
소계	742,347,359	455,004,483
합계	1,809,608,538	1,515,873,516

(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	2,210,493	2,094,200
1년초과 5년이하	7,517,645	7,057,606
5년초과	2,842,355	4,373,702
합계	12,570,493	13,525,508

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
리스료	2,314,094	2,319,491

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

34. 보험가입현황

당기말과 전기말 현재 지점의 보험가입현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

보험종류	부보대상	부보금액	보험회사
화재보험	유형자산	12,499,824	삼성화재보험(주)
	사무실 및 임차주택	1,182,714	삼성화재보험(주)
일반배상책임보험		12,965,100	에이스손해보험, AIG손해보험
사용자배상책임보험		1,296,510	삼성화재보험(주), AIG손해보험
금융기관종합보험		11,965,100	AIG손해보험

<전기말>

(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)

지점은 상기의 보험 외에 결산일 현재 삼성화재보험(주), 에이스손해보험에 자동차종합보험, 전자금융거래배상책임보험 등을 가입하고 있습니다.

35. 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	97,776,893	41,766,178
사용제한된 금액		
원화예치금	88,883,663	36,362,209
외화예치금	3,028	-
현금흐름표상 현금및현금성자산	8,890,202	5,403,970

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
조정		
법인세비용	8,545,764	10,056,514
감가상각비	940,208	973,306
무형자산상각비	34,763	36,606
단기매매금융자산평가손실	704,771	2,055,678
매도가능금융자산처분손실	-	11
대손상각비	4,951,037	1,569,499
이자비용	76,637,795	56,383,272
무형자산손상차손	272,905	334,918
파생상품평가손실	5,934,639,587	3,099,411,608
이자수익	(117,285,614)	(97,806,692)
무형자산손상차손환입	(490,219)	(81,585)
유형자산처분이익	-	(279)
기타총당부채 전(환)입	(2,399,475)	(1,207,816)
파생상품평가이익	(5,860,310,376)	(3,132,143,878)
지급보증총당금 전(환)입	-	(1,237,079)
미사용약정총당금 전입	1,859,165	478,860
단기매매금융자산평가이익	-	(394,313)
외화환산조정	(1,025,066)	8,187
합계	47,075,245	(61,563,183)

(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	(52,524,482)	63,665,147
단기매매금융자산의 감소(증가)	81,892,248	(61,176,757)
원화대출금의 증가	(213,798,343)	(328,348,809)
외화대출금의 증가	(82,839,793)	(30,510,067)
환매조건부채권매수의 감소(증가)	540,000,000	(500,000,000)
은행간외화대여금의 감소(증가)	74,135,000	385,000
역외외화대출금의 증가	360,719,306	(3,773,996)
내국수입유산스의 감소(증가)	13,811,139	(24,327,440)
매입외환의 감소(증가)	(233,637,750)	(277,527,513)
팩토링채권의 감소(증가)	(178,365,120)	(104,616,495)
미수금의 감소(증가)	(7,661,470,755)	5,211,328,962
여신성가지급금의 증가	2,247,381	(2,247,381)
선급비용의 증가	196,934	(713,044)
미회수내국환채권의 감소(증가)	(70,396,350)	47,330,892
파생상품자산의 증가	(134,256,005)	(42,004,989)
미지급외환의 증가(감소)	-	(91,994)
미지급금의 증가(감소)	7,678,517,561	(5,148,487,233)
수입제세의 감소	(735,101)	(1,152,282)
파생상품부채의 증가	-	477,628,216
대행업무수입금의 증가	48,956	61,720
선수수익의 증가	21,996,569	857,911
예수부채의 증가(감소)	(120,009,287)	1,197,723,872
미지급내국환채무의 증가	(82,530,482)	82,530,482
합계	(56,998,374)	556,534,202

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

(단위 : 천원)

계정과목	당기	전기
매도가능금융자산평가손익의 기타포괄손익누계액 계상	(840,748)	(2,290,188)
이연법인세자산부채의 매도가능금융자산평가손익 반영	203,461	516,222