

비엔피파리바은행 서울지점 재무제표

(독립된 감사인의 감사보고서 첨부)

제 47 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 46 기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

비엔피파리바은행 서울지점

목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서 -----	1 - 3
재무제표	
재무상태표 -----	5
포괄손익계산서 -----	6
자본변동표 -----	7
현금흐름표 -----	8
주석 -----	9 - 117



독립된 감사인의 감사보고서

비엔피파리바은행 서울지점

지점장 귀중

감사의견

우리는 비엔피파리바은행 서울지점(이하 "지점")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 지점의 재무제표는 지점의 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 지점으로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 재무제표에 대한 주석 3에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 재무제표에 대한 주석3에서 설명하고 있는 바와 같이, COVID-19의 확산으로 인한 국내 및 세계경제에 대한 불확실성이 지점의

재무상태 및 영업성과에 미칠 궁극적인 영향의 범위는 현재로는 예측할 수 없습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 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.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 지점의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 지점의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 지점의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.

- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 지점의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹勳洙



2022년 2월 28일

이 감사보고서는 감사보고서일(2022년 2월 28일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 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 47 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 46 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

비엔피파리바은행 서울지점 지점장 필립 누와로

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

(전 화) 02-317-1700

재 무 상 태 표

제47기 2021년 12월 31일 현재

제46기 2020년 12월 31일 현재

비엔피파리바은행 서울지점

(단위 : 원)

과목	제47기말	제46기말
자 산		
1. 현금및예치금(주석4, 31, 32, 33, 37)	275,440,234,390	118,086,690,588
2. 당기손익-공정가치 측정 금융자산(주석5, 31, 32, 33)	991,840,337,313	1,289,712,207,753
3. 파생금융자산(주석17, 30, 31, 32, 33, 34)	7,378,681,901,268	11,336,987,645,025
4. 투자금융자산(주석6, 31, 32, 33)	1,306,818,383,889	1,320,484,677,070
5. 상각후원가 측정 대출채권(주석7, 31, 32, 33, 34)	5,849,514,469,508	4,772,888,162,640
6. 유형자산(주석8, 36)	6,183,421,272	5,006,784,349
7. 무형자산(주석10)	6,891,283,642	6,298,439,504
8. 이연법인세자산(주석29)	16,528,482,252	23,639,281,427
9. 당기법인세자산	9,725,968,254	25,963,212,800
10. 기타자산(주석11, 30, 31, 32, 33, 34)	95,913,351,938	420,863,384,360
11. 분지점계정(주석30, 31, 32, 33)	31,984,109,854	5,946,120,230
자 산 총 계	15,969,521,943,580	19,325,876,605,746
부 채		
1. 당기손익-공정가치 측정 금융부채(주석 12)	14,602,411,284	43,161,750,107
2. 파생금융부채(주석17, 30, 31, 32, 33, 34)	7,435,245,500,663	11,467,499,417,638
3. 예수부채(주석12, 13, 30, 31, 32, 33)	2,520,335,577,349	2,106,727,935,981
4. 총당부채(주석14)	2,289,431,950	1,095,723,262
5. 기타부채(주석15, 30, 31, 32, 33, 34)	196,253,711,623	286,283,520,526
6. 당기법인세부채(주석29)	-	19,421,224,851
7. 분지점계정(주석18, 30, 31, 32, 33)	5,243,557,364,456	4,871,244,982,400
부 채 총 계	15,412,283,997,325	18,795,434,554,765
자 본		
1. 자본금(주석18)	195,805,000,000	195,805,000,000
2. 자본잉여금(주석19)	46,788,296	46,788,296
3. 이익잉여금(주석20) (당기말 : 대손준비금 기적립액 42,455,643천원 대손준비금 적립예정액 15,955,232천원 전기말 : 대손준비금 기적립액 42,974,783천원 대손준비금 적립(환입)예정액 (519,140)천원)	365,919,758,927	331,761,102,666
4. 기타포괄손익누계액(주석21)	(4,533,600,968)	2,829,160,019
자 본 총 계	557,237,946,255	530,442,050,981
부 채 및 자 본 총 계	15,969,521,943,580	19,325,876,605,746

(주1) 별첨 주석은 재무제표의 일부입니다.

포 괄 손 익 계 산 서

제47기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제46기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

비엔피파리바은행 서울지점

(단위 : 원)

과목	제47기	제46기
I. 순이자이익(주석22, 30)	71,189,769,853	61,818,320,524
1. 이자수익	108,407,705,494	144,611,540,100
2. 이자비용	(37,217,935,641)	(82,793,219,576)
II. 순수수수료이익(주석23, 30)	(11,857,776,321)	(3,327,279,423)
1. 수수료수익	20,197,649,687	15,196,471,395
2. 수수료비용	(32,055,426,008)	(18,523,750,818)
III. 당기손익-공정가치 측정 금융상품 손익(주석24)	425,937,459,242	20,766,468,847
IV. 신용손실충당금환입액(전입액) (주석4, 6, 7, 11, 14)	(3,240,379,782)	(6,630,809,153)
V. 외환거래이익(손실)	(379,076,576,028)	62,904,653,541
VI. 총영업비용	(45,429,331,581)	(46,915,405,076)
1. 종업원급여(주석25, 30)	(22,657,991,855)	(24,159,446,241)
2. 상각비(주석8, 10)	(1,771,823,579)	(1,964,463,572)
3. 일반관리비(주석26, 30)	(20,999,516,147)	(20,791,495,263)
VII. 기타영업손실(주석27)	(8,362,205,989)	(6,697,985,860)
1. 기타영업수익	290,064,554	891,531,088
2. 기타영업비용	(8,652,270,543)	(7,589,516,948)
VIII. 영업이익	49,160,959,394	81,917,963,400
IX. 영업외손익(주석28)	1,213,824,494	2,048,631,301
1. 영업외수익	1,387,143,753	2,239,556,652
2. 영업외비용	(173,319,259)	(190,925,351)
X. 법인세비용차감전순이익	50,374,783,888	83,966,594,701
XI. 법인세비용(주석29)	(16,216,127,627)	(23,742,199,804)
XII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 : 당기 18,203,424 천원 전기 60,743,535 천원)(주석20)	34,158,656,261	60,224,394,897
XIII. 기타포괄손익(주석21)	(7,362,760,987)	3,029,456,079
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 없는 항목		
당기손익-공정가치 지정 금융부채 신용위험	-	1,505,280,788
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(7,362,760,987)	1,524,175,291
XIV. 총포괄이익	26,795,895,274	63,253,850,976

(주1) 별첨 주석은 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제47기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제46기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

비엔피파리바은행 서울지점

(단위 : 원)

과목	자 본 금	자본잉여금	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총 계
I. 전기초(2020.1.1)	195,805,000,000	46,788,296	(200,296,060)	311,036,452,325	506,687,944,561
당기순이익	-	-	-	60,224,394,897	60,224,394,897
본점송금액	-	-	-	(39,499,744,556)	(39,499,744,556)
당기손익-공정가치지정금융부채신용위험	-	-	1,505,280,788	-	1,505,280,788
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	-	-	1,524,175,291	-	1,524,175,291
II. 전기말(2020.12.31)	195,805,000,000	46,788,296	2,829,160,019	331,761,102,666	530,442,050,981
III. 당기초(2021.1.1)	195,805,000,000	46,788,296	2,829,160,019	331,761,102,666	530,442,050,981
당기순이익	-	-	-	34,158,656,261	34,158,656,261
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	(7,362,760,987)	-	(7,362,760,987)
IV. 당기말(2021.12.31)	195,805,000,000	46,788,296	(4,533,600,968)	365,919,758,927	557,237,946,255

(주1) 별첨 주석은 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제47기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제46기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

비엔피파리바은행 서울지점

(단위 : 원)

과목	제47기	제46기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(352,230,206,818)	(121,447,202,405)
1. 영업으로부터 창출된 현금흐름	(432,216,087,795)	(162,706,975,782)
당기순이익	34,158,656,261	60,224,394,897
조정(주석 37)	(52,742,119,661)	199,805,628,847
영업활동으로 인한 자산부채의 변동(주석 37)	(413,632,624,395)	(422,736,999,526)
2. 이자의 수취(주석 37)	121,309,745,983	148,716,670,064
3. 법인세의 납부(주석 37)	(9,938,664,739)	(18,886,405,599)
4. 이자의 지급(주석 37)	(31,385,200,267)	(88,570,491,088)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(18,605,489,104)	(191,159,384,010)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	777,400,532,077	365,293,184,836
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분 및 상환	777,400,532,077	264,742,119,558
상각후원가측정금융자산의 처분 및 상환	-	100,000,000,000
무형자산의 처분	-	551,065,278
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(796,006,021,181)	(556,452,568,846)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(769,692,570,940)	(494,444,272,526)
상각후원가측정금융자산의 취득	-	(59,541,000,000)
유형자산의 취득	(265,144,033)	(336,502,403)
무형자산의 취득	(10,316,584)	(28,290,048)
본지점대의 증가	(26,037,989,624)	(2,102,503,869)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	371,026,298,975	311,586,022,398
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	372,312,382,056	352,329,564,488
본지점차의 증가	386,673,194,152	219,182,194,554
역외외화본지점차의 증가	(14,360,812,096)	133,147,369,934
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(1,286,083,081)	(40,743,542,090)
기타부채의 상환	(1,286,083,081)	(1,243,797,533)
본점송금액	-	(39,499,744,557)
IV. 현금및현금성자산의 순증가(감소)(I-III)	190,603,053	(1,020,564,017)
V. 기초의 현금및현금성자산	7,999,877,494	9,020,441,511
VI. 기말의 현금및현금성자산(주석37)	8,190,480,547	7,999,877,494

(주1) 별첨 주석은 재무제표의 일부입니다.

주석

제47기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제46기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

비엔피파리바은행 서울지점

1. 지점의 개요

비엔피파리바은행 서울지점(이하 "지점")은 1976년 7월 23일에 프랑스의 파리국립은행이 대한민국정부의 인가를 받아서 파리국립은행 서울지점으로 개설되었습니다. 2021년 12월 31일 현재의 자본금(갑기금)은 195,805 백만원입니다. 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 작성 기준

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 및 해석서

지점은 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 코로나19 관련 임차료 할인 등에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제1104호 '보험계약' 및 제1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁(2단계 개정)

이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

당기말 현재 대체지표이자율로 전환이 완료되지 않은 금융상품은 아래와 같습니다.

(단위 : 억원)

구 분	통화	대체지표이자율로의 전환대상	
		자산	부채
대출채권	USD	66,554	-

차입부채	USD	-	(23,232)
파생상품	USD	656,300	-
USD Libor 익스포저 총자산 및 부채	USD	722,854	(23,232)

이자율지표 개혁과 관련하여, 2018년말 BNP Paribas그룹은 모든 비즈니스 라인과 Function을 포함하는 글로벌 프로그램을 설립하였습니다. 프로그램의 목적은 기존 기준금리에서 주요 국가 및 통화의 새로운 기준금리로의 전환을 관리하고 이행하는 동시에 해당 전환과 관련된 리스크를 줄이고 관할 당국이 설정한 마감일을 준수하는 것입니다. 이러한 프로그램을 통해 당행은 그룹차원에서 2020년과 2021년 대체지표로 전환하기 위한 세부 계획을 수립, 실행해 왔으며 이를 바탕으로 당행은 대량의 거래를 새로운 기준금리로 전환하는 과정을 관리 및 운영할 수 있는 능력이 충분하다고 확신합니다. 특히 IBOR 금리 개혁은 해당 프로그램이 은행을 다양한 리스크, 예를 들어 기존 계약 수정을 위한 고객 및 시장 거래 상대방과의 협상과 관련된 위험, 은행 IT 시스템 및 프로세스의 변화 관련 운영 위험, IBOR 금리 개혁에 따른 다양한 전환으로 인한 금융시장 교란 발생 시 경제적 위험 등에 노출시킬 수 있습니다. 당행은 그룹차원의 프로그램을 통해 이와 같은 리스크를 면밀히 관리하는 것을 또한 목표로 하고 있습니다.

(2) 지점이 적용하지 않은 제·개정 기준서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 지점이 조기 적용하지 아니한 제개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

1) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나19 관련 임차료 할인 등

코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 동 개정사항은 2021년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 가능합니다.

지점은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

4) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약 : 계약이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

5) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부

채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

6) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 동 기준서는 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며, 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용한 기업은 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 제정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

7) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시 (2021년말까지 K-IFRS 개정공표시 적용)

중요한 회계정책을 정의하고 공시하도록 하며, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서 2 '회계정책 공시'를 개정하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기 적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

8) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의 (2021년말까지 K-IFRS 개정공표시 적용)

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개

정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

9) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세 (2021년말까지 K-IFRS 개정공표시 적용)

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

10) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1116호 '리스': 리스 인센티브
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정

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 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

2.4 금융자산

(1) 분류 및 측정

지점은 금융상품의 최초 인식시점에 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름의 특성에 따라 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 금융자산, 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산, 상각후원가측정 금융자산의 범주로 구분하고 있으며, 금융자산의 정형화된 매매거래는 매매일에 인식합니다.

금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 거래원가는 당기손익-공정가치 측정 금융자산을 제외한 금융자산은 공정가치에 가산하고 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 경우에는 당기비용으로 처리됩니다. 최초 인식 이후 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산과 당기손익-공정가치 측정 금융자산은 후속적으로 공정가치로 측정되고, 상각후원가측정 유가증권, 상각후원가 측정 대출채권은 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정됩니다.

당기손익-공정가치 측정 금융자산 공정가치 변동은 당기손익으로 인식되고, 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산의 공정가치변동은 기타포괄손익에 계상되어 이를 처분할 때 자본에서 당기손익으로 재분류됩니다.

(2) 금융자산(채무상품)의 기대신용손실

당기손익-공정가치 측정 금융자산을 제외한 상각후원가 측정 금융자산 및 기타포괄 손익-공정가치 측정 채무상품은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하여 대손충당금으로 인식하고 있습니다.

금융자산의 최초 인식 후 신용위험의 유의적 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

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) 기준서 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.

한편, 기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다. 전체기간은 금융상품의 계약만기까지의 기간으로서 기대존속기간을 의미합니다.

신용위험의 증가는 손상 발생 가능성 및 손상 위험의 변화로 측정되며, 손상 위험은 최초 인식 후 보고 시점에 최초 인식 시점과 동일한 위험 요소(Risk Indicator)를 비교하여 측정하고 있습니다. 지점은 위험 요소 및 손상 발생 가능성을 측정하기 위해 내부 등급을 사용하고 있으며, 위험의 증가는 보고 시점과 최초 인식 시점의 내부 등

급의 차이로 측정됩니다.

지점은 거래 기업의 채무상환 능력과 연체기간, 부도여부 등을 종합적으로 고려한 여신 심사를 통해서 은행의 내부여신정책(Global Credit Policy) 과 기업신용등급정책 (Global Corporate Rating Policy)에 따른 내부신용등급을 부여하고 있습니다.

거래 기업에 대한 은행의 내부신용등급은 1등급에서 12등급까지 12등급으로 구성되어 있습니다. 지점은 일반적으로 내부 신용평가등급 1등급에서 4등급까지는 Stage 1으로 구분하고 있으며, 연체 30일 이상이고 90일 이하이거나 내부 신용평가등급 5등급부터 10등급까지는 Stage 2로 인식하고, 연체 90일 이상이거나 내부 신용평가등급이 11, 12등급인 경우는 신용이 손상되었다고 간주하여 Stage 3으로 인식하고 있습니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채로 지정한 상품에 해당하는 경우는 자기 신용 위험에 대한 평가손익을 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 자기 신용 위험에 대한 평가손익에 따른 기타포괄손익은 당기순이익으로 재분류되지 않습니다.

(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 금융부채로 인식합니다.

(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 "당기손익-공정가치 측정 금융상품 순이익"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 추정 내용연수동안 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 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매 목적의 금융상품과 당기손익-공정가치 측정 금융부채로 지정한 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 당기손익-공정가치 측정 금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 당기손익-공정가치 측정 금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채, 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.

차입금은 공정가치에서 발생한 거래원가를 차감한 금액으로 최초 인식하고 이후 상각후원가로 측정합니다. 받은 대가(거래원가 차감 후)와 상환금액의 차이는 유효이자율법을 사용하여 기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다. 차입한도를 제공받기 위해 지급한 수수료는 차입한도의 일부나 전부로써 차입을 실행할 가능성이 높은(probable) 범위까지는 차입금의 거래원가로 인식합니다. 이 경우 수수료는 차입을 실행할 때

까지 이연합니다. 차입한도약정의 일부나 전부로써 차입을 실행할 가능성이 높다(는 증거가 없는 범위의 관련 수수료는 유동성을 제공하는 서비스에 대한 선급금으로서 자산으로 인식 후 관련된 차입한도기간에 걸쳐 상각합니다.

특정일에 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류됩니다. 이러한 우선주에 대한 유효이자율법에 따른 이자비용은 다른 금융부채에서 인식한 이자비용과 함께 손익계산서 상 ‘금융원가’ 로 인식됩니다.

보고기간 후 12개월 이상 부채의 결제를 연기할 수 있는 무조건의 권리를 가지고 있지 않다면 차입금은 유동부채로 분류합니다.

(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, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

특히, 확정지급보증 및 미확정지급보증을 대하여 지급보증충당부채를, 기업에 대한 한도대출약정 중 미사용한도에 대하여 미사용약정충당부채를 인식하고 있습니다.

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. 연결지점은 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 조정된 후 금액임)와 종업원이 실제로 주식매입을 위해 지급한 금액의 차액입니다.

2.13 수익인식

지점은 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 고객과의 모든 계약에 아래의 5단계 수익인식 모형을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.

- 1단계: 고객과의 계약을 식별
- 2단계: 수행의무를 식별
- 3단계: 거래가격을 산정
- 4단계: 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분
- 5단계: 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익을 인식

(1) 이자수익

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

(2) 수수료 수익

1) 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정으로 처리합니다. 그러나, 금융상품이 당기손익-공정가치 측정 금융상품에 해당하는 경우, 수수료는 상품의 최초인식시 수익으로 인식합니다.

2) 기간에 걸쳐 이행하는 수행의무와 관련한 수수료

기간에 걸쳐 이행하는 수행의무와 관련한 수수료는 재화나 용역에 대한 통제를 기간에 걸쳐 이전하므로 기간에 걸쳐 수익을 인식합니다.

3) 한 시점에 이행하는 수행의무와 관련한 수수료

한 시점에 이행하는 수행의무와 관련한 수수료는 고객이 약속된 자산을 통제하고 기업이 수행의무를 이행하는 시점에 수익으로 인식합니다.

2.14 리스

지점은 리스에 대한 회계정책의 영향에 대한 정보는 주석 9에서 제공합니다.

[기준서 제1116호에 따른 리스이용자 회계정책]

지점은 사무실, 사택, 자동차, 복합기 등의 장비를 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 1~10년의 고정기간으로 체결됩니다.

계약에는 리스요소와 비리스요소가 모두 포함될 수 있습니다. 지점은 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 리스요소와 비리스요소에 배분하였습니다. 그러나 지점이 리스이용자인 부동산 리스의 경우 리스요소와 비리스요소를 분리하지 않고 하나의 리스요소로 회계처리하는 실무적 간편법을 적용하였습니다.

리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정합니다. 리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함합니다.

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 개시일 현재 지수나 요율을 사용하여 최초 측정된, 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 지점(리스이용자)이 지급할 것으로 예상되는 금액
- 지점(리스이용자)이 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 지점(리스이용자)의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스이용자가 리스 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한(reasonably certain) 경우 그 선택권의 행사에 따라 지급할 리스료 또한 리스부채의 측정에 포함됩니다.

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다. 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는 데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

각 리스료는 리스부채의 상환과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 복구원가의 추정치

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다.

단기리스와 모든 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스자산은 소액의 사무실 장비로 구성되어 있습니다.

2.15 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관

지점의 재무제표는 2022년 2월 25일 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 미사용약정한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별평가대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금, 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 이연법인세자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

(4) COVID-19 바이러스는 2019년 말에 발발하였고 WHO(세계보건기구)는 2020년 3월11에 이르러서야 팬데믹으로 규정하였습니다.

많은 정부와 관련 규제기관에서는 여행 제한, 격리, 사업장 폐쇄, 지역 봉쇄 등 바이러스 퇴치를 위한 다양한 조치를 시도하였는데, 이러한 조치들은 물자와 서비스의 수요 감소는 물론 국제 공급망에도 영향을 미칠 것입니다. 이와 더불어 경제 활동 지속을 위한 국가 재정과 통화 정책이 완화되고 있습니다. 이러한 정부의 대책과 그 효과가 진척을 보이고 있긴 하나, COVID-19확산으로 인한 국가별, 국제적 경제 피해 감소 효과에 대한 확신은 없는 실정입니다.

지점의 2021년 12월 31일 현재의 재무제표는 계속기업을 전제로 작성되었으며, 지점의 주요 영업부문을 고려할때 열거된 일련의 상황들이 지점의 2021년 재무제표에 심대한 타격을 미칠 것으로는 예상하지 않고 있습니다. 다만 COVID-19의 확산에 따른 국내 및 세계경제에 대한 불확실성이 지점의 재무상태 및 영업성과에 미칠 궁극적인 영향의 범위는 현재로는 예측할 수 없습니다.

4. 예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종류		예치기관		당기말	전기말
원화예치금	은행예치금	한국은행	지준예치금	260,995,892	107,475,787
			통화안정계정	-	-
		일반은행	2,065,869	1,976,512	
	기타금융기관예치금	선물회사 등	1,250,346	3,043	
	원화 소계			264,312,107	109,455,342
외화예치금	은행예치금	일반은행	6,124,611	6,023,366	
	기타금융기관예치금	선물회사 등	5,003,517	2,607,983	
	외화 소계		11,128,128	8,631,349	
(대손충당금)				(1)	-
합계				275,440,234	118,086,690

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

(단위 : 천원)

구분	예치기관	당기말	전기말	비고
원화지준예치금	한국은행	260,995,892	107,475,787	은행법 등 관계법규에 의한 지급준비금 예치분
원화기타예치금	선물회사	1,250,346	3,043	파생상품 관련 증거금으로 예탁보증금 성격
외화기타예치금	선물회사	5,003,517	2,607,983	파생상품 관련 증거금으로 예탁보증금 성격
합계		267,249,755	110,086,813	

(3) 예치금의 국가별 및 산업별 분류

당기말과 전기말 현재 예치금의 산업별 및 국가별 분류내역은 다음과 같습니다.

1) 산업별 분류

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액(주1)	비율(%)	장부금액(주1)	비율(%)
금융업	275,440,235	100.00	118,086,690	100.00
제조업	-	0.00	-	0.00
서비스업	-	0.00	-	0.00
공공	-	0.00	-	0.00
기타	-	0.00	-	0.00
합계	275,440,235	100.00	118,086,690	100.00

(주1) 대손충당금 차감전 금액

2) 국가별 분류

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액(주1)	비율(%)	장부금액(주1)	비율(%)
한국	268,756,244	97.58	114,869,333	97.27
유럽	1,022,466	0.37	27,105	0.03
아시아	5,574,694	2.02	3,075,329	2.60
기타	86,831	0.03	114,923	0.10
합계	275,440,235	100.00	118,086,690	100.00

(주1) 대손충당금 차감전 금액

(4) 예치금의 신용위험

당기말과 전기말 현재 예치금에 대한 신용건전성 구분은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
정상	275,440,235	-	-	275,440,235
요주의	-	-	-	-
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
합계	275,440,235	-	-	275,440,235

(주1) 대손충당금 차감전 금액

(단위 : 천원)

구분	전기말			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
정상	118,086,691	-	-	118,086,691
요주의	-	-	-	-
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
합계	118,086,691	-	-	118,086,691

(주1) 대손충당금 차감전 금액

당기 및 전기 중 예치금에 대한 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초	-	-	-	-
Stage간 분류 이동				
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
전환입	1	-	-	1
기말	1	-	-	1

(단위 : 천원)

구분	전기			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초	4	-	-	4
Stage간 분류 이동				
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
전환입	(4)	-	-	(4)
기말	-	-	-	-

5. 당기손익-공정가치 측정 금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
유가증권	991,840,337	1,289,712,208
환매조건부채권매수	-	-
합계	991,840,337	1,289,712,208

(2) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	액면금액	취득원가	장부금액	공정가치
국채	904,906,950	911,310,366	907,134,729	907,134,729
금융채	85,050,000	84,714,472	84,695,911	84,695,911
수익증권	10,000	9,766	9,697	9,697
합계	989,966,950	996,034,604	991,840,337	991,840,337

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	액면금액	취득원가	장부금액	공정가치
국채	831,102,930	857,081,129	851,280,281	851,280,281
금융채	437,811,000	438,432,813	438,431,927	438,431,927
합계	1,268,913,930	1,295,513,942	1,289,712,208	1,289,712,208

(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융자산 중 채무증권 및 환매조건부채권매수의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	당기말			
	원화	외화	합계	비율(%)
금융업	-	-	-	0.00
제조업	-	-	-	0.00
서비스업	-	-	-	0.00
공공	991,840,337	-	991,840,337	100.00
기타	-	-	-	0.00
합계	991,840,337	-	991,840,337	100.00

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	전기말			
	원화	외화	합계	비율(%)
금융업	-	-	-	0.00
제조업	-	-	-	0.00
서비스업	-	-	-	0.00
공공	1,289,712,208	-	1,289,712,208	100.00
기타	-	-	-	0.00
합계	1,289,712,208	-	1,289,712,208	100.00

(4) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융자산 중 채무증권 및 환매조건부채권매수의 국가별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	당기말	
	원화	비율(%)
국내	991,840,337	100.00
국외	-	0.00
합계	991,840,337	100.00

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	전기말	
	원화	비율(%)
국내	1,289,712,208	100.00
국외	-	0.00
합계	1,289,712,208	100.00

(5) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융자산 중 채무증권 및 환매조건부채권매수의 만기구조에 따른 장부가액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	1년이내	1년초과~5년이내	5년초과	합계
채무증권	212,456,520	685,389,872	93,993,945	991,840,337
국채	145,889,658	667,260,823	93,984,248	907,134,729
금융채	66,566,862	18,129,049	-	84,695,911
수익증권	-	-	9,697	9,697
환매조건부채권매수	-	-	-	-
합계	212,456,520	685,389,872	93,993,945	991,840,337

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	1년이내	1년초과~5년이내	5년초과	합계
채무증권	677,870,477	512,821,416	99,020,315	1,289,712,208
국채	239,438,550	512,821,416	99,020,315	851,280,281
금융채	438,431,927	-	-	438,431,927
환매조건부채권매수	-	-	-	-
합계	677,870,477	512,821,416	99,020,315	1,289,712,208

(6) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융자산 중 채무증권 및 환매조건부채권매수의 신용건전성은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	당기말			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
정상	991,840,337	-	-	991,840,337
요주의	-	-	-	-
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
합계	991,840,337	-	-	991,840,337

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	전기말			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
정상	1,289,712,208	-	-	1,289,712,208
요주의	-	-	-	-
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
합계	1,289,712,208	-	-	1,289,712,208

(7) 당기말과 전기말 현재 처분이 제한되어 있는 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	담보제공처	담보제공사유	액면가액	장부금액
유가증권				
중앙청산소거래관련	한국거래소	중앙청산소 파생상품 거래증거금 담보	62,000,000	61,813,221
선물대용	선물회사, 증권사	선물거래증거금	14,500,000	14,505,306
증권대차거래	증권금융	증권대차거래 관련 담보	9,000,000	9,000,064
합계			85,500,000	85,318,591

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	담보제공처	담보제공사유	액면가액	장부금액
유가증권				
중앙청산소거래관련	한국거래소	중앙청산소 파생상품 거래증거금 담보	41,000,000	41,123,296
선물대용	선물회사, 증권사	선물거래증거금	28,500,000	28,853,835
증권대차거래	증권금융	증권대차거래 관련 담보	45,000,000	45,513,692
합계			114,500,000	115,490,823

6. 투자금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	액면금액	취득원가	상각후원가	대손충당금	장부금액	공정가치
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (주1)						
국채	460,000,000	468,874,528	460,840,445	-	460,840,445	460,840,445
금융채	790,000,000	789,019,471	786,319,420	-	786,319,420	786,319,420
소계	1,250,000,000	1,257,893,999	1,247,159,865	-	1,247,159,865	1,247,159,865
상각후원가 측정 금융자산						
국채	60,000,000	59,541,000	59,658,639	(120)	59,658,519	58,298,807
금융채	-	-	-	-	-	-
소계	60,000,000	59,541,000	59,658,639	(120)	59,658,519	58,298,807
투자금융자산 합계	1,310,000,000	1,317,434,999	1,306,818,504	(120)	1,306,818,384	1,305,458,672

(주1) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 관련 기대신용손실금액은 당기말 2,262천원입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	액면금액	취득원가	상각후원가	대손충당금	장부금액	공정가치
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (주1)						
국채	490,000,000	500,348,751	496,944,313	-	498,808,607	498,808,607
금융채	760,000,000	760,467,699	760,241,018	-	762,107,303	762,107,303
소계	1,250,000,000	1,260,816,450	1,257,185,331	-	1,260,915,910	1,260,915,910
상각후원가 측정 금융자산						
국채	60,000,000	59,541,000	59,568,886	(119)	59,568,767	59,428,171
금융채	-	-	-	-	-	-
소계	60,000,000	59,541,000	59,568,886	(119)	59,568,767	59,428,171
투자금융자산 합계	1,310,000,000	1,320,357,450	1,316,754,217	(119)	1,320,484,677	1,320,344,081

(주1) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 관련 기대신용손실금액은 전기말 1,822천원입니다.

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	당기말			
	대손충당금 차감전 장부금액	대손충당금	장부금액	비율(%)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (주1)				
금융업	-	-	-	-
제조업	-	-	-	-
서비스업	-	-	-	-
공공	1,247,159,865	-	1,247,159,865	100.00
기타	-	-	-	-
소계	1,247,159,865	-	1,247,159,865	100.00
상각후원가 측정 금융자산				
금융업	-	-	-	-
제조업	-	-	-	-
서비스업	-	-	-	-
공공	59,658,639	(120)	59,658,519	100.00
기타	-	-	-	-
소계	59,658,639	(120)	59,658,519	100.00
투자금융자산 합계	1,306,818,504	(120)	1,306,818,384	

(주1) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 관련 기대신용손실금액은 당기말 2,262천원입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	전기말			
	대손충당금 차감전 장부금액	대손충당금	장부금액	비율(%)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (주1)				
금융업	-	-	-	-
제조업	-	-	-	-
서비스업	-	-	-	-
공공	1,260,915,910	-	1,260,915,910	100.00
기타	-	-	-	-
소계	1,260,915,910	-	1,260,915,910	100.00
상각후원가 측정 금융자산				
금융업	-	-	-	-
제조업	-	-	-	-
서비스업	-	-	-	-
공공	59,568,886	(119)	59,568,767	100.00
기타	-	-	-	-
소계	59,568,886	(119)	59,568,767	100.00
투자금융자산 합계	1,320,484,796	(119)	1,320,484,677	

(주1) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 관련 기대신용손실금액은 전기말 1,822천원입니다.

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	당기말			
	대손충당금 차감전 장부금액	대손충당금	장부금액	비율(%)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (주1)				
국내	1,247,159,865	-	1,247,159,865	100.00
국외	-	-	-	-
소계	1,247,159,865	-	1,247,159,865	100.00
상각후원가 측정 금융자산				
국내	59,658,639	(120)	59,658,519	100.00
국외	-	-	-	-
소계	59,658,639	(120)	59,658,519	100.00
투자금융자산 합계	1,306,818,504	(120)	1,306,818,384	

(주1) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 관련 기대신용손실금액은 당기말 2,262천원입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	전기말			
	대손충당금 차감전 장부금액	대손충당금	장부금액	비율(%)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (주1)				
국내	1,260,915,910	-	1,260,915,910	100.00
국외	-	-	-	-
소계	1,260,915,910	-	1,260,915,910	100.00
상각후원가 측정 금융자산				
국내	59,568,886	(119)	59,568,767	100.00
국외	-	-	-	-
소계	59,568,886	(119)	59,568,767	100.00
투자금융자산 합계	1,320,484,796	(119)	1,320,484,677	

(주1) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 관련 기대신용손실금액은 전기말 1,822천원입니다.

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	1년이내	1년초과~5년이내	5년초과	합계
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
국채	60,305,581	400,534,864	-	460,840,445
금융채	199,745,400	586,574,020	-	786,319,420
소계	260,050,981	987,108,884	-	1,247,159,865
상각후원가 측정 금융자산(주1)				
국채	-	59,658,639	-	59,658,639
금융채	-	-	-	-
소계	-	59,658,639	-	59,658,639
투자금융자산 합계	260,050,981	1,046,767,523	-	1,306,818,504

(주1) 상각후원가 측정 금융자산 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	1년이내	1년초과~5년이내	5년초과	합계
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
국채	191,269,928	307,538,679	-	498,808,607
금융채	561,907,264	200,200,039	-	762,107,303
소계	753,177,192	507,738,718	-	1,260,915,910
상각후원가 측정 금융자산(주1)				
국채	-	59,568,886	-	59,568,886
금융채	-	-	-	-
소계	-	59,568,886	-	59,568,886
투자금융자산 합계	753,177,192	567,307,604	-	1,320,484,796

(주1) 상각후원가 측정 금융자산 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

(5) 당기말과 전기말 현재 신용위험에 노출된 투자금융자산 중 채무증권의 신용건전성은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	당기말			
	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권				
정상	1,247,159,865	-	-	1,247,159,865
요주의	-	-	-	-
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
소계	1,247,159,865	-	-	1,247,159,865
상각후원가측정 유가증권(주1)				
정상	59,658,639	-	-	59,658,639
요주의	-	-	-	-
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
소계	59,658,639	-	-	59,658,639
투자금융자산 합계	1,306,818,504	-	-	1,306,818,504

(주1) 상각후원가 측정 유가증권 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	전기말			
	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권				
정상	1,260,915,910	-	-	1,260,915,910
요주의	-	-	-	-
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
소계	1,260,915,910	-	-	1,260,915,910
상각후원가측정 유가증권(주1)				
정상	59,568,886	-	-	59,568,886
요주의	-	-	-	-
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
소계	59,568,886	-	-	59,568,886
투자금융자산 합계	1,320,484,796	-	-	1,320,484,796

(주1) 상각후원가 측정 유가증권 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

(6) 당기말과 전기말 현재 처분이 제한되어 있는 투자금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	담보제공처	담보제공사유	액면가액	장부금액
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
한은당좌대출담보	한국은행	일중당좌대출	200,000,000	197,968,172
한국은행차익결제담보	한국은행	차액결제용	100,000,000	97,991,464
소계			300,000,000	295,959,636
상각후원가 측정 금융자산				
한은당좌대출담보	한국은행	일중당좌대출	-	-
한국은행차익결제담보	한국은행	차액결제용	-	-
소계			-	-
투자금융자산 합계			300,000,000	295,959,636

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	담보제공처	담보제공사유	액면가액	장부금액
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
한은당좌대출담보	한국은행	일중당좌대출	200,000,000	200,883,278
한국은행차익결제담보	한국은행	차액결제용	100,000,000	100,740,495
소계			300,000,000	301,623,773
상각후원가 측정 금융자산				
한은당좌대출담보	한국은행	일중당좌대출	-	-
한국은행차익결제담보	한국은행	차액결제용	-	-
소계			-	-
투자금융자산 합계			300,000,000	301,623,773

(7) 투자금융자산 중 채무증권의 대손충당금 변동내역

당기 및 전기 투자금융자산 중 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	당기		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체 기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	1,822	-	-
Stage간 분류 이동			
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-
전(환)입	440	-	-
기타변동 (환율변동 등)	-	-	-
기말	2,262	-	-

<전기>

(단위 : 천원)

구분	전기		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체 기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	2,021	-	-
Stage간 분류 이동			
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-
전(환)입	(199)	-	-
기타변동 (환율변동 등)	-	-	-
기말	1,822	-	-

당기 및 전기 중 투자금융자산 중 상각후원가 측정 유가증권에 대한 대손충당금 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	당기		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체 기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	119	-	-
Stage간 분류 이동			
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-
전(환)입	1	-	-
기타변동 (환율변동 등)	-	-	-
기말	120	-	-

<전기>

(단위 : 천원)

구분	전기		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체 기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	71	-	-
Stage간 분류 이동			
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-
전(환)입	49	-	-
기타변동 (환율변동 등)	-	-	-
기말	119	-	-

7. 상각후원가측정 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종류	당기말	전기말
원화대출금	974,140,826	1,047,365,488
외화대출금	794,291,527	332,305,235
은행간외화대여금	-	163,200,000
내국수입유산스	217,421	-
역외외화대출금	1,969,516,810	1,869,456,081
원화팩토링채권	276,561,138	123,484,762
외화팩토링채권	866,302,530	531,267,613
매입외환	817,831,631	585,581,137
외화사모사채	2,752,505	-
환매조건부채권매수	160,000,000	140,000,000
(대손충당금)	(12,099,919)	(19,772,153)
합계	5,849,514,469	4,772,888,163

(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	769,732,844	13.13	1,016,984,357	21.22
제조업	3,397,476,603	57.96	2,849,511,177	59.46
서비스업	206,414,479	3.52	57,727,820	1.20
기타	1,487,990,463	25.39	868,436,960	18.12
합계	5,861,614,389	100.00	4,792,660,314	100.00

(주1) 상기 대출채권 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

2) 국가별 분류

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	비율(%)	장부금액	비율(%)
한국	3,734,329,749	63.71	2,754,450,921	57.47
유럽	332,261,627	5.67	368,670,562	7.69
아시아	964,287,449	16.45	878,350,009	18.33
기타	830,735,564	14.17	791,188,824	16.51
합계	5,861,614,389	100.00	4,792,660,316	100.00

(주1) 상기 대출채권 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

(3) 대출채권의 신용건전성 분류

당기말과 전기말 현재 대출채권의 신용건전성은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
정상	5,572,224,077	214,285,666	45,418,501	5,831,928,244
요주의	4,290,240	-	-	4,290,240
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	20,648,679	20,648,679
추정손실	-	-	4,747,226	4,747,226
당기말	5,576,514,317	214,285,666	70,814,406	5,861,614,389

(단위 : 천원)

구분	전기말			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
정상	4,738,537,072	19,149,111	-	4,757,686,183
요주의	866,417	998,085	-	1,864,501
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	28,752,835	28,752,835
추정손실	-	-	4,356,797	4,356,797
당기말	4,739,403,489	20,147,195	33,109,632	4,792,660,316

(4) 대출채권에 대한 담보 및 신용보강 내역

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

(단위 : 천원)

구분	당기말			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
보증서	2,046,533,701	46,292,293	45,418,500	2,138,244,494
유가증권	140,000,000	-	-	140,000,000
기타	640,876,480	2,283,754	-	643,160,234
합계	2,827,410,181	48,576,047	45,418,500	2,921,404,728

(주1) 상기 대출채권 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

(단위 : 천원)

구분	전기말			합계
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식	
보증서	2,140,698,091	111,325,579	41,683,111	2,293,706,781
유가증권	140,000,000	-	-	140,000,000
기타	299,327,027	3,643,823	1,084,103	304,054,952
합계	2,580,025,118	114,969,401	42,767,214	2,737,761,733

(주1) 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	10,000,000	-	0.00	964,140,826	378,953	0.04	974,140,826	378,953	0.04
외화대출금	-	-	0.00	794,291,527	820,196	0.10	794,291,527	820,196	0.10
은행간외화대여금	-	-	0.00	-	-	-	-	-	0.00
내국수입유선스	-	-	0.00	217,421	-	0.00	217,421	-	0.00
역외외화대출금	15,395,905	8,433,809	54.78	1,954,120,905	1,870,444	0.10	1,969,516,811	10,304,253	0.52
원화팩토링채권	-	-	0.00	276,561,138	169,101	0.06	276,561,138	169,101	0.06
외화팩토링채권	-	-	0.00	866,302,530	347,174	0.04	866,302,530	347,174	0.04
매입외환	-	-	0.00	817,831,631	78,723	0.01	817,831,631	78,723	0.01
환매조건부채권매수	-	-	0.00	160,000,000	-	0.00	160,000,000	-	0.00
외화사모사채	-	-	0.00	2,752,505	1,519	0.06	2,752,505	1,519	0.06
합계	25,395,905	8,433,809	33.21	5,836,218,484	3,666,110	0.06	5,861,614,389	12,099,919	0.21

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	개별평가			집합평가			합계		
	대출채권	대손충당금	대손충당금 설정률(%)	대출채권	대손충당금	대손충당금 설정률(%)	대출채권	대손충당금	대손충당금 설정률(%)
원화대출금	10,000,000	-	0.00	1,037,365,488	499,063	0.05	1,047,365,488	499,063	0.05
외화대출금	-	-	0.00	332,305,235	210,292	0.06	332,305,235	210,292	0.06
은행간외화대여금	-	-	0.00	163,200,000	110	0.00	163,200,000	110	0.00
내국수입유산스	-	-	0.00	-	-	-	-	-	0.00
역외외화대출금	23,109,632	17,951,840	77.68	1,846,346,449	830,772	0.04	1,869,456,081	18,782,611	1.00
원화팩토링채권	-	-	0.00	123,484,762	60,472	0.05	123,484,762	60,472	0.05
외화팩토링채권	-	-	0.00	531,267,612	170,233	0.03	531,267,612	170,233	0.03
매입외환	-	-	0.00	585,581,137	49,371	0.01	585,581,137	49,371	0.01
환매조건부채권매수	-	-	0.00	140,000,000	-	0.00	140,000,000	-	0.00
합계	33,109,632	17,951,840	77.68	4,759,550,684	1,820,314	0.25	4,792,660,316	19,772,153	1.21

(6) 대손충당금 증감 내역

당기와 전기 중 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기			
	12개월 기대신용손실 실 추정 대상	전체기간 기대신용손실 추정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초	1,751,475	68,839	17,951,839	19,772,153
Stage간 분류 이동				
12개월 기대신용손실 추정자산으로 이동	199	(199)	-	-
전체기간 기대신용손실 추정자산으로 이동	(334,444)	334,444	-	-
대손상각	-	-	(10,108,551)	(10,108,551)
상각채권 회수	-	-	-	-
매각	-	-	-	-
전환입	58,035	2,572,652	609,252	3,239,939
기타	1,844,357	(2,629,247)	(18,732)	(803,622)
기말	3,319,622	346,489	8,433,808	12,099,919

(단위 : 천원)

구분	전기			합계
	12개월 기대신용손실 실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식	
기초	828,554	466,281	13,526,433	14,821,268
Stage간 분류 이동				
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	436,986	(436,986)	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
대손상각	-	-	-	-
상각채권 회수	-	-	-	-
매각	-	-	-	-
전환입	533,070	(74,756)	5,981,470	6,439,784
기타	(47,135)	114,300	(1,556,064)	(1,488,899)
기말	1,751,475	68,839	17,951,839	19,772,153

(7) 장부금액 변동내역

당기와 전기 중 대손충당금 변동에 유의적인 영향을 미친 대출채권 장부금액 변동내역은 아래와 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기			합계
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식	
기초	4,739,403,489	20,147,195	33,109,632	4,792,660,316
Stage 분류이동				
12개월 기대신용손실	6,176,967	(6,176,967)	-	-
전체기간 기대신용손실	(205,393,860)	205,393,860	-	-
순증감액(실행,회수,기타 등)	1,036,327,721	(5,078,422)	37,704,774	1,068,954,073
기말	5,576,514,317	214,285,666	70,814,406	5,861,614,389

(단위 : 천원)

구분	전기			합계
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식	
기초	4,039,259,295	417,394,507	118,365,907	4,575,019,709
Stage 분류이동				
12개월 기대신용손실	125,891,588	(125,891,588)	-	-
전체기간 기대신용손실	(11,084,103)	-	11,084,103	-
순증감액(실행, 회수, 기타 등)	585,336,709	(271,355,724)	(96,340,378)	217,640,607
기말	4,739,403,489	20,147,195	33,109,632	4,792,660,316

8. 유형자산

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
임차시설물	1,798,048	(1,686,889)	111,159
업무용동산	4,162,091	(3,452,503)	709,588
사용권자산	12,746,378	(7,383,704)	5,362,674
합계	18,706,517	(12,523,096)	6,183,421

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
임차시설물	1,798,048	(1,524,238)	273,810
업무용동산	4,388,274	(3,566,483)	821,791
사용권자산	11,188,543	(7,277,359)	3,911,184
합계	17,374,865	(12,368,080)	5,006,785

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

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	기말
임차시설물	273,810	-	-	(162,651)	111,159
업무용동산	821,791	265,144	(1,570)	(375,777)	709,588
사용권자산	3,911,184	3,288,310	(621,347)	(1,215,473)	5,362,674
합계	5,006,785	3,553,454	(622,917)	(1,753,901)	6,183,421

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	기말
임차시설물	458,198	72,455	-	(256,843)	273,810
업무용동산	1,031,124	264,048	(1,031)	(472,349)	821,791
사용권자산	5,085,393	49,822	-	(1,224,031)	3,911,184
합계	6,574,715	386,325	(1,031)	(1,953,223)	5,006,786

9. 리스

(1) 재무상태표에 인식된 금액

리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기말	전기말
사용권자산(*)	주석 8		
부동산		12,648,985	11,078,402
시설장치		97,394	110,141
합계		12,746,379	11,188,543
감가상각누계액(*)	주석 8		
부동산		(7,371,392)	(7,182,406)
시설장치		(12,312)	(94,953)
합계		(7,383,704)	(7,277,359)

(*) 재무상태표의 '유형자산' 항목에 포함되었습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기말	전기말
리스부채(*)	주석 15		
유동		1,361,850	676,986
비유동		4,568,589	3,778,369
합계		5,930,439	4,455,355

(*) 재무상태표의 '기타부채' 항목에 포함되었습니다.

당기 중 증가된 사용권자산은 1,557,836천원입니다.

(2) 손익계산서에 인식된 금액

리스와 관련하여 손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
사용권자산의 감가상각비		
부동산	1,195,111	1,202,095
시설장치	20,362	21,936
합계	1,215,473	1,224,031
리스부채에 대한 이자비용(금융원가에 포함)	93,455	89,228
단기리스료 (관리비에 포함)	11,550	19,800
단기리스가 아닌 소액자산 리스료(관리비에 포함)	357,438	346,596
리스부채 측정치에 포함되지 않은 변동리스료(관리비에 포함)	11,923	18,294

당기 중 리스의 총 현금유출은 1,286,083천원입니다.

10. 무형자산

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
골프회원권	6,660,804	-	(1,278,832)	5,381,972
전자금융공동망사용권	1,476,500	-	-	1,476,500
소프트웨어	83,026	(50,214)	-	32,812
합계	8,220,330	(50,214)	(1,278,832)	6,891,284

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
골프회원권	6,660,804	-	(1,879,281)	4,781,523
전자금융공동망사용권	1,476,500	-	-	1,476,500
소프트웨어	72,709	(32,292)	-	40,417
합계	8,210,013	(32,292)	(1,879,281)	6,298,440

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

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	상각	손상차손	손상차손환입	처분	기말
골프회원권	4,781,523	-	-	-	600,449	-	5,381,972
전자금융공동망사용권	1,476,500	-	-	-	-	-	1,476,500
소프트웨어	40,417	10,317	(17,922)	-	-	-	32,812
합계	6,298,440	10,317	(17,922)	-	600,449	-	6,891,284

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	상각	손상차손	손상차손환입	처분	기말
골프회원권	3,923,333	-	-	(7,040)	1,381,344	(516,114)	4,781,523
콘도회원권	30,451	-	-	-	-	(30,451)	-
전자금융공동망사용권	1,476,500	-	-	-	-	-	1,476,500
헬스회원권	4,500	-	-	-	-	(4,500)	-
소프트웨어	23,367	28,290	(11,240)	-	-	-	40,417
합계	5,458,151	28,290	(11,240)	(7,040)	1,381,344	(551,065)	6,298,440

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 28참조).

11. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
기타금융자산		
미수미결제현물환	29,567,417	3,300,040
미지급미결제현물환 관련 미수금	-	162,945,000
기타 미수금	52,182,414	191,610,457
미수수익	12,315,705	25,217,745
보증금	1,377,616	1,377,616
미회수내국환채권	-	39,344,136
여신성가지급금	-	-
기타의 대손충당금	-	(3,526,357)
소계	95,443,152	420,268,637
기타비금융자산	-	-
선급비용	470,200	594,747
합계	95,913,352	420,863,384

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

(단위 : 천원)

구분	당기			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초	-	-	3,526,357	3,526,357
Stage간 분류 이동				
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
대손상각	-	-	-	-
상각채권 회수	-	-	-	-
매각	-	-	-	-
전환입	-	-	(3,526,357)	(3,526,357)
기타	-	-	-	-
기말	-	-	-	-

(단위 : 천원)

구분	전기			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초	3,492	-	2,742,245	2,745,737
Stage간 분류 이동				
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
대손상각	-	-	-	-
상각채권 회수	-	-	-	-
매각	-	-	-	-
전환입	(3,492)	-	784,112	780,620
기타	-	-	-	-
기말	-	-	3,526,357	3,526,357

12. 당기손익-공정가치 측정 금융부채

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
예수부채	-	-
차입유가증권	14,602,411	43,161,750
합계	14,602,411	43,161,750

13. 예수부채

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융부채로 분류되지 않은 예수부채 장부금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기말
원화예수금	요구불예금	1,228,476,852
	기한부예금	198,385,134
	소계	1,426,861,986
외화예수금	요구불예금	1,027,719,157
	기한부예금	65,754,434
	소계	1,093,473,591
양도성예금증서		-
합계		2,520,335,577

(단위 : 천원)

구분		전기말
원화예수금	요구불예금	675,351,761
	기한부예금	406,179,096
	소계	1,081,530,857
외화예수금	요구불예금	460,780,730
	기한부예금	564,416,349
	소계	1,025,197,079
양도성예금증서		-
합계		2,106,727,936

14. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
미사용약정총당부채	13,707	-
지급보증총당부채	1,576,711	396,709
복구총당부채	699,014	699,014
합계	2,289,432	1,095,723

(2) 당기말과 전기말 현재 미사용약정총당부채 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	약정잔액	총당부채	설정비율(%)
원화대출약정	176,023,810	5,891	0.00
외화대출약정	-	-	-
역외외화대출약정	372,639,040	1,000	0.00
기타외화약정	487,693,500	6,816	0.00
합계	1,036,356,350	13,707	0.00

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	약정잔액	총당부채	설정비율(%)
원화대출약정	165,000,000	-	-
외화대출약정	-	-	-
역외외화대출약정	589,801,334	-	-
기타외화약정	355,504,000	-	-
합계	1,110,305,334	-	-

(3) 당기말과 전기말 현재 지급보증총당부채 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	약정잔액	총당부채	설정비율(%)
원화확정지급보증	178,998,877	10,696	0.01
외화확정지급보증	1,035,159,167	907,944	0.09
미확정지급보증	132,937,599	658,071	0.50
합계	1,347,095,643	1,576,711	0.12

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	약정잔액	총당부채	설정비율(%)
원화확정지급보증	160,120,106	35,522	0.02
외화확정지급보증	871,172,143	280,257	0.03
미확정지급보증	65,767,260	80,930	0.12
합계	1,097,059,509	396,709	0.04

(4) 당기와 전기 중 미사용약정충당부채, 지급보증충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초	367,884	28,825	-	396,709
Stage간 분류 이동				
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	78,603	(78,603)	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(9,606)	9,606	-	-
전환입	1,116,148	49,778	-	1,165,926
기타	27,783	-	-	27,783
기말	1,580,812	9,606	-	1,590,418

<전기>

(단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초	359,704	-	-	359,704
Stage간 분류 이동				
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(28,825)	28,825	-	-
전환입	24,694	-	-	24,694
기타	12,311	-	-	12,311
기말	367,884	28,825	-	396,709

(5) 당기 및 전기 중 미사용약정 및 지급보증의 잔액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초	2,145,485,409	61,879,434	-	2,207,364,843
Stage간 분류 이동				
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(49,395,871)	49,395,871	-	-
순증감액(실행,회수,기타 등)	237,814,554	(61,727,404)	-	176,087,150
기말	2,333,904,092	49,547,901	-	2,383,451,993

<전기>

(단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초	2,330,639,431	-	-	2,330,639,431
Stage간 분류 이동				
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(61,879,434)	61,879,434	-	-
순증감액(실행, 회수, 기타 등)	(123,274,588)	-	-	(123,274,588)
기말	2,145,485,408	61,879,434	-	2,207,364,843

(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 예상 복구비용을 기초로 추정하였습니다.

15. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
기타금융부채		
미지급미결제현물환	5,558,426	166,435,166
미수미결제현물환관련 미지급금	23,978,436	64,941
기타미지급금	78,993,996	51,415,351
미지급비용	38,026,219	31,560,058
대행업무수입금	487,309	488,242
미지급외국환채무	12,471,885	3,115,926
미지급내국환채무	1,190,061	-
기타부채	5,930,439	4,455,355
유가증권청약증거금	-	200,000
소계	166,636,771	257,735,039
기타비금융부채		
수입제세	3,455,202	2,185,478
선수수익	26,161,739	25,636,122
미지급비용	-	726,882
소계	29,616,941	28,548,482
합계	196,253,712	286,283,521

16. 퇴직급여제도

지점은 종업원들을 위하여 근로자퇴직급여보장법에 따른 확정기여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다.

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

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

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
확정기여형퇴직급여제도	2,249,613	2,033,617

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

17. 파생금융자산부채

(1) 당기말과 전기말 현재 파생금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분		약정금액(주1)	자산	부채
이자율관련	선도	820,000,000	13,523,267	12,148,021
	선물	2,129,570,000	-	-
	스왑	660,919,615,447	3,473,099,781	3,495,277,896
	옵션	1,185,089,070	1,754,025	12,323,976
	소계	665,054,274,517	3,488,377,073	3,519,749,893
통화관련	선도	206,232,011,891	1,782,522,472	1,936,592,940
	선물	247,034,490	-	-
	스왑	108,129,408,539	2,104,145,186	1,965,048,939
	옵션	1,626,695,260	13,312,876	13,853,729
	소계	316,235,150,180	3,899,980,534	3,915,495,608
신용위험 조정금		-	(9,675,706)	-
합계		981,289,424,697	7,378,681,901	7,435,245,501

(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	선도	40,000,000	734,268	616,219
	선물	1,881,300,000	-	-
	스왑	572,844,626,701	4,774,271,308	4,869,651,943
	옵션	2,201,753,600	12,040,916	19,617,958
	소계	576,967,680,301	4,787,046,492	4,889,886,120
통화관련	선도	142,364,998,334	4,154,255,355	3,595,736,575
	선물	304,803,200	-	-
	스왑	70,168,673,753	2,373,761,613	2,953,165,736
	옵션	1,851,645,440	28,175,417	28,710,987
	소계	214,690,120,727	6,556,192,385	6,577,613,298
신용위험 조정금		-	(6,251,232)	-
합계		791,657,801,028	11,336,987,645	11,467,499,418

(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	12,788,999	11,531,802	13,523,267	12,148,021
이자율스왑	5,338,515,199	5,333,573,485	3,473,099,781	3,495,277,896
옵션	15,855,260	12,242,671	1,754,025	12,323,976
소계	5,367,159,458	5,357,347,958	3,488,377,073	3,519,749,893
통화관련 :				
통화선도	684,339,804	663,885,715	1,782,522,472	1,936,592,940
통화스왑	727,871,978	742,809,717	2,104,145,186	1,965,048,939

구분	평가손익 (포괄손익계산서)		기말 누적평가손익 (재무상태표)	
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화옵션	1,773,321	2,079,879	13,312,876	13,853,729
소계	1,413,985,103	1,408,775,311	3,899,980,534	3,915,495,608
신용위험조정금	-	3,424,474	(9,675,706)	-
합계	6,781,144,561	6,769,547,743	7,378,681,901	7,435,245,501

< 전기 >

(단위 : 천원)

구분	평가손익 (포괄손익계산서)		기말 누적평가손익 (재무상태표)	
	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련 :				
이자율선도	734,268	616,219	734,268	616,219
이자율스왑	1,767,929,839	1,779,455,107	4,774,271,308	4,869,651,943
옵션	10,799,689	14,772,016	12,040,916	19,617,958
소계	1,779,463,796	1,794,843,342	4,787,046,492	4,889,886,120
통화관련 :				
통화선도	692,375,455	950,166,145	4,154,255,355	3,595,736,575
통화스왑	532,267,150	494,807,370	2,373,761,613	2,953,165,736
통화옵션	3,427,416	4,310,604	28,175,417	28,710,987
소계	1,228,070,021	1,449,284,119	6,556,192,385	6,577,613,298
신용위험조정금	1,334,696	-	(6,251,232)	-
합계	3,008,868,513	3,244,127,461	11,336,987,645	11,467,499,418

18. 영업기금

(1) 당기말과 전기말 현재 지점의 영업기금은 자본금인 갭기금이 각각 195,805백만원입니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 지점은 본점으로부터 상환기간이 1년을 초과하는 조건으로 차입한 자금 중 국내에서 운용하는 자금인 을기금은 각각 710,701백만원 및 793,808백만원입니다.

19. 자본잉여금

당기말과 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
기타자본잉여금	46,788	46,788

20. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
법정적립금:		
이익준비금(주1)	105,894,500	99,794,500
임의적립금:		
별도준비금(주2)	88,473	88,473
재무구조개선적립금	-	-
대손준비금	42,455,643	42,974,783
기타준비금	1,000,000	1,000,000
미처분이익잉여금	216,481,143	187,903,346
합계	365,919,759	331,761,103

(주1) 은행은 은행법 제40조의 규정에 의거 자본금에 달할 때까지 배당할 때마다 결산순이익의 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	42,455,643	42,974,783
대손준비금 적립(환입)예정금액	15,955,232	(519,140)
대손준비금 예정잔액	58,410,875	42,455,643

2) 당기와 전기 중 대손준비금 환입(전입)액 및 대손준비금 반영후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기순이익	34,158,656	60,224,395
대손준비금 환입(전입)액(주1)	(15,955,232)	519,140
대손준비금 반영후 조정당기순이익(주2)	18,203,424	60,743,535

(주1) 대손준비금 환입(전입)액은 당기말 대손준비금 예정잔액에서 기초 대손준비금 잔액을 차감하여 산출하였습니다.

(주2) 상기 대손준비금 반영후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 대손준비금 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

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

제47기	2021년 1월 1일 부터 2021년 12월 31일 까지	제46기	2020년 1월 1일 부터 2020년 12월 31일 까지
처분예정일	2022년 3월 31일	처분확정일	2021년 3월 31일

(단위 : 천원)

과 목	제47(당기)		제46(전기)	
I. 처분전이익잉여금		216,481,142		187,903,346
1. 전기이월미처분이익잉여금	182,322,486		127,678,951	
2. 당기순이익	34,158,656		60,224,395	
합계		216,481,142		187,903,346
III. 이익잉여금처분액		19,455,232		5,580,860
1. 이익준비금	3,500,000		6,100,000	
2. 대손준비금	15,955,232		(519,140)	
IV. 차기이월이익잉여금		197,025,910		182,322,486

21. 기타포괄손익누계액

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	당기말
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익	(4,533,601)
당기손익-공정가치 측정 금융부채 신용위험	-
합계	(4,533,601)

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	전기말
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익	2,829,160
당기손익-공정가치 측정 금융부채 신용위험	-
합계	2,829,160

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

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증감액	기말
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익	3,732,401	(9,713,405)	(5,981,004)
당기손익-공정가치 측정 금융부채 신용위험	-	-	-
소 계	3,732,401	(9,713,405)	(5,981,004)
법인세효과	(903,241)	2,350,644	1,447,403
법인세효과 반영후	2,829,160	(7,362,761)	(4,533,601)

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증감액	기말
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익	1,721,616	2,010,785	3,732,401
당기손익-공정가치 측정 금융부채 신용위험	(1,985,859)	1,985,859	-
소 계	(264,243)	3,996,644	3,732,401
법인세효과	63,947	(967,188)	(903,241)
법인세효과 반영후	(200,296)	3,029,456	2,829,160

22. 이자수익 및 이자비용

당기 및 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기	전기	
이자수익	예치금	1,846,883	2,702,796	
	당기손익-공정가치 측정 금융자산	28,653,562	25,171,263	
	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	14,083,915	16,959,881	
	상각후원가 측정 금융자산	764,753	820,751	
	대출채권	원화대출금	14,556,803	19,298,795
		외화대출금	5,814,125	9,347,767
		은행간외화대여금	289,185	2,913,671
		사모사채	15,499	-
		내국수입유산스	1,948	10,896
		역외외화대출금	24,740,845	49,972,858
		콜론	205,428	184,307
		환매조건부채권매수	5,081,604	3,748,554
		외환수입	2,421,042	6,202,456
		팩토링채권	9,502,693	6,772,344
소계	62,629,172	98,451,648		
본지점대	7,246	74,972		
기타	422,175	430,229		
합계		108,407,706	144,611,540	
이자비용	예수부채	(9,347,782)	(24,408,365)	
	양도성예금증서	(92,668)	(240,558)	
	일반차입금	(4,661)	(10,615)	
	콜머니	(1,243,544)	(1,863,310)	
	환매조건부채권매도	(451,175)	(560,374)	
	본지점차	(5,049,213)	(18,938,096)	
	역외외화본지점차	(20,927,047)	(36,670,899)	
	기타	(101,846)	(101,002)	
합계		(37,217,936)	(82,793,219)	
순이자손익		71,189,770	61,818,321	

23. 수수료수익 및 수수료비용

당기 및 전기 중 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기	전기
수수료수익	지급보증관련 수입수수료	4,812,437	5,255,251
	이전가격 관련 수입수수료	4,318,285	-
	대출업무관련 수수료	7,663,228	7,707,639
	수출입업무관련 수수료	11,074	10,318
	기타	3,392,626	2,223,264
합 계		20,197,650	15,196,471
수수료비용	지급보증관련 지급수수료	(4,025,387)	(4,564,318)
	이전가격 관련 지급수수료	(18,093,761)	(5,817,943)
	Brokerage fee 관련 지급수수료	(3,345,339)	(2,971,495)
	기타	(6,590,939)	(5,169,994)
합 계		(32,055,426)	(18,523,751)
순수수료손익		(11,857,776)	(3,327,279)

24. 당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익

당기 중 당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분		당기
당기손익-공정가치 측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산매매이익	8,358,491
	당기손익-공정가치 측정 금융자산평가손실	(5,083,940)
	당기손익-공정가치 측정 금융자산매매손실	(29,802,248)
	소 계	(26,527,697)
파생금융상품	파생상품평가이익	6,781,144,561
	파생상품거래이익	6,326,194,048
	파생상품평가손실	(6,769,547,743)
	파생상품거래손실	(5,885,768,288)
	소 계	452,022,578
본지점계정	본지점차평가손실	(873)
차입유가증권	차입유가증권평가이익	443,451
환매조건부채권	환매조건부채권매수평가이익	-
순당기손익-공정가치 측정 금융상품이익(손실)		425,937,459

(주1) 당기손익-공정가치 측정 항목으로부터 발생하는 이자수익은 주석 22의 이자수익에 포함되어 있으므로, 상기 표에서는 제외되었습니다.

전기 중 당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익의 내역은 다음과 같습니다.

<전기>

(단위 : 천원)

구분		전기
당기손익-공정가치 측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산매매이익	13,459,454
	당기손익-공정가치 측정 금융자산평가손실	(5,918,694)
	당기손익-공정가치 측정 금융자산매매손실	(3,919,685)
	소 계	3,621,075
파생금융상품	파생상품평가이익	3,008,868,514
	파생상품거래이익	6,889,031,079
	파생상품평가손실	(3,244,127,461)
	파생상품거래손실	(6,636,739,714)
	소 계	17,032,418
본지점계정	본지점차평가손실	(24,396)
차입유가증권	차입유가증권평가이익	133,001
환매조건부채권	환매조건부채권매수평가이익	4,371
순당기손익-공정가치 측정 금융상품이익(손실)		20,766,469

(주1) 당기손익-공정가치 측정 항목으로부터 발생하는 이자수익은 주석 22의 이자수익에 포함되어 있으므로, 상기 표에서는 제외되었습니다.

25. 종업원급여

당기 및 전기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	20,408,379	21,225,829
퇴직급여-확정기여형	2,249,613	2,033,617
해고 및 명예퇴직급여	-	900,000
합계	22,657,992	24,159,446

26. 일반관리비

당기 및 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
복리후생비	1,382,591	1,209,545
임차료	1,193,101	1,226,013
접대비	382,708	298,197
세금과 공과	4,016,355	4,139,237
광고선전비	13,381	15,277
여비교통비	33,321	37,522
차량비	57,295	87,674
수선비	439,252	536,899
통신비	242,751	238,345
정보이용료	699,627	601,868
소모품비	83,433	99,127
도서비	1,864	2,774
법률고문비	634,129	575,623
보험료	1,077,396	1,001,239
전문용역비	133,240	483,121
회비	59,179	64,936
잡비	26,247	30,881

구분	당기	전기
본지점경비	10,523,646	10,143,218
합계	20,999,516	20,791,496

27. 기타영업손익

당기 및 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기	전기
기타영업수익	기타포괄손익-공정가치측정유가증권매매익	290,025	891,332
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권 대손충당금환입액	-	199
	대출채권매매익	40	-
	소계	290,065	891,531
기타영업비용	신용보증기금출연료	(2,928,063)	(3,097,581)
	예금보험료	(5,069,959)	(4,451,017)
	원화기타포괄손익-공정가치측정유가증권매매손	(654,095)	(24,687)
	기타영업비용	-	(16,232)
	대출채권매매손	(154)	-
	소계	(8,652,271)	(7,589,517)
기타영업손실		(8,362,206)	(6,697,986)

28. 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외손실의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당기	전기
영업외수익	유형자산처분이익	1,250	-
	무형자산손상차손환입	600,450	1,381,343
	기타	785,444	858,213
	소계	1,387,144	2,239,556
영업외비용	유형자산처분손실	(3,568)	(1,031)
	무형자산손상차손	-	(7,040)
	기타	(169,752)	(182,854)
	소계	(173,320)	(190,925)
영업외손익		1,213,824	2,048,631

29. 법인세비용

(1) 법인세비용의 구성내역

당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기법인세부담액(전기법인세부담액변동분포함)	6,754,685	19,421,225
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	809,300	(40,849,194)
세무상결손금으로 인한 이연법인세변동액	6,301,499	46,137,357
총 법인세 효과	13,865,484	24,709,388
자본에 직접 반영된 법인세비용 (주1)	2,350,644	(967,188)
법인세비용	16,216,128	23,742,200

(주1) 기타포괄손익누계액으로 인식된 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산평가손익 및 당기손익-공정가치 측정 금융부채 신용위험에 대한 법인세효과입니다. (주석21참조)

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
세전이익	50,374,784	83,966,595
적용세율에따른 세부담액	11,728,698	19,857,916
조정사항:		
비공제비용	21,070	22,076
법인세추납액(환급액)	9,411,616	6,541,988
세율변동효과 등	(4,945,256)	(2,679,780)
조정사항 소계	4,487,430	3,884,284
법인세비용	16,216,128	23,742,200
유효세율	32.19%	28.28%

(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	883,680	5,731,522	6,615,202	213,851	1,600,879
미지급비용	20,561,240	(445,724)	20,115,516	4,975,820	4,867,955
파생금융상품	61,485,413	(46,667,391)	14,818,022	14,879,470	3,585,961
유가증권	9,432,853	(487,719)	8,945,134	2,282,750	2,164,723
이자비용	(1,946,003)	(954,692)	(2,900,695)	(470,933)	(701,968)
미결제현물환	(36,571,160)	27,388,764	(9,182,396)	(8,850,221)	(2,222,140)
미사용약정충당부채	396,709	1,193,709	1,590,418	96,004	384,881
차입유가증권	(133,001)	(326,432)	(459,433)	(32,186)	(111,183)
무형자산손상차손	1,879,281	(600,450)	1,278,831	454,786	309,477
기타충당금	6,251,232	3,424,473	9,675,705	1,512,798	2,341,521
복구충당부채	699,014	-	699,014	169,161	169,161
임차점포시설물	(69,343)	63,797	(5,546)	(16,781)	(1,342)
기타	825,822	(1,247,520)	(421,698)	199,849	(102,051)
보증금	12,908	-	12,908	3,124	3,124
상각후원가 금융자산	(27,886)	(89,753)	(117,639)	(6,748)	(28,469)
유가증권 대손충당금	119	1	120	29	29
업무용동산	(3,841,840)	(1,515,289)	(5,357,129)	(929,725)	(1,296,425)
기타부채	4,455,355	1,475,084	5,930,439	1,078,196	1,435,166
소계	64,294,393	(13,057,620)	51,236,773	15,559,243	12,399,299
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	(3,732,401)	9,713,405	5,981,004	(903,241)	1,447,403
당기손익-공정가치 측정 금융부채 신용위험	-	-	-	-	-
이월결손금	37,120,989	(26,039,253)	11,081,736	8,983,279	2,681,780
합계	97,682,981	(29,383,468)	68,299,513	23,639,281	16,528,482

(주1) 기초 일시적차이 등의 금액은 전기말 현재 이연법인세자산(부채)로 계상되어 있는 일시적차이 등의 금액으로 당기 및 전기의 실제 세무조정계산 과정에서 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 일시적차이등이 소멸될 것으로 기대되는 기간에 적용될 예상세율을 적용하였습니다.

<전기>

(단위 : 천원)

구분	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산(부채) (주2)	
	기초(주3)	증감(주1)	기말	기초(주3)	기말
미수수익	1,732,537	(848,857)	883,680	419,274	213,851
미지급비용	14,339,051	6,222,189	20,561,240	3,470,050	4,975,820
파생금융상품	(122,501,913)	183,987,326	61,485,413	(29,645,463)	14,879,470
유가증권	1,439,415	7,993,438	9,432,853	348,338	2,282,750
이자비용	(988,695)	(957,308)	(1,946,003)	(239,264)	(470,933)
미결제현물환	(13,317,769)	(23,253,391)	(36,571,160)	(3,222,900)	(8,850,221)
미사용약정총당부채	359,704	37,005	396,709	87,048	96,004
차입유가증권	48,532	(181,533)	(133,001)	11,745	(32,186)
무형자산손상차손	3,641,563	(1,762,282)	1,879,281	881,258	454,786
기타총당금	6,510,773	(259,541)	6,251,232	1,575,607	1,512,798
복구총당부채	699,014	-	699,014	169,161	169,161
임차점포시설물	(169,202)	99,859	(69,343)	(40,947)	(16,781)
예수부채평가이익	(679,952)	679,952	-	(164,548)	-
기타	(13,920)	839,742	825,822	(3,369)	199,849
보증금	12,908	-	12,908	3,124	3,124
상각후원가 금융자산	(256,603)	228,717	(27,886)	(62,098)	(6,749)
유가증권 대손총당금	71	48	119	17	29
업무용동산	(4,916,191)	1,074,351	(3,841,840)	(1,189,718)	(929,725)
기타부채	5,560,102	(1,104,747)	4,455,355	1,345,545	1,078,196
소계	(108,500,575)	172,794,968	64,294,393	(26,257,139)	15,559,243
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	(1,721,616)	(2,010,785)	(3,732,401)	(416,631)	(903,241)
당기손익-공정가치 측정 금융부채 신용위험	1,985,859	(1,985,859)	-	480,578	-
이월결손금	227,771,225	(190,650,236)	37,120,989	55,120,636	8,983,279
합계	119,534,893	(21,851,912)	97,682,981	28,927,444	23,639,281

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

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

(주3) 기업회계기준서 제1116호로 재작성되었습니다.

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

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
이연법인세자산	20,992,060	34,849,117
이연법인세부채	(4,463,578)	(11,209,836)
가감 계	16,528,482	23,639,281

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

30. 특수관계자와의 거래내용

(1) 지점의 지배 회사는 프랑스 BNP PARIBAS입니다.

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
<자산>		
예치금	5,005,650	2,451,410
본지점대	31,984,110	5,946,120
파생금융자산	4,667,448,742	7,943,508,403
미수수익	228	-
합계	4,704,438,730	7,951,905,933
<부채>		
본지점차	5,243,557,364	4,871,244,982
파생금융부채	5,324,309,085	6,944,246,824
예수금	184,915,898	172,142,009
미지급비용	25,623,900	18,383,799
합계	10,778,406,247	12,006,017,614
<손익거래>		
예치금이자수익	1	2,348
본지점대이자수익	7,246	74,972
본지점차이자비용	(5,049,213)	(18,938,096)
역외외화본지점차이자비용	(20,927,046)	(36,670,899)
수입(지급)수수료	(17,525,573)	(8,882,225)
본지점경비	(10,586,228)	(10,226,716)
예수부채이자비용	(970,375)	(1,172,054)

구분	당기	전기
환매조건부채권매도이자	(434,237)	(436,007)
기타금융부채평가익	(873)	(24,396)
당좌대출이자	6,100	1,950
외환 및 파생상품관련손익 (주1)	13,703,076	-
합계	(41,777,122)	(76,271,123)

(주1) 특수관계자와의 거래에서 발생한 외화환산손익은 제외되어 있습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 비엔피파리바은행 본지점 및 관계회사에게 제공한 지급보증 및 제공받은 지급보증, 당좌차월 약정의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	제공한 지급보증	제공받은 지급보증	당좌차월약정
본점	9,959,378	2,234,308,945	-
지점	176,924,293	-	-
기타 관계회사 (주1)	59,515,745	-	100,000,000
합계	246,399,416	2,234,308,945	100,000,000

(주1) 기타 관계회사는 비엔피파리바그룹 및 비엔피파리바은행의 자회사입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	제공한 지급보증	제공받은 지급보증	당좌차월약정
본점	15,598,064	2,010,713,805	-
지점	200,569,980	-	-
기타 관계회사 (주1)	19,628,559	-	100,000,000
합계	235,796,603	2,010,713,805	100,000,000

(주1) 기타 관계회사는 비엔피파리바그룹 및 비엔피파리바은행의 자회사입니다.

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
수수료수익	61,911	115,161
수수료비용	(4,025,387)	(4,564,318)

(5) 당기말 현재 지점은 비엔피파리바은행 본지점 및 관계회사와 파생상품거래를 수행하고 있으며 미결제약정금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		약정금액
이자율관련	선도	410,000,000
	스왑	486,787,695,211
	옵션	677,612,085
	소계	487,875,307,296
통화관련	선도	136,801,424,953
	스왑	38,196,835,203
	옵션	813,347,630
	소계	175,811,607,786
합계		663,686,915,082

(6) 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	6,583,797	3,894,219
퇴직급여	433,765	209,211
합계	7,017,562	4,103,430

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 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.

31.2 신용위험

(1) 개요

중요 리스크로는 신용리스크, 시장리스크, 평판리스크, 자산-부채 관리리스크, 유동

성리스크, 전략리스크, 신용편중리스크가 있으며, 지점은 이 모든 리스크를 통계적기법을 이용하여 경제적자본 또는 VaR(Value at Risk) 형태로 계량화하여 측정 및 관리하고 있습니다.

(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 모니터하며, 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 영업부문에서 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 C CDG에서 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 차감한 금액입니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	당기말
현금및예치금	275,440,234
당기손익-공정가치 측정 금융자산	991,840,337
파생금융상품	7,378,681,901
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	1,247,159,865
상각후원가 측정 유가증권	59,658,519
상각후원가 측정 대출채권	5,849,514,469
기타자산	95,443,152
본지점계정	31,984,110
소계	15,929,722,587
난외계정:	
지급보증	1,347,095,643
약정	1,036,356,350
소계	2,383,451,993
합계	18,313,174,580

(주1) 상기 금액은 대손충당금 반영후 금액입니다.

<전기>

(단위 : 천원)

구분	전기말
현금및예치금	118,086,690
당기손익-공정가치 측정 금융자산	1,289,712,208
파생금융상품	11,336,987,645
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	1,260,915,910

구분	전기말
상각후원가 측정 유가증권	59,568,767
상각후원가 측정 대출채권	4,772,888,162
기타자산	420,268,638
본지점계정	5,946,120
소계	19,264,374,140
난외계정:	
지급보증	1,097,059,508
약정	1,110,305,334
소계	2,207,364,842
합계	21,471,738,982

(주1) 상기 금액은 대손충당금 반영후 금액입니다.

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 (BNPP 그룹의 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 틀입니다. 그러므로 VaR는 한도를 정하는데 사용되어질 수 있습니다. BNP Paribas 의 GEaR는 99% 신뢰수준에서 1 Day의 보유기간의 VaR를 정확하게 계산하는 것을 목적으로 하고 있습니다. GEaR는 Monte-Carlo 방법을 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 매일 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(Stress Test)를 실행하여 시장의 급격한 변화로 인한 손실을 예측함으로써 정상시의 시장리스크와 신용리스크를 관리하는 GEaR(VaR)를 통한 모니터링을 보완하여 총체적인 리스크관리를 하고 있습니다. 매일 시장의 주요변수를 모니터링하고 매월 말에는 손익계산서 작성을 위한 주요 변수들의 정확성을 검토, 확인합니다. 또한 매일 Off Market Transaction Checking 절차를 통해 거래가 적절한 시장 가격으로 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 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	8,750,253	4,020,167	25,990,706	7,975,450
환 위험	1,593,711	255,640	5,756,260	403,601
: 분산효과 차감				(441,188)
Var	8,841,723	3,979,680	26,029,307	7,937,863
sVar(위기상황하의 최대 손실예상액)	42,308,915	15,698,886	61,206,969	43,817,739
총 VaR	51,150,638	20,383,013	82,366,506	51,755,602

(단위 : 천원)

구분	전기말			
	평균	최소	최대	전기말
금리위험	9,095,350	2,859,564	19,425,601	9,673,719
환 위험	3,121,772	669,000	18,163,166	934,697
: 분산효과 차감				(801,322)
Var	9,551,740	3,119,000	19,509,020	9,807,094
sVar(위기상황하의 최대 손실예상액)	32,919,183	18,567,060	57,208,832	25,883,976
총 VaR	42,470,923	21,686,060	76,717,852	35,691,070

(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 : 해당통화, 천원)

구분	당기말			전기말		
	외 화 금 액	원화환산액		외 화 금 액	원화환산액	
외화예치금	AUD	142,700	122,564	AUD	215,332	180,138
	CAD	496,203	461,771	CAD	24,201	20,651
	CHF	788,596	1,023,180	CHF	100,214	123,697
	SAR	39,288	12,406	EUR	862,118	1,153,721
	EUR	116,921	156,947	GBP	291,172	431,634
	GBP	456,910	731,170	HKD	801,322	112,466
	HKD	2,810,955	427,349	JPY	135,160,774	1,424,946
	JPY	200,782,387	2,068,540	NOK	11,022	1,405
	NOK	11,022	1,480	SEK	247,076	32,804
	SEK	68,228	8,941	SGD	2,230,434	1,833,908
	SGD	610,779	535,739	USD	2,572,922	2,799,339
	USD	4,459,613	5,286,872	KWD	71,520	255,841
	CNY	21,215	3,952	SAR	39,288	11,394
	KWD	72,713	284,944	CNY	1,488,991	248,602
	PLN	4,787	1,398	PLN	-	-
AED	2,715	876	AED	2,715	804	
외화대출금	USD	670,005,506	794,291,527	USD	305,427,605	332,305,235
외화사모사채	USD	2,321,810	2,752,505	USD	-	-
은행간외화대여금	USD	-	-	USD	150,000,000	163,200,000
역외외화대출금	EUR	54,471,121	73,118,765	EUR	57,383,121	76,792,388
	USD	1,599,660,941	1,896,398,045	USD	1,647,668,836	1,792,663,693
내국수입유산스	USD	183,400	217,421	USD	-	-
매입외환	CNY	-	-	CNY	205,461,991	34,303,934
	EUR	78,399,684	105,239,032	EUR	39,049,021	52,256,962
	USD	601,090,341	712,592,599	USD	458,658,310	499,020,241
외화팩토링채권	CNY	250,034,197	46,571,370	CNY	1,686,244	281,535
	EUR	26,870,857	36,069,827	EUR	9,472,033	12,675,854
	USD	661,038,662	783,661,334	USD	476,388,073	518,310,223
기타자산	EUR	425,626	571,334	EUR	1,378,065	1,844,181
	SGD	185	162	JPY	-	-
	HKD	200	30	HKD	-	-
	USD	67,361,022	79,856,492	USD	90,500,604	98,464,657
	CHF	37,860	49,122	CHF	-	-
	CNY	12,333	2,297	CNY	689,904	115,186
	GBP	-	-	GBP	35,544	52,690
본지점계정대	CAD	254,431	236,776	CAD	131,372	112,099
	EUR	-	-	EUR	61,230	81,940
	GBP	231,427	370,341	GBP	612,808	908,426
	HKD	2,735,181	415,830	HKD	1,350,975	189,609
	JPY	104,031,070	1,071,770	JPY	96,608,076	1,018,500
	SGD	5,000,000	4,385,700	SGD	-	-
	USD	20,838,641	24,704,209	USD	3,190,670	3,471,449

구분	당기말			전기말		
	외 화 금 액	원화환산액		외 화 금 액	원화환산액	
	CNY	4,292,301	799,484	CNY	976,736	163,076
	PLN	-	-	PLN	3,492	1,020
자산합계			4,574,504,101			3,596,864,249
외화예수금	AUD	521,287	447,728	AUD	521,287	436,087
	CNY	14,567,325	2,713,310	CNY	30,198,198	5,041,891
	EUR	17,393,101	23,347,456	EUR	25,660,230	34,339,546
	GBP	280,120	448,262	GBP	448,896	665,443
	JPY	73,230,646	754,451	JPY	99,327,810	1,047,173
	CHF	1,317	1,708	CHF	-	-
	SGD	536,132	470,263	SGD	420,940	346,105
	USD	898,600,096	1,065,290,414	USD	903,787,530	983,320,833
미지급외국환채무	USD	10,520,358	12,471,885	USD	2,863,903	3,115,926
기타부채	EUR	11,501,989	15,439,580	EUR	7,300,421	9,769,715
	AUD	19,615	16,847	AUD	-	-
	HKD	6,494,502	987,359	HKD	3,987,885	559,700
	JPY	-	-	JPY	3,641,223	38,388
	USD	39,922,462	47,328,079	USD	202,265,314	220,064,662
	CNY	1,946,722	362,596	CNY	576,164	96,196
	SGD	344,690	302,341	SGD	319,146	262,409
	GBP	-	-	GBP	35,544	52,690
본지점계정차	EUR	205,911,978	276,403,884	EUR	145,000,000	194,044,800
	JPY	300,000,000	3,090,720	JPY	-	-
	USD	2,517,037,529	2,983,947,990	USD	2,476,037,529	2,693,928,831
	CNY	244,000,000	45,447,440	CNY	205,000,000	34,226,800
역외외화본지점차	EUR	16,050,667	21,545,452	EUR	18,962,667	25,376,599
	USD	1,612,832,739	1,912,013,212	USD	1,767,043,086	1,922,542,877
부채합계			6,412,830,977			6,129,276,671

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	
원회표시						
이자수익발생자산:						
현금및예치금	3,316,215	-	-	-	-	3,316,215
당기손익-공정가치 측정 금융자산	991,840,337	-	-	-	-	991,840,337
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	90,013,713	39,951,785	130,085,484	987,108,883	-	1,247,159,865
상각후원가 측정 금융자산	-	-	-	-	59,658,639	59,658,639
대출채권	739,299,659	204,759,448	170,000,000	296,642,857	-	1,410,701,964
기타자산	-	-	-	-	-	-
소계	1,824,469,924	244,711,233	300,085,484	1,283,751,740	59,658,639	3,712,677,020
이자비용발생부채:						
예수부채	198,385,134	-	-	-	-	198,385,134
당기손익-공정가치 측정금융부채	14,602,411	-	-	-	-	14,602,411
본지점계정	1,108,666	-	-	-	-	1,108,666
소계	214,096,211	-	-	-	-	214,096,211
단순 갭	1,610,373,713	244,711,233	300,085,484	1,283,751,740	59,658,639	3,498,580,809
누적 갭	1,610,373,719	1,855,084,945	2,155,170,429	3,438,922,169	3,498,580,808	
누적 갭비율	43.38%	49.97%	58.05%	92.63%	94.23%	
외회표시						
이자수익발생자산:						
현금및예치금	11,128,129	-	-	-	-	11,128,129
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	-	-	-	-
대출채권	1,883,198,771	403,098,787	219,633,779	322,728,718	1,622,252,369	4,450,912,424
본지점계정	31,984,110	-	-	-	-	31,984,110
소계	1,926,311,010	403,098,787	219,633,779	322,728,718	1,622,252,369	4,494,024,663
이자비용발생부채:						
예수부채	65,754,434	-	-	-	-	65,754,434
당기손익-공정가치 측정금융부채	-	-	-	-	-	-
본지점계정	2,219,212,722	629,100,486	611,637,295	469,191,180	1,313,307,016	5,242,448,699
소계	2,284,967,156	629,100,486	611,637,295	469,191,180	1,313,307,016	5,308,203,133

구분	이자수익발생자산/부채					합계
	0~3개월	3~6개월	6~12개월	1~3년	3년초과	
단순 갂	(358,656,146)	(226,001,699)	(392,003,516)	(146,462,462)	308,945,353	(814,178,469)
누적 갂	(358,656,146)	(584,657,845)	(976,661,361)	(1,123,123,823)	(814,178,470)	
누적 갂비율	-7.98%	-13.01%	-21.73%	-24.99%	-18.12%	

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	이자수익발생자산/부채					합계
	0~3개월	3~6개월	6~12개월	1~3년	3년초과	
원화표시						
이자수익발생자산:						
현금및예치금	1,979,554	-	-	-	-	1,979,554
당기손익-공정가치 측정 금융자산	1,289,712,208	-	-	-	-	1,289,712,208
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	230,616,782	251,546,952	271,013,459	313,581,328	194,157,390	1,260,915,910
상각후원가 측정 금융자산	-	-	-	-	59,568,886	59,568,886
대출채권	648,184,550	352,665,700	140,000,000	170,000,000	-	1,310,850,251
기타자산	39,344,136	-	-	-	-	39,344,136
소계	2,209,837,230	604,212,653	411,013,459	483,581,328	253,726,276	3,962,370,946
이자비용발생부채:						
예수부채	406,179,095	-	-	-	-	406,179,095
당기손익-공정가치 측정 금융부채	43,161,750	-	-	-	-	43,161,750
분지점계정	1,125,075	-	-	-	-	1,125,075
소계	450,465,920	-	-	-	-	450,465,920
단순 갂	1,759,371,310	604,212,653	411,013,459	483,581,328	253,726,276	3,511,905,025
누적 갂	1,759,371,310	2,363,583,962	2,774,597,421	3,258,178,749	3,511,905,025	
누적 갂비율	44.40%	59.65%	70.02%	82.23%	88.63%	
외화표시						
이자수익발생자산:						
현금및예치금	8,631,349	-	-	-	-	8,631,349
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	-	-	-	-
대출채권	1,150,374,815	324,291,220	97,464,475	288,752,671	1,620,926,884	3,481,810,066
분지점계정	5,946,120	-	-	-	-	5,946,120
소계	1,164,952,284	324,291,220	97,464,475	288,752,671	1,620,926,884	3,496,387,535
이자비용발생부채:						
예수부채	564,416,349	-	-	-	-	564,416,349
당기손익-공정가치 측정 금융부채	-	-	-	-	-	-
분지점계정	2,007,616,751	496,853,334	442,720,370	285,704,855	1,637,224,598	4,870,119,908
소계	2,572,033,100	496,853,334	442,720,370	285,704,855	1,637,224,598	5,434,536,257
단순 갂	(1,407,080,816)	(172,562,114)	(345,255,895)	3,047,816	(16,297,714)	(1,938,148,722)
누적 갂	(1,407,080,816)	(1,579,642,930)	(1,924,898,825)	(1,921,851,008)	(1,938,148,722)	
누적 갂비율	-40.24%	-45.18%	-55.05%	-54.97%	-55.43%	

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, 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 있으며, 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	즉시 지급	1개월이하	1개월초과 ~ 3개월이하	3개월초과 ~ 12개월이하	1년초과 ~ 5년이하	5년 초과	합계
금융부채							
파생금융부채 (주1)	7,435,245,501	-	-	-	-	-	7,435,245,501
당기손익 공정가치 측정 금융부채 (주1)	14,602,411	-	-	-	-	-	14,602,411
예수부채	2,256,196,009	184,543,755	79,766,730	-	-	-	2,520,506,494
기타부채	13,599	30,785,609	281,210	40,273,862	26,273,244	61,888,747	159,516,271
본지점계정	1,706,170	1,654,065,960	564,898,225	1,242,476,004	791,900,399	1,102,174,964	5,357,221,722
소계	9,707,763,690	1,869,395,324	644,946,165	1,282,749,866	818,173,643	1,164,063,711	15,487,092,399
난외계정							
미사용약정	1,036,356,350	-	-	-	-	-	1,036,356,350
지급보증	1,347,095,643	-	-	-	-	-	1,347,095,643
소계	2,383,451,993	-	-	-	-	-	2,383,451,993

(주1) 당기손익-공정가치 측정 금융부채, 매매목적 파생금융부채는 계약만기에 따라 관리되지 않고, 만기 이전에 매각 또는 상환할 목적으로 보유하고 있기 때문에 관련 장부금액을 계약상 만기가 아닌 가장 이른 기간인 즉시 수취 및 지급구간에 포함되었습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	즉시 지급	1개월이하	1개월초과 ~ 3개월이하	3개월초과 ~ 12개월이하	1년초과 ~ 5년이하	5년 초과	합계
금융부채							
파생금융부채 (주1)	11,467,499,418	-	-	-	-	-	11,467,499,418
당기손익 공정가치 측정 금융부채 (주1)	43,161,750	-	-	-	-	-	43,161,750
예수부채	1,136,132,491	633,854,771	336,952,122	-	-	-	2,106,939,384
기타부채	390,526	3,761,562	163,613,964	308,971	1,258,073	84,673,470	254,006,566
본지점계정	-	1,387,070,722	620,935,156	941,468,054	781,797,421	1,274,124,081	5,005,395,434
소계	12,647,184,185	2,024,687,055	1,121,501,242	941,777,025	783,055,494	1,358,797,551	18,877,002,552
난외계정							
미사용약정	1,110,305,334	-	-	-	-	-	1,110,305,334
지급보증	1,097,059,508	-	-	-	-	-	1,097,059,508
소계	2,207,364,842	-	-	-	-	-	2,207,364,842

(주1) 당기손익-공정가치 측정 금융부채, 매매목적 파생금융부채는 계약만기에 따라 관리되지 않고, 만기 이전에 매각 또는 상환할 목적으로 보유하고 있기 때문에 관련 장부금액을 계약상 만기가 아닌 가장 이른 기간인 즉시 수취 및 지급구간에 포함되었습니다.

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 대손준비금을 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 은행업감독업무시행세

칙에 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	당기손익-공정가치 측정 금융 자산	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	합계
예치금	-	-	275,440,234	275,440,234
당기손익-공정가치 측정 금융자산	991,840,337	-	-	991,840,337
파생금융자산	7,378,681,901	-	-	7,378,681,901
투자금융자산	-	1,247,159,864	59,658,519	1,306,818,383
상각후원가 측정 대출채권	-	-	5,849,514,469	5,849,514,469
기타자산	2,624,841	3,951,012	88,867,299	95,443,152
본지점계정	-	-	31,984,110	31,984,110
합계	8,373,147,079	1,251,110,876	6,305,464,631	15,929,722,586

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	당기손익-공정가치 측정 금융 자산	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	합계
예치금	-	-	118,086,690	118,086,690
당기손익-공정가치 측정 금융자산	1,289,712,208	-	-	1,289,712,208
파생금융자산	11,336,987,645	-	-	11,336,987,645
투자금융자산	-	1,260,915,910	59,568,767	1,320,484,677
상각후원가 측정 대출채권	-	-	4,772,888,163	4,772,888,163
기타자산	3,194,103	2,980,143	414,094,391	420,268,637
본지점계정	-	-	5,946,120	5,946,120
합계	12,629,893,956	1,263,896,053	5,370,584,131	19,264,374,140

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	당기손익-공정가치 측정 금융부채	당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채	상각후원가 측정금융부채	합계
파생금융부채	7,435,245,501	-	-	7,435,245,501
예수부채	-	-	2,520,335,577	2,520,335,577
당기손익-공정가치 측정금융부채	14,602,411	-	-	14,602,411
기타부채	13,599	-	166,623,172	166,636,771
본지점계정	-	-	5,243,557,364	5,243,557,364
합계	7,449,861,511	-	7,930,516,113	15,380,377,624

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	당기손익-공정가치 측정 금융부채	당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채	상각후원가 측정금융부채	합계
파생금융부채	11,467,499,418	-	-	11,467,499,418
예수부채	-	-	2,106,727,936	2,106,727,936
당기손익-공정가치 측정금융부채	43,161,750	-	-	43,161,750
기타부채	390,526	-	257,344,513	257,735,039
본지점계정	-	-	4,871,244,982	4,871,244,982
합계	11,511,051,694	-	7,235,317,431	18,746,369,125

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 KIS, NCE 그리고 KBP를 이용하며, 전세계

	계적인 채권가격공시회사인 Reuters와 Bloomberg에서 산출된 자료를 채권의 공정가치평가에 이용하고 있습니다.
파생상품	파생계약은 장내계약 및 장외계약으로 분류됩니다. 장내에서 거래되는 파생상품은 활성화된 시장에서 고시되는 시장가격에 기초하여 공정가치를 산정하며, 이러한 파생상품은 공정가치 서열 체계상 수준1에 포함됩니다. 장외파생상품의 경우에도, 활성화된 시장에서 유사한 거래를 통하여 시장가격을 산정하거나, 비활성화시장에서 산정된 유사한 시장가격을 쓸 수 있는 경우에는 수준 2에 포함됩니다. 이 외에 활성화된 시장에서 거래되지 않는 파생상품의 공정가치는 활성화된 시장에서 고시되는 가격이 없으므로 공정가치평가기법에 의해 공정가치를 추정합니다. 공정가치평가를 위한 투입변수는 활성화된 시장에서 관측가능한 자료를 근거로 합니다. 활성화된 시장에서 관측 가능하지 않은 투입변수들은 calibration방법에 의해 결정됩니다. 지점은 공정가치평가를 위해서 valuation adjustment를 사용합니다. Market Risk 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	
당기손익-공정가치측정금융부채	당기손익-공정가치측정금융부채로 지정된 금융부채의 공정가액은 활성화된 시장에서 고시되는 시장가격에 기초합니다. 금융상품에 대한 활성시장이 없는 경우, 그 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하며, 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융 상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법 등을 포함합니다.
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.

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	275,440,235	275,440,235	118,086,691	118,086,691
투자금융자산	59,658,639	59,658,639	59,568,886	59,428,171
대출채권	5,849,514,469	5,849,514,469	4,772,888,162	4,772,888,162
기타자산	88,867,299	88,867,299	414,094,391	414,094,391
본지점계정	31,984,110	31,984,110	5,946,120	5,946,120
소계	6,305,464,752	6,305,464,752	5,370,584,250	5,370,443,535
금융부채:				
예수부채	2,520,335,577	2,520,335,577	2,106,727,936	2,106,727,936
기타부채	166,623,172	166,623,172	257,344,513	257,344,513
본지점계정	5,243,557,364	5,243,557,364	4,871,244,982	4,871,244,982
소계	7,930,516,113	7,930,516,113	7,235,317,431	7,235,317,431

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 (수준 2)
- 전부 혹은 부분적으로 관측가능하지 않은 시장자료에 기초한 공정가격측정방법에 기초한 금융상품 (수준3)

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간 종료일 현재 고시되는 시장

가격에 기초하여 산정됩니다. 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독 기관을 통해 공시가격이 용이하게 그리고 정기적으로 이용가능하고, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낸다면, 이를 활성 시장으로 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. 전 부 혹은 부분적으로 관측가능하지 않은 시장자료에 기초한 공정가치측정방법에 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				
당기손익-공정가치 측정 금융자산	991,840,337	-	-	991,840,337
파생금융자산	-	7,372,780,910	5,900,991	7,378,681,901
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	1,247,159,864	-	-	1,247,159,864
기타자산	6,575,853	-	-	6,575,853
소계	2,245,576,054	7,372,780,910	5,900,991	9,624,257,955
금융부채				
파생금융부채	-	7,423,715,910	11,529,591	7,435,245,501
당기손익 공정가치 측정 금융부채	14,602,411	-	-	14,602,411
기타부채	13,599	-	-	13,599
소계	14,616,010	7,423,715,910	11,529,591	7,449,861,511

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	수준분류			합계
	수준1	수준2	수준3	
금융자산				
당기손익-공정가치 측정 금융자산	1,289,712,208	-	-	1,289,712,208
파생금융자산	-	11,256,128,151	80,859,494	11,336,987,645
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	1,260,915,910	-	-	1,260,915,910
기타자산	6,174,246	-	-	6,174,246
소계	2,556,802,364	11,256,128,151	80,859,494	13,893,790,009
금융부채				
파생금융부채	-	11,458,653,688	8,845,730	11,467,499,418
당기손익 공정가치 측정 금융부채	43,161,750	-	-	43,161,750
기타부채	390,526	-	-	390,526
소계	43,552,276	11,458,653,688	8,845,730	11,511,051,694

33.3 공정가치수준 3 관련 공시

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

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	결재금액	다른 수준에서 수준3으로의 전입	수준3에서 다른 수준으로 전출	기타증감	당기손익	기말
파생금융자산	80,859,494	(67,089,501)	5,124,570	-	-	(12,993,572)	5,900,991
파생금융부채	8,845,730	(748,216)	9,609,788	-	-	(29,236,893)	(11,529,591)
합계	72,013,764	(66,341,285)	(4,485,218)	-	-	16,243,321	17,430,582

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	결재금액	다른 수준에서 수준3으로의 전입	수준3에서 다른 수준으로 전출	기타증감	당기손익	기말
파생금융자산	28,992,823	1,048,805	-	(1,884,925)	-	52,702,791	80,859,494
파생금융부채	8,807,896	(5,012,480)	1,248,398	(2,116,902)	-	5,918,818	8,845,730
합계	20,184,927	6,061,285	(1,248,398)	231,977	-	46,783,973	72,013,764

(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
1.기초 거래일손익인식평가조정	2,642,437	2,229,309
2.당기 신규 발생 거래일손익인식평가조정	3,845,188	1,688,614
3.당기 손익으로 인식한 거래일손익인식평가조정((1)+(2)+(3)+(4))	692,044	(1,275,488)
(1) 당기 상각으로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액	(617,564)	(1,923,938)
(2) 당기 만기도래로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액	(151,283)	(650,779)
(3) 당기 거래 청산으로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액	1,460,891	(211,099)
(4) 당기 평가요소의 관찰가능성 변경으로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액	-	1,510,328
4.당기말 거래일손익인식평가조정(1+2+3)	7,179,669	2,642,435

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(주1)	재무상태표에 표시되 는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련금액		순액
				일괄상계약정 등	수취한 현금담보	
금융자산:						
파생금융자산	2,622,891,649	873,622,719	1,749,268,930	(952,367,938)	-	796,900,992
미수미결제현물환	23,711,787	-	23,711,787	(23,689,203)	-	22,584
환매조건부채권매수	160,000,000	-	160,000,000	(155,582,116)	-	4,417,884
미회수내국환채권	108,722,222	108,722,222	-	-	-	-
합계	2,915,325,658	982,344,941	1,932,980,717	(1,131,639,257)	-	801,341,460

(주1) 한국거래소가 개설한 장외파생상품 중앙청산소(CCP) 청산 대상인 이자율 스왑의 파생금융자산 873,622,719천원이 파생금융부채 847,520,239천원, 미지급금 26,102,480천원과 당기에 상계되었습니다

(단위 : 천원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액(주1)	재무상태표에 표시되 는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련금액		순액
				일괄상계약정 등	제공한 현금담보	
금융부채:						
파생금융부채	2,064,372,654	847,520,238	1,216,852,416	(952,367,938)	-	264,484,478
미지급금	26,137,885	26,102,480	35,405	-	-	35,405
미지급미결제현물환	23,689,203	-	23,689,203	(23,689,203)	-	-
차입유가증권	14,602,411	-	14,602,411	(14,602,411)	-	-
미지급내국환채무	109,912,283	108,722,222	1,190,061	-	-	1,190,061
합계	2,238,714,436	982,344,940	1,256,369,496	(990,659,552)	-	265,709,944

(주1) 한국거래소가 개설한 장외파생상품 중앙청산소(CCP) 청산 대상인 이자율 스왑의 파생금융자산 873,622,719천원이 파생금융부채 847,520,239천원, 미지급금 26,102,480천원과 당기에 상계되었습니다

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액(주1)	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련금액		순액
				일괄상계약정 등	수취한 현금담보	
금융자산:						
파생금융자산	2,829,277,054	860,375,415	1,968,901,639	(1,631,040,942)	-	337,860,697
미수미결제현물환	76,041,978	-	76,041,978	(76,041,978)	-	-
환매조건부채권매수	140,000,000	-	140,000,000	(130,822,392)	-	9,177,608
미회수내국환채권	71,340,251	31,996,115	39,344,136	-	-	39,344,136
합계	3,116,659,283	892,371,530	2,224,287,753	(1,837,905,312)	-	386,382,441

(주1) 한국거래소가 개설한 장외파생상품 중앙청산소(CCP) 청산 대상인 이자율 스왑의 파생금융자산 653,517,152천원이 파생금융부채 607,594,819천원, 미지급금 45,922,333천원과 전기에 상계되었습니다

(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	3,809,617,378	795,954,320	3,013,663,058	(1,631,040,942)	-	1,382,622,116
미지급금	64,421,095	64,421,095	-	-	-	-
미지급미결제현물환	76,163,689	-	76,163,689	(76,041,978)	-	121,711
차입유가증권	43,161,750	-	43,161,750	(43,161,750)	-	-
미지급내국환채무	31,996,115	31,996,115	-	-	-	-
합계	4,025,360,027	892,371,530	3,132,988,497	(1,750,244,670)	-	1,382,743,827

(주1) 한국거래소가 개설한 장외파생상품 중앙청산소(CCP) 청산 대상인 이자율 스왑의 파생금융자산 653,517,152천원이 파생금융부채 607,594,819천원, 미지급금 45,922,333천원과 전기에 상계되었습니다

35. 약정사항

당기말과 전기말 현재 지급보증 및 미사용약정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용 손실 측정 대상	당기말		합계
		전체기간 기대신용손실 측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식	
확정지급보증				
정상	1,164,610,143	49,547,901	-	1,214,158,044
요주의	-	-	-	-
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
소계	1,164,610,143	49,547,901	-	1,214,158,044
미확정지급보증				
정상	132,783,204	-	-	132,783,204
요주의	154,395	-	-	154,395
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
소계	132,937,599	-	-	132,937,599
합계	1,297,547,742	49,547,901	-	1,347,095,643
약정				
정상	1,036,356,350	-	-	1,036,356,350
요주의	-	-	-	-
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
소계	1,036,356,350	-	-	1,036,356,350
합계	2,333,904,092	49,547,901	-	2,383,451,993

단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전기말		합계
		전체기간 기대신용손실 측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식	
확정지급보증				
정상	1,031,292,249	-	-	1,031,292,249
요주의	-	-	-	-
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
소계	1,031,292,249	-	-	1,031,292,249
미확정지급보증				
정상	65,767,260	-	-	65,767,260
요주의	-	-	-	-
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
소계	65,767,260	-	-	65,767,260
합계	1,097,059,508	-	-	1,097,059,508
약정				
정상	1,048,425,900	61,879,434	-	1,110,305,334
요주의	-	-	-	-
고정	-	-	-	-
회수의문	-	-	-	-
추정손실	-	-	-	-
소계	1,048,425,900	61,879,434	-	1,110,305,334
합계	2,145,485,408	61,879,434	-	2,207,364,843

36. 보험가입현황

당기말과 전기말 현재 지점의 보험가입현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

보험종류	부보대상	부보금액	보험회사
화재보험	유형자산	13,144,189	삼성화재보험(주)
	사무실 및 임차주택	1,683,089	삼성화재보험(주)
일반배상책임보험		13,702,447	에이스손해보험,AIG손해보험,삼성화재보험(주)
사용자배상책임보험		6,712,300	삼성화재보험(주),AIG손해보험

<전기말>

(단위 : 천원)

보험종류	부보대상	부보금액	보험회사
화재보험	유형자산	13,302,894	삼성화재보험(주)
	사무실 및 임차주택	1,683,089	삼성화재보험(주)
일반배상책임보험		13,593,008	에이스손해보험,AIG손해보험,삼성화재보험(주)
사용자배상책임보험		6,712,300	삼성화재보험(주),AIG손해보험
금융기관종합보험		13,224,600	AIG손해보험

지점은 상기의 보험 외에 결산일 현재 교보생명보험에 단체상해보험, 삼성화재에 운전자보험 등을 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	당기말	전기말
재무상태표상 현금및예치금	275,440,234	118,086,691
사용제한된 금액		
원화예치금	262,246,236	107,478,830
외화예치금	5,003,517	2,607,983
현금흐름표상 현금및예치금	8,190,481	7,999,878

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
조정		
법인세비용	16,216,128	23,742,200
감가상각비	1,753,901	1,953,224
무형자산상각비	17,922	11,240
당기손익-공정가치 측정 유가증권평가손실	5,083,940	5,918,694
당기손익-공정가치 측정 유가증권매매손실	29,802,248	3,919,685
대손상각비(환입)	(11,827,128)	6,606,070
기타금융부채평가이익	(113,093)	(2,421)
이자비용	37,217,936	82,793,220
무형자산손상차손	-	7,040
유형자산처분손실	3,568	1,031
파생상품평가손실	6,769,547,743	3,244,127,461
이자수익	(111,873,194)	(143,833,408)
무형자산손상차손환입	(600,450)	(1,381,344)
유형자산처분이익	(1,250)	-
파생상품평가이익	(6,781,144,561)	(3,008,868,514)
지급보증충당금 전입	1,116,166	41,201
미사용약정충당금 환입	(18)	(16,507)
기타대손충당금환입	-	(4)
당기손익-공정가치 측정 유가증권매매익	(8,358,491)	(13,459,454)
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권매매익	(290,025)	(891,332)

구분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치측정채권 대손충당금 전(환)입액	441	(199)
외화환산조정	706,098	(862,254)
합계	(52,742,119)	199,805,629

(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)	(157,162,941)	60,569,047
당기손익-공정가치측정유가증권의 감소(증가)	271,344,174	(271,448,745)
원화대출금의 감소(증가)	73,224,662	(389,899,244)
외화대출금의 감소(증가)	(461,986,292)	154,398,755
환매조건부채권매수의 감소(증가)	(20,000,000)	314,995,629
사모사채의 감소	(2,752,505)	-
은행간외화대여금의 감소(증가)	163,200,000	(47,420,000)
역외외화대출금의 증가	(100,060,729)	(10,228,103)
내국수입유산스의 감소(증가)	(217,421)	8,400,862
매입외환의 감소(증가)	(232,250,494)	100,712,089
팩토링채권의 증가	(488,111,294)	(313,604,965)
미수금의 감소(증가)	276,105,666	(23,969,838)
선급비용의 감소	124,547	118,175
미회수내국환채권의 감소	39,344,136	62,669,910
파생상품자산의 증가	(62,351,356)	(59,480,093)
미지급외환의 증가	9,355,959	2,039,822
미지급금의 감소	(109,384,599)	(97,895,603)
수입제세의 증가(감소)	1,269,724	(938,746)
유가증권청약증거금의 증가(감소)	(200,000)	200,000
대행업무수입금의 감소	(934)	(90,046)
선수수익의 증가(감소)	525,616	(1,976,823)
예수부채의 증가	413,607,641	48,579,930
차입유가증권의 증가(감소)	(28,446,246)	41,530,987
미지급내국환채무의 증가	1,190,061	-

구분	당기	전기
합계	(413,632,625)	(422,737,000)

(4) 당기 및 전기 중 재무활동으로 인한 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	재무현금흐름	비현금거래		기말
			상각	기타	
본지점차	2,923,325,506	386,673,194	-	-	3,309,998,700
역외외화본지점차	1,947,919,476	(14,360,812)	-	-	1,933,558,664
리스부채	4,455,355	(1,286,083)	93,455	2,667,712	5,930,439

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	재무현금흐름	비현금거래		기말
			상각	기타	
본지점차	2,704,143,312	219,182,194	-	-	2,923,325,506
역외외화본지점차	1,814,772,106	133,147,370	-	-	1,947,919,476
리스부채	5,560,102	(1,243,798)	89,228	49,822	4,455,355

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

(단위 : 천원)

계정과목	당기	전기
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익의 기타포괄손익누계액 계상	(9,713,405)	2,010,785
이연법인세자산부채의 기타포괄손익-공정가치측정유가증권평가손익 반영	2,350,644	(486,610)
기타포괄손익-공정가치측정금융부채 손실총당금의 기타포괄손익누계액 계상	-	1,985,859
이연법인세자산부채의 기타포괄손익-공정가치측정금융부채 손실총당금 반영	-	(480,578)