

중국공상은행 서울지점의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제27(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제26(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

중국공상은행 서울지점

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. (첨부)재무제표	
재무상태표	5
포괄손익계산서	6
자본변동표	7
현금흐름표	8
주석	10

독립된 감사인의 감사보고서

중국공상은행 서울지점

지점장 귀하

감사의견

우리는 중국공상은행 서울지점(이하 "지점")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 지점의 재무제표는 지점의 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태, 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 책임을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

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 지점을 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 발행하는 데 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 요구받고 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.

안 진 회 계 법 인

대표이사 **洪 鐘 聲** 
홍 종 성

2024년 2월 29일

이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 2월 29일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 지점의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

중국공상은행 서울지점

제 27(당) 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 26(전) 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 지점이 작성한 것입니다."

중국공상은행 서울지점 지점장 하효건

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 세종대로 73 태평로 빌딩 16층

(전 화) 02-755-5688

재 무 상 태 표

제 27(당) 기 2023년 12월 31일 현재

제 26(전) 기 2022년 12월 31일 현재

중국공상은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	제 27(당) 기	제 26(전) 기
자 산		
I. 현금및예치금 (주석 4,30,31,33,36)	1,000,605,933,985	1,791,442,697,435
II. 당기손익-공정가치측정금융자산 (주석 5,32,33,35,36)	146,826,743,613	221,365,347,297
III. 위험회피목적파생상품자산 (주석 6,32,33,35,36)	45,819,901,838	65,759,839,661
IV. 상각후원가측정대출채권 (주석 7,31,33,36)	12,846,046,637,816	11,622,735,568,727
V. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 (주석 8,31,33,35,36)	675,350,293,887	804,069,478,151
VI. 상각후원가측정유가증권 (주석 9,31,33,35,36)	5,023,703,271,906	4,617,436,772,181
VII. 유형자산 (주석 10)	1,993,089,439	1,506,680,019
VIII. 무형자산 (주석 11)	1,498,421,976	1,525,639,268
IX. 기타자산 (주석 12,17,31,32,33,35,36,37)	10,300,156,106,746	5,664,859,750,591
X. 이연법인세자산 (주석 27)	-	11,930,141,130
자 산 총 계	30,042,000,401,206	24,802,631,914,460
부 채		
I. 예수부채 (주석 13,31,33,35,36)	9,816,899,257,699	8,225,881,555,870
II. 당기손익-공정가치측정금융부채 (주석 5,32,33,35,36)	146,109,212,548	275,381,253,862
III. 위험회피목적파생상품부채 (주석 6,32,33,35,36)	80,808,012,268	263,690,297,625
IV. 차입부채 (주석 14,30,31,33,35,36)	7,569,039,917,127	6,863,595,433,728
V. 총당부채 (주석 15)	1,700,425,143	943,317,953
VI. 기타부채 (주석 16,17,18,31,32,33,35,36,37)	11,369,327,367,963	8,204,737,918,593
VII. 당기법인세부채	12,990,173,361	35,437,715,050
VIII. 이연법인세부채	5,091,439,330	-
부 채 총 계	29,001,965,805,439	23,869,667,492,681
자 본		
I. 자본금 (주석 19,34)	189,560,000,010	189,560,000,010
II. 자본잉여금	4,253,654,645	4,253,654,645
III. 기타포괄손익누계액 (주석 18, 19)	4,444,883,593	15,544,174,152
IV. 이익잉여금 (주석 19) (대손준비금 기적립액 당기: 64,024,840,052원, 전기: 69,323,400,202원) (대손준비금 적립(환입)예정액 당기: 26,918,206,523원, 전기: (-) 5,298,560,150원)	841,776,057,519	723,606,592,972
자 본 총 계	1,040,034,595,767	932,964,421,779
부채 및 자본총계	30,042,000,401,206	24,802,631,914,460

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제 27(당) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 26(전) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

중국공상은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	제 27(당) 기		제 26(전) 기	
I. 영업이익		152,667,378,697		170,232,962,861
1. 순이자손익 (주석 20)	283,785,603,984		181,678,022,449	
(1) 이자수익	1,104,150,056,341		563,656,853,978	
(2) 이자비용	(820,364,452,357)		(381,978,831,529)	
2. 순수수료손익 (주석 21)	348,783,352		6,978,733,623	
(1) 수수료수익	8,753,136,052		11,575,450,090	
(2) 수수료비용	(8,404,352,700)		(4,596,716,467)	
3. 당기손익인식-공정가치측정금융상품손익 (주석 22)	(140,296,451,010)		622,062,195,844	
4. 신용손실총당금관련손익 (주석 23)	(7,643,556,767)		(1,219,728,800)	
5. 일반관리비 (주석 24)	(42,761,811,986)		(34,443,765,852)	
6. 기타영업손익 (주석 25)	59,234,811,124		(604,822,494,403)	
II. 영업외손익 (주석 26)		218,461,575		(5,025,967)
III. 법인세비용차감전순이익		152,885,840,272		170,227,936,894
IV. 법인세비용 (주석 27)		(34,716,375,725)		(44,100,288,611)
V. 당기순이익 (주석 19) (대손준비금 반영후 조정이익 당기: 91,251,258,024원, 전기: 131,426,208,433원)		118,169,464,547		126,127,648,283
VI. 기타포괄손익		(11,099,290,559)		11,621,375,052
1. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
확정급여제도의 재측정요소	(491,620,720)		1,578,135,680	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목				
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익(주석 8)	776,032,770		(2,140,885,820)	
현금흐름위험회피평가손익	(11,383,702,609)		12,184,125,192	
VII. 총포괄이익		107,070,173,988		137,749,023,335

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 27(당) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 26(전) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

중국공상은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022.1.1 (전기초)	189,560,000,010	4,253,654,645	3,922,799,100	597,478,944,689	795,215,398,444
당기순이익	-	-	-	126,127,648,283	126,127,648,283
확정급여제도의 재측정요소	-	-	1,578,135,680	-	1,578,135,680
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	(2,140,885,820)	-	(2,140,885,820)
현금흐름위험회피평가손익	-	-	12,184,125,192	-	12,184,125,192
2022.12.31 (전기말)	189,560,000,010	4,253,654,645	15,544,174,152	723,606,592,972	932,964,421,779
2023.1.1 (당기초)	189,560,000,010	4,253,654,645	15,544,174,152	723,606,592,972	932,964,421,779
당기순이익	-	-	-	118,169,464,547	118,169,464,547
확정급여제도의 재측정요소	-	-	(491,620,720)	-	(491,620,720)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	776,032,770	-	776,032,770
현금흐름위험회피평가손익	-	-	(11,383,702,609)	-	(11,383,702,609)
2023.12.31 (당기말)	189,560,000,010	4,253,654,645	4,444,883,593	841,776,057,519	1,040,034,595,767

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현 금 흐 림 표

제 27(당) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 26(전) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

중국공상은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	제 27(당) 기	제 26(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(398,832,025,978)	1,211,600,589,873
(1) 당기순이익	118,169,464,547	126,127,648,283
(2) 손익조정사항	(273,666,995,832)	526,402,850,245
이자수익	(1,104,150,056,341)	(563,656,853,978)
이자비용	820,364,452,357	381,978,831,529
당기손익-공정가치측정금융상품평가이익	(132,188,411,672)	(265,847,005,629)
당기손익-공정가치측정금융상품평가손실	162,586,029,227	327,402,822,779
상각후원가측정유가증권관련비용	2,131,837,089	262,716,262
기타포괄손익공정가치측정유가증권관련이익	(314,672,187)	(160,322,174)
대손충당금전입(환입)액	6,899,722,503	2,144,174,659
지급보증충당부채전입(환입)액	(73,302,242)	(299,416,816)
미사용약정충당부채전입(환입)액	817,136,506	(625,029,043)
퇴직급여	993,084,084	1,277,709,648
감가상각비	397,725,247	454,852,310
사용권자산감가상각비	1,636,461,321	1,840,494,184
무형자산상각비	38,914,692	41,096,560
위험회피목적파생상품관련이익	(1,366,197,743)	(60,419,765,714)
위험회피목적파생상품관련손실	39,477,658,018	281,146,089,572
공정가치위험회피대상관련이익	(39,592,620,794)	(3,318,793,014)
공정가치위험회피대상관련손실	620,122,586	44,421,661,236
외환거래이익	(1,454,835,093,741)	(1,229,085,128,291)
외환거래손실	1,388,173,839,533	1,564,744,335,748
유형자산처분손실	-	91,806
법인세비용	34,716,375,725	44,100,288,611
(3) 자산부채의 증감	(496,679,730,991)	514,905,523,966
예치금의 증감	226,493,213,338	(711,773,013,284)
당기손익-공정가치측정금융자산의 증감	(65,191,117,362)	76,997,530,237
상각후원가측정대출채권의 증감	(1,201,675,108,755)	(2,932,701,963,311)
기타자산의 증감	(4,487,625,519,550)	(394,654,190,461)
예수부채의 증감	1,611,614,403,196	3,863,720,719,443
기타부채의 증감	3,419,704,398,142	613,316,441,342
(4) 이자의 수취	942,446,136,565	448,823,462,052
(5) 이자의 지급	(652,292,680,129)	(355,911,098,265)
(6) 법인세의 납부	(36,808,220,138)	(48,747,796,408)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(466,015,596,403)	(519,243,398,708)
위험회피목적파생상품으로 인한 유출입	(235,797,000,000)	55,703,934,207
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	253,975,060,000	1,160,000,000,000
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(129,276,781,224)	(30,000,000,000)
상각후원가측정유가증권의 처분	3,180,316,600,000	2,929,833,300,000
상각후원가측정유가증권의 취득	(3,533,949,143,112)	(4,630,570,012,315)
유형자산의 취득	(884,134,667)	(323,135,800)
무형자산의 취득	(11,697,400)	(3,484,800)
기타자산의 처분	1,810,000,000	3,861,000,000

과 목	제 27(당) 기		제 26(전) 기	
기타자산의 취득	(2,198,500,000)		(7,745,000,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		320,817,800,933		(46,759,108,248)
본지점차입의 순증가(감소)	(400,988,729,833)		(4,178,392,354,311)	
차입부채의 순증가(감소)	723,578,747,390		4,133,757,277,187	
리스부채의 감소	(1,772,216,624)		(2,124,031,124)	
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율 변동효과		(7,897,458,034)		(17,993,087,758)
V. 현금및현금성자산의 증감 (I +II+III+IV)		(551,927,279,482)		627,604,995,159
VI. 기초 현금및현금성자산		734,485,330,371		106,880,335,212
VII. 기말 현금및현금성자산 (주석 30)		182,558,050,889		734,485,330,371

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주식

제 27(당) 기말 2023년 12월 31일 현재

제 26(전) 기말 2022년 12월 31일 현재

중국공상은행 서울지점

1. 지점의 개요

중국공상은행(Industrial and Commercial Bank of China)은 1984년 1월 중국 북경 시에서 설립되었으며, 은행의 일반업무 및 외국환업무를 수행하고 있습니다.

중국공상은행 서울지점(이하 "지점")은 1997년 11월 6일에 대한민국 법률에 의하여 설립되었으며, 1997년 11월에 한국은행과 기획재정부로부터 지점 설립 및 외국환은행의 인가를 득하였고, 1997년 12월 9일부터 지점의 일반업무를 시작하였습니다. 지점은 이후 수차례에 걸쳐 갑기금을 증액하였고, 당기말 현재 갑기금은 189,560,000 천원입니다. 한편, 당기말 현재 서울지점 이외에 부산지점, 대림지점 및 건대지점이 영업 중에 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

지점은 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제5조 제1항 제1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

지점의 재무제표는 2024년 2월 29일 지점장의 승인을 받았습니다.

(1) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치측정금융상품
- 공정가치로 측정되는 위험회피목적파생금융상품
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치측정금융자산
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

(2) 기능통화와 표시통화

재무제표는 지점의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화인 기능통화로 작성되고 있습니다. 지점의 재무제표는 지점의 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(3) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

1) 가정과 추정의 불확실성

다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 4, 7, 8, 9, 12: 대손충당금 - 예치금, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 상각후원가측정유가증권 및 상각후원가측정금융자산의 손상 가능성과 금액에 대한 가정
- 주석 15, 29: 충당부채, 우발 및 약정사항 - 자원의 유출 가능성과 금액에 대한 가정
- 주석 18: 확정급여부채 - 주요 보험수리적 가정

2) 공정가치 측정

지점의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치 측정을 요구하고 있는 바, 지점은 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치를 포함한 모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 재무담당임원에게 직접 보고되고 있습니다.

평가부서는 정기적으로 관측가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치 측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제3자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제3자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 지점은 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

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

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 지점은 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치 측정 시 사용된 가정의 자세한 정보는 아래 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 35: 금융상품의 공정가치

3. 재무제표 작성 기준 및 중요한 회계정책

지점이 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석 3.(15)에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고 당기 및 비교 표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 외화거래

재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간말에 화폐성 외화항목은 보고기간말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이 및 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(2) 현금 및 예치금

지점은 보유현금, 외국통화, 기타 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기 투자자산 및 금융기관에 대한 예치금 등을 현금 및 예치금으로 분류하고 있습니다. 현금 및 예치금은 재무상태표에 상각후원가로 인식합니다.

(3) 비파생금융자산

1) 인식 및 최초 측정

지점은 비파생금융자산을 상각후원가측정금융자산, 당기손익-공정가치측정금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 세가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다. 최초 인식시점에 금융자산이나 금융부채를 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치측정금융자산 또는 당기손익-공정가치측정금융부채가 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가감합니다.

2) 분류 및 후속 측정

① 금융자산

최초 인식시점에 금융자산은 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치 채무상품, 기타포괄손익-공정가치-지분상품 또는 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류합니다.

금융자산은 지점이 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하지 않는 한 최초 인식 후에 재분류되지 않으며, 이 경우 영향 받는 모든 금융자산은 사업모형의 변경 이후 첫 번째 보고기간의 첫 번째 날에 재분류됩니다.

가. 상각후원가 측정 금융자산

금융자산이 다음 두가지 조건을 모두 만족하고, 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 상각후원가로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 보유합니다.
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

나. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

채무상품이 다음 두 가지 조건을 충족하고 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유합니다.
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

단기매매를 위해 보유하는 것이 아닌 지분상품의 최초 인식 시에 지점은 투자자산의 공정가치의 후속적인 변동을 기타포괄손익으로 표시하도록 선택할 수 있습니다. 다만 한번 선택하면 이를 취소할 수 없습니다. 이러한 선택은 투자 자산별로 이루어 집니다.

다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상기에서 설명된 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정되지 않는 모든 금융 자산은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 이러한 금융자산은 모든 파생금융자산을 포함합니다(주석 5 참고). 최초 인식시점에 지점은 상각후원가나 기타포괄손익-당기 손익으로 측정되는 금융자산을 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정한다면 회계불 일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 해당 금융자산을 당기손익-공정가 치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

② 금융자산: 사업모형

지점은 사업이 관리되는 방식과 경영진에게 정보가 제공되는 방식을 가장 잘 반영하기 때문에 금융자산의 포트폴리오 수준에서 보유되는 사업모형의 목적을 평가합니다. 그러한 정보는 다음을 고려합니다.

- 포트폴리오에 대해 명시된 회계정책과 목적 및 실제 이러한 정책의 운영. 여기에는 계약상 이자수익의 획득, 특정 이자수익률 수준의 유지, 금융자산을 조달하는 부채의 듀레이션과 해당 금융자산의 듀레이션의 일치 및 자산의 매도를 통한 기대현금흐름의 유출 또는 실현하는 것에 중점을 둔 경영진의 전략을 포함함
- 사업모형에서 보유하는 금융자산의 성과를 평가하고, 그 평가내용을 주요 경영진에게 보고하는 방식
- 사업모형(그리고 사업모형에서 보유하는 금융자산)의 성과에 영향을 미치는 위험과 그 위험을 관리하는 방식
- 경영진에 대한 보상방식(예: 관리하는 자산의 공정가치에 기초하여 보상하는지 아니면 수취하는 계약상 현금흐름에 기초하여 보상하는지)
- 과거기간 금융자산의 매도의 빈도, 금액, 시기, 이유, 미래의 매도활동에 대한 예상

이러한 목적을 위해 제거요건을 충족하지 않는 거래에서 제3자에게 금융자산을 이전하는 거래는 매도로 간주되지 않습니다.

단기매매의 정의를 충족하거나 포트폴리오의 성과가 공정가치 기준으로 평가되는 금융자산 포트폴리오는 당기손익-공정가치로 측정됩니다.

③ 금융자산: 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 이루어져 있는지에 대한 평가
원금은 금융자산의 최초 인식시점의 공정가치로 정의됩니다. 이자는 화폐의 시간가치에 대한 대가, 특정기간에 원금 잔액과 관련된 신용위험에 대한 대가, 그밖에 기본적인 대역위험과 원가에 대한 대가(예: 유동성위험과 운영 원가)뿐만 아니라 이윤으로 구성됩니다.

계약상 현금흐름이 원금과 이자에 대한 지급만으로 이루어져 있는지를 평가할 때, 지점은 해당 상품의 계약조건을 고려합니다. 금융자산이 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건을 포함하고 있다면, 그 계약조건 때문에 해당 금융상품의 존속기간에 걸쳐 생길 수 있는 계약상 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되는지를 판단해야 합니다.

이를 평가할 때 지점은 다음을 고려합니다.

- 현금흐름의 금액이나 시기를 변경시키는 조건부 상황
- 변동 이자율 특성을 포함하여 계약상 액면 이자율을 조정하는 조항
- 중도상환특성과 만기연장특성
- 특정 자산으로부터 발생하는 현금흐름에 대한 지점의 청구권을 제한하는 계약조건 (예: 비소구특징)

중도상환금액이 실질적으로 미상환된 원금과 잔여원금에 대한 이자를 나타내고, 계약의 조기청산에 대한 합리적인 추가 보상을 포함하고 있다면, 조기상환특성은 특정일에 원금과 이자를 지급하는 조건과 일치합니다.

또한, 계약상 액면금액을 유의적으로 할인하거나 할증하여 취득한 금융자산에 대해서, 중도상환금액이 실질적으로 계약상 액면금액과 계약상 이자 발생액(그러나 미지급된)을 나타내며 (이 경우 계약의 조기 청산에 대한 합리적인 추가 보상이 포함될 수 있는), 중도상환특성이 금융자산의 최초 인식시점에 해당 특성의 공정가치가 경미한 경우에는 이러한 조건을 충족한다고 판단합니다.

④ 금융자산: 후속측정과 손익

<p>당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산</p>	<p>이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 평가합니다. 이자 혹은 배당금 수익을 포함한 순손익은 당기손익으로 인식합니다. 그러나 위험회피수단으로 지정된 파생상품에 대해서는 주석 6 을 참고하시기 바랍니다.</p>
<p>상각후원가로 측정하는 금융자산</p>	<p>이러한 자산은 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가는 손상차손에 의해 감소됩니다. 이자수익, 외화환산손익 및 손상차손은 당기손익으로 인식합니다. 제거에서 발생하는 손익은 당기손익으로 인식합니다.</p>
<p>기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품</p>	<p>이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 계산되고, 외화환산손익과 손상차손은 당기손익으로 인식합니다. 기타 순손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 제거시의 손익은 기타포괄손익누계액에서 당기손익으로 재분류 합니다.</p>
<p>기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품</p>	<p>이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 배당금은 명확하게 투자원가의 회수를 나타내지 않는다면 당기손익으로 인식합니다. 다른 순손익은 기타포괄손익으로 인식하고 당기손익으로 절대 재분류하지 않습니다.</p>

3) 금융자산의 제거

지점은 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우, 금융자산의 현금흐름을 수취할 계약상 권리를 양도하고 이전된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 실질적으로 이전한 경우, 또는 지점이 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유 또는 이전하지 아니하고 금융자산을 통제하고 있지 않은 경우에 금융자산을 제거합니다.

지점이 재무상태표에 인식된 자산을 이전하는 거래를 하였지만, 이전되는 자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 보상을 보유하고 있는 경우에는 이전된 자산을 제거하지 않습니다.

4) 금융자산과 금융부채의 상계

지점은 지점이 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 갖고 있고, 차액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시합니다.

(4) 비파생금융부채

1) 분류 및 측정

지점은 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익-공정가치 측정금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

가. 당기손익-공정가치 측정금융부채

당기손익-공정가치 측정금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익-공정가치 측정금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익-공정가치 측정금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

나. 기타금융부채

당기손익-공정가치 측정금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

2) 금융부채의 제거

지점은 금융부채의 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 지점은 금융부채의 계약조건이 변경되어 현금흐름이 실질적으로 달라진 경우 기존 부채를 제거하고 새로운 계약에 근거하여 새로운 금융부채를 공정가치로 인식합니다.

금융부채의 제거 시에, 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

(5) 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 각각 아래와 같이 인식하고 있습니다.

1) 공정가치위험회피

지점은 이자율위험과 환율위험을 회피하기 위하여 이자율스왑, 통화선도, 통화스왑 등의 파생상품계약을 체결하고 있습니다. 회피대상위험으로 인한 자산 또는 부채, 확정계약의 공정가치의 변동(공정가치위험회피)을 회피하기 위하여 일부 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

파생상품은 최초 인식 시에 공정가치로 측정합니다. 최초 인식 이후에 공정가치로 측정하고 그 변동은 일반적으로 손익으로 인식합니다.

지점은 위험회피관계의 개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적과 위험회피전략을 공식적으로 지정하고 문서화를 수행하고 있습니다. 또한 이 문서에는 위험회피수단, 위험회피대상항목 및 위험회피관계의 개시시점과 그 후속기간에 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 또는 현금흐름의 변동을 위험회피수단이 상쇄하는 효과를 평가하는 방법 등을 포함하고 있습니다.

위험회피는 이자율지표 개혁에 직접적으로 영향을 받습니다.

지점은 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계를 평가하기 위하여 이자율지표가 이자율지표 개혁의 결과로 변동되지 않는다고 가정합니다.

지점은 예상거래의 현금흐름회피와 관련하여 예상거래의 발생 가능성이 매우 큰 지를 결정할 때 이자율지표 개혁의 결과로 이자율지표가 변경되지 않는다고 가정하며, 궁극적으로 손익에 영향을 미칠 수 있는 현금흐름 변동에 대한 노출을 표시합니다.

지점은 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 아래에 기술된 경제적 관계를 평가하여 이 정책의 적용을 중단할 것입니다.

- 위험회피대상항목 또는 위험회피수단에 이자율지표 개혁으로 인한 불확실성이 이자율지표를 기초로 하는 각각의 대상항목 또는 수단의 현금흐름의 시기와 금액에 대하여 더 이상 나타나지 않을 때
- 위험회피 관계가 중단되는 때

지점은 위험회피의 발생가능성이 매우 커야 한다는 요구사항에 대하여 이자율지표 개혁으로 인한 불확실성이 이자율지표를 기초로 하는 위험회피대상항목의 미래 현금흐름의 시기와 금액에 대하여 더 이상 나타나지 않을 때 또는 위험회피관계가 중단되는 때에 이 정책의 적용을 중단할 것입니다.

2) 매매목적 파생상품

위험회피수단으로 지정되어 위험회피에 효과적인 파생상품을 제외한 모든 파생상품은 공정가치로 측정하여 당기손익-공정가치측정금융자산 및 당기손익-공정가치측정금융부채로 표시하고 있으며, 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익-공정가치측정금융상품손익으로 포괄손익계산서에 인식됩니다.

(6) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체 원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때, 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 그 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당기와 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구분	추정 내용연수
업무용건물	20년 ~ 40년
업무용동산	5년
임차시설물	5년

지점은 매 보고기간말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(7) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 3년에서 5년의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간이 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한지를 매 보고기간말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(8) 금융자산의 손상

1) 금융상품과 계약자산

지점은 다음 자산의 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품

지점은 12개월 기대신용손실로 측정되는 다음의 금융자산을 제외하고는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

- 보고기간말에 신용이 위험이 낮다고 결정된 채무증권
- 최초 인식 이후 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생 할 채무불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 기타 채무증권과 은행 예금

금융자산의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가했는지를 판단할 때와 기대신용손실을 추정할 때, 지점은 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인 정보를 포함하여 지점의 과거 경험과 알려진 신용평가에 근거한 질적, 양적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

지점은 금융자산의 신용위험은 연체일수가 30일을 초과하는 경우에 유의적으로 증가한다고 가정합니다.

지점은 다음과 같은 경우 금융자산에 채무불이행이 발생했다고 고려합니다.

- 채무자가 지점이 소구활동을 하지 않으면, 지점에게 신용의무를 완전하게 이행하지 않을 것 같은 경우
- 금융자산의 연체일수가 90일을 초과한 경우

지점은 채무증권의 신용위험등급이 국제적으로 투자등급의 정의로 이해 되는 수준인 경우 신용위험이 낮다고 간주합니다. 전체기간 기대신용손실은 금융상품의 기대 존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실입니다.

12개월 기대신용손실은 보고기간 말 이후 12개월 이내(또는 금융상품의 기대 존속기간이 12개월 보다 적은 경우 더 짧은 기간)에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실을 나타내는 전체기간 기대신용손실의 일부입니다.

기대신용손실을 측정할 때 고려하는 가장 긴 기간은 지점이 신용위험에 노출되는 최장 계약기간입니다.

2) 기대신용손실의 측정

기대신용손실은 신용손실의 확률가중추정치입니다. 신용손실은 모든 현금부족액(즉, 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 모든 계약상 현금흐름의 차이)의 현재가치로 측정됩니다. 기대신용손실은 해당 금융자산의 유효이자율로 할인됩니다.

3) 신용이 손상된 금융자산

매 보고기간말에, 지점은 상각후원가로 측정되는 금융자산과 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무증권의 신용이 손상되었는지 평가합니다. 금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 발생한 경우에 해당 금융자산은 신용이 손상된 것입니다.

금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음과 같은 관측 가능한 정보를 포함합니다.

- 발행자나 차입자의 유의적인 재무적 어려움
- 채무불이행이나 90일 이상 연체와 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적이나 계약상 이유로 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산가능성이 높아지거나 그 밖의 재무구조조정 가능성이 높아짐
- 재무적 어려움으로 인해 해당 금융자산에 대한 활성시장 소멸

4) 재무상태표 상 신용손실충당금의 표시

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 대손충당금계정을 사용하여 해당 자산의 장부금액에서 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 상각후원가로 측정하는 금융자산이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대해서는 손실충당금은 당기손익에 포함하고 기타포괄손익에 인식합니다.

5) 제각

금융자산의 계약상 현금흐름 전체 또는 일부의 회수에 대한 합리적인 기대가 없는 경우 해당 자산을 제거합니다. 개인고객에 대해 지점은 유사자산의 회수에 대한 과거 경험에 근거하여 금융자산이 180일 이상 연체되는 경우에 장부금액을 제각하고, 기업고객에 대해서는 회수에 대한 합리적인 기대가 있는지를 평가하여 제각의 시기와 금액을 개별적으로 평가합니다. 지점은 제각한 금액이 유의적으로 회수할 것이라는 기대를 갖고 있지 않습니다. 그러나 제각된 금융자산은 지점의 만기가 된 금액의 회수절차에 따라 회수활동의 대상이 될 수 있습니다.

(9) 비금융자산의 손상

이연법인세자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(10) 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무 또는 의제의무가 존재하고, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며, 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 충당부채를 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

확정지급보증 및 미확정지급보증에 대하여 지급보증충당부채를, 한도대출약정 중 미사용한도에 대하여 미사용약정충당부채를 인식하고 있으며, 이를 위하여 신용환산율(CCF: Credit Conversion Factor), 부도율, 부도후손실률 등을 적용한 평가모형을 이용하고 있습니다.

충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

(11) 종업원급여

1) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

2) 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

확정급여부채는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적 효익의 현재가치를 한도로 자산을 인식하고 있습니다.

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 순확정급여부채(자산)의 순이자는 순확정급여부채(자산)에 연차보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정되며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정되고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

제도의 개정이나 축소가 발생하는 경우, 과거근무에 대한 효익의 변동이나 축소에 따른 손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 지점은 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

(12) 수익인식기준

1) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료(유효이자율의 주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

2) 수수료수익

당사는 기업회계기준서 제1115호 적용대상인 수수료수익에 대해서는 아래의 5단계 수익인식 모형을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.

가. 계약 식별 → 나. 수행의무 식별 → 다. 거래가격 산정 → 라. 거래가격을 수행의무에 배분 → 마. 수행의무 이행 시 수익 인식

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 그러나, 금융상품이 당기손익-공정가치측정금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

용역을 제공함으로써 가득되는 수수료는 관련 용역이 제공될 때 일반적으로 수익으로 인식합니다.

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식합니다.

(13) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

1) 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 법인세비용차감전순이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 지점의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

2) 이연법인세

이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간말에 지점이 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 세효과를 반영하고 있습니다. 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 기간에 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

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

(14) 리스

계약에서 대가와 교환하여, 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하게 한다면 그 계약은 리스이거나 리스를 포함합니다.

1) 리스이용자

리스요소를 포함하는 계약의 개시일이나 변경유효일에 지점은 계약대가를 상대적 개별 가격에 기초하여 각 리스요소에 배분합니다. 다만, 지점은 부동산 리스에 대하여 비리스요소를 분리하지 않는 실무적 간편법을 적용하여 리스요소와 관련된 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리합니다.

지점은 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초에 원가로 측정하며, 해당 원가는 리스부채의 최초 측정금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브 차감), 리스개설직접원가, 기초자산을 해체 및 제거하거나 기초자산이나 기초자산이 위치한 부지를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치로 구성됩니다.

사용권자산은 후속적으로 리스개시일부터 리스기간 종료일까지 정액법으로 감가상각합니다. 다만, 리스기간 종료일에 사용권자산의 소유권이 이전되거나 사용권자산의 원가에 매수선택권의 행사가격이 반영된 경우에는 유형자산의 감가상각과 동일한 방식에 기초하여 기초자산의 내용연수 종료일까지 사용권 자산을 감가상각합니다. 또한 사용권자산은 손상차손으로 인하여 감소하거나 리스부채의 재측정으로 인하여 조정될 수 있습니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 최초 측정합니다.

리스료는 리스의 내재이자율로 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 지점의 증분차입이자율로 할인합니다. 일반적으로 지점은 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다. 지점은 다양한 외부 재무 정보에서 얻은 이자율에서 리스의 조건과 리스 자산의 특성을 반영하기 위한 조정을 하고 증분차입이자율을 산정합니다.

리스부채 측정에 포함되는 리스료는 다음 항목으로 구성됩니다.

- 고정 리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 최초에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함
- 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액
- 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 매수선택권의 행사가격, 연장 선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 연장기간의 리스료, 리스기간이 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스부채는 유효이자율법에 따라 상각합니다. 리스부채는 지수나 요율(이율)의 변동으로 미래 리스료가 변동되거나 잔존가치 보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되거나 매수, 연장, 종료 선택권을 행사할지에 대한 평가가 변동되거나 실질적인 고정리스료가 수정되는 경우에 재측정됩니다.

리스부채를 재측정할 때 관련되는 사용권자산을 조정하고, 사용권자산의 장 부금액이 영(0)으로 줄어드는 경우에는 재측정 금액을 당기손익으로 인식합니다.

지점은 재무상태표에서 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산을 기타자산으로 표시하고 리스부채는 기타부채로 표시하였습니다.

단기리스와 소액 기초자산 리스

지점은 IT 장비를 포함하여 리스기간이 12 개월 이내인 단기리스와 소액 기초자산 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 실무적 간편법을 선택하였습니다. 지점은 이러한 리스에 관련된 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액법에 따라 비용으로 인식합니다.

2) 리스제공자

리스요소를 포함하는 계약의 약정일이나 변경유효일에 지점은 상대적 개별가격에 기초하여 각 리스요소에 계약대가를 배분합니다.

리스제공자로서 지점은 리스약정일에 리스가 금융리스인지 운용리스인지 판단합니다.

각 리스를 분류하기 위하여 지점은 리스가 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는지를 전반적으로 판단합니다. 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 리스이용자에게 이전하는 경우에는 리스를 금융리스로 분류하고, 그렇지 않은 경우에는 리스를 운용리스로 분류합니다. 이 평가 지표의 하나로 지점은 리스기간이 기초자산의 경제적 내용연수의 상당 부분을 차지하는지 고려합니다.

(15) 제·개정 기준서 및 해석서

지점은 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책을 정의하고 공시하도록 하며, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서 2 '중요성에 대한 판단'을 개정하였습니다. 이 개정사항은 회계정책 그 자체가 변경되는 것은 아니지만 이 재무제표에 공시되는 회계정책 정보에 영향을 미칩니다.

- 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - '회계추정'의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세' 개정 - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채의 평가손익 공시

동 개정사항은 발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시' 문단 11의 금융부채 정의 중 (2)에 따라 금융부채로 분류되는 경우에는 그 전환권이나 신주인수권(또는 이를 포함하는 금융부채)에 대하여 보고기간에 발생한 평가손익(당기손익에 포함된 경우로 한정함) 등을 공시하도록 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(16) 미적용 제·개정 기준서 및 해석서

제정·공표되었으나 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 주요 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 지점은 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였으며, 개정안의 적용이 지점에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

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

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 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. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야하는 약정은 보고기간 말에 해당 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야하는 부채가 보고기간말 현재 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

4. 현금및예치금

(1) 현금및예치금 내역

당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기	제26(전기)
현금및현금성자산	69,347,828	95,386,245
원화예치금	6,088,350	585,333,793
외화예치금	35,037,329	308,794,165
역외외화예치금	890,340,834	802,404,331
소 계	1,000,814,341	1,791,918,534
대손충당금	(208,407)	(475,836)
합 계	1,000,605,934	1,791,442,698

(2) 현금및예치금 세부 내역

당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 세부 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		예치기관	제27(당)기	제26(전)기
현금및현금성자산	현금	-	67,256	73,246
	외국통화	-	529,301	1,209,065
	지준예치금	한국은행	18,451,777	54,437,444
	외화지준예치금	한국은행	50,299,494	39,666,490
현금및현금성자산 합계			69,347,828	95,386,245
원화예치금	정기예치금	기타금융기관	-	80,000,000
	기타예치금	기타금융기관	6,088,350	505,333,793
	소 계		6,088,350	585,333,793
외화예치금	외화타점예치금	기타금융기관	34,855,201	308,792,874
	기타예치금	기타금융기관	182,128	1,291
	소 계		35,037,329	308,794,165
역외외화예치금	금융기관예치금	기타금융기관	890,340,834	802,404,331
	소 계		890,340,834	802,404,331
예치금 합계			931,466,513	1,696,532,289
대손충당금			(208,407)	(475,836)
합 계			1,000,605,934	1,791,442,698

(3) 사용제한 예치금

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		제27(당)기	제26(전기)	제한내역
현금및현금성자산	한국은행	18,451,777	54,437,444	지준예치금
	한국은행	50,299,494	39,666,490	외화지준예치금
	소 계	68,751,271	94,103,934	
원화예치금	기타금융기관	3,000	3,000	당좌증거금
	소 계	3,000	3,000	
합 계		68,754,271	94,106,934	

(4) 예치금 만기구조

당기말과 전기말 현재 예치금의 예치 기간별 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기			
	원화예치금	외화예치금	역외외화예치금	합 계
요구불	6,088,350	35,037,329	-	41,125,679
3개월이하	-	-	351,327,467	351,327,467
3개월초과	-	-	539,013,367	539,013,367
합 계	6,088,350	35,037,329	890,340,834	931,466,513

(단위 : 천원)

구분	제26(전기)			
	원화예치금	외화예치금	역외외화예치금	합 계
요구불	58,875,406	308,794,165	-	367,669,571
3개월이하	139,720,691	-	271,432,514	411,153,205
3개월초과	386,737,696	-	530,971,817	917,709,513
합 계	585,333,793	308,794,165	802,404,331	1,696,532,289

(5) 장부금액 및 대손충당금 변동내역

당기와 전기 중 예치금 장부금액 및 관련된 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제27(당)기							
	장부금액				대손충당금			
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실	신용이 손상된 금융자산	합 계	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	1,696,532,289	-	-	1,696,532,289	475,836	-	-	475,836
12개월기대신용손실로 대체	(1,039,865)	1,039,865	-	-	(452)	452	-	-
감소	(333,751,892)	(1,039,865)	-	(334,791,757)	(89,508)	(452)	-	(89,960)
증가	893,803,599	-	-	893,803,599	-	-	-	-
기타(*)	(1,324,077,618)	-	-	(1,324,077,618)	(177,469)	-	-	(177,469)
기말	931,466,513	-	-	931,466,513	208,407	-	-	208,407

(*) 기타 변동액은 환율변동 및 유효이자율 상각 등으로 인한 금액입니다.

(단위 : 천원)

구 분	제26(전)기							
	장부금액				대손충당금			
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실	신용이 손상된 금융자산	합 계	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	399,618,977	30,343	-	399,649,320	104,800	13,647	-	118,447
12개월기대신용손실로 대체	30,343	(30,343)	-	-	13,647	(13,647)	-	-
감소	(20,956,127)	-	-	(20,956,127)	-	-	-	-
증가	1,672,514,741	-	-	1,672,514,741	436,492	-	-	436,492
기타(*)	(354,675,645)	-	-	(354,675,645)	(79,103)	-	-	(79,103)
기말	1,696,532,289	-	-	1,696,532,289	475,836	-	-	475,836

(*) 기타 변동액은 환율변동 및 유효이자율 상각 등으로 인한 금액입니다.

5. 당기손익-공정가치측정금융상품

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기			
	미결제 약정금액(*)	자산	부채	평가손익
매매목적 파생상품				
이자율관련				
스왑	1,929,378,589	18,426,432	16,937,260	(827,734)
통화관련				
선도	11,684,398,671	81,190,695	81,935,417	(29,547,944)
스왑	896,524,308	47,209,617	47,236,536	(21,940)
소 계	12,580,922,979	128,400,312	129,171,953	(29,569,884)
합 계	14,510,301,568	146,826,744	146,109,213	(30,397,618)

(*) 약정금액은 원화 대 외화 거래에 대해서는 외화기준 계약금액을, 외화 대 외화 거래에 대해서는 매입외화 계약금액을 기준으로 보고기간말 현재 매매기준율을 적용하여 환산한 금액임.

(단위 : 천원)

구분	제26(전)기			
	미결제 약정금액(*)	자산	부채	평가손익
매매목적 파생상품				
이자율관련				
스왑	1,770,033,177	20,848,564	17,686,826	(4,344,466)
통화관련				
선도	10,759,128,645	158,648,410	215,813,240	(57,204,848)
스왑	933,158,366	41,868,373	41,881,188	(6,503)
소 계	11,692,287,011	200,516,783	257,694,428	(57,211,351)
합 계	13,462,320,188	221,365,347	275,381,254	(61,555,817)

(*) 약정금액은 원화 대 외화 거래에 대해서는 외화기준 계약금액을, 외화 대 외화 거래에 대해서는 매입외화 계약금액을 기준으로 보고기간말 현재 매매기준율을 적용하여 환산한 금액임.

6. 위험회피목적파생상품

(1) 당기말과 전기말 현재 위험회피목적파생상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기				
	미결제 약정금액(*)	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치 변동
		자산	부채		
공정가치위험회피 파생상품					
이자율스왑	2,038,903,002	21,174,458	12,308,199	위험회피목적파생상품자산 위험회피목적파생상품부채	(33,512,128)
현금흐름위험회피 파생상품					
통화선도	5,984,019,342	24,645,444	68,499,813	위험회피목적파생상품자산 위험회피목적파생상품부채	(25,905,915)
합계	8,022,922,344	45,819,902	80,808,012		(59,418,043)

(*) 약정금액은 원화 대 외화 거래에 대해서는 외화기준 계약금액을, 외화 대 외화 거래에 대해서는 매입외화 계약금액을 기준으로 보고기간말 현재 매매기준율을 적용하여 환산한 금액임.

(단위 : 천원)

구분	제26(전)기				
	미결제 약정금액(*)	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치 변동
		자산	부채		
공정가치위험회피 파생상품					
이자율스왑	1,807,027,134	49,485,662	2,508,183	위험회피목적파생상품자산 위험회피목적파생상품부채	40,371,852
현금흐름위험회피 파생상품					
통화선도	4,898,547,913	16,274,177	261,182,114	위험회피목적파생상품자산 위험회피목적파생상품부채	(260,730,499)
합계	6,705,575,047	65,759,839	263,690,297		(220,358,647)

(*) 약정금액은 원화 대 외화 거래에 대해서는 외화기준 계약금액을, 외화 대 외화 거래에 대해서는 매입외화 계약금액을 기준으로 보고기간말 현재 매매기준율을 적용하여 환산한 금액임.

(2) 당기말과 전기말 현재 공정가치위험회피대상의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기	
	위험회피대상의 장부금액	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치 변동
공정가치위험회피 대상		
이자율위험		
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	274,728,208	12,472,231
상각후원가측정유가증권	1,345,406,522	19,239,009
원화대출채권	224,615,363	5,474,890
양도성예금증서	(129,666)	859,238
외화팩도링채권	9,588	927,131
합 계	1,844,630,015	38,972,499

(단위 : 천원)

구분	제26(전)기	
	위험회피대상의 장부금액	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치 변동
공정가치위험회피 대상		
이자율위험		
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	400,650,519	(14,079,327)
상각후원가측정유가증권	1,041,494,768	(19,960,312)
원화대출채권	261,438,707	(6,021,446)
외화팩도링채권	56,023,611	(1,041,783)
합 계	1,759,607,605	(41,102,868)

(3) 당기와 전기 중 위험회피수단 및 위험회피대상 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기	제26(전기)
위험회피수단		
파생상품관련손익	(77,275,870)	(220,726,324)
위험회피대상(*)		
공정가치위험회피대상관련손익	38,972,498	(41,102,868)
현금흐름위험회피대상관련손익	56,370,884	267,516,603
합계	18,067,512	5,678,411

(*) 당기말 현재 위험회피대상항목은 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 중 회사채 및 외화채무증권, 상각후원가측정유가증권 중 금융채, 회사채 및 외화채무증권, 상각후원가측정대출채권 중 원화대출채권, 외화팩토링채권, 차입부채 및 예수부채이며, 전기말 현재 위험회피대상항목은 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 중 회사채 및 외화채무증권, 상각후원가측정유가증권 중 금융채, 상각후원가측정대출채권 중 원화대출채권, 외화팩토링채권임

(4) 당기 중 위험회피수단과생상품 손익 중 비효과적인 부분은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		제27(당)기	
		당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분	당기손익으로 인식한 계정과목명
공정가치위험회피	이자율 관련	(281,916)	기타영업손익
현금흐름위험회피	통화 관련	(1,544,430)	기타영업손익

(단위 : 천원)

구분		제26(전기)	
		당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분	당기손익으로 인식한 계정과목명
공정가치위험회피	이자율 관련	1,186,731	기타영업손익
현금흐름위험회피	통화 관련	(4,357,580)	기타영업손익

7. 상각후원가측정대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기	제26(전)기
대출채권	12,878,962,123	11,648,391,808
이연대출부대손익	(1,394,756)	(1,915,252)
대손충당금	(31,520,729)	(23,740,987)
합계	12,846,046,638	11,622,735,569

(2) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 고객 유형별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기				
	금융기관	대기업	중소기업	가계	합계
원화대출금	70,000,000	767,519,480	1,143,940,173	3,163,754	1,984,623,407
외화대출금	13,563,000	586,346,169	-	-	599,909,169
역외외화대출금	5,429,862,660	516,158,625	1,013,681,835	-	6,959,703,120
은행간외화대여금	1,320,121,104	-	-	-	1,320,121,104
콜론	1,800,237,708	-	-	-	1,800,237,708
사모사채	-	128,940,000	-	-	128,940,000
환매조건부채권매수	20,000,000	-	-	-	20,000,000
팩토링채권	-	30,635,805	34,791,810	-	65,427,615
소계	8,653,784,472	2,029,600,079	2,192,413,818	3,163,754	12,878,962,123
비율(%)	67.19	15.76	17.02	0.03	100
이연대출부대손익	(500,002)	(110,357)	(800,202)	15,805	(1,394,756)
대손충당금	(1,522,712)	(4,177,334)	(25,818,769)	(1,914)	(31,520,729)
합계	8,651,761,758	2,025,312,388	2,165,794,847	3,177,645	12,846,046,638

(단위 : 천원)

구분	제26(전기)				
	금융기관	대기업	중소기업	가계	합계
원화대출금	170,000,000	458,938,707	1,776,863,045	4,173,478	2,409,975,230
외화대출금	-	631,220,732	63,365,000	-	694,585,732
역외외화대출금	2,837,745,804	-	1,581,854,189	-	4,419,599,993
은행간외화대여금	1,876,762,700	-	-	-	1,876,762,700
콜론	515,346,000	-	-	-	515,346,000
사모사채	-	-	126,730,000	-	126,730,000
환매조건부채권매수	1,500,415,200	-	-	-	1,500,415,200
팩토링채권	-	(1,041,783)	106,018,736	-	104,976,953
소계	6,900,269,704	1,089,117,656	3,654,830,970	4,173,478	11,648,391,808
비율(%)	59.24	9.35	31.38	0.03	100
이연대출부대손익	(88,145)	(411,320)	(1,436,973)	21,186	(1,915,252)
대손충당금	(999,369)	(850,008)	(21,889,763)	(1,847)	(23,740,987)
합계	6,899,182,190	1,087,856,328	3,631,504,234	4,192,817	11,622,735,569

(3) 당기 및 전기 중 상각후원가측정대출채권 장부금액 및 관련된 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제27(당)기					
	장부금액(*2)			대손충당금		
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합 계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합 계
기초	10,362,497,374	1,285,894,433	11,648,391,807	6,365,439	17,375,548	23,740,987
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,104,741,917)	1,104,741,917	-	(1,592,112)	1,592,112	-
실행	9,164,057,109	494,031,408	9,658,088,517	-	-	-
전입액(환입액)	-	-	-	(1,755,289)	8,943,445	7,188,156
회수	(8,007,578,639)	(111,729,396)	(8,119,308,035)	-	-	-
기타(*1)	32,423,966	(340,634,132)	(308,210,166)	1,613,650	(1,022,064)	591,586
기말	10,446,657,893	2,432,304,230	12,878,962,123	4,631,688	26,889,041	31,520,729

(*1) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(*2) 이연대출부대손익을 제외하고 작성된 금액입니다.

(단위 : 천원)

구 분	제26(전기)					
	장부금액(*2)			대손충당금		
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합 계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합 계
기초	7,601,009,711	1,191,656,423	8,792,666,134	6,462,199	14,578,370	21,040,569
전체기간 기대신용손실로 대체	(468,258,234)	468,258,234	-	(676,309)	676,309	-
실행	9,511,353,101	-	9,511,353,101	-	-	-
전입액(환입액)	-	-	-	(701,671)	2,381,584	1,679,913
회수	(5,197,391,169)	(287,253,223)	(5,484,644,392)	-	-	-
기타(*1)	(1,084,216,034)	(86,767,001)	(1,170,983,035)	1,281,220	(260,715)	1,020,505
기말	10,362,497,375	1,285,894,433	11,648,391,808	6,365,439	17,375,548	23,740,987

(*1) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(*2) 이연대출부대손익을 제외하고 작성된 금액입니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권 대비 대손충당금 비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당기)	제26(전기)
상각후원가측정대출채권(*)	12,877,567,367	11,646,476,555
대손충당금	31,520,729	23,740,987
비율(%)	0.245	0.204

(*) 이연대출부대손익이 차가감된 금액입니다.

(5) 이연대출부대손익 변동내역

당기와 전기 중 상각후원가측정대출채권 관련 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당기)			
	기초	증가	감소	기말
이연대출부대수익	2,089,011	26,230	(594,807)	1,520,434
이연대출부대비용	(173,759)	-	48,081	(125,678)
합계	1,915,252	26,230	(546,726)	1,394,756

(단위 : 천원)

구분	제26(전기)			
	기초	증가	감소	기말
이연대출부대수익	3,091,597	1,636	(1,004,222)	2,089,011
이연대출부대비용	(203,330)	-	29,571	(173,759)
합계	2,888,267	1,636	(974,651)	1,915,252

8. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당기)				
	이자율(%)	액면가액	취득원가	조정가액(*1)	공정가치(*2)(*3)
금융채	2.87	30,000,000	30,000,000	30,000,000	29,946,000
회사채	1.94 ~ 1.95	100,000,000	100,459,395	100,087,525	97,936,000
외화채무증권	2.84 ~ 4.65	419,997,448	421,225,251	420,260,943	420,822,425
역외외화채무증권	2.98 ~ 5.90	126,588,000	126,856,656	126,632,786	126,645,869
합계		676,585,448	678,541,302	676,981,254	675,350,294

(*1) 채권의 취득원가와 액면가액의 차이를 유효이자율법에 따라 조정한 금액입니다.

(*2) 채권의 공정가치는 보고기간말 현재 KIS채권평가(주)와 한국자산평가(주)가 제공하는 최근 거래일의 기준단가의 평균값을 적용하여 산정하였습니다.

(*3) 신용위험으로 인한 공정가치 조정액은 312,640천원입니다.

(단위 : 천원)

구분	제26(전기)				
	이자율(%)	액면가액	취득원가	조정가액(*1)	공정가치(*2)(*3)
금융채	2.87	30,000,000	30,000,000	30,000,000	29,232,000
회사채	1.40 ~ 2.60	190,000,000	190,459,395	190,201,425	182,756,820
외화채무증권	2.84 ~ 4.65	597,246,990	597,831,195	597,679,628	592,080,658
합계		817,246,990	818,290,590	817,881,053	804,069,478

(*1) 채권의 취득원가와 액면가액의 차이를 유효이자율법에 따라 조정한 금액입니다.

(*2) 채권의 공정가치는 보고기간말 현재 KIS채권평가(주)와 한국자산평가(주)가 제공하는 최근 거래일의 기준단가의 평균값을 적용하여 산정하였습니다.

(*3) 신용위험으로 인한 공정가치 조정액은 617,485천원입니다.

(2) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액으로 계상된 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당기)			
	기초	처분	평가	기말
채무증권				
금융채	(171,132)	-	194,297	23,165
회사채	(754,133)	59,121	1,068,698	373,686
외화채무증권	3,683,082	5,779,179	(5,800,386)	3,661,875
역외외화채무증권	-	-	13,083	13,083
평가금액조정(신용위험)	617,485	-	(304,846)	312,639
소 계	3,375,302	5,838,300	(4,829,154)	4,384,448
법인세효과	(779,696)	(1,348,647)	1,115,534	(1,012,809)
합 계	2,595,606	4,489,653	(3,713,620)	3,371,639

(단위 : 천원)

구분	제26(전기)			
	기초	처분	평가	기말
채무증권				
국채	(1,135,390)	1,135,390	-	-
금융채	(893,600)	893,601	(171,133)	(171,132)
회사채	1,072,757	353,324	(2,180,214)	(754,133)
기타유가증권	(264,959)	264,959	-	-
외화채무증권	6,722,010	-	(3,038,928)	3,683,082
평가금액조정(신용위험)	747,853	-	(130,368)	617,485
소 계	6,248,671	2,647,274	(5,520,643)	3,375,302
법인세효과	(1,512,179)	(640,640)	1,373,123	(779,696)
합 계	4,736,492	2,006,634	(4,147,520)	2,595,606

(3) 당기와 전기중 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 장부금액 및 관련된 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기							
	장부금액				대손충당금			
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실	신용이 손상된 금융자산	합 계	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	804,069,478	-	-	804,069,478	617,485	-	-	617,485
취득	129,276,781	-	-	129,276,781	-	-	-	-
전입(환입)액	-	-	-	-	(314,672)	-	-	(314,672)
처분/상환 등으로 인한 감소	(253,975,060)	-	-	(253,975,060)	-	-	-	-
기타(*)	(4,020,905)	-	-	(4,020,905)	9,826	-	-	9,826
기말	675,350,294	-	-	675,350,294	312,639	-	-	312,639

(*) 기타 변동액은 환율변동 및 유효이자율 상각 등으로 인한 금액입니다.

(단위 : 천원)

구분	제26(전)기							
	장부금액				대손충당금			
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실	신용이 손상된 금융자산	합 계	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	1,950,954,778	-	-	1,950,954,778	747,853	-	-	747,853
취득	30,000,000	-	-	30,000,000	-	-	-	-
전입(환입)액	-	-	-	-	(160,322)	-	-	(160,322)
처분/상환 등으로 인한 감소	(1,160,000,000)	-	-	(1,160,000,000)	-	-	-	-
기타(*)	(16,885,300)	-	-	(16,885,300)	29,954	-	-	29,954
기말	804,069,478	-	-	804,069,478	617,485	-	-	617,485

(*) 기타 변동액은 환율변동 및 유효이자율 상각 등으로 인한 금액입니다.

(4) 담보제공 유가증권

당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 중 담보로 제공되어 있는 유가증권은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기			제26(전)기		
	담보사유	장부금액	담보제공처	담보사유	장부금액	담보제공처
외화채무증권	환매조건부채권매도거래를 위한 담보 제공	97,653,600	본지점	환매조건부채권매도거래를 위한 담보 제공	50,692,000	본지점

9. 상각후원가측정유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당기)			
	이자율(%)	액면가액	취득원가	상각후원가
국채	2.25	20,000,000	19,483,066	19,504,093
금융채	0 ~ 5.76	2,170,000,000	2,169,701,867	2,169,627,056
회사채	2.26 ~ 5.64	1,760,000,000	1,759,296,059	1,759,833,945
외화채무증권	0.80 ~ 6.40	829,643,800	814,323,935	815,118,432
역외외화채무증권	4.00 ~ 6.30	263,037,600	263,014,752	263,019,901
대손충당금		-	-	(3,400,155)
합계		5,042,681,400	5,025,819,679	5,023,703,272

(단위 : 천원)

구분	제26(전기)			
	이자율(%)	액면가액	취득원가	상각후원가
국채	0.88	20,000,000	19,465,456	19,499,503
금융채	0.00~5.64	3,200,000,000	3,152,143,826	3,162,899,741
회사채	1.10~5.64	1,010,000,000	1,008,624,975	1,003,791,458
외화채무증권	0.88~4.97	439,006,660	437,215,459	427,472,896
역외외화채무증권	4.00	5,069,200	5,046,743	5,048,704
대손충당금		-	-	(1,275,530)
합계		4,674,075,860	4,622,496,459	4,617,436,772

(2) 당기와 전기 중 상각후원가측정유가증권의 장부금액 및 관련된 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제27(당기)							
	장부금액				대손충당금			
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실	신용이 손상된 금융자산	합 계	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	4,618,712,302	-	-	4,618,712,302	1,275,530	-	-	1,275,530
취득	3,533,949,143	-	-	3,533,949,143	-	-	-	-
전입액	-	-	-	-	2,131,837	-	-	2,131,837
처분/상환 등으로 인한 감소	(3,180,316,600)	-	-	(3,180,316,600)	-	-	-	-
기타(*)	54,758,582	-	-	54,758,582	(7,212)	-	-	(7,212)
기말	5,027,103,427	-	-	5,027,103,427	3,400,155	-	-	3,400,155

(*) 기타 변동액은 환율변동 및 유효이자율 상각 등으로 인한 금액입니다.

(단위 : 천원)

구 분	제26(전기)							
	장부금액				대손충당금			
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실	신용이 손상된 금융자산	합 계	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	2,905,024,113	-	-	2,905,024,113	1,011,194	-	-	1,011,194
취득	4,630,570,012	-	-	4,630,570,012	-	-	-	-
전입액	-	-	-	-	262,716	-	-	262,716
처분/상환 등으로 인한 감소	(2,929,833,300)	-	-	(2,929,833,300)	-	-	-	-
기타(*)	12,951,477	-	-	12,951,477	1,620	-	-	1,620
기말	4,618,712,302	-	-	4,618,712,302	1,275,530	-	-	1,275,530

(*) 기타 변동액은 환율변동 및 유효이자율 상각 등으로 인한 금액입니다.

(3) 담보제공 유가증권

당기말과 전기말 현재 상각후원가측정유가증권 중 담보로 제공되어 있는 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제27(당기)			제26(전기)		
	담보사유	장부금액	담보제공처	담보사유	장부금액	담보제공처
국채	결제리스크관리	16,000,000	한국은행	결제리스크관리	12,000,000	한국은행
외화채무증권	환매조건부채권매도거래를 위한 담보 제공	46,418,400	본지점	환매조건부채권매도거래를 위한 담보 제공	382,090,950	본지점

10. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기			제26(전)기		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
업무용토지	450,645	-	450,645	450,645	-	450,645
업무용건물	420,567	(126,151)	294,416	420,567	(115,637)	304,930
업무용동산	4,208,505	(2,990,268)	1,218,237	3,734,799	(3,097,817)	636,982
임차시설물	2,413,248	(2,383,457)	29,791	2,395,406	(2,281,283)	114,123
합계	7,492,965	(5,499,876)	1,993,089	7,001,417	(5,494,737)	1,506,680

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기				
	기초	취득	처분	감가상각	기말
업무용토지	450,645	-	-	-	450,645
업무용건물	304,930	-	-	(10,514)	294,416
업무용동산	636,981	858,725	-	(277,469)	1,218,237
임차시설물	114,124	25,410	-	(109,743)	29,791
합계	1,506,680	884,135	-	(397,726)	1,993,089

(단위 : 천원)

구분	제26(전)기				
	기초	취득	처분	감가상각	기말
업무용토지	450,645	-	-	-	450,645
업무용건물	315,444	-	-	(10,514)	304,930
업무용동산	538,136	323,137	(92)	(224,199)	636,982
임차시설물	334,263	-	-	(220,140)	114,123
합계	1,638,488	323,137	(92)	(454,853)	1,506,680

(3) 보험가입자산

당기말 현재 지점은 유형자산에 대한 보험에 가입하고 있지 않습니다.

11. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기			제26(전)기		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
금융공동망	1,150,000	-	1,150,000	1,150,000	-	1,150,000
회원권	299,200	-	299,200	299,200	-	299,200
기타	3,274,361	(3,225,139)	49,222	3,262,664	(3,186,225)	76,439
합계	4,723,561	(3,225,139)	1,498,422	4,711,864	(3,186,225)	1,525,639

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기			
	기초	취득	상각	기말
금융공동망	1,150,000	-	-	1,150,000
회원권	299,200	-	-	299,200
기타	76,439	11,698	(38,915)	49,222
합계	1,525,639	11,698	(38,915)	1,498,422

(단위 : 천원)

구분	제26(전)기			
	기초	취득	상각	기말
금융공동망	1,150,000	-	-	1,150,000
회원권	299,200	-	-	299,200
기타	114,051	3,485	(41,097)	76,439
합계	1,563,251	3,485	(41,097)	1,525,639

12. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당기)	제26(전기)
기타금융자산		
미수금	5,236,975,717	1,831,993,572
미수수익	281,357,315	150,063,852
보증금	17,232,555	16,844,055
미회수내국환채권	19,107	-
본지점	4,760,441,455	3,660,914,071
소 계	10,296,026,149	5,659,815,550
대손충당금	(490,962)	(691,667)
소 계	10,295,535,187	5,659,123,883
기타비금융자산		
잡자산(*)	4,620,920	5,735,888
합 계	10,300,156,107	5,664,859,751

(*) 사용권자산이 포함되어 있습니다. (주석37)

(2) 당기와 전기 중 기타자산 장부금액 및 관련된 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당기)							
	장부금액				대손충당금			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용 손실	신용이 손상된 금융자산	합 계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용 손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	5,659,815,550	-	-	5,659,815,550	691,667	-	-	691,667
취득	10,102,791,626	-	-	10,102,791,626	-	-	-	-
전입(환입)액	-	-	-	-	(198,474)	-	-	(198,474)
처분/상환	(5,463,139,140)	-	-	(5,463,139,140)	-	-	-	-
기타(*)	(3,441,887)	-	-	(3,441,887)	(2,231)	-	-	(2,231)
기말	10,296,026,149	-	-	10,296,026,149	490,962	-	-	490,962

(*) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(단위 : 천원)

구 분	제26(전기)							
	장부금액				대손충당금			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용 손실	신용이 손상된 금융자산	합 계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용 손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	5,225,766,744	-	-	5,225,766,744	663,701	-	-	663,701
취득	5,634,089,426	-	-	5,634,089,426	-	-	-	-
전입(환입)액	-	-	-	-	27,770	-	-	27,770
처분/상환	(5,201,293,518)	-	-	(5,201,293,518)	-	-	-	-
기타(*)	1,252,898	-	-	1,252,898	196	-	-	196
기말	5,659,815,550	-	-	5,659,815,550	691,667	-	-	691,667

(*) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

13. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분		제27(당기)			제26(전기)		
		원화	외화	합 계	원화	외화	합 계
요구불예금	별단예금	1,672	-	1,672	203,320	27,255	230,575
	당좌예금	29,810,251	73,013,264	102,823,515	20,839,821	67,409,302	88,249,123
	보통예금	39,022,643	10,948,735	49,971,378	34,552,821	13,145,878	47,698,699
	비거주자원화예금	1,550,547	-	1,550,547	814,524	-	814,524
	소 계	70,385,113	83,961,999	154,347,112	56,410,486	80,582,435	136,992,921
기한부예금	정기예금	1,386,122,380	4,163,398,357	5,549,520,737	1,807,323,944	4,031,742,075	5,839,066,020
	비거주자원화예금	454,330	-	454,330	71,936	-	71,936
	소 계	1,386,576,710	4,163,398,357	5,549,975,067	1,807,395,880	4,031,742,075	5,839,137,956
역외외화예수금	정기예금	-	4,112,577,079	4,112,577,079	-	2,249,750,679	2,249,750,679
합 계		1,456,961,823	8,359,937,435	9,816,899,258	1,863,806,366	6,362,075,189	8,225,881,556

14. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	차입처	제27(당)기		제26(전)기	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
콜머니	KEB 등	-	-	3.19~4.80	857,690,000
외화차입금	Macau central bank 등	2.40~5.87	2,931,090,932	1.35~5.25	2,754,063,000
역외외화차입금	Industrial bank 등	2.40~6.02	4,594,440,312	0.85~5.60	3,252,091,300
환매조건부채권매도	BNP Paribas	5.15	43,601,731	-	-
소 계			7,569,132,975		6,863,844,300
현재가치할인차금			(93,058)		(248,866)
합 계			7,569,039,917		6,863,595,434

15. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기	제26(전)기
지급보증총당부채	53,451	123,360
미사용약정총당부채	1,646,974	819,958
합 계	1,700,425	943,318

(2) 당기말과 전기말 현재 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

1) 지급보증액 및 지급보증총당부채

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기		제26(전)기	
	지급보증액	총당부채	지급보증액	총당부채
확정원화지급보증	700,000	28	700,000	130
확정외화지급보증	304,609,118	53,423	437,066,891	122,611
미확정지급보증	-	-	5,682,448	619
합 계	305,309,118	53,451	443,449,339	123,360

2) 지급보증의 고객 유형별 내역

(단위 : 천원)

구분	제27(당기)			제26(전기)		
	대기업	중소기업	합계	대기업	중소기업	합계
확정원화지급보증	700,000	-	700,000	700,000	-	700,000
확정외화지급보증	304,609,118	-	304,609,118	437,066,891	-	437,066,891
미확정지급보증	-	-	-	5,682,448	-	5,682,448
합계	305,309,118	-	305,309,118	443,449,339	-	443,449,339

(3) 당기말과 전기말 현재 대출약정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당기)			
	약정한도액	사용액	미사용약정액	총당부채
원화대출약정	1,594,639,895	762,615,670	832,024,225	1,097,781
외화대출약정	722,064,000	-	722,064,000	71,428
역외외화대출약정	23,817,381	13,765,295	10,052,086	55,270
기타외화대출약정	3,236,394,000	348,780,326	2,887,613,674	422,495
합계	5,576,915,276	1,125,161,291	4,451,753,985	1,646,974

(단위 : 천원)

구분	제26(전기)			
	약정한도액	사용액	미사용약정액	총당부채
원화대출약정	1,889,527,795	841,546,325	1,047,981,470	483,176
외화대출약정	544,939,000	-	544,939,000	15,306
역외외화대출약정	48,755,157	31,512,757	17,242,399	159,652
기타외화대출약정	2,803,267,600	516,287,064	2,286,980,536	161,824
합계	5,286,489,552	1,389,346,146	3,897,143,405	819,958

(4) 충당부채 변동내역

1) 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채

당기와 전기 중 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제27(당)기							
	지급보증충당부채				미사용약정충당부채			
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실	신용이 손상된 금융자산	합 계	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	123,360	-	-	123,360	378,294	441,664	-	819,958
전체기간기대신용손실로대체	(8,030)	8,030	-	-	(91,490)	91,490	-	-
전입(환입)액	(68,738)	(4,564)	-	(73,302)	215,572	601,565	-	817,137
기타(*)	3,393	-	-	3,393	8,052	1,827	-	9,879
기말	49,985	3,466	-	53,451	510,428	1,136,546	-	1,646,974

(*) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(단위 : 천원)

구 분	제26(전)기							
	지급보증충당부채				미사용약정충당부채			
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실	신용이 손상된 금융자산	합 계	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	331,029	49,961	-	380,990	1,141,599	231,367	-	1,372,966
전체기간기대신용손실로대체	-	-	-	-	(59,081)	59,081	-	-
전입(환입)액	(249,456)	(49,961)	-	(299,417)	(766,406)	141,377	-	(625,029)
기타(*)	41,787	-	-	41,787	62,182	9,839	-	72,021
기말	123,360	-	-	123,360	378,294	441,664	-	819,958

(*) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

2) 기타충당부채

당기와 전기 중 기타충당부채의 변동내역은 없습니다.

16. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기	제26(전)기
기타금융부채		
미지급금	5,237,300,573	1,832,572,671
미지급비용	334,959,967	156,257,925
미지급내국환채무	-	731,427
본지점	5,792,294,370	6,208,083,250
리스부채	4,623,626	5,641,103
기타	41,522	17,805
소 계	11,369,220,058	8,203,304,181
기타비금융부채		
확정급여부채	(1,969,031)	(2,501,414)
미지급비용	634,746	963,698
선수수익	907,364	2,552,407
제세예수금	534,231	419,047
소 계	107,310	1,433,738
합 계	11,369,327,368	8,204,737,919

17. 본지점계정

(1) 당기말과 전기말 현재 본지점계정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기	제26(전)기
기타자산		
타점예치금	415,217,826	130,950,355
본지점대출	4,345,223,629	3,529,963,716
합 계	4,760,441,455	3,660,914,071
기타부채		
본지점차입	5,792,294,370	6,208,083,250

(2) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 타점예치금은 없습니다.

18. 순확정급여부채(자산)

(1) 당기말과 전기말 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기	제26(전)기
확정급여채무의 현재가치	11,307,611	9,796,030
사외적립자산의 공정가치	(13,276,642)	(12,297,444)
합계	(1,969,031)	(2,501,414)

(2) 당기와 전기 중 확정급여부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기		
	확정급여채무	사외적립자산	확정급여부채
기초	9,796,030	(12,297,444)	(2,501,414)
당기근무원가	1,116,014	-	1,116,014
이자원가	460,792	-	460,792
사외적립자산의 기대수익	-	(583,722)	(583,722)
확정급여제도의 재측정요소			
사외적립자산의 수익	-	216,788	216,788
경험조정	106,938	-	106,938
재무적가정	315,573	-	315,573
사용자의 기여금	-	(1,100,000)	(1,100,000)
급여지급액	(487,736)	487,736	-
기말	11,307,611	(13,276,642)	(1,969,031)

(단위 : 천원)

구분	제26(전기)		
	확정급여채무	사외적립자산	확정급여부채
기초	11,360,646	(12,072,359)	(711,713)
당기근무원가	1,295,838	-	1,295,838
이자원가	280,142	-	280,142
사외적립자산의 기대수익	-	(298,271)	(298,271)
확정급여제도의 재측정요소			
사외적립자산의 수익	-	107,649	107,649
경험조정	306,328	-	306,328
재무적가정	(2,481,387)	-	(2,481,387)
사용자의 기여금	-	(1,000,000)	(1,000,000)
급여지급액	(965,537)	965,537	-
기말	9,796,030	(12,297,444)	(2,501,414)

(3) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당기)		제26(전기)	
	공정가치	비율(%)	공정가치	비율(%)
정기예금	13,275,510	99.99	12,296,312	99.99
국민연금전환금	1,132	0.01	1,132	0.01
합계	13,276,642	100.00	12,297,444	100.00

한편, 보고기간 후 개시하는 회계연도에 납부할 것으로 예상되는 기여금은 2,000,000천원입니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 확정급여부채 관련 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

(단위 : %)

구분	제27(당)기	제26(전)기
할인율(*)	4.45	4.92
사외적립자산의 기대수익률	4.45	4.92
기대임금상승률	3.67	3.78

(*) 할인율은 우량회사채(AAA)의 시장수익률 정보를 사용하였으며, 퇴직률은 지점의 연령별 경험퇴직률을, 기대사망률은 보험개발원의 퇴직연금사망률을 사용하였음.

(5) 당기와 전기 중 퇴직급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기	제26(전)기
당기근무원가	1,116,014	1,295,838
이자원가	460,792	280,142
사외적립자산의 기대수익	(583,722)	(298,271)
합계	993,084	1,277,709

(6) 당기와 전기의 주요가정의 변동에 따른 확정급여채무의 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당기)		
	확정급여채무	1%p 증가	1%p 감소
할인율 민감도	11,307,611	10,459,282	12,281,213
미래임금인상률 민감도	11,307,611	12,280,032	10,444,845

(단위 : 천원)

구분	제26(전기)		
	확정급여채무	1%p 증가	1%p 감소
할인율 민감도	9,796,030	9,048,594	10,655,351
미래임금인상률 민감도	9,796,030	10,657,492	9,033,445

(7) 당기와 전기의 확정급여채무의 만기구성에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당기)						
	1년이하	2년이하	3년이하	4년이하	5년이하	5년초과	합계
확정급여채무	895,176	840,284	994,318	823,530	878,501	6,875,802	11,307,611

(단위 : 천원)

구분	제26(전기)						
	1년이하	2년이하	3년이하	4년이하	5년이하	5년초과	합계
확정급여채무	783,209	731,228	682,348	794,296	657,381	6,147,568	9,796,030

당기말과 전기말 현재 확정급여채무의 가중평균 만기는 각각 8.4년 및 8.6년입니다.

19. 자본

(1) 영업기금

당기말과 전기말 현재 한국은행으로부터 승인받은 지점의 영업기금 중 자본금인 갑기금은 189,560,000천원이며, 을기금은 각각 1,737,268,980천원 및 1,726,269,680천원입니다.

(2) 기타포괄손익누계액

1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기	제26(전)기
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	3,371,639	2,595,606
현금흐름위험회피평가손익	800,423	12,184,125
확정급여제도의 재측정요소	272,822	764,443
합 계	4,444,884	15,544,174

2) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기			
	기초	증감	법인세효과	기말
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	2,595,606	1,009,146	(233,113)	3,371,639
현금흐름위험회피평가손익	12,184,125	(14,803,254)	3,419,552	800,423
확정급여제도의 재측정요소	764,443	(639,299)	147,678	272,822
합 계	15,544,174	(14,433,407)	3,334,117	4,444,884

(단위 : 천원)

구분	제26(전기)			
	기초	증감	법인세효과	기말
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	4,736,492	(2,873,369)	732,483	2,595,606
현금흐름위험회피평가손익	-	15,844,116	(3,659,991)	12,184,125
확정급여제도의 재측정요소	(813,693)	2,067,410	(489,274)	764,443
합 계	3,922,799	15,038,157	(3,416,782)	15,544,174

(3) 이익잉여금

1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		제27(당)기	제26(전)기
법정적립금	이익준비금(*1)	100,407,000	87,787,000
임의적립금	대손준비금(*2)	64,024,840	69,323,400
	임의준비금(*3)	8,710,000	8,710,000
	임의준비금(*4)	1,000,000	1,000,000
	소 계	73,734,840	79,033,400
미처분이익잉여금		667,634,218	556,786,193
합 계		841,776,058	723,606,593

(*1) 지정은 은행법 제40조의 규정에 의거 감기금(자본금)과 을기금 합계액인 영업기금 총액에 달할 때까지 배당할 때마다 결산순이익의 100분의 10이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며 이 준비금은 본정 송금에 사용될 수 없습니다.

(*2) 은행업감독규정 제29조 제1항 및 제2항에 따라 적립하는 대손준비금입니다.

(*3) 금융위원회가 금융기관에 대하여 단순자기자본비율이 100분의 5.5에 달할 때까지 매회계연도의 당기순이익에서 이월결손금을 차감한 금액의 100분의 10 이상을 재무구조개선적립금으로 적립할 것을 권고함에 따라 적립한 금액입니다.

(*4) 신용정보업감독규정 제43조의7 에 의해 적립한 신용정보보호적립금 및 전자금융보형적립금 금액입니다.

2) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기		제26(전)기	
	처분예정일: 2024년 02월 29일		처분확정일: 2023년 02월 28일	
I. 미처분이익잉여금		667,634,218		556,786,193
1. 전기이월미처분이익잉여금	549,464,753		430,658,545	
2. 당기순이익	118,169,465		126,127,648	
II. 이익잉여금처분액		(38,738,207)		(7,321,440)
1. 이익준비금	(11,820,000)		(12,620,000)	
2. 대손준비금	(26,918,207)		5,298,560	
III. 차기이월미처분이익잉여금		628,896,011		549,464,753

(4) 대손준비금

지점은 은행업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 감독목적상 요구되는 충당금 적립액은 은행업감독규정상에서 규정하는 기업대출채권, 가계대출채권, 지급보증 및 미사용약정의 각 호별로 감독규정상의 최저적립률을 적용하여 결정한 금액과 위험가중자산 산출목적의 내부등급법을 활용하여 산출한 예상손실 금액 중 큰 금액으로 결정됩니다.

동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하도록 합니다.

대손준비금은 은행업감독규정 제29호 제1항 및 제2항에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다.

1) 당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당기)	제26(전기)
대손준비금 기적립액	64,024,840	69,323,400
대손준비금 적립(환입)예정액	26,918,207	(5,298,560)
대손준비금 잔액	90,943,047	64,024,840

2) 당기와 전기의 대손준비금 적립(환입)예정액 및 대손준비금 반영후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당기)	제26(전기)
당기순이익	118,169,465	126,127,648
대손준비금 적립(환입)예정액	(26,918,207)	5,298,560
대손준비금 반영후 조정이익(*)	91,251,258	131,426,208

(*) 대손준비금 반영후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 대손준비금 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가 정하여 산출된 정보입니다.

20. 순이자손익

당기와 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기	제26(전기)
이자수익		
현금및예치금	50,771,892	22,549,161
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	34,234,990	32,628,433
상각후원가측정유가증권	201,829,205	104,090,206
상각후원가측정대출채권	585,800,569	292,632,704
기타금융자산	231,509,751	111,750,133
기타	3,649	6,217
소 계	1,104,150,056	563,656,854
이자비용		
예수부채	(303,329,754)	(139,045,680)
환매조건부채권매도	(4,541,658)	-
차입부채	(294,503,525)	(88,265,017)
리스부채	(205,286)	(122,926)
기타금융부채	(217,784,229)	(154,545,209)
소 계	(820,364,452)	(381,978,832)
순이자손익	283,785,604	181,678,022

21. 순수수수료손익

당기와 전기 중 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기	제26(전)기
수수료수익		
수입수수료	7,771,207	9,611,339
수입보증료	981,929	1,964,111
소 계	8,753,136	11,575,450
수수료비용		
지급보증료	(8,404,353)	(4,596,716)
순수수료손익	348,783	6,978,734

22. 당기손익-공정가치측정금융상품손익

당기와 전기 중 당기손익-공정가치측정금융상품손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기	제26(전)기
매매목적 파생상품		
이자율파생상품	평가이익	6,608,544
	평가손실	(7,436,278)
	거래이익	13,104,377
	거래손실	(12,611,385)
	소 계	(334,742)
통화파생상품	평가이익	125,579,868
	평가손실	(155,149,751)
	거래이익	339,260,768
	거래손실	(449,652,594)
	소 계	(139,961,709)
합 계	(140,296,451)	622,062,196

23. 신용손실충당금관련손익

당기와 전기 중 신용손실충당금관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기	제26(전기)
대손충당금환입(전입)액	(6,899,722)	(2,144,175)
지급보증충당부채환입(전입)액	73,302	299,417
미사용약정충당부채환입(전입)액	(817,137)	625,029
합 계	(7,643,557)	(1,219,729)

24. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기	제26(전기)
인건비	18,848,738	15,141,292
퇴직급여	993,084	1,277,710
복리후생비	2,995,475	2,629,741
임차료	155,249	180,699
접대비	316,198	242,980
감가상각비	397,725	454,852
무형자산상각비	38,915	41,097
사용권자산상각비	1,636,461	1,840,494
제세공과	11,633,290	7,082,132
광고선전비	626,099	372,937
기타	5,120,578	5,179,832
합 계	42,761,812	34,443,766

25. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기	제26(전기)
기타영업수익		
위험회피목적파생상품관련이익	1,366,198	60,419,766
공정가치위험회피대상관련이익	39,592,621	3,318,793
외환거래이익	1,454,835,094	1,229,085,128
대출채권상환이익	164,110	46,592
기타포괄손익-공정가치측정유가증권관련이익	314,672	160,322
소 계	1,496,272,695	1,293,030,601
기타영업비용		
위험회피목적파생상품관련손실	(39,477,658)	(281,146,090)
공정가치위험회피대상관련손실	(620,122)	(44,421,661)
외환거래손실	(1,388,173,840)	(1,564,744,336)
신용보증기금출연료	(3,452,685)	(4,145,889)
주택신용보증기금출연료	(1,996,606)	(1,909,965)
예금보험료	(1,184,762)	(1,188,915)
상각후원가측정유가증권관련비용	(2,131,837)	(262,716)
서민금융진흥원출연료	(374)	(33,524)
소 계	(1,437,037,884)	(1,897,853,096)
합 계	59,234,811	(604,822,495)

26. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당기)	제26(전기)
영업외수익		
기타영업외수익	244,710	7,066
소 계	244,710	7,066
영업외비용		
유형자산처분손실	-	(92)
손상차손	(2,248)	-
기타영업외비용	(24,000)	(12,000)
소 계	(26,248)	(12,092)
합 계	218,462	(5,026)

27. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당기)	제26(전기)
당기법인세 부담액	46,692,772	61,762,038
전기법인세 확정신고시 추가 조정금액	(4,146,111)	(307,552)
법인세환급액	(18,245)	(2,703,372)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(14,999,912)	(13,644,326)
자본에 직접 반영된 법인세비용	3,334,117	(3,416,782)
미공제 외국납부세액	3,853,755	2,410,283
법인세비용	34,716,376	44,100,289

(단위 : 천원)

구분	제27(당기)	제26(전기)
기초 이연법인세자산	11,930,141	(1,714,185)
전기 법인세 확정신고시 조정된 이연법인세자산(부채)	(32,021,492)	-
조정후 기초 이연법인세자산(부채)	(20,091,351)	(1,714,185)
기말 이연법인세자산(부채)	(5,091,439)	11,930,141
일시적 차이로 인한 이연법인세자산(부채)의 변동액	14,999,912	13,644,326

(2) 당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기	제26(전기)
법인세비용차감전순이익	152,885,840	170,227,937
적용세율에 따른 세부담액	34,995,044	40,733,161
조정사항		
비일시적차이	2,377,756	4,103,321
세액공제	(2,504,961)	(716,023)
법인세추납액	(4,146,112)	(84,844)
기타	3,994,648	64,674
법인세비용	34,716,376	44,100,289
유효세율 (법인세비용/법인세비용차감전순이익, %)	22.71	25.91

(3) 당기와 전기 중 자본에 직접 반영된 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기		제26(전기)	
	세전	법인세효과	세전	법인세효과
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	1,009,146	(233,113)	(2,873,369)	732,483
현금흐름위험회피평가손익	(14,803,254)	3,419,551	15,844,116	(3,659,991)
확정급여제도의 재측정요소	(639,299)	147,678	2,067,411	(489,275)
합 계	(14,433,407)	3,334,116	15,038,158	(3,416,783)

(4) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기	제26(전기)
기초	11,930,141	(1,714,185)
전기 법인세 확정신고 조정	(32,021,492)	-
조정후 기초	(20,091,351)	(1,714,185)
당기손익	11,665,795	17,061,108
기타포괄손익	3,334,117	(3,416,782)
기말	(5,091,439)	11,930,141

(5) 당기와 전기 중 상계전 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기			
	기초(*)	당기손익	기타포괄손익	기말
미지급미결제현물환	423,201,868	786,518,128	-	1,209,719,996
미수미결제현물환	(423,189,990)	(786,551,360)	-	(1,209,741,350)
미지급비용 (미확정비용)	2,063,498	599,346	-	2,662,844
미수수익	(5,721,330)	(3,328,206)	-	(9,049,536)
외화기타포괄손익-공정가치측정금융자산할증발행차금상각액	35,012	239,457	-	274,469
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(637,097)	(70,378)	(233,113)	(940,588)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권손상차손	(73,752)	(1,286)	-	(75,038)
원화기타포괄손익-공정가치측정금융자산할증발행차금상각액	59,591	26,311	-	85,902
원화상각후원가측정금융자산상각액	(4,220,826)	4,016,591	-	(204,235)
외화상각후원가측정금융자산상각액	(40,484)	(384,613)	-	(425,097)
대출금평가손익	1,640,810	(1,733,332)	-	(92,522)
퇴직급여충당부채	2,127,549	(3,167,977)	3,419,552	2,379,124
퇴직연금	(2,840,448)	(226,195)	-	(3,066,643)
이자율스왑평가손익	(11,582,159)	9,190,055	-	(2,392,104)
통화선도평가손익	(10,561,048)	13,167,834	147,678	2,754,464
통화스왑평가손익	2,960	3,258	-	6,218
공정가치위험회피대상관련이익	3,901,281	(2,508,904)	-	1,392,377
감가상각비	305	-	-	305
회원권 (무형자산)	1,521	-	-	1,521
지급보증충당부채	28,496	(16,179)	-	12,317
미사용약정충당부채	189,410	151,117	-	340,527
대손충당금 (상각후원가 유가증권 대손충당금, 기타 대손충당금(I FRS9))	404,566	428,746	-	833,312
리스자산부채	(16,534)	17,159	-	625
상각후원가측정유가증권 평가손실	5,135,450	(4,802,664)	-	332,786
파생상품거래이익	-	98,887	-	98,887
합 계	(20,091,351)	11,665,795	3,334,117	(5,091,439)

(*) 기초의 유보금액은 확정된 전기말 세무조정결과를 반영하여 작성되었습니다.

(단위 : 천원)

구분	제26(전기)			
	기초(*)	당기손익	기타포괄손익	기말
미지급미결제현물환	292,682,051	130,519,817	-	423,201,868
미수미결제현물환	(292,726,417)	(130,463,573)	-	(423,189,990)
미지급비용 (미확정비용)	3,589,410	(1,525,912)	-	2,063,498
미수수익	(3,063,639)	(2,657,692)	-	(5,721,331)
외화기타포괄손익-공정가치측정금융자산할증발행차금상각액	5,523	29,489	-	35,012
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(1,331,198)	(38,383)	732,484	(637,097)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권손상차손	(72,277)	(1,475)	-	(73,752)
원화기타포괄손익-공정가치측정금융자산할증발행차금상각액	976,005	(916,414)	-	59,591
원화상각후원가측정금융자산상각액	(425,611)	(3,795,215)	-	(4,220,826)
외화상각후원가측정금융자산상각액	16,496	(56,979)	-	(40,483)
대출금평가손익	9,643	1,631,168	-	1,640,811
퇴직급여충당부채	2,607,498	9,326	(489,275)	2,127,549
퇴직연금	(2,607,498)	(232,950)	-	(2,840,448)
이자율스왑평가손익	(2,360,203)	(9,221,957)	-	(11,582,160)
통화선도평가손익	(943,097)	25,877,993	(3,659,991)	21,274,905
통화스왑평가손익	(41,550)	44,510	-	2,960
공정가치위험회피대상관련이익	580,691	3,320,590	-	3,901,281
감가상각비	320	(15)	-	305
회원권 (무형자산)	1,593	(72)	-	1,521
지급보증충당부채	92,199	(63,703)	-	28,496
미사용약정충당부채	332,258	(142,848)	-	189,410
대손충당금 (상각후원가 유가증권 대손충당금, 기타 대손충당금(IFRS9))	273,374	131,192	-	404,566
리스자산부채	25,243	(41,777)	-	(16,534)
상각후원가측정유가증권 평가손실	665,001	4,470,449	-	5,135,450
기타	-	185,539	-	185,539
합계	(1,714,185)	17,061,108	(3,416,782)	11,930,141

(*) 기초의 유보금액은 확정된 전기말 세무조정결과를 반영하여 작성되었습니다.

28. 특수관계자

(1) 당기말 현재 지점과 지배 및 종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

구분	특수관계자 명칭
최상위 지배회사 (정부특수관계자)	중화인민공화국재정부
	중앙회금투자유한책임공사
	중국투자유한책임공사
지배회사(본점)	Industrial and Commercial Bank of China

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	특수관계자명	제27(당기)		제26(전기)	
		수익	비용	수익	비용
본지점	본점	150,850,331	156,359,839	179,752,648	96,387,370
	ICBC Abu Dhabi	51,509	-	238,792	-
	ICBC Chongqing	-	-	7,250,405	6,978,798
	ICBC BAOTOU	427,290	-		
	ICBC Dubai	1,766,018	5,770,585	-	393,382
	ICBC Frankfurt	172,304	1,287,205	8,440	157,687
	ICBC Fujian	41,681	-	-	-
	ICBC Guangdong	21,953,638	22,042,392	45,253,765	50,572,529
	ICBC Hebei	866,329	-	248,826	-
	ICBC Henan	66,978	-	664,883	-
	ICBC Hong Kong	6,588,932	392,582	699,165	-
	ICBC Hubei	9,401	-	528,751	-
	ICBC Hunan	579,185	-	-	-
	ICBC Jiangsu	6,842,984	441,831	5,282,220	2,844,962
	ICBC Jiangxi	419,545	-	192,950	-
	ICBC Liaoning	-	-	9,134	-
	ICBC NINGBO	38,366	-	-	-
	ICBC Phnom Penh	-	-	-	23,966
	ICBC Paris	-	20,783	-	21,435
	ICBC Shandong	1,059,868	1,006,136	1,599,428	1,525,497
ICBC Shanghai	20,258,749	2,409,585	7,580,820	-	
ICBC Shenzhen	1,693,235	3,276,681	1,604,440	1,394,737	

구 분	특수관계자명	제27(당)기		제26(전)기	
		수익	비용	수익	비용
	ICBC Singapore	29,222,352	223,106	17,903,339	21,463,477
	ICBC Suzhou	23,329,916	-	10,025,417	-
	ICBC Sydney	-	66,029	102,016	466,932
	ICBC Tianjin	188,977	14,704,356	225,356	3,370,603
	ICBC Tokyo	4,319,351	3	67,354	19,405
	ICBC Xiamen	41,816	-	1,026,838	-
	ICBC Zhejiang	8,006,570	6,660,680	8,315,130	7,945,528
	ICBC Beijing	3,339,917	668,001	216,707	-
	ICBC Anhui	55,465	-	768,184	-
	ICBC Hengqin	102	-	252	389
	ICBC Nansha	41	493,154	55	754,102
	ICBC Shanxi	-	70,494	209,814	4,758,757
	ICBC New York	-	7,770	-	16,373
	ICBC Luxembourg	-	-	-	344,636
	ICBC Hainan	-	70,008	-	-
	ICBC Guangzhou	-	-	120	-
	ICBC Gansu	-	-	479,366	-
	ICBC Prague	-	-	-	10,159
기타	ICBC Asia	15,749,697	380,206	184,679,030	189,607,701
	ICBC Canada	-	2,888	-	2,498
	ICBC MACAO	2,098,453	34,521,222	41,282	22,483,773
	ICBC London	4,015,290	-	2,758,718	-
	ICBC PERU	-	23,666	-	33,970
	ICBC Turkey	-	2,119,763	-	-
	합 계	304,054,290	253,018,965	477,733,645	411,578,666

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 주요 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	특수관계자명	제27(당)기		제26(전)기	
		채권	채무	채권	채무
본지점	본점	2,874,576,887	4,318,135,665	1,694,976,537	4,795,523,629
	ICBC Abu Dhabi	90,258,000	-	3,253,819	-
	ICBC Anhui	23,857,802	-	-	-
	ICBC Beijing	303,381	3,194,369	-	-
	ICBC Beijing Municipal	443,660	-	104,553	-
	ICBC Dubai	1,720,167	145,606,171	-	-
	ICBC Frankfurt	5,772,927	-	3,327,091	38,361,643
	ICBC Fujian	-	54,252,000	-	-
	ICBC Guangdong	278,118,413	231,055,197	278,576,961	351,768,552
	ICBC Henan	23,515,178	-	-	-
	ICBC Hengqin	25,972	-	25,957	-
	ICBC Hongkong	143,677,327	-	51,349,393	-
	ICBC Hubei	-	-	1,828,280	-
	ICBC Jiangsu	181,742,968	2,009,902	134,887,924	-
	ICBC Jiangxi	31,244,310	-	17,037,253	-
	ICBC Jilin	-	4,038,858	-	5,338,858
	ICBC Nansha	17,942	-	17,961	46,069,758
	ICBC NINGBO	11,215,534	-	-	-
	ICBC Paris	-	165	-	10,467
	ICBC Shandong	329,399,419	319,398,829	21,129,614	21,125,565
	ICBC Shanghai	317,174,331	258,665,617	667,491,276	-
	ICBC Shanxi	-	-	-	18,288,532
	ICBC Shenzhen	57,490,202	59,459,468	109,841,543	109,830,738
	ICBC Singapore	130,189,070	117,724,471	10,721,676	1,582,500
	ICBC Suzhou	81,784,522	-	105,384,354	-
	ICBC Tianjin	-	51,351,683	36,501,192	342,085,574
ICBC Tokyo	105,304,988	-	21,363	-	
ICBC Zhejiang	324,602,600	557,402,624	214,719,511	130,400,861	
ICBC London	-	-	281,425,069	-	
ICBC MACAO	-	93,675	101,422,019	401,155,306	
ICBC Sydney	-	-	-	38,472,376	
기타	ICBC Asia	24,033,837	381,916,600	125,102,435	139,612,864
	ICBC Canada	25,287	-	60,678	-
	ICBC MACAO	202,148	10,527,249	200,745	1,298,836,994
	ICBC London	30,921	-	24,816	-
	ICBC Peru	-	27,928	-	33,568
	ICBC STANDARD London	-	-	89,299,224	89,339,896
	Chinese Mercantile Bank	1	-	1	-
합계	5,036,727,794	6,514,860,471	3,948,731,245	7,827,837,681	

(4) 당기말과 전기말 현재 지점의 여신활동을 위하여 특수관계자로부터 제공받은 보증한도 및 보증금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기	제26(전)기
보증한도	6,223,933,800	5,293,512,100
보증금액	893,826,224	1,304,322,098

(5) 당기말과 전기말 현재 특수관계자의 여신활동을 위하여 지점이 제공한 보증금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기	제26(전)기
보증금액	105,451,000	87,316,970

(6) 지점은 특수관계자와의 파생상품거래를 수행하고 있으며 관련 자산 부채 및 손익은 상기 주요 거래내역 및 채권 채무잔액에 포함되어 있습니다. 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 파생상품 관련 미결제 약정금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기		
	특수관계자명	이자율스왑	통화선도
본지점	본점	1,518,813,939	6,576,082,548
기타	ICBC Asia 등	124,241,977	1,129,861,320
합 계		1,643,055,916	7,705,943,868

(단위 : 천원)

구분	제26(전)기		
	특수관계자명	이자율스왑	통화선도
본지점	본점	1,122,823,719	759,065,097
기타	ICBC Asia 등	343,569,913	5,319,176,019
합 계		1,466,393,632	6,078,241,116

(7) 지점의 주요 경영진은 부서장급 이상을 대상으로 하고 있으며, 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기	제26(전기)
급여	6,269,934	5,986,606
퇴직급여	3,823,827	3,341,059
합계	10,093,761	9,327,665

29. 우발 및 약정사항

(1) 당기말과 전기말 현재 대출약정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기	제26(전기)
원화대출약정	832,024,225	1,047,981,470
외화대출약정	722,064,000	544,939,000
역외외화대출약정	10,052,086	17,242,399
기타외화대출약정	2,887,613,674	2,286,980,536
합계	4,451,753,985	3,897,143,405

(2) 당기말 현재 지점과 관련하여 계류 중인 소송사건은 없습니다.

30. 현금흐름표

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기	제26(전기)
현금	67,256	73,246
외국통화	529,301	1,209,065
현금성자산	68,751,271	94,103,934
원화예치금	6,088,350	585,333,793
외화예치금	35,037,329	308,794,165
역외외화예치금	890,340,834	802,404,331
소 계	1,000,814,341	1,791,918,534
사용제한예치금	(3,000)	(3,000)
취득 당시 만기일 3개월 초과 예치금	(818,253,290)	(1,057,430,204)
소 계	(818,256,290)	(1,057,433,204)
합 계	182,558,051	734,485,330

(2) 당기와 전기 중 현금의 유입 유출이 없는 거래의 주요 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기	제26(전기)
유가증권평가로 인한 기타포괄손익누계액의 증감	776,033	(2,140,886)
현금흐름위험회피평가손익의 증감	(11,383,703)	12,184,125
보험수리적손익으로 인한 기타포괄손익누계액의 증감	(491,621)	1,578,136
사용권자산의 증가	544,704	6,236,110

(3) 당기와 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

제27(당기)					
구분	기초금액	재무현금흐름	환율변동효과	기타	기말금액
본지점차입	6,208,083,250	(400,988,730)	(14,800,151)	-	5,792,294,369
차입부채	6,863,595,434	723,578,747	(18,134,263)	-	7,569,039,918
리스부채	5,641,102	(1,772,217)	-	754,743	4,623,628
합계	13,077,319,786	320,817,800	(32,934,414)	754,743	13,365,957,915

(단위 : 천원)

제26(전기)					
구분	기초금액	재무현금흐름	환율변동효과	기타	기말금액
본지점차입	10,312,781,369	(4,178,392,354)	73,694,235	-	6,208,083,250
차입부채	2,674,611,767	4,133,757,277	55,226,390	-	6,863,595,434
리스부채	1,421,370	(2,124,031)	-	6,343,763	5,641,102
합계	12,988,814,506	(46,759,108)	128,920,625	6,343,763	13,077,319,786

31. 외화자산 및 부채

(1) 당기말과 전기말 현재 지점의 모든 외화자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	통화	제27(당)기		제26(전)기	
		외국통화금액	원화환산액	외국통화금액	원화환산액
외국통화	USD	1,500	1,934	-	-
	CNY	2,916,210	527,367	6,663,720	1,209,065
	소 계		529,301		1,209,065
현금성자산	USD	31,300,000	50,299,494	31,300,000	39,666,490
	소 계		50,299,494		39,666,490
외화예치금	USD	58,295,884	24,867,219	217,134,274	275,174,265
	JPY	3,811,963	34,790	3,056,289	29,132
	EUR	2,314,854	3,302,347	188,423	254,597
	CNY	15,405,813	2,785,987	160,670,947	29,152,137
	CAD	61,730	60,165	64,870	60,678
	HKD	23,754,212	3,920,870	24,987,649	4,061,743
	GBP	40,170	65,950	40,331	61,613
	소 계		35,037,328		308,794,165
역외외화예치금	USD	370,000,000	477,078,000	418,978,787	530,971,817
	CNY	2,285,240,177	413,262,834	1,495,990,489	271,432,514
	소 계		890,340,834		802,404,331
외화유가증권	USD	950,042,299	1,224,984,541	490,162,644	621,183,118
	CNY	2,215,340,000	400,622,087	2,223,430,000	403,419,139
	소 계		1,625,606,628		1,024,602,257
대출채권	USD	6,029,209,964	7,774,063,327	5,067,303,626	6,421,793,886
	EUR	278,721,077	397,620,701	220,325,119	297,703,300
	CNY	6,942,350,000	1,255,454,574	2,540,000,000	460,857,600
	HKD	-	-	115,000,000	18,693,250
	JPY	11,440,000,000	104,408,304	-	-
	소 계		9,531,546,906		7,199,048,036
기타자산	USD	153,654,816	198,122,520	407,012,456	515,806,886
	EUR	1,982,051	2,827,574	433,185	585,319
	CNY	136,513,382	24,687,080	3,133,746,579	568,586,979
	GBP	9,019,492	82,317	-	-
	HKD	-	-	483,473	78,589
	소 계		225,719,491		1,085,057,773
본지점	USD	2,518,079,982	3,246,812,328	1,907,483,934	2,417,354,390
	JPY	20,149,631,669	183,897,628	11,404,395,188	108,704,414
	EUR	4,098,914	5,847,470	7,582,082	10,244,909
	CNY	7,320,747,777	1,323,884,028	6,198,249,333	1,124,610,359
	소 계		4,760,441,454		3,660,914,072
합 계			17,119,521,436		14,121,696,189

(2) 당기말과 전기말 현재 지점의 모든 외화부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	통화	제27(당)기		제26(전)기	
		외국통화금액	원화환산액	외국통화금액	원화환산액
외화예수부채	USD	1,558,445,742	2,009,459,940	1,807,703,527	2,290,902,679
	EUR	855	1,219	855	1,155
	CNY	30,756,080,675	5,561,929,629	22,438,113,731	4,071,171,355
	HKD	4,777,201,934	788,524,951	-	-
	JPY	2,377,138	21,695	-	-
	소계		8,359,937,434		6,362,075,189
외화차입부채	USD	779,865,416	1,005,558,468	1,901,000,000	2,409,137,300
	EUR	-	-	60,000,000	81,072,000
	CNY	10,704,000,000	1,935,711,360	13,500,000,000	2,449,440,000
	HKD	28,037,460,000	4,627,863,148	8,900,000,000	1,446,695,000
	소계		7,569,132,976		6,386,344,300
기타부채	USD	107,053,000	138,034,138	395,280,862	500,939,436
	EUR	116	165	153,368	207,231
	CNY	302,659,195	54,732,889	3,181,367,827	577,227,379
	HKD	551,771,901	91,075,470	110,487,180	17,959,691
	소계		283,842,662		1,096,333,737
본지점	USD	2,033,000,000	2,621,350,200	2,586,803,110	3,278,255,581
	EUR	-	-	28,300,000	38,238,960
	CNY	16,110,653,453	2,913,450,570	14,368,599,588	2,607,038,709
	HKD	1,560,000,000	257,493,600	1,000,000,000	162,550,000
	소계		5,792,294,370		6,086,083,250
합계			21,961,605,710		19,930,836,476

32. 금융자산과 금융부채의 상계

(1) 당기말과 전기말 현재 상계되는 금융자산, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당기)					순액
	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		
				금융부채(*2)	수취한 금융담보	
금융자산						
파생관련(*1)	192,646,645	-	192,646,645	123,784,170	-	68,862,475
미수미결제현물환	5,236,975,542	-	5,236,975,542	5,236,709,435	-	266,107
환매조건부채권매수	20,000,000	-	20,000,000	-	20,000,000	-
합계	5,449,622,187	-	5,449,622,187	5,360,493,605	20,000,000	69,128,582

(*1) 매매목적으로 보유하고 있는 것은 당기손익-공정가치측정금융자산으로, 위험회피목적으로 보유하고 있는 것은 위험회피목적파생상품자산으로 재무제표에 표시하고 있습니다.

(*2) 기업회계기준서 제1032호 문단42의 상계기준 중 일부 또는 모두를 충족하지 못하는 금융부채입니다.

(단위 : 천원)

구분	제26(전기)					순액
	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		
				금융부채(*2)	수취한 금융담보	
금융자산						
파생관련(*1)	287,125,187	-	287,125,187	213,557,550	-	73,567,637
미수미결제현물환	1,831,991,298	-	1,831,991,298	1,831,821,378	-	169,920
환매조건부채권매수	1,500,415,200	-	1,500,415,200	-	1,500,415,200	-
합계	3,619,531,685	-	3,619,531,685	2,045,378,928	1,500,415,200	73,737,557

(*1) 매매목적으로 보유하고 있는 것은 당기손익-공정가치측정금융자산으로, 위험회피목적으로 보유하고 있는 것은 위험회피목적파생상품자산으로 재무제표에 표시하고 있습니다.

(*2) 기업회계기준서 제1032호 문단42의 상계기준 중 일부 또는 모두를 충족하지 못하는 금융부채입니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 상계되는 금융부채, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당기)					순액
	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		
				금융자산(*2)	제공한 금융담보	
금융부채						
파생관련(*1)	226,917,225	-	226,917,225	123,784,170	-	103,133,055
미지급미결제현물환	5,236,883,098	-	5,236,883,098	5,236,709,435	-	173,663
합계	5,463,800,323	-	5,463,800,323	5,360,493,605	-	103,306,718

(*1) 매매목적으로 보유하고 있는 것은 당기손익-공정가치측정금융부채로 위험회피목적으로 보유하고 있는 것은 위험회피목적파생상품부채으로 재무제표에 표시하고 있습니다.

(*2) 기업회계기준서 제1032호 문단42의 상계기준 중 일부 또는 모두를 충족하지 못하는 금융자산입니다.

(단위 : 천원)

구분	제26(전기)					순액
	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		
				금융자산(*2)	제공한 금융담보	
금융부채						
파생관련(*1)	539,071,551	-	539,071,551	213,557,550	-	325,514,001
미지급미결제현물환	1,832,042,718	-	1,832,042,718	1,831,821,378	-	221,340
합계	2,371,114,269	-	2,371,114,269	2,045,378,928	-	325,735,341

(*1) 매매목적으로 보유하고 있는 것은 당기손익-공정가치측정금융부채로 위험회피목적으로 보유하고 있는 것은 위험회피목적파생상품부채으로 재무제표에 표시하고 있습니다.

(*2) 기업회계기준서 제1032호 문단42의 상계기준 중 일부 또는 모두를 충족하지 못하는 금융자산입니다.

33. 금융위험관리

(1) 위험관리 목적

지점이 노출될 수 있는 위험의 종류에는 신용위험(Credit Risk), 유동성위험(Liquidity Risk), 시장위험(Market Risk) 등이 있습니다. 위험관리는 지점 경영 전반에서 발생할 수 있는 각종 위험을 효율적으로 관리함으로써 자본의 적정성과 경영의 안정성을 유지함을 목적으로 합니다.

(2) 위험관리 조직

리스크관리위원회는 정기적으로 개최되며 리스크관리를 위한 정책과 전략을 결정하고 리스크관리를 총괄하는 기구로서 주관 부지점장 및 각 부서장 등으로 구성되어 있습니다. 리스크관리위원회는 지점의 전체 발전 전략에 따라, 본점 리스크관리 요구사항을 종합하고, 리스크관리 목표계획을 제정하며, 각종 리스크를 심사확정하고, 리스크관리의 기본정책과 제도를 운용하고 있습니다.

리스크관리부는 지점의 전면적인 리스크관리를 위해 리스크관리위원회를 보좌하고 리스크관리 업무를 통합하는 부서입니다. 여신심사관리부는 신용리스크관리위원회를 보좌하고, 지점여신에 대한 심사를 담당하는 부서입니다.

(3) 신용위험

1) 신용위험 관리목적

신용위험은 금융상품의 당사자 중 일방이 의무를 이행하지 않아 상대방에게 채무손실을 입힐 위험으로서, 그 범위는 난내 및 난외계정이 해당되며, 대여금 및 수취채권, 지급보증, 유가증권 및 파생상품 등이 포함됩니다. 신용위험 관리목적은 거래상대방의 채무 또는 계약 불이행에 따라 발생하는 손실가능성을 관리하여 자산의 건전성을 제고하고 수익을 안정적으로 확보하기 위함입니다.

2) 신용위험 관리방법

① 한도관리

본점과 서울지점의 신용리스크관리위원회 승인에 따라 거래상대방 별로 설정한 여신 한도 내에서 거래를 실행하며, 은행업 관련 규정에 의거하여 동일인 및 동일차주에 대한 신용공여를 초과하지 않도록 관리하고 있습니다. 또한, 국가별 한도 및 국가리스크 업무는 본점의 관련 규정에 따라서 관리하고 있습니다.

② 신용평가시스템

지점은 차주 또는 거래상대방에 대한 신용리스크를 평가하기 위하여, 본점에서 개발한 해외지점 고객신용평가시스템을 바탕으로 차주의 사업위험, 재무위험 등을 종합적으로 평가하고 있습니다. 여신의 부실화를 사전 예방 또는 최소화하기 위하여 주요 여신거래에 대하여 여신 취급시점부터 회수 단계까지 체계적, 지속적으로 종합관리하고 있습니다.

③ 여신사후관리

여신심사관리부에서는 최소 연 1회 review를 실시하고 있으며, 리스크의 정도에 따라 연 2회 이상 review를 실시하고 있습니다. 또한, 외부로부터 구입한 부도율 정보 시스템 및 신문 보도 등 여신고객의 신용변동 상황 및 업종변동, 기타 돌발상황 등을 상시 파악하고 있습니다.

④ 여신조기경보

정기적, 비정기적으로 차주에 대한 자체 모니터링 및 외부로부터 구입한 부도율 정보 시스템을 이용하여 부도 징후 포착시 즉시 리포트를 작성하여 보고하고 있으며, 해당 업체에 대한 자산건전성등급 변동 등 적절한 조치를 취함으로써 부실여신 발생을 최소화하고 있습니다.

⑤ 담보 관리

지점은 안정적 수익 창출과 자산건전성 확보를 위해 신용보강이 제공되는 담보 거래를 하고 있으며, 담보 종류는 코레스은행 보증, 예금담보 등이 있습니다. 지점은 관련 법규 및 내부 규정에 따라서 담보 설정 절차와 사후관리를 진행하고 있습니다.

3) 신용위험 최대노출정도

금융자산의 신용위험에 대한 최대노출액은 대손충당금 차감 후 장부금액으로 보유한 담보물이나 기타 신용보강을 고려하기 전 최악의 상황을 보여줍니다. 지급보증의 신용위험에 대한 최대노출액은 피보증인의 청구에 의해 지급하여야 할 최대금액이며, 대출약정의 신용위험에 대한 최대노출액은 미사용약정금액 전체입니다. 이는 부채로 인식한 금액보다 상당히 클 수 있습니다. 지점은 지역별, 산업별, 규모별, 특정 거래 상대방 및 그룹별 등 신용위험의 집중이 인지될 경우, 이의 한도를 설정하고 통제하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 금융자산의 신용위험 최대노출금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당기)	제26(전기)
예치금	931,258,106	1,696,056,453
당기손익-공정가치측정금융자산	146,826,744	221,365,347
위험회피목적파생상품자산	45,819,902	65,759,839
상각후원가측정대출채권	12,846,046,638	11,622,735,569
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	675,350,294	804,069,478
상각후원가측정유가증권	5,023,703,272	4,617,436,772
기타금융자산	10,295,535,187	5,659,123,883
소 계	29,964,540,143	24,686,547,341
지급보증	305,309,118	443,449,339
대출약정	4,451,753,985	3,897,143,405
소 계	4,757,063,103	4,340,592,744
합 계	34,721,603,246	29,027,140,085

① 신용위험의 국가별 집중도 분석

당기말과 전기말 현재 금융자산의 국가별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당기)			
	대한민국	아시아	기타	합계
예치금	54,193,452	383,177,682	493,886,972	931,258,106
당기손익-공정가치측정금융자산	93,088,039	53,738,705	-	146,826,744
위험회피목적파생상품자산	27,872,781	17,947,121	-	45,819,902
상각후원가측정대출채권	6,058,740,928	5,140,975,243	1,646,330,467	12,846,046,638
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	159,521,426	515,828,868	-	675,350,294
상각후원가측정유가증권	4,474,859,367	305,011,163	243,832,742	5,023,703,272
기타금융자산	5,208,802,453	5,049,505,729	37,227,005	10,295,535,187
소계	16,077,078,446	11,466,184,511	2,421,277,186	29,964,540,143
지급보증	304,609,118	700,000	-	305,309,118
대출약정	4,441,701,899	-	10,052,086	4,451,753,985
소계	4,746,311,017	700,000	10,052,086	4,757,063,103
합계	20,823,389,463	11,466,884,511	2,431,329,272	34,721,603,246

(단위 : 천원)

구분	제26(전기)			
	대한민국	아시아	기타	합계
예치금	1,093,912,178	204,506,743	397,637,532	1,696,056,453
당기손익-공정가치측정금융자산	143,387,500	77,977,847	-	221,365,347
위험회피목적파생상품자산	46,382,307	19,377,532	-	65,759,839
상각후원가측정대출채권	6,664,900,620	3,814,938,710	1,142,896,239	11,622,735,569
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	277,134,655	526,934,823	-	804,069,478
상각후원가측정유가증권	4,357,184,007	149,493,856	110,758,909	4,617,436,772
기타금융자산	1,874,430,932	3,488,782,400	295,910,551	5,659,123,883
소계	14,457,332,199	8,282,011,911	1,947,203,231	24,686,547,341
지급보증	442,749,339	700,000	-	443,449,339
대출약정	1,800,374,575	1,738,154,873	358,613,957	3,897,143,405
소계	2,243,123,914	1,738,854,873	358,613,957	4,340,592,744
합계	16,700,456,113	10,020,866,784	2,305,817,188	29,027,140,085

② 신용위험의 산업별 집중도 분석

당기말과 전기말 현재 금융자산의 산업별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기				
	제조업	금융업	도소매업	기타	합계
예치금	-	931,258,106	-	-	931,258,106
당기손익-공정가치측정금융자산	36,899,044	107,360,348	1,295,123	1,272,229	146,826,744
위험회피목적파생상품자산	-	45,819,902	-	-	45,819,902
상각후원가측정대출채권	1,406,283,047	8,652,242,030	155,619,007	2,631,902,554	12,846,046,638
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	7,344,165	314,212,272	-	353,793,857	675,350,294
상각후원가측정유가증권	569,137,018	2,931,573,259	59,359,205	1,463,633,790	5,023,703,272
기타금융자산	11,741,859	10,253,839,330	1,953,520	28,000,478	10,295,535,187
소계	2,031,405,133	23,236,305,247	218,226,855	4,478,602,908	29,964,540,143
지급보증	95,126,063	71,939,349	32,235,000	106,008,706	305,309,118
대출약정	2,226,919,035	1,297,087,277	105,418,724	822,328,949	4,451,753,985
소계	2,322,045,098	1,369,026,626	137,653,724	928,337,655	4,757,063,103
합계	4,353,450,231	24,605,331,873	355,880,579	5,406,940,563	34,721,603,246

(단위 : 천원)

구분	제26(전)기				
	제조업	금융업	도소매업	기타	합계
예치금	-	1,696,056,453	-	-	1,696,056,453
당기손익-공정가치측정금융자산	26,196,698	191,941,871	2,189,806	1,036,972	221,365,347
위험회피목적파생상품자산	7,686,830	58,073,009	-	-	65,759,839
상각후원가측정대출채권	1,536,075,411	6,899,182,191	210,859,095	2,976,618,872	11,622,735,569
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	130,782,482	194,291,338	-	478,995,658	804,069,478
상각후원가측정유가증권	329,485,219	3,349,591,945	29,586,675	908,772,933	4,617,436,772
기타금융자산	9,692,939	5,627,806,081	1,498,147	20,126,716	5,659,123,883
소계	2,039,919,579	18,016,942,888	244,133,723	4,385,551,151	24,686,547,341
지급보증	240,089,103	55,406,930	31,682,500	116,270,806	443,449,339
대출약정	1,182,321,906	1,757,715,544	3,228,711	953,877,244	3,897,143,405
소계	1,422,411,009	1,813,122,474	34,911,211	1,070,148,050	4,340,592,744
합계	3,462,330,588	19,830,065,362	279,044,934	5,455,699,201	29,027,140,085

③ 신용위험의 거래상대방별 집중도 분석

당기말과 전기말 현재 금융자산의 거래상대방별 분류 및 신용보강 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기			
	대기업(*)	중소기업	가계	합계
예치금	931,258,106	-	-	931,258,106
당기손익-공정가치측정금융자산	144,705,589	2,121,155	-	146,826,744
위험회피목적파생상품자산	43,537,904	2,281,998	-	45,819,902
상각후원가측정대출채권	10,677,554,420	2,145,711,974	22,780,244	12,846,046,638
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	675,350,294	-	-	675,350,294
상각후원가측정유가증권	4,857,572,090	166,131,182	-	5,023,703,272
기타금융자산	10,246,123,071	49,261,450	150,666	10,295,535,187
소계	27,576,101,474	2,365,507,759	22,930,910	29,964,540,143
지급보증	305,309,118	-	-	305,309,118
대출약정	4,089,031,727	362,722,258	-	4,451,753,985
소계	4,394,340,845	362,722,258	-	4,757,063,103
합계	31,970,442,319	2,728,230,017	22,930,910	34,721,603,246
신용보강 내역				
예금	-	-	-	-
보증서	470,141,749	1,217,353,563	-	1,687,495,312
합계	470,141,749	1,217,353,563	-	1,687,495,312

(*) 금융기관을 포함한 거래상대방입니다.

당기말 현재 상각후원가측정대출채권과 관련하여 보유하고 있는 담보 및 기타 신용보강으로 인하여 완화되는 신용위험을 계량화한 효과는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	STAGE1	STAGE2	합계
보증서	435,013,922	1,252,481,390	1,687,495,312

(단위 : 천원)

구분	제26(전기)			
	대기업(*)	중소기업	가계	합계
예치금	1,696,056,453	-	-	1,696,056,453
당기손익-공정가치측정금융자산	198,530,564	22,834,783	-	221,365,347
위험회피목적파생상품자산	65,759,839	-	-	65,759,839
상각후원가측정대출채권	9,077,310,113	2,541,232,639	4,192,817	11,622,735,569
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	804,069,478	-	-	804,069,478
상각후원가측정유가증권	4,382,520,485	234,916,287	-	4,617,436,772
기타금융자산	5,648,537,890	10,581,655	4,338	5,659,123,883
소계	21,872,784,822	2,809,565,364	4,197,155	24,686,547,341
지급보증	443,449,339	-	-	443,449,339
대출약정	3,272,751,853	624,391,552	-	3,897,143,405
소계	3,716,201,192	624,391,552	-	4,340,592,744
합계	25,588,986,014	3,433,956,916	4,197,155	29,027,140,085
신용보강 내역				
예금	-	-	-	-
보증서	402,971,342	1,311,394,629	-	1,714,365,971
합계	402,971,342	1,311,394,629	-	1,714,365,971

(*) 금융기관을 포함한 거래상대방입니다.

전기말 현재 상각후원가측정대출채권과 관련하여 보유하고 있는 담보 및 기타 신용보강으로 인하여 완화되는 신용위험을 계량화한 효과는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	STAGE1	STAGE2	합계
보증서	1,166,013,502	548,352,469	1,714,365,971

4) 신용건전성

연체되지도 않고 손상되지도 않은 금융자산의 신용건전성은 내부 신용등급을 산출하여 관리, 감독됩니다.

① 상각후원가측정대출채권 이외 금융자산의 신용건전성

당기말과 전기말 현재 연체되지도 않고 손상되지도 않은 상각후원가측정대출채권 이외 금융자산의 신용건전성별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당기)							
	STAGE1			STAGE2			STAGE3	합계
	우수	양호	보통	우수	양호	보통		
예치금	931,258,106	-	-	-	-	-	-	931,258,106
당기손익-공정가치측정금융자산	137,068,303	6,168,949	-	1,272,229	-	2,317,263	-	146,826,744
위험회피목적파생상품자산	37,319,858	8,500,044	-	-	-	-	-	45,819,902
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	407,966,250	243,088,782	-	-	24,295,262	-	-	675,350,294
상각후원가측정유가증권	3,835,409,532	839,964,676	-	199,757,172	148,571,892	-	-	5,023,703,272
기타금융자산	9,001,209,975	1,235,200,202	507,191	7,339,685	13,828,099	37,450,035	-	10,295,535,187
지급보증	213,483,812	32,235,000	-	59,590,306	-	-	-	305,309,118
대출약정	1,611,234,000	1,577,885,943	25,788,000	551,148,393	654,493,700	31,203,949	-	4,451,753,985
합계	16,174,949,836	3,943,043,596	26,295,191	819,107,785	841,188,953	70,971,247	-	21,875,556,608

(단위 : 천원)

구분	제26(전기)							
	STAGE1			STAGE2			STAGE3	합계
	우수	양호	보통	우수	양호	보통		
예치금	1,696,056,453	-	-	-	-	-	-	1,696,056,453
당기손익-공정가치측정금융자산	201,820,946	7,010,793	3,301,649	-	-	9,231,959	-	221,365,347
위험회피목적파생상품자산	64,652,469	1,107,370	-	-	-	-	-	65,759,839
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	616,226,244	187,843,234	-	-	-	-	-	804,069,478
상각후원가측정유가증권	4,394,035,598	223,401,174	-	-	-	-	-	4,617,436,772
기타금융자산	5,636,079,788	17,338,232	122,885	1,458,218	3,365,099	759,661	-	5,659,123,883
지급보증	196,088,545	235,004,619	12,356,175	-	-	-	-	443,449,339
대출약정	3,470,409,214	280,200,829	59,879,925	29,113,575	15,797,462	41,742,400	-	3,897,143,405
합계	16,275,369,257	951,906,251	75,660,634	30,571,793	19,162,561	51,734,020	-	17,404,404,516

상각후원가측정대출채권 이외 금융자산의 신용건전성은 내부신용등급에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

구분	내부 신용등급
우수	AAA(AAA6)~AAA(AAA1)
양호	AA(AA4)~AA+(AA1)
보통	BBB-(BBB3)~AA-(AA5)

② 상각후원가측정대출채권의 신용건전성

당기말과 전기말 현재 연체되지도 않고 손상되지도 않은 상각후원가측정대출채권의 신용건전성별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기							합계
	STAGE1			STAGE2			STAGE3	
	우수	양호	보통	우수	양호	보통		
대기업(*)	8,718,589,639	821,743,691	90,472,143	777,083,853	90,127,234	179,537,860	-	10,677,554,420
중소기업	804,251,147	389,220,119	13,994,370	128,279,562	179,901,849	630,064,927	-	2,145,711,974
가계	2,974,623	-	203,021	-	-	19,602,600	-	22,780,244
합계	9,525,815,409	1,210,963,810	104,669,534	905,363,415	270,029,083	829,205,387	-	12,846,046,638

(*) 금융기관을 포함한 거래상대방입니다.

(단위 : 천원)

구분	제26(전)기							합계
	STAGE1			STAGE2			STAGE3	
	우수	양호	보통	우수	양호	보통		
대기업(*)	6,703,376,446	2,009,590,212	101,169,937	107,313,282	13,560,266	142,299,970	-	9,077,310,113
중소기업	699,540,582	665,325,047	172,652,159	182,799,151	422,890,738	398,024,962	-	2,541,232,639
가계	3,682,757	300,780	-	-	-	209,280	-	4,192,817
합계	7,406,599,785	2,675,216,039	273,822,096	290,112,433	436,451,004	540,534,212	-	11,622,735,569

(*) 금융기관을 포함한 거래상대방입니다.

상각후원가측정대출채권의 신용건전성은 내부신용등급에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

구분	내부 신용등급
우수	AAA(AAA6)~AAA(AAA1)
양호	AA(AA4)~AA+(AA1)
보통	BBB-(BBB3)~AA-(AA5)

5) 연체되었으나 손상되지 않은 금융자산의 연령분석

당기말과 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 금융자산은 없습니다.

6) 개별적으로 손상된 금융자산

당기말과 전기말 현재 개별적으로 손상된 금융자산은 없습니다.

(4) 유동성위험

1) 유동성위험 관리목적

유동성위험은 만기도래 시에 금융부채에 관련된 의무를 충족하는 데 어려움을 겪게 될 위험입니다. 유동성위험 관리목적은 자금의 조달 및 운용과 관련한 유동성 변경요인을 조기에 파악하고, 체계적인 관리를 통하여 적정 수준의 유동성을 확보하여 안정적인 수익 기반을 확보하는 것으로서, 관리대상은 재무상태표상의 모든 자산과 부채 및 난외거래입니다.

2) 유동성위험 관리방법

리스크관리부는 유동성위험 관리를 위한 기본 측정방법으로 유동성커버리지 비율(L-CR), 유동성 비율(Ratio)과 유동성 갭(Gap) 등을 사용하며, 매일 유동성리스크 보고서를 작성하고 경영진과 유동성관리부서에 보고하고 분기별로 본점에 유동성 현황을 보고하고 있습니다. 또한 적정한 유동성 확보와 유동성리스크의 최소화를 목적으로 하며, 비상시의 효율적인 리스크관리를 위하여 비상조치계획(Contingency Plan)을 수립하여 운영하고 있습니다.

3) 금융부채의 잔존계약만기 및 금액

당기말과 전기말 현재 금융부채의 잔존계약만기와 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당기)					
	3개월이하	3개월초과 6개월이하	6개월초과 1년이하	1년초과 5년이하	5년초과	합계
예수부채	3,803,333,941	811,597,843	4,092,692,081	1,109,275,393	-	9,816,899,258
당기손익-공정가치측정금융부채(*1)	50,547,610	5,129,928	15,146,224	60,272,235	15,013,216	146,109,213
차입부채	4,093,959,883	1,762,980,092	1,583,253,000	128,940,000	-	7,569,132,975
기타금융부채	7,361,721,076	1,237,543,045	1,872,552,466	897,403,471	-	11,369,220,058
소계	15,309,562,510	3,817,250,908	7,563,643,771	2,195,891,099	15,013,216	28,901,361,504
지급보증(*2)	305,309,118	-	-	-	-	305,309,118
대출약정(*3)	4,451,753,985	-	-	-	-	4,451,753,985
소계	4,757,063,103	-	-	-	-	4,757,063,103
합계	20,066,625,613	3,817,250,908	7,563,643,771	2,195,891,099	15,013,216	33,658,424,607

(*1) 파생상품부채 관련 장부금액(평가액)을 각 상품별 잔존계약만기로 분류한 금액입니다.

(*2) 지급보증 계약상 현금흐름은 해당 계약이 실행될 수 있는 가장 이른 기간에 포함하였습니다.

(*3) 대출약정은 언제든지 지급청구가 가능하기 때문에 가장 이른 기간에 포함하였습니다.

(단위 : 천원)

구분	제26(전기)					
	3개월이하	3개월초과 6개월이하	6개월초과 1년이하	1년초과 5년이하	5년초과	합계
예수부채	2,659,962,907	3,184,482,529	1,822,381,676	559,054,444	-	8,225,881,556
당기손익-공정가치측정금융부채(*1)	124,262,804	62,415,093	48,238,141	27,911,275	12,553,941	275,381,254
차입부채	3,736,920,400	1,393,603,900	1,606,590,000	126,730,000	-	6,863,844,300
기타금융부채	4,164,676,581	1,395,167,859	2,027,300,127	616,159,614	-	8,203,304,181
소계	10,685,822,692	6,035,669,381	5,504,509,944	1,329,855,333	12,553,941	23,568,411,291
지급보증(*2)	443,449,339	-	-	-	-	443,449,339
대출약정(*3)	3,897,143,405	-	-	-	-	3,897,143,405
소계	4,340,592,744	-	-	-	-	4,340,592,744
합계	15,026,415,436	6,035,669,381	5,504,509,944	1,329,855,333	12,553,941	27,909,004,035

(*1) 파생상품부채 관련 장부금액(평가액)을 각 상품별 잔존계약만기로 분류한 금액입니다.

(*2) 지급보증 계약상 현금흐름은 해당 계약이 실행될 수 있는 가장 이른 기간에 포함하였습니다.

(*3) 대출약정은 언제든지 지급청구가 가능하기 때문에 가장 이른 기간에 포함하였습니다.

(5) 시장위험

1) 일반사항

시장위험이란 금리, 환율, 주식 가격 등의 변동에 따라 금융상품의 가치가 변할 위험을 뜻하며, 시장위험을 통제하기 위해 소요자기자본 한도, 포지션 한도, 손실 한도, VaR 한도 등을 사용하고 있습니다.

지점의 시장위험은 표준방법에 의해 측정되며 측정대상은 트레이딩 목적의 유가증권 및 파생상품 등 트레이딩 포지션이며 시장위험은 크게 이자율위험, 외환위험으로 나눌 수 있습니다.

이자율위험이란 자산과 부채의 만기구조 불일치로 인하여 금리 변동 순이자 마진이 감소할 위험을 의미하고, 외환위험이란 외화자산과 외화부채의 금액 불일치로 인하여 환율 변동시 외환포지션의 가치가 감소할 위험을 의미합니다.

이자율위험은 금리자산으로 분해되는 파생상품을 관리대상으로, 표준방법의 만기법을 이용하여 소요자기자본을 측정하고 있으며, 이자율포지션에 대하여 위험요인간 상관관계를 고려한 VaR를 산출하여 보조지표로 위험량을 관리합니다.

외환위험은 모든 외환거래를 관리대상으로 하며, 각종 통화의 현물환포지션과 외환 관련 파생금융상품포지션에 대하여 표준방식으로 소요자기자본을 측정하고 위험요인간 상관관계를 고려한 VaR를 산출하여 보조지표로 위험량을 관리합니다.

지점이 사용하는 일일 VaR는 일상적인 시장환경 및 특정 신뢰구간에서 발생할 수 있는 최대의 손실가능금액을 의미합니다. 지점은 과거 265영업일의 데이터를 통한 역사적 VaR를 사용하며 99%의 신뢰도를 사용하여 일일 VaR값을 산출하며, 이는 실제 손실이 산출된 VaR값을 초과할 확률이 1%임을 의미합니다.

VaR는 일반적으로 이용되는 시장위험 측정기법입니다. 하지만 이 접근법은 한계점을 일부 가지고 있습니다. VaR는 과거시장 자료를 근거로 특정 신뢰도 하의 가능한 손실값을 추정합니다. 그러나 과거시장변화는 미래 발생 가능한 모든 조건과 환경을 반영할 수는 없습니다. 결과적으로 계산과정에 있어서의 가정의 변화에 따라 실제손실의 시점과 규모가 다르게 나타날 수 있습니다. 추가적으로, 일반적으로 하루로 사용되는 보유기간은 관련 기초포지션의 유통화 이전의 보유기간으로 충분하다는 가정으로 사용됩니다. 만약 이러한 기간이 충분하지 않거나, 너무 길다면 VaR 결과값은 잠재적인 손실을 과소, 과대 측정할 수 있습니다.

2) 시장위험 VaR

당기와 전기의 시장위험 VaR의 항목별 내역은 다음과 같습니다. 아래의 표는 당기말과 전기말에 대하여 1일 보유기간, 99%의 신뢰도를 적용한 이자율위험 VaR, 외환위험 VaR 및 총 VaR를 표시하고 있습니다.

(단위 : 백만원)

구분	역사적 VaR	
	제27(당기)	제26(전기)
이자율위험 VaR	25	36
외환위험 VaR	7	65
분산효과 차감	(12)	(35)
총 VaR	20	66

34. 자본위험관리 (감사 또는 검토받지 않은 재무정보)

지점은 금융감독당국이 제시하는 자본적정성 기준을 준수하고 있습니다. 자본의 적정성을 확보하고 관련 감독 규정을 준수하기 위하여 지점은 BIS 자기자본규제 제도를 적용하고 있으며, BIS 자기자본규제 제도에 따라 위험가중자산 대비 자기자본비율(이하 "BIS 비율")을 9.875% (최소기준 8%, 자본보전완충자본 1.875%) 이상으로 유지하고 있습니다.

은행업감독업무시행세칙에 따른 지점의 규제자본은 다음의 자본으로 구성됩니다.

- Tier 1 Capital (기본자본): 기본자본에는 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 신종자본증권, 기타포괄손익누계액 중 외환차이 등이 포함됩니다.

- Tier 2 Capital (보완자본): 보완자본에는 자산재평가법에 따른 재평가적립금, 기타포괄손익 중 기타포괄손익-공정가치측정유가증권평가이익 및 지분법자본변동의 100분의 45 상당액, 이익잉여금 중 한국채택국제회계기준 전환일에 이익잉여금으로 계상된 유형자산재평가이익으로서 이사회 또는 주주총회의 결의, 정관의 변경 등에 의해 배당이 제한된 금액의 100분의 70 상당액, 만기 5년 이상의 기한부 후순위채권, 은행업감독규정상의 자산건전성 분류 기준에 따라 정상 혹은 요주의로 분류된 자산에 적립된 대손충당금, 누적적우선주, 외국은행 국내지점의 을기금 등이 포함됩니다.

지점은 은행업감독업무시행세칙에 근거하여 위험별(신용위험, 시장위험, 운영위험) 위험가중자산을 계산하고 BIS 비율을 산출하며, 매 분기마다 금융감독원에 제출하고 있습니다.

지점은 Basel III 도입에 따라 장외파생상품의 거래상대방 신용하락에 따른 신용위험을 포함하여 자본의 적정성을 확보하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 지점의 규제자본구성과 BIS 비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	제27(당)기	제26(전)기
기본자본	1,034,058	900,863
보완자본	1,034,058	900,863
합계	2,068,116	1,801,726
위험가중자산	9,123,692	9,826,928
BIS 비율(%)	22.67	18.33
기본자본비율(%)	11.33	9.17
보완자본비율(%)	11.33	9.17

35. 금융상품의 공정가치

(1) 공정가치 결정방법

활성시장이 존재하는 금융자산과 금융부채의 공정가치는 시장가격을 이용하여 결정되었습니다. 파생상품을 제외한 금융자산과 금융부채의 공정가치는 관측가능한 현행 시장거래로부터의 가격과 일반적으로 인정된 가격결정모형을 따라 결정되었습니다.

파생상품의 공정가치는 활성시장에서 거래될 경우 공시되는 가격을 사용하며, 활성시장이 없는 경우 평가기법을 사용하여 측정된 공정가치를 사용합니다.

(2) 상각후원가로 측정되는 금융자산과 금융부채

재무상태표에 상각후원가로 측정되는 금융자산 및 금융부채의 공정가치는 활성시장이 존재하는 경우 활성시장 공시가격을 사용합니다. 활성시장이 없는 경우에는 유사한 금융상품의 시장이자율로 예상미래현금을 할인하여 산출합니다. 명시된 이자율이 없는 단기수취채권 및 단기지급채무와 만기가 1년 이내이거나 변동금리부인 금융자산 및 부채는 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치이므로 공정가치는 장부금액과 동일합니다.

(3) 금융상품의 공정가치서열

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 지점은 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가방법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

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

1) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품의 수준별 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기			
	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	146,826,744	-	146,826,744
위험회피목적파생상품자산	-	45,819,902	-	45,819,902
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	675,350,294	-	675,350,294
상각후원가측정유가증권	-	1,345,406,522	-	1,345,406,522
합계	-	2,213,403,462	-	2,213,403,462
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	-	146,109,213	-	146,109,213
위험회피목적파생상품부채	-	80,808,012	-	80,808,012
합계	-	226,917,225	-	226,917,225

(단위 : 천원)

구분	제26(전기)			
	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	221,365,347	-	221,365,347
위험회피목적파생상품자산	-	65,759,840	-	65,759,840
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	804,069,478	-	804,069,478
상각후원가측정유가증권	-	1,041,494,768	-	1,041,494,768
합계	-	2,132,689,433	-	2,132,689,433
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	-	275,381,254	-	275,381,254
위험회피목적파생상품부채	-	263,690,298	-	263,690,298
합계	-	539,071,552	-	539,071,552

2) 공정가치 수준2의 가치평가기법 및 투입변수

당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품 중 공정가치 수준2로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당기)		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산			
당기손익-공정가치측정금융자산	146,826,744	DCF모형	금리, 환율, 할인율
위험회피목적파생상품자산	45,819,902	DCF모형	금리, 환율, 할인율
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	675,350,294	DCF모형	금리, 할인율
상각후원가측정유가증권	1,345,406,522	DCF모형	금리, 할인율
합계	2,213,403,462		
금융부채			
당기손익-공정가치측정금융부채	146,109,213	DCF모형	금리, 환율, 할인율
위험회피목적파생상품부채	80,808,012	DCF모형	금리, 환율, 할인율
합계	226,917,225		

(단위 : 천원)

구분	제26(전기)		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산			
당기손익-공정가치측정금융자산	221,365,347	DCF모형	금리, 환율, 할인율
위험회피목적파생상품자산	65,759,840	DCF모형	금리, 환율, 할인율
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	804,069,478	DCF모형	금리, 할인율
상각후원가측정유가증권	1,041,494,768	DCF모형	금리, 할인율
합계	2,132,689,433		
금융부채			
당기손익-공정가치측정금융부채	275,381,254	DCF모형	금리, 환율, 할인율
위험회피목적파생상품부채	263,690,298	DCF모형	금리, 환율, 할인율
합계	539,071,552		

3) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되지 않은 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당기)	제26(전기)
금융자산		
상각후원가측정유가증권(*1)	3,678,296,750	3,575,942,005
상각후원가측정대출채권(*2)	12,846,046,638	11,622,735,569
기타금융자산(*2)	10,295,535,187	5,659,123,882
합계	26,819,878,575	20,857,801,456
금융부채		
예수부채(*2)	9,816,899,258	8,225,881,556
차입부채(*2)	7,569,039,917	6,863,595,434
기타금융부채(*2)	11,369,220,059	8,203,304,181
합계	28,755,159,234	23,292,781,171

(*1) 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하였습니다.

(*2) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

36. 금융상품의 범주별 분류

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 금융상품 범주별 장부금액의 자세한 측정방법은 '3. 유의적인 회계정책'에서 설명하고 있습니다.

(1) 당기말과 전기말 현재 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기				합계
	당기손익-공정가치측정금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	상각후원가측정금융자산	파생상품자산(위험회피목적)	
예치금	-	-	931,258,105	-	931,258,105
유가증권	-	675,350,294	5,023,703,272	-	5,699,053,566
대출채권	-	-	12,846,046,638	-	12,846,046,638
파생상품자산	146,826,744	-	-	45,819,902	192,646,646
기타금융자산	-	-	10,295,535,187	-	10,295,535,187
합계	146,826,744	675,350,294	29,096,543,202	45,819,902	29,964,540,142

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기			합계
	당기손익-공정가치측정금융부채	상각후원가측정금융부채	파생상품부채(위험회피목적)	
예수부채	-	9,816,899,258	-	9,816,899,258
파생상품부채	146,109,213	-	80,808,012	226,917,225
차입부채	-	7,569,039,917	-	7,569,039,917
기타금융부채	-	11,369,220,059	-	11,369,220,059
합계	146,109,213	28,755,159,234	80,808,012	28,982,076,459

(단위 : 천원)

구분	제26(전기)				합계
	당기손익-공정 가치측정금융자산	기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	파생상품자산 (위험회피목적)	
예치금	-	-	1,696,056,452	-	1,696,056,452
유가증권	-	804,069,478	4,617,436,772	-	5,421,506,250
대출채권	-	-	11,622,735,569	-	11,622,735,569
파생상품자산	221,365,347	-	-	65,759,840	287,125,187
기타금융자산	-	-	5,659,123,882	-	5,659,123,882
합계	221,365,347	804,069,478	23,595,352,675	65,759,840	24,686,547,340

(단위 : 천원)

구분	제26(전기)			합계
	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가 측정금융부채	파생상품부채 (위험회피목적)	
예수부채	-	8,225,881,556	-	8,225,881,556
파생상품부채	275,381,254	-	263,690,298	539,071,552
차입부채	-	-	6,863,595,434	6,863,595,434
기타금융부채	-	-	8,203,304,181	8,203,304,181
합계	275,381,254	8,225,881,556	15,330,589,913	23,831,852,723

(2) 당기와 전기 중 각 금융자산과 금융부채의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당기)				
	이자수익 (비용)	수수료수익 (비용)	신용손실충당금 환입(전입) (*1)	기타손익	합 계
예치금	50,771,892	-	89,960	-	50,861,852
당기손익-공정가치측정금융상품(*2)	-	-	-	(140,296,451)	(140,296,451)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	34,234,990	-	314,672	10,747,567	45,297,229
상각후원가측정유가증권	201,829,205	-	(2,131,837)	20,963,673	220,661,041
상각후원가측정대출채권	585,800,569	348,783	(7,188,157)	6,566,131	585,527,326
기타금융자산	231,513,400	-	198,474	-	231,711,874
상각후원가측정금융부채	(820,364,452)	-	-	-	(820,364,452)
순위험회피파생상품	-	-	-	(38,111,460)	(38,111,460)
난외항목충당부채	-	-	(743,834)	-	(743,834)
합 계	283,785,604	348,783	(9,460,722)	(140,130,540)	134,543,125

(*1) 기타영업손익으로 분류되는 기타포괄손익-공정가치측정금융자산과 상각후원가측정유가증권 신용손실충당금환입(전입)액이 포함되었습니다.

(*2) 당기손익-공정가치측정금융자산과 당기손익-공정가치측정금융부채에서 발생하는 순손익이 포함되었습니다.

(단위 : 천원)

구분	제26(전기)				
	이자수익 (비용)	수수료수익 (비용)	신용손실충당금 환입(전입) (*1)	기타손익	합 계
예치금	22,549,161	-	(436,492)	-	22,112,669
당기손익-공정가치측정금융상품(*2)	-	-	-	622,062,196	622,062,196
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	32,628,432	-	160,322	(14,552,840)	18,235,914
상각후원가측정유가증권	104,090,206	-	(262,716)	(19,486,799)	84,340,691
상각후원가측정대출채권	292,632,704	6,978,734	(1,679,913)	(7,016,637)	290,914,888
기타금융자산	111,756,350	-	(27,770)	-	111,728,580
상각후원가측정금융부채	(381,978,832)	-	-	-	(381,978,832)
순위험회피파생상품	-	-	-	(220,726,324)	(220,726,324)
난외항목충당부채	-	-	924,446	-	924,446
합 계	181,678,021	6,978,734	(1,322,123)	360,279,596	547,614,228

(*1) 기타영업손익으로 분류되는 기타포괄손익-공정가치측정금융자산과 상각후원가측정유가증권 신용손실충당금환입(전입)액이 포함되었습니다.

(*2) 당기손익-공정가치측정금융자산과 당기손익-공정가치측정금융부채에서 발생하는 순손익이 포함되었습니다.

37. 리스

지점은 부동산(사택 및 사무실)과 차량 계약을 리스로 분류하고 있습니다. 계약은 일반적으로 2년(사택) 및 5년(사무실)간 지속되고 2년의 연장 선택권을 포함하고 있습니다. 리스는 일반적으로 계약서 기간동안 지속됩니다. 사택의 경우 파견직원의 근속 연수를 고려하여 동일한 계약기간의 연장 선택권을 포함하고 있습니다. 일부 사무실 리스의 경우 소비자 물가지수의 변동에 기초하여 임차료가 상승합니다.

(1) 당기말과 전기말 현재 리스이용자의 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당기)		
	취득가액	감가상각누계액	장부금액
사택 및 사무실	6,806,340	(2,189,909)	4,616,431
차량	40,025	(35,536)	4,489
합계	6,846,365	(2,225,445)	4,620,920

(단위 : 천원)

구분	제26(전기)		
	취득가액	감가상각누계액	장부금액
사택 및 사무실	6,829,203	(1,149,835)	5,679,368
차량	100,148	(66,839)	33,309
합계	6,929,351	(1,216,674)	5,712,677

(2) 당기와 전기 중 사용권자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기		
	사택 및 사무실	차량	합계
기초금액	5,679,368	33,309	5,712,677
신규계약	554,942	-	554,942
계약해지	1,136	(11,375)	(10,239)
감가상각	(1,619,015)	(17,445)	(1,636,460)
기말 금액	4,616,431	4,489	4,620,920

(단위 : 천원)

구분	제26(전)기		
	사택 및 사무실	차량	합계
기초금액	1,246,363	70,699	1,317,062
신규계약	6,251,400	8,068	6,259,468
계약해지	(23,358)	-	(23,358)
감가상각	(1,795,037)	(45,458)	(1,840,495)
기말 금액	5,679,368	33,309	5,712,677

(3) 당기와 전기 중 리스부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당)기					
	기초	신규계약	이자비용	계약해지	리스지급액	기말
리스부채	5,641,102	554,942	205,286	(5,486)	(1,772,217)	4,623,627

(단위 : 천원)

구분	제26(전)기					
	기초	신규계약	이자비용	계약해지	리스지급액	기말
리스부채	1,421,370	6,259,468	122,926	(38,631)	(2,124,031)	5,641,102

(4) 당기말과 전기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제27(당기)			
	1년 이내	1년 초과~5년 이내	5년 초과	합계
사택 및 사무실	1,629,984	3,773,988	-	5,403,972
차량	4,136	-	-	4,136
합계	1,634,120	3,773,988	-	5,408,108

(단위 : 천원)

구분	제26(전기)			
	1년 이내	1년 초과~5년 이내	5년 초과	합계
사택 및 사무실	1,690,540	4,396,397	-	6,086,937
차량	28,657	5,835	-	34,492
합계	1,719,197	4,402,232	-	6,121,429

상기에 표시된 금액은 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 지점의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다.

(5) 당기와 전기 중 소액기초자산리스료는 각각 21,890천원, 20,984천원이며, 단기리스료는 각각 23,597천원, 10,875천원입니다.

(6) 당기와 전기 중 총 현금 유출액은 각각 1,772,217천원, 2,124,031천원입니다.