

중국공상은행 서울지점

재무제표에 대한  
감사보고서

제 21 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 20 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

(별첨: 독립된 감사인의 감사보고서)

# 목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. (첨부)재무제표	
재무상태표	4
포괄손익계산서	5
자본변동표	6
현금흐름표	7
주석	9

# 독립된 감사인의 감사보고서

중국공상은행 서울지점

지점장 귀하

2018년 2월 22일

우리는 별첨된 중국공상은행 서울지점의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

## 재무제표에 대한 경영진의 책임

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

## 감사인의 책임

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

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

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

### 감사의견

우리의 의견으로는 지점의 재무제표는 중국공상은행 서울지점의 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 152 (역삼동, 강남파이낸스센터 27층)

삼정회계법인 대표이사 김 교 태

이 감사보고서는 감사보고서일 (2018년 2월 22일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 지점의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

## (첨부)재 무 제 표

### 중국공상은행 서울지점

#### 제 21 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

#### 제 20 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 지점이 작성한 것입니다."

중국공상은행 서울지점 지점장 우건균

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

(전 화) 02-755-5688

## 재 무 상 태 표

제 21(당) 기 2017년 12월 31일 현재

제 20(전) 기 2016년 12월 31일 현재

중국공상은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	제 21(당) 기		제 20(전) 기	
자 산				
I. 현금 및 예치금 (주석 4,30,31,33,36)	491,008,286,054		85,747,891,286	
II. 당기손익인식금융자산 (주석 5,32,33,35,36)	751,042,096,246		424,352,968,858	
III. 파생상품자산 (주석 6,32,33,35,36)	6,509,953,545		6,589,329,429	
IV. 대출채권 (주석 7,31,33,36)	5,615,247,892,788		8,152,061,460,369	
V. 매도가능금융자산 (주석 8,31,33,35,36)	570,837,860,005		1,005,331,354,358	
VI. 만기보유금융자산 (주석 9,31,33,35,36)	903,203,414,054		588,991,724,094	
VII. 유형자산 (주석 10)	2,303,876,494		1,875,235,305	
VIII. 무형자산 (주석 11)	3,251,230,533		4,497,448,125	
IX. 기타자산 (주석 12,17,31,32,33,35,36)	12,034,393,268,148		3,869,471,663,535	
X. 당기법인세자산	-		1,679,381,766	
XI. 이연법인세자산 (주석 27)	781,785,212		1,747,277,576	
자 산 총 계		20,378,579,663,079		14,142,345,734,701
부 채				
I. 예수부채 (주석 13,31,33,35,36)	5,215,934,785,556		3,604,650,491,285	
II. 당기손익인식금융부채 (주석 5,32,33,35,36)	747,052,178,594		423,328,048,109	
III. 파생상품부채 (주석 6,32,33,35,36)	-		124,402,990	
IV. 차입부채 (주석 14,31,33,35,36)	1,362,468,547,124		2,472,977,851,210	
V. 총당부채 (주석 15)	10,163,287,913		1,420,409,837	
VI. 기타부채 (주석 16,17,18,31,32,33,35,36)	12,362,817,012,143		7,036,716,258,748	
VII. 당기법인세부채	12,208,153,821		739,210,622	
부 채 총 계		19,710,643,965,151		13,539,956,672,801
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 19)	67,478,703		1,355,343,079	
IV. 이익잉여금 (주석 19) (대손준비금 기적립액) (대손준비금 적립(환입)예정액)	474,054,564,570 (73,313,726,685) (-23,514,876,963)		407,220,064,166 (68,192,225,969) (5,121,500,716)	
자 본 총 계		667,935,697,928		602,389,061,900
부채 및 자본총계		20,378,579,663,079		14,142,345,734,701

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제 21(당) 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 20(전) 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

중국공상은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	제 21(당) 기		제 20(전) 기	
I. 영업이익		92,395,460,377		64,304,781,706
1. 순이자손익 (주석 20)	92,980,763,285		75,275,071,052	
(1) 이자수익	466,815,256,218		284,877,083,947	
(2) 이자비용	(373,834,492,933)		(209,602,012,895)	
2. 순수수료손익 (주석 21)	8,787,988,073		8,573,816,163	
(1) 수수료수익	10,575,528,355		10,508,539,220	
(2) 수수료비용	(1,787,540,282)		(1,934,723,057)	
3. 당기손익인식금융상품손익 (주석 22)	28,105,578,004		(11,528,774,417)	
4. 신용손실충당금관련손익 (주석 23)	(4,551,949,784)		(4,786,094,807)	
5. 일반관리비 (주석 24)	(29,086,268,557)		(32,246,631,429)	
6. 기타영업손익 (주석 25)	(3,840,650,644)		29,017,395,144	
II. 영업외손익 (주석 26)		(12,417,114)		-
III. 법인세비용차감전순이익		92,383,043,263		64,304,781,706
IV. 법인세비용 (주석 27)		(25,548,542,859)		(15,133,967,371)
V. 당기순이익 (주석 19) (대손준비금 반영후 조정이익 당기: 90,349,378천원 전기: 44,049,314천원)		66,834,500,404		49,170,814,335
VI. 기타포괄손익		(1,287,864,376)		113,592,293
1. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
확정급여제도의 재측정요소	500,276,086		369,932,387	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목				
매도가능금융자산평가손익	(1,788,140,462)		(256,340,094)	
VII. 총포괄이익		65,546,636,028		49,284,406,628

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 자 본 변 동 표

제 21(당) 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 20(전) 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

중국공상은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2016.1.1 (전기초)	189,560,000,010	4,253,654,645	1,241,750,786	358,049,249,831	553,104,655,272
당기순이익	-	-	-	49,170,814,335	49,170,814,335
확정급여제도의 재측정요소	-	-	369,932,387	-	369,932,387
매도가능금융자산평가손익	-	-	(256,340,094)	-	(256,340,094)
2016.12.31 (전기말)	189,560,000,010	4,253,654,645	1,355,343,079	407,220,064,166	602,389,061,900
2017.1.1 (당기초)	189,560,000,010	4,253,654,645	1,355,343,079	407,220,064,166	602,389,061,900
당기순이익	-	-	-	66,834,500,404	66,834,500,404
확정급여제도의 재측정요소	-	-	500,276,086	-	500,276,086
매도가능금융자산평가손익	-	-	(1,788,140,462)	-	(1,788,140,462)
2017.12.31 (당기말)	189,560,000,010	4,253,654,645	67,478,703	474,054,564,570	667,935,697,928

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."



## 현금흐름표

제 21(당) 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 20(전) 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

중국공상은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	제 21(당) 기	제 20(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	2,133,764,494,716	(1,021,590,336,625)
(1) 당기순이익	66,834,500,404	49,170,814,335
(2) 손익조정사항	64,023,669,007	(89,321,622,039)
이자수익	(466,815,256,218)	(284,877,083,947)
이자비용	373,834,492,933	209,602,012,895
당기손익인식금융상품평가이익	(746,285,698,762)	(403,017,342,468)
당기손익인식금융상품평가손실	742,766,622,418	398,441,676,370
대손충당금전입액	2,888,045,891	4,665,070,651
지급보증충당부채전입액	85,429,713	144,451,088
미사용악정충당부채전입(환입)액	1,578,474,180	(23,426,932)
기타충당부채전입액	7,226,431,910	-
퇴직급여	1,202,757,072	1,218,126,936
감가상각비	482,178,084	567,234,459
무형자산상각비	419,386,092	389,356,259
파생상품관련이익	(1,191,530,708)	(6,487,933,660)
파생상품관련손실	414,782,536	405,056,975
공정가치위험회피대상관련이익	(316,668,646)	-
공정가치위험회피대상관련손실	1,131,210,913	6,297,676,249
외환거래이익	(247,330,332,091)	(539,437,743,789)
외환거래손실	368,372,383,717	507,657,279,504
유형자산처분손실	12,417,114	-
법인세비용	25,548,542,859	15,133,967,371
(3) 자산부채의 증감	1,864,765,419,607	(1,031,315,976,685)
예치금의 감소(증가)	(20,518,552,475)	2,055,928,145,936
당기손익인식금융상품의 감소(증가)	554,079,441	(10,073,267,987)
대출채권의 감소(증가)	2,276,535,402,980	(1,687,420,820,822)
기타자산의 증가	(7,926,677,584,618)	(877,250,326,086)
예수부채의 증가(감소)	1,462,221,415,463	(2,536,405,275,455)
기타부채의 증가	6,072,650,658,816	2,023,905,567,729
(4) 이자의 수취	357,566,240,410	359,515,227,758
(5) 이자의 지급	(208,401,774,082)	(281,707,555,565)
(6) 법인세의 납부	(11,023,560,630)	(27,931,224,429)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	20,683,213,311	(269,308,211,460)
파생상품으로 인한 순현금유입(유출)	731,721,066	(73,199,626)
매도가능금융자산의 처분	357,326,665,000	106,210,600,000
매도가능금융자산의 취득	-	(646,028,101,734)
만기보유금융자산의 처분	212,556,600,000	366,886,400,000

과 목	제 21(당) 기		제 20(전) 기	
만기보유금융자산의 취득	(549,609,881,868)		(95,537,915,040)	
유형자산의 취득	(923,236,387)		(130,832,160)	
무형자산의 처분	880,000,000		-	
무형자산의 취득	(53,168,500)		(799,368,900)	
기타자산의 처분	5,228,000		164,206,000	
기타자산의 취득	(230,714,000)		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(1,753,497,541,599)		(30,788,644,972)
본지점대출의 감소	8,590,923,610		6,871,487,184	
본지점차입의 증가(감소)	(724,135,931,636)		639,840,357,844	
차입부채의 감소	(1,037,952,533,573)		(677,500,490,000)	
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율 변동효과		(14,201,493,158)		(13,816,678,265)
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) ( I+II+III+IV)		386,748,673,270		(1,335,503,871,322)
VI. 기초 현금및현금성자산		33,246,256,262		1,368,750,127,584
VII. 기말 현금및현금성자산 (주석 30)		419,994,929,532		33,246,256,262

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 주석

당기말 2017년 12월 31일 현재

전기말 2016년 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 제13조 제1항 제1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

지점의 재무제표는 2018년 1월 31일 지점장의 승인을 받았습니다.

### (1) 측정기준

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

- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 파생금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융자산
- 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 15, 29: 총당부채와 우발사항 - 자원의 유출 가능성과 금액에 대한 가정
- 주석 18: 확정급여채무 - 주요 보험수리적 가정
- 주석 27: 이연법인세자산의 인식

## 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. 유의적인 회계정책

지점이 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석 3.(14)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

지점은 비파생금융자산을 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

비파생금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

#### 1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### 2) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 지점이 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

#### 3) 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

#### 4) 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산을 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다.

#### 5) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 지점이 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상을 대부분 지점이 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

#### 6) 금융자산과 금융부채의 상계

금융자산과 부채는 지점이 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.



#### (4) 비파생금융부채

지점은 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

##### 1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

##### 2) 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 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.

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

## (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.

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.

위험회피수단으로 지정되고, 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 공정가치위험회피회계는 지점이 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산 또는 행사되거나 공정가치위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액 조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 2) 매매목적 파생상품

위험회피수단으로 지정되어 위험회피에 효과적인 파생상품을 제외한 모든 파생상품은 공정가치로 측정하여 당기손익인식금융자산 및 부채로 표시하고 있으며, 공정가치변동으로 인한 평가손익은 당기손익인식금융상품손익으로 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

당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 이상의 사건이 발생한 결과, 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며 그 손상사건이 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 금융자산이 손상되었다고 판단하고 있습니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 다음과 같이 손상차손을 측정하여 인식합니다.

### 1) 대여금 및 수취채권

상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 측정하고 있습니다.

이를 위하여 지점은 대여금 및 수취채권이 개별적으로 중요한지 여부를 우선적으로 판단하고, 그에 따라 개별적으로 혹은 집합적으로 평가하여 개별평가 대손충당금 또는 집합평가 대손충당금을 설정하고 있습니다.

### ① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가 대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 지점은 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

### ② 집합평가 대손충당금

집합적인 손상검토를 위하여 자산의 형태, 산업, 지역적 위치, 담보유형, 연체상태와 기타 관련 요소와 같은 신용위험특성을 고려하는 지점의 신용등급 평가절차에 근거하여 금융자산을 분류합니다. 집합적으로 손상검토를 하는 금융자산집합의 미래현금흐름은 당해 금융자산집합의 현금흐름과 유사한 신용위험을 가진 자산의 과거 손상차손 경험에 근거하여 추정합니다. 과거 손상차손 경험의 기간에 영향을 미치지 않았던 현재 상황의 효과를 반영하고, 과거 손상차손 경험의 기간에 있었으나 현재에는 존재하지 않는 상황의 효과를 제외하기 위하여 과거 손상차손 경험을 현재의 관측가능한 자료에 기초하여 조정합니다.

미래현금흐름의 변동을 추정할 때 기간별로 관측가능한 자료(예: 자산집합에서 발생한 손상차손과 그 크기를 나타내는 실업률, 자산가격, 상품가격, 지급상태 또는 기타의 변수)의 변동과 방향을 일관되게 반영합니다. 미래현금흐름을 추정하는데 사용한 방법론과 가정은 손상차손 추정치와 실제 손상차손의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토하고 있습니다.

대여금 및 수취채권의 손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대여금 및 수취채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

## 2) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## 3) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하며, 손상차손은 장부금액에서 직접 차감하고 있습니다. 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손은 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 직접 환입합니다.

## (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

지점은 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

#### ① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 그러나, 금융상품이 당기손익인식금융상품에 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) 회계정책의 변경

지점은 2017년 1월 1일을 최초적용일로 하여, 다른 기준서의 결과적인 개정사항을 포함하여 다음의 기준서의 개정사항을 적용하였습니다.

- 현금흐름표(기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'의 개정)
- 법인세(기업회계기준서 제1012호 '법인세'의 개정)

회계정책 변경의 내용은 다음과 같습니다.

#### - 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'

동 기준서는 지점의 재무활동에서 생기는 부채의 변동과 관련하여 재무적 현금으로 인한 변동, 종속기업이나 그 밖의 사업에 대한 지배력의 획득 또는 상실에서 생기는 변동, 환율변동효과, 공정가치 변동 및 그 밖의 변동에 대한 공시를 요구하고 있습니다.

#### - 기업회계기준서 제1012호 '법인세'

동 기준서는 공정가치로 측정하는 채무상품의 경우 예상 회수방식(매각 또는 보유)에 관계없이 채무상품의 장부금액과 세무기준액의 차이가 발생하는 경우 일시적차이가 존재한다는 점을 명확히 하였으며, 미래 과세소득을 추정 시 장부금액 이상으로 회수될 자산을 포함하고 현재의 차감할 일시적 차이는 미래 과세소득 계산에서 제외되어야 한다는 점을 명확히 하였습니다.

(15) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2017년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 지점은 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

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

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

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

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

지점은 기업회계기준서 제1109호의 적용을 위하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업을 완료하였습니다. 지점이 동 기준서의 최초 적용에 따른 영향을 평가하기 위하여 2017년 12월 31일 현재 상황 및 입

수 가능한 정보에 기초하여 2017년 재무제표에 미치는 재무적 영향을 분석한 결과 동 기준서의 주요사항별로 재무제표에 미칠 것으로 예상되는 재무적 영향은 다음과 같습니다.

① 금융자산의 분류 및 측정

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

구 분	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(*1)	당기손익-공정가치 측정(*2)
계약상 현금흐름 수취·매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정(*1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(\*1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

(\*2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

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

지점은 2017년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권 18,159,261백만원, 만기보유금융자산 903,203백만원 및 매도가능금융자산 570,838백만원(파생상품 제외)을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다. 지점은 2017년 12월 31일 현재

대여금 및 수취채권 18,159,261백만원, 만기보유금융자산 903,203백만원을 상각후 원가로 측정하고 있습니다.

예비영향평가 결과에 따르면 기업회계기준서 제1109호를 2017년 12월 31일 현재 위 금융자산에 적용할 경우, 대부분 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하므로 상각후원가로 측정되는 항목으로 분류되어 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 판단합니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 지점은 2017년 12월 31일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 채무상품 570,838백만원을 보유하고 있습니다.

예비영향평가 결과에 따르면 기업회계기준서 제1109호를 2017년 12월 31일 현재 위 매도가능금융자산으로 분류된 채무상품에 적용할 경우, 대부분이 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 금융자산으로 분류될 것으로 예상합니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식 시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소 불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다. 지점은 2017년 12월 31일 현재 지분상품을 보유하고 있지 아니하므로 이와 관련하여 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 판단합니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다. 한편, 파생금융자산은 기업회계기준서 제1109호에서도 당기손익-공정가치로 측정합니다.

지점이 2017년 12월 31일 현재 보유한 당기손익인식금융자산은 매매목적 및 위험회

파생상품자산으로 이는 기업회계기준서 제1109호에서도 당기손익-공정가치 측정 항목으로 분류되므로 해당 금융자산이 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 판단합니다.

기업회계기준서 제1109호를 적용하기 위해 지점이 분석한 바에 따르면, 2017년 12월 31일 현재 지점이 보유하고 있는 금융자산(파생상품 제외)의 분류 및 측정에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	K-IFRS 제1039호에 따른 분류	K-IFRS 제1109호에 따른 분류	K-IFRS 제 1039호에 따른 금액	K-IFRS 제 1109호에 따른 금액
현금 및 예치금	대여금 및 수취채권	상각후원가	491,008,286	491,008,286
대출채권	대여금 및 수취채권	상각후원가	5,633,898,756	5,633,898,756
채무상품	만기보유금융자산	상각후원가	903,203,414	903,203,414
채무상품	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치	570,837,860	570,837,860
기타금융자산	대여금 및 수취채권	상각후원가	12,034,354,159	12,034,354,159
파생상품을 제외한 금융자산 합계			19,633,302,475	19,633,302,475

기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 2017년 12월 31일 현재 분류 측정방식에서 변경되는 자산이 존재하지 아니하여 금융자산의 공정가치 변동에 따른 당기손익 변동성은 없을 것으로 판단됩니다.

## ② 금융부채의 분류 및 측정

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

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

지점은 2017년 12월 31일 현재 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채가 존재하지 않습니다.

③ 손상: 금융자산과 계약자산

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

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

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

(\*) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음

기업회계기준서 제1109 호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

지점은 2017년 12월 31일 현재 상각후원가로 측정하는 채무상품 19,062,464백만원(대여금 및 수취채권 18,159,261백만원, 만기보유금융자산 903,203백만원), 매도가 능금융자산으로 분류되어 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 570,838백만원을 보유하고 있고, 이들 자산에 대하여 손실충당금 9,565백만원과 난외계정 충당부채 2,937백만원을 설정하고 있습니다.



지점은 기업회계기준서 제1109호 적용 시 대출채권 및 대출약정을 제외한 금융자산에 대해서는 간편법을 사용할 계획입니다. 지점이 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정된 2017년 12월 31일 현재 법인세효과 고려 전 손실충당금에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목	K-IFRS 제1039호에 따른 손실충당금(A)	K-IFRS 제1109호에 따른 손실충당금(B)	증감(B-A)
현금 및 예치금	-	64,040	64,040
대출채권	9,528,951	4,958,036	(4,570,915)
만기보유금융자산	-	126,735	126,735
매도가능금융자산	-	102,147	102,147
기타금융자산	36,406	1,550,449	1,514,043
지급보증충당부채	479,343	361,060	(118,283)
미사용약정충당부채	2,457,513	683,878	(1,773,635)
합 계	12,502,213	7,846,345	(4,655,868)

#### ④ 위험회피회계

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

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

2017년 12월 31일 현재 지점은 고정금리부채권 370,998백만원에 대한 이자율위험

회피목적으로 공정가치위험회피회계를 적용하고 있습니다. 동 위험회피회계를 적용함에 따라 2017 회계연도 중 공정가치위험회피대상항목의 공정가치 변동금액 (-)815백만원이 당기손익으로 인식되었습니다.

위험회피회계에 대한 경과규정에 따르면 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용할 때 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 관련 규정을 계속해서 적용할 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

지점은 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 동 기준서의 위험회피회계 요구사항을 적용하고, 동 기준서의 위험회피회계 적용요건을 충족하는 위험관리활동에 대해 최대한 위험회피회계를 적용할 계획입니다.

현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하여 위험회피회계가 적용되지 않은 지점의 위험관리활동 중 기업회계기준서 제1109호가 도입되면 위험회피회계를 적용할 수 있는 거래는 존재하지 않습니다.

## 2) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체할 예정입니다. 지점은 기업회계기준서 제1115호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하되, 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 비교표시되는 과거 보고기간에 대해서도 소급하여 적용하고, 2017년 1월 1일 현재 완료된 계약 등에 대해서는 재무제표를 재작성하지 않는 실무적 간편법을 적용할 예정입니다.

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

2017년 12월 31일 현재 지점은 기업회계기준서 제1115호의 도입에 따른 재무영향을 분석 중입니다.

### 3) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

기업회계기준서 제1116호(리스)는 현행 기업회계기준서 제1017호(리스)와 기업회계기준해석서 제2104호(약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정)을 대체하게 됩니다. 동 기준서는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하며, 기업회계기준서 제1115호(고객과의 계약에서 생기는 수익)을 적용하는 기업은 조기 적용할 수 있습니다.

리스이용자로서 동 기준서를 적용하는 경우 기업회계기준서 제1008호(회계정책, 회계추정의 변경 및 오류)에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법과 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법 중 하나의 방법을 선택할 수 있습니다. 지점은 기업회계기준서 제1116호(리스)의 소급 적용 방법을 결정하지 않았습니다.

기업회계기준서 제1116호(리스)는 리스이용자가 리스 관련 자산과 부채를 재무상태표에 인식하는 하나의 회계모형을 제시하고 있습니다. 리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 단기리스와 소액 기초자산 리스의 경우 리스 인식이 면제될 수 있습니다. 리스제공자 회계처리는 리스를 금융리스와 운용리스로 분류하는 기존의 기준서와 유사합니다.

기업회계기준서 제1116호(리스)의 도입으로 인해, 정액으로 인식되던 운용리스료가 사용권자산의 감가상각비와 리스부채의 이자비용으로 바뀌면서 리스와 관련된 비용의 성격이 변하게 될 것이며, 금융리스에 미치는 영향은 중요하지 않을 것으로 예상됩니다.

2017년 12월 31일 현재 지점은 기업회계기준서 제1116호의 도입에 따른 재무영향을 분석 중입니다.

#### 4. 현금 및 예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)	제20(전기)
현금 및 외국통화	3,952,790	12,479,402
원화예치금	64,639,489	51,756,131
외화예치금	422,416,007	21,512,358
합계	491,008,286	85,747,891

(2) 당기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		예치기관	제21(당기)	제20(전기)
원화예치금	지준예치금	한국은행	46,179,272	38,558,619
	기타예치금	기타금융기관	18,460,217	13,197,512
	소계		64,639,489	51,756,131
외화예치금	외화타점예치금	한국은행	22,070,840	8,338,650
	외화타점예치금	기타금융기관	22,437,591	7,572,342
	정기예치금	기타금융기관	375,147,333	-
	기타예치금	기타금융기관	2,760,243	5,601,366
	소계		422,416,007	21,512,358
합계			487,055,496	73,268,489

(3) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		제21(당기)	제20(전기)	제한내역
원화예치금	한국은행	46,179,272	38,558,619	지준예치금
	기타금융기관	3,000	3,000	당좌증거금
	소 계	46,182,272	38,561,619	
외화예치금	한국은행	22,070,840	8,338,650	지준예치금
	기타금융기관	3,297	6,493	기타예치금
	소 계	22,074,137	8,345,143	
합 계		68,256,409	46,906,762	

(4) 당기말 현재 예치금의 예치 기간별 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	원화예치금	외화예치금	합 계
3개월이하	18,457,217	397,584,923	416,042,140
만기미정	46,182,272	24,831,084	71,013,356
합 계	64,639,489	422,416,007	487,055,496

## 5. 당기손익인식금융상품

당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당)기			
	미결제 약정금액(*)	자산	부채	평가손익
매매목적 파생상품				
이자율관련				
스왑	186,219,782	13,044,909	13,046,235	(21,678)
통화관련				
선도	30,319,959,179	735,096,891	731,234,677	3,837,439
스왑	117,582,237	2,900,296	2,771,267	(296,684)
소 계	30,437,541,416	737,997,187	734,005,944	3,540,755
합 계	30,623,761,198	751,042,096	747,052,179	3,519,077

(\*) 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	제20(전)기			
	미결제 약정금액(*)	자산	부채	평가손익
매매목적 파생상품				
이자율관련				
스왑	205,713,999	13,345,031	13,322,073	(80,735)
통화관련				
선도	21,358,236,847	406,102,051	405,525,800	4,230,687
스왑	146,292,105	4,905,887	4,480,175	425,713
소 계	21,504,528,952	411,007,938	410,005,975	4,656,400
합 계	21,710,242,951	424,352,969	423,328,048	4,575,665

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

6. 파생상품

(1) 당기말과 전기말 현재 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당)기			
	미결제 약정금액(*)	자산	부채	평가손익
공정가치위험회피 파생상품				
이자율스왑	370,997,516	6,509,954	-	1,013,752

(\*) 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	제20(전)기			
	미결제 약정금액(*)	자산	부채	평가손익
공정가치위험회피 파생상품				
이자율스왑	722,507,430	6,589,330	124,403	6,082,877

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

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

(단위 : 천원)

구분	제21(당)기	제20(전)기
위험회피수단		
파생상품관련손익	776,747	6,146,458
위험회피대상(*)		
공정가치위험회피대상관련손익	(814,542)	(6,297,676)
합 계	(37,795)	(151,218)

(\*) 당기말 및 전기말 현재 위험회피대상항목은 매도가능금융자산 중 회사채 및 외화채무증권임.



## 7. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)	제20(전기)
대출채권	5,633,898,756	8,168,522,148
이연대출부대손익	(9,121,913)	(9,353,483)
대손충당금	(9,528,950)	(7,107,205)
합계	5,615,247,893	8,152,061,460

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

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)				
	금융기관	대기업	중소기업	가계	합계
원화대출금	774,302,272	997,992,144	358,233,886	40,619,039	2,171,147,341
외화대출금	-	346,514,116	1,714,240	-	348,228,356
역외외화대출금	907,655,222	1,195,310,697	519,823,713	-	2,622,789,632
콜론	410,202,000	-	-	-	410,202,000
매입외환	9,432,349	18,081,868	2,806,291	-	30,320,508
사모사채	-	40,177,500	-	-	40,177,500
팩토링채권	-	11,033,419	-	-	11,033,419
소계	2,101,591,843	2,609,109,744	882,578,130	40,619,039	5,633,898,756
비율(%)	37.30	46.31	15.67	0.72	100.00
이연대출부대손익	(1,187,573)	(3,622,562)	(4,350,494)	38,716	(9,121,913)
대손충당금	(2,929,787)	(3,574,914)	(2,999,289)	(24,960)	(9,528,950)
합계	2,097,474,483	2,601,912,268	875,228,347	40,632,795	5,615,247,893

(단위 : 천원)

구분	제20(전기)				
	금융기관	대기업	중소기업	가계	합계
원화대출금	715,916,792	995,744,604	251,523,686	5,707,621	1,968,892,703
외화대출금	-	550,103,229	1,933,600	-	552,036,829
은행간외화대여금	107,746,000	-	-	-	107,746,000
역외외화대출금	2,312,705,799	1,608,608,599	155,677,343	-	4,076,991,741
콜론	149,897,400	-	-	-	149,897,400
매입외환	1,145,065,760	101,977,886	-	-	1,247,043,646
사모사채	-	60,425,000	-	-	60,425,000
팩토링채권	-	5,488,829	-	-	5,488,829
소계	4,431,331,751	3,322,348,147	409,134,629	5,707,621	8,168,522,148
비율(%)	54.25	40.67	5.01	0.07	100.00
이연대출부대손익	(3,548,635)	(3,841,770)	(1,988,540)	25,462	(9,353,483)
대손충당금	(1,236,084)	(5,751,531)	(114,998)	(4,592)	(7,107,205)
합계	4,426,547,032	3,312,754,846	407,031,091	5,728,491	8,152,061,460

(3) 당기와 전기 중 대출채권에 대한 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)	제20(전기)
기초	7,107,205	2,370,964
대손충당금전입액(*)	2,875,668	4,651,227
환율변동	(453,923)	85,014
기말	9,528,950	7,107,205

(\*) 포괄손익계산서 상 신용손실충당금관련손익에는 상기 대출채권 대손충당금전입액 외에 기타자산에 대한 대손충당금전입액 및 지급보증 및 미사용약정충당부채 전입액이 포함되어 있음.

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

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)	제20(전기)
대출채권(*)	5,624,776,843	8,159,168,665
대손충당금	9,528,950	7,107,205
비율(%)	0.17	0.09

(\*) 이연대출부대손익이 차가감된 금액임.

(5) 당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)			
	기초	증가	감소	기말
이연대출부대수익	9,706,354	4,929,892	(4,559,747)	10,076,499
이연대출부대비용	(352,871)	(954,635)	352,920	(954,586)
합계	9,353,483	3,975,257	(4,206,827)	9,121,913

(단위 : 천원)

구분	제20(전기)			
	기초	증가	감소	기말
이연대출부대수익	5,389,487	6,471,265	(2,154,398)	9,706,354
이연대출부대비용	(14,131)	(499,822)	161,082	(352,871)
합계	5,375,356	5,971,443	(1,993,316)	9,353,483

## 8. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)				
	이자율(%)	액면가액	취득원가	조정가액(*1)	공정가치(*2)
금융채	1.25	50,000,000	49,612,826	49,864,202	49,856,700
회사채	2.08 ~ 3.30	110,000,000	110,451,765	110,197,948	108,410,380
외화채무증권	2.13 ~ 4.25	414,567,516	418,267,541	410,576,851	412,570,780
합계		574,567,516	578,332,132	570,639,001	570,837,860

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

(\*2) 채권의 공정가치는 보고기간말 현재 키스채권평가(주)와 한국자산평가(주)가 제공하는 최근 거래일의 기준단가의 평균값을 적용하여 산정하였음.

(단위 : 천원)

구분	제20(전기)				
	이자율(%)	액면가액	취득원가	조정가액(*1)	공정가치(*2)
금융채	1.25 ~ 1.73	110,000,000	109,706,197	109,721,249	109,792,450
회사채	2.08 ~ 3.30	110,000,000	110,451,765	110,333,950	109,212,490
외화채무증권	1.25 ~ 4.89	784,425,265	796,350,436	788,201,405	786,326,414
합계		1,004,425,265	1,016,508,398	1,008,256,604	1,005,331,354

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

(\*2) 채권의 공정가치는 보고기간말 현재 키스채권평가(주)와 한국자산평가(주)가 제공하는 최근 거래일의 기준단가의 평균값을 적용하여 산정하였음.

(2) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액으로 계상된 매도가능금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)			
	기초	처분	평가	기말
채무증권				
금융채	71,201	(8,327)	(70,376)	(7,502)
회사채	(1,118,778)	-	(613,452)	(1,732,230)
외화채무증권	4,420,003	(1,186,700)	(480,170)	2,753,133
소 계	3,372,426	(1,195,027)	(1,163,998)	1,013,401
법인세효과	(816,127)			(245,243)
합 계	2,556,299			768,158

(단위 : 천원)

구분	제20(전기)			
	기초	처분	평가	기말
채무증권				
금융채	-	-	71,201	71,201
회사채	349,403	(349,403)	(1,118,778)	(1,118,778)
외화채무증권	3,345,424	(337,269)	1,411,848	4,420,003
소 계	3,694,827	(686,672)	364,271	3,372,426
법인세효과	(882,188)			(816,127)
합 계	2,812,639			2,556,299

(3) 당기말 현재 매도가능금융자산 중 담보로 제공되어 있는 유가증권은 없으며, 전기말 현재 매도가능금융자산 중 담보로 제공되어 있는 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제20(전기)		
	담보사유	장부금액	담보제공처
금융채	결제리스크관리	7,000,000	한국은행

## 9. 만기보유금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)			
	이자율(%)	액면가액	취득원가	상각후원가
금융채	1.25 ~ 2.21	500,000,000	499,609,882	499,648,118
회사채	2.36 ~ 3.80	120,000,000	120,000,000	120,000,000
외화채무증권	2.64 ~ 4.89	283,382,910	284,490,588	283,555,296
합계		903,382,910	904,100,470	903,203,414

(단위 : 천원)

구분	제20(전기)			
	이자율(%)	액면가액	취득원가	상각후원가
회사채	2.65 ~ 3.80	280,000,000	279,851,467	279,992,460
외화채무증권	1.82 ~ 4.20	308,420,375	309,649,946	308,999,264
합계		588,420,375	589,501,413	588,991,724

(2) 당기말 현재 만기보유금융자산 중 담보로 제공되어 있는 유가증권의 내역은 다음과 같으며, 전기말 현재 만기보유금융자산 중 담보로 제공되어 있는 유가증권은 없습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)		
	담보사유	장부금액	담보제공처
금융채	결제리스크관리	7,000,000	한국은행

## 10. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당)기			제20(전)기		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
업무용토지	450,645	-	450,645	450,645	-	450,645
업무용건물	420,567	(63,066)	357,501	420,567	(52,552)	368,015
업무용동산	3,507,684	(2,802,711)	704,973	3,347,166	(2,620,652)	726,514
임차시설물	2,119,404	(1,328,647)	790,757	1,655,377	(1,325,316)	330,061
합계	6,498,300	(4,194,424)	2,303,876	5,873,755	(3,998,520)	1,875,235

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당)기				
	기초	취득	처분	감가상각	기말
업무용토지	450,645	-	-	-	450,645
업무용건물	368,015	-	-	(10,514)	357,501
업무용동산	726,514	296,832	(3,985)	(314,388)	704,973
임차시설물	330,061	626,404	(8,432)	(157,276)	790,757
합계	1,875,235	923,236	(12,417)	(482,178)	2,303,876

(단위 : 천원)

구분	제20(전)기			
	기초	취득	감가상각	기말
업무용토지	450,645	-	-	450,645
업무용건물	378,529	-	(10,514)	368,015
업무용동산	957,651	130,832	(361,969)	726,514
임차시설물	524,812	-	(194,751)	330,061
합계	2,311,637	130,832	(567,234)	1,875,235

(3) 당기말 현재 지점은 유형자산에 대한 보험에 가입하고 있지 않습니다.

## 11. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)			제20(전기)		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
금융공동망	1,150,000	-	1,150,000	1,150,000	-	1,150,000
회원권	1,099,200	-	1,099,200	1,979,200	-	1,979,200
기타	3,127,833	(2,125,802)	1,002,031	3,074,664	(1,706,416)	1,368,248
합계	5,377,033	(2,125,802)	3,251,231	6,203,864	(1,706,416)	4,497,448

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)				
	기초	취득	상각	처분	기말
금융공동망	1,150,000	-	-	-	1,150,000
회원권	1,979,200	-	-	(880,000)	1,099,200
기타	1,368,248	53,169	(419,386)	-	1,002,031
합계	4,497,448	53,169	(419,386)	(880,000)	3,251,231

(단위 : 천원)

구분	제20(전기)			
	기초	취득	상각	기말
금융공동망	1,150,000	-	-	1,150,000
회원권	1,979,200	-	-	1,979,200
기타	958,235	799,369	(389,356)	1,368,248
합계	4,087,435	799,369	(389,356)	4,497,448



## 12. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)	제20(전기)
기타금융자산		
미수금	507,671,859	762,858,832
미수수익	160,620,923	57,685,131
보증금	5,045,297	4,819,811
본지점	11,361,016,080	3,034,436,390
대손충당금	(36,406)	(24,028)
소 계	12,034,317,753	3,859,776,136
기타비금융자산		
선급비용	50,358	9,693,228
잡자산	25,157	2,300
소 계	75,515	9,695,528
합 계	12,034,393,268	3,869,471,664

(2) 당기와 전기 중 기타자산에 대한 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)	제20(전기)
기초	24,028	10,184
전입	12,378	13,844
기말	36,406	24,028

### 13. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		제21(당)기			제20(전)기		
		원화	외화	합계	원화	외화	합계
요구불예금	별단예금	151,082	41,435	192,517	140,265	6,473	146,738
	당좌예금	12,503,022	39,965,801	52,468,823	10,583,863	41,136,920	51,720,783
	보통예금	16,286,202	186,629,036	202,915,238	7,124,125	20,078,377	27,202,502
	비거주자원화예금	5,200,207	-	5,200,207	1,107,297	-	1,107,297
	소계	34,140,513	226,636,272	260,776,785	18,955,550	61,221,770	80,177,320
기한부예금	정기예금	2,060,221,258	621,076,347	2,681,297,605	1,365,796,418	448,245,731	1,814,042,149
역외외화예수금	정기예금	-	2,248,863,795	2,248,863,795	-	1,352,047,029	1,352,047,029
양도성예금증서	대고객CD	24,996,601	-	24,996,601	358,383,994	-	358,383,994
합계		2,119,358,372	3,096,576,414	5,215,934,786	1,743,135,962	1,861,514,530	3,604,650,492

### 14. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	이자율(%)	제21(당)기	제20(전)기
콜머니	1.52 ~ 1.62	220,000,000	588,380,000
원화차입금	-	-	55,000,000
외화차입금	2.06	107,140,000	229,615,000
역외외화차입금	1.88 ~ 2.70	1,035,438,033	1,600,716,750
소계		1,362,578,033	2,473,711,750
현재가치할인차금		(109,486)	(733,898)
합계		1,362,468,547	2,472,977,852

15. 충당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)	제20(전기)
지급보증충당부채	479,343	445,831
미사용약정충당부채	2,457,513	974,578
기타충당부채	7,226,432	-
합계	10,163,288	1,420,409

(2) 당기말과 전기말 현재 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

1) 지급보증액 및 지급보증충당부채

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)		제20(전기)	
	지급보증액	충당부채	지급보증액	충당부채
확정원화지급보증	118,820,955	59,918	86,256,422	65,850
확정외화지급보증	883,838,196	417,553	832,927,751	371,735
미확정지급보증	13,424,803	1,872	50,751,913	8,246
합계	1,016,083,954	479,343	969,936,086	445,831

2) 지급보증의 고객 유형별 내역

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)			제20(전기)		
	대기업	중소기업	합계	대기업	중소기업	합계
확정원화지급보증	118,820,955	-	118,820,955	86,256,422	-	86,256,422
확정외화지급보증	776,698,196	107,140,000	883,838,196	832,449,034	478,717	832,927,751
미확정지급보증	13,424,803	-	13,424,803	50,751,913	-	50,751,913
합계	908,943,954	107,140,000	1,016,083,954	969,457,369	478,717	969,936,086

(3) 당기말과 전기말 현재 대출약정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)			
	약정한도액	사용액	미사용약정액	총당부채
원화대출약정	1,299,820,000	(437,545,675)	862,274,325	1,885,626
외화대출약정	21,428,000	(6,396,250)	15,031,750	2,674
역외외화대출약정	305,477,908	(247,512,010)	57,965,898	7,428
기타외화대출약정	3,303,414,716	(409,995,717)	2,893,418,999	561,785
합계	4,930,140,624	(1,101,449,652)	3,828,690,972	2,457,513

(단위 : 천원)

구분	제20(전기)			
	약정한도액	사용액	미사용약정액	총당부채
원화대출약정	476,820,000	(99,015,511)	377,804,489	252,517
외화대출약정	173,327,000	(88,732,000)	84,595,000	28,270
역외외화대출약정	481,879,708	(348,063,684)	133,816,024	33,672
기타외화대출약정	4,178,164,135	(642,857,330)	3,535,306,805	660,119
합계	5,310,190,843	(1,178,668,525)	4,131,522,318	974,578

(4) 당기말 현재 기타총당부채는 2013부터 2015년까지 중국에서 납부한 원천세의 외국납부세액공제와 관련한 것으로서, 현재 국가간 상호합의가 진행중입니다. 지점은 이와 관련하여 향후 부담할 것으로 예상되는 비용을 추정하여 기타총당부채로 계상하고 있습니다.

(5) 당기와 전기 중 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당)기			
	기초	전입	환율변동	기말
지급보증총당부채	445,831	85,430	(51,918)	479,343
미사용약정총당부채	974,578	1,578,474	(95,539)	2,457,513
기타총당부채	-	7,226,432	-	7,226,432
합계	1,420,409	8,890,336	(147,457)	10,163,288

(단위 : 천원)

구분	제20(전)기			
	기초	전입(환입)	환율변동	기말
지급보증총당부채	292,735	144,451	8,645	445,831
미사용약정총당부채	961,360	(23,427)	36,645	974,578
합계	1,254,095	121,024	45,290	1,420,409

16. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)	제20(전기)
기타금융부채		
미지급금	507,359,444	765,056,659
미지급비용	206,341,578	56,144,412
미지급내국환채무	937,093	5,462,949
본지점	11,629,394,644	6,093,620,822
기타	473,451	233,295
소 계	12,344,506,210	6,920,518,137
기타비금융부채		
확정급여부채	368,002	1,525,239
미지급비용	7,608,487	6,834,509
선수수익	9,852,902	15,824,612
제세예수금	389,687	968,353
가수금	91,724	91,045,408
소 계	18,310,802	116,198,121
합 계	12,362,817,012	7,036,716,258

17. 본지점계정

(1) 당기말과 전기말 현재 본지점계정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)	제20(전기)
기타자산		
타정예치금	4,979,970	13,447,956
본지점대출	11,356,036,110	3,020,988,434
합 계	11,361,016,080	3,034,436,390
기타부채		
본지점차입	11,629,394,644	6,093,620,822
합 계	11,629,394,644	6,093,620,822

(2) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 타점예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

거래본지점	제21(당기)	제20(전기)
ICBC Head Office	-	659,546
ICBC Singapore	-	10,442
합 계	-	669,988

#### 18. 확정급여부채

(1) 당기말과 전기말 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)	제20(전기)
확정급여채무의 현재가치	8,159,261	7,692,655
사외적립자산의 공정가치	(7,791,259)	(6,167,416)
합 계	368,002	1,525,239

(2) 당기와 전기 중 확정급여부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)		
	확정급여채무	사외적립자산	확정급여부채
기초	7,692,655	(6,167,416)	1,525,239
당기근무원가	1,162,546	-	1,162,546
이자원가	194,543	-	194,543
사외적립자산의 기대수익	-	(154,332)	(154,332)
확정급여제도의 재측정요소	(745,920)	85,926	(659,994)
사용자의 기여금	-	(1,700,000)	(1,700,000)
급여지급액	(144,563)	144,563	-
기말	8,159,261	(7,791,259)	368,002

(단위 : 천원)

구분	제20(전기)		
	확정급여채무	사외적립자산	확정급여부채
기초	7,573,177	(5,748,027)	1,825,150
당기근무원가	1,173,328	-	1,173,328
이자원가	179,172	-	179,172
사외적립자산의 기대수익	-	(134,374)	(134,374)
확정급여제도의 재측정요소	(558,700)	70,663	(488,037)
사용자의 기여금	-	(1,030,000)	(1,030,000)
급여지급액	(674,322)	674,322	-
기말	7,692,655	(6,167,416)	1,525,239

(3) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)		제20(전기)	
	공정가치	비율(%)	공정가치	비율(%)
정기예금	7,790,127	99.99	6,166,284	99.98
국민연금전환금	1,132	0.01	1,132	0.02
합계	7,791,259	100.00	6,167,416	100.00

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

(단위 : %)

구분	제21(당기)	제20(전기)
할인율(*)	2.76	2.63
사외적립자산의 기대수익률	2.76	2.63
기대임금상승률	4.93	5.50

(\*) 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	제21(당기)	제20(전기)
당기근무원가	1,162,546	1,173,328
이자원가	194,543	179,172
사외적립자산의 기대수익	(154,332)	(134,374)
합계	1,202,757	1,218,126

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

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)		
	확정급여채무	1% 증가	1% 감소
할인율 민감도	8,159,261	7,465,465	8,970,111
미래임금인상을 민감도	8,159,261	8,956,056	7,471,879

(단위 : 천원)

구분	제20(전기)		
	확정급여채무	1% 증가	1% 감소
할인율 민감도	7,692,655	7,000,352	8,506,146
미래임금인상을 민감도	7,692,655	8,475,376	7,010,927

19. 자본

(1) 영업기금

당기말과 전기말 현재 한국은행으로부터 승인받은 지점의 영업기금 중 자본금인 갑기금은 189,560,000천원이며, 을기금은 각각 1,160,326,200천원 및 1,168,952,922천원입니다.

(2) 기타포괄손익누계액

1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)	제20(전기)
매도가능금융자산평가손익	768,158	2,556,299
확정급여제도의 재측정요소	(700,680)	(1,200,956)
합계	67,478	1,355,343

2) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)			
	기초	증감	법인세효과	기말
매도가능금융자산평가손익	2,556,299	(2,359,025)	570,884	768,158
확정급여제도의 재측정요소	(1,200,956)	659,994	(159,718)	(700,680)
합계	1,355,343	(1,699,031)	411,166	67,478

(단위 : 천원)

구분	제20(전기)			
	기초	증감	법인세효과	기말
매도가능금융자산평가손익	2,812,639	(322,401)	66,061	2,556,299
확정급여제도의 재측정요소	(1,570,888)	488,037	(118,105)	(1,200,956)
합계	1,241,751	165,636	(52,044)	1,355,343

(3) 이익잉여금

1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		제21(당기)	제20(전기)
법정적립금	이익준비금(*1)	49,667,000	44,749,000
임의적립금	대손준비금(*2)	73,313,727	68,192,226
	임의준비금(*3)	8,710,000	8,710,000
	임의준비금(*4)	1,000,000	1,000,000
	소계	83,023,727	77,902,226
미처분이익잉여금		341,363,838	284,568,838
합계		474,054,565	407,220,064

(\*1) 지점은 은행법 제40조의 규정에 의거 감기금(자본금)과 을기금 합계액인 영업기금 총액에 달할 때까지 배당할 때마다 결산 순이익의 100분의 10이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며 이 준비금은 본점 송금에 사용될 수 없음.

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

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

(\*4) 신용정보업감독규정 제43조의7 에 의해 적립한 신용정보보호적립금 및 전자금융보험적립금 금액임.

2) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당기) 처분예정일: 2018년 02월 27일		제20(전기) 처분확정일: 2017년 02월 27일	
	I. 미처분이익잉여금		341,363,838	
1. 전기이월미처분이익잉여금	274,529,337		235,398,023	
2. 당기순이익	66,834,501		49,170,815	
II. 이익잉여금환입(처분)액		16,830,877		(10,039,501)
1. 이익준비금	(6,684,000)		(4,918,000)	
2. 대손준비금	23,514,877		(5,121,501)	
III. 차기이월미처분이익잉여금		358,194,715		274,529,337

#### (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	제21(당기)	제20(전기)
대손준비금 기적립액	73,313,727	68,192,226
대손준비금 적립(환입)예정액	(23,514,877)	5,121,501
대손준비금 잔액	49,798,850	73,313,727

2) 당기와 전기의 대손준비금 적립예정액 및 대손준비금 반영후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)	제20(전기)
당기순이익	66,834,501	49,170,815
대손준비금 환입(적립)예정액	23,514,877	(5,121,501)
대손준비금 반영후 조정이익(*)	90,349,378	44,049,314

(\*) 대손준비금 반영후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 대손준비금 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보임.

## 20. 순이자손익

당기와 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)	제20(전기)
이자수익		
현금 및 예치금	6,896,926	32,348,031
매도가능금융자산	18,163,528	16,958,901
만기보유금융자산	17,852,449	22,187,957
대출채권	192,251,714	169,252,956
기타금융자산	231,647,108	44,127,707
기타	3,531	1,532
소 계	466,815,256	284,877,084
이자비용		
예수부채	(74,604,102)	(74,414,963)
차입부채	(25,839,629)	(36,986,274)
기타금융부채	(273,390,762)	(98,200,776)
소 계	(373,834,493)	(209,602,013)
합 계	92,980,763	75,275,071

## 21. 순수수수료손익

당기와 전기 중 순수수수료수익 및 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)	제20(전기)
수수료수익		
수입수수료	7,220,242	6,964,404
수입보증료	3,355,286	3,544,135
소 계	10,575,528	10,508,539
수수료비용		
지급보증료	(1,787,540)	(1,934,723)
합 계	8,787,988	8,573,816

## 22. 당기손익인식금융상품손익

당기와 전기 중 당기손익인식금융상품손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)	제20(전기)	
매매목적 파생상품			
이자율파생상품	평가이익	1,989,264	1,054,419
	평가손실	(2,010,942)	(1,135,154)
	거래이익	1,131,708	-
	거래손실	(1,131,744)	-
	소 계	(21,714)	(80,735)
통화파생상품	평가이익	744,296,435	401,962,923
	평가손실	(740,755,680)	(397,306,523)
	거래이익	1,003,814,329	571,309,406
	거래손실	(979,227,792)	(587,413,846)
	소 계	28,127,292	(11,448,040)
합 계	28,105,578	(11,528,775)	

### 23. 신용손실충당금관련손익

당기와 전기 중 신용손실충당금관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)	제20(전기)
대손충당금전입액	(2,888,046)	(4,665,071)
지급보증충당부채전입액	(85,430)	(144,451)
미사용약정충당부채환입(전입)액	(1,578,474)	23,427
합계	(4,551,950)	(4,786,095)

### 24. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)	제20(전기)
인건비	13,968,070	16,268,527
퇴직급여	1,202,757	1,218,126
복리후생비	1,828,660	2,022,407
임차료	1,970,338	1,950,295
접대비	299,777	310,651
감가상각비	482,178	567,234
무형자산상각비	419,386	389,356
제세공과	4,533,497	5,579,464
광고선전비	13,206	26,466
기타	4,368,400	3,914,105
합계	29,086,269	32,246,631

25. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)	제20(전기)
기타영업수익		
파생상품관련이익	1,191,530	6,562,122
공정가치위험회피대상관련이익	316,669	-
외환거래이익	408,792,021	539,437,744
대출채권상환이익	580,072	451,928
예치금상환이익	-	506,989
소 계	410,880,292	546,958,783
기타영업비용		
파생상품관련손실	(414,783)	(415,664)
공정가치위험회피대상관련손실	(1,131,211)	(6,297,676)
외환거래손실	(397,664,240)	(507,657,280)
대출채권처분손실	-	(8,610)
신용보증기금출연료	(6,020,264)	(2,900,353)
주택신용보증기금출연료	(590,065)	(246,618)
예금보험료	(1,673,948)	(415,186)
기타충당부채전입액	(7,226,432)	-
소 계	(414,720,943)	(517,941,387)
합 계	(3,840,651)	29,017,396

26. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)	제20(전기)
유형자산처분손실	12,417	-



27. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당)기	제20(전기)
당기법인세 부담액	22,965,669	15,278,598
전기법인세 확정신고시 추가 조정금액	1,901,679	123,127
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(*)	270,029	(215,714)
자본에 직접 반영된 법인세비용	411,166	(52,044)
법인세비용	25,548,543	15,133,967

(\*) 이연법인세 변동액

(단위 : 천원)

구분	제21(당)기	제20(전기)
조정전 기초 이연법인세자산	1,747,278	1,562,957
전기 법인세 확정신고시 조정된 이연법인세자산의 감소액	(695,464)	(31,393)
조정후 기초 이연법인세자산	1,051,814	1,531,564
기말 이연법인세자산	781,785	1,747,278
일시적 차이로 인한 이연법인세자산의 변동액	270,029	(215,714)

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

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)	제20(전기)
법인세비용차감전순이익	92,383,044	64,304,782
적용세율에 따른 세부담액	21,894,697	15,099,757
조정사항		
비일시적차이	1,923,045	473,746
세액공제	(170,878)	(459,613)
법인세추납액	1,206,215	91,734
기타	695,464	(71,657)
법인세비용	25,548,543	15,133,967
유효세율 (법인세비용/법인세비용차감전순이익, %)	27.66	23.53

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

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)		제20(전기)	
	세전	법인세효과	세전	법인세효과
매도가능금융자산평가손익	(2,359,025)	570,884	(322,401)	66,061
확정급여제도의 재측정요소	659,994	(159,718)	488,037	(118,105)
합계	(1,699,031)	411,166	165,636	(52,044)

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

(단위 : 천원)

구분	제21(당)기	제20(전기)
기초	1,051,814	1,531,564
당기손익	(681,195)	267,758
기타포괄손익	411,166	(52,044)
기말	781,785	1,747,278

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

(단위 : 천원)

구분	제21(당)기			
	기초(*)	당기손익	기타포괄손익	기말
미지급미결제현물환	184,609,678	(61,834,731)	-	122,774,947
미수미결제현물환	(184,611,673)	61,761,385	-	(122,850,288)
미지급비용	2,825,939	161,302	-	2,987,241
미수수익	(2,536,641)	177,486	-	(2,359,155)
외화매도가능금융자산할증차금	1,929,949	(1,457,355)	-	472,594
매도가능금융자산평가손익	(816,127)	-	570,884	(245,243)
매도가능금융자산할증발행차금상각액	24,869	(24,278)	-	591
원화만기보유금융자산상각액	(34,120)	24,867	-	(9,253)
외화만기보유금융자산상각액	157,465	68,876	-	226,341
퇴직급여충당부채	1,691,352	272,637	(159,718)	1,804,271
퇴직연금	(1,492,515)	(392,970)	-	(1,885,485)
이자율스왑평가손익	(1,570,068)	(5,020)	-	(1,575,088)
통화선도평가손익	(944,083)	(1,636,835)	-	(2,580,918)
통화스왑평가손익	(103,021)	71,796	-	(31,225)
공정가치위험회피대상관련이익	1,566,154	19,519	-	1,585,673
감가상각비	320	976	-	1,296
회원권	10,537	(4,685)	-	5,852
지급보증충당부채	107,891	8,110	-	116,001
기타충당부채	235,848	2,107,665	-	2,343,513
업무용승용차	60	60	-	120
합계	1,051,814	(681,195)	411,166	781,785

(\*) 기초의 유보금액은 확정된 전기말 세무조정결과를 반영하여 작성됨

(단위 : 천원)

구분	제20(전기)			
	기초(*)	당기손익	기타포괄손익	기말
미지급미결제현물환	381,108,577	(196,498,899)	-	184,609,678
미수미결제현물환	(380,961,961)	196,350,288	-	(184,611,673)
미지급비용	2,557,404	268,535	-	2,825,939
미수수익	(2,576,260)	734,914	-	(1,841,346)
외화매도가능금융자산할증차금	2,097,462	(167,513)	-	1,929,949
매도가능금융자산평가손익	(882,188)	-	66,061	(816,127)
매도가능금융자산할증발행차금상각액	(12,371)	37,240	-	24,869
원화만기보유금융자산상각액	276,420	(310,540)	-	(34,120)
외화만기보유금융자산상각액	56,762	100,703	-	157,465
퇴직급여충당부채	1,640,202	169,255	(118,105)	1,691,352
퇴직연금	(1,372,416)	(120,099)	-	(1,492,515)
이자율스왑평가손익	(97,752)	(1,472,316)	-	(1,570,068)
통화선도평가손익	(652,755)	(291,328)	-	(944,083)
통화스왑평가손익	-	(103,021)	-	(103,021)
공정가치위험회피대상관련이익	40,298	1,525,856	-	1,566,154
감가상각비	316	4	-	320
회원권	10,396	141	-	10,537
지급보증충당부채	69,894	37,997	-	107,891
기타충당부채	229,536	6,312	-	235,848
업무용승용차	-	229	-	229
합계	1,531,564	267,758	(52,044)	1,747,278

(\*) 기초의 유보금액은 확정된 전전기말 세무조정결과를 반영하여 작성됨

## 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	제21(당)기		제20(전)기	
		수익	비용	수익	비용
본지점	본점	23,298,128	83,784,989	26,114,406	22,904,390
	ICBC Abu Dhabi	1,227,323	-	1,252,949	-
	ICBC Chongching	23,401,105	-	-	-
	ICBC Dalian	76,181	-	9,544	-
	ICBC Dubai	2,136,219	-	-	219,219
	ICBC Frankfurt	926	667	-	19,975
	ICBC Fujian	1,539,152	20,002,810	1,889,061	5,134,056
	ICBC Guangdong	10,314,275	39,677,498	6,146,888	49,273,210
	ICBC Guizhou	7,140,759	196,512	1,050,447	-
	ICBC Hebei	40,898	-	194,256	-
	ICBC Henan	356,562	-	1,357,130	-
	ICBC Hong Kong	-	-	857	2,203,152
	ICBC Hubei	1,516,234	670	1,971,921	-
	ICBC Hunan	23,228	1,379,606	218,882	1,225,286
	ICBC Jiangsu	364,801	-	1,524,115	-
	ICBC Jiangxi	-	-	665,497	-
	ICBC Liaoning	2,472,895	-	9,749,815	-
	ICBC London	-	2,178,794	21	126,504
	ICBC Qingdao	2,770,053	-	2,373,713	-
	ICBC Shandong	2,076,206	-	673,936	467,741
	ICBC Shanghai	5,212,662	4,917,207	3,526,037	682,818
	ICBC Shenzhen	163,723,859	476,287,537	16,094,579	2,700,198
	ICBC Sichuan	459,213	639,050	154,026	161,421
	ICBC Singapore	164,872,316	17,883,199	136,839	42,907,966
ICBC Suzhou	7,277,738	-	4,437,638	-	
ICBC Sydney	-	5,834	-	87,739	
ICBC Tianjin	-	3,629,662	572,527	2,517,575	
ICBC Tokyo	-	130,668	-	53,001	
ICBC Xiamen	31,561	1,234,983	1,433,133	-	
ICBC Zhejiang	599,502	39,878,045	21,361,040	40,009	
ICBC 기타	240,485	4,954,520	4,371,594	4,072,077	
기타	ICBC Asia	135,962,105	13,955,387	5,067,193	29,689,948
	ICBC Asset Management Co	-	174,188	-	-
	ICBC Macao	-	-	570,049	-
	ICBC STANDARD London	-	167,636	89,809	-
	ICBC Thai	440,953	-	318,046	13,090
	ICBC Turkey	-	-	91,819	-
	Chinese Mercantile Bank	6	16	485	-
합계		557,575,345	711,079,478	113,418,252	164,499,375

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

(단위 : 천원)

구분	특수관계자명	제21(당)기		제20(전)기	
		채권	채무	채권	채무
본지점	본점	19,387,953	731,307,043	20,096,764	1,144,835,522
	ICBC Abu Dhabi	31,226,241	-	40,725,717	-
	ICBC Beijing	95,923	-	-	36,958,791
	ICBC Chongqing	1,485,625,669	-	-	-
	ICBC Dalian	-	-	12,087,818	-
	ICBC Frankfurt	481,681	-	150,379	-
	ICBC Fujian	3,311,403	932,326,810	734,337	853,905,999
	ICBC Guangdong	444,612,414	925,011,551	288,195,511	2,251,916,766
	ICBC Guizhou	273,582,888	-	193,993,806	-
	ICBC Hebei	-	-	12,235,202	-
	ICBC Henan	-	-	50,370,373	602,661
	ICBC Hubei	2,462,751	-	69,840,711	-
	ICBC Hunan	-	-	3,741,043	75,243,886
	ICBC Jiangsu	8,259,218	-	52,443,937	-
	ICBC Liaoning	-	-	672,117,030	-
	ICBC London	-	85,922,350	-	96,812,018
	ICBC Qingdao	-	-	355,885,815	-
	ICBC Shandong	59,927,667	-	20,373,075	-
	ICBC Shanghai	501,982,266	501,692,871	15,059	-
	ICBC Shenzhen	7,518,541,588	7,897,391,833	571,480,221	429,723,879
	ICBC Sichuan	50,666,449	-	14,791,777	49,716,886
	ICBC Singapore	137,723,858	651,048,626	141,496	776,414,598
	ICBC Suzhou	813,787,932	-	172,032,196	-
	ICBC Tianjin	-	-	-	249,691,165
ICBC Tokyo	218,330	-	66,890	-	
ICBC Xiamen	-	239,849,998	16,827,586	-	
ICBC Zhejiang	12,332,525	-	50,736,107	15,632	
ICBC 기타	286,519,714	172,201,096	508,301,611	190,100,102	
기타	ICBC Asia	80,169,974	33,245,081	8,710,852	58,483,840
	ICBC STANDARD London	-	-	89,809	-
	ICBC Thai	-	-	107,756,176	-
	Chinese Mercantile Bank	1	-	1,180	-
합계		11,730,916,445	12,169,997,259	3,243,942,478	6,214,421,745

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

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)	제20(전기)
보증한도	4,030,522,000	6,301,551,000
보증금액	2,095,471,899	2,397,057,997

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

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)	제20(전기)
보증금액	62,455,893	125,151,082

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

(단위 : 천원)

구분	특수관계자명	이자율스왑	통화선도
본지점	본점	319,646,707	1,452,739,957
	ICBC Guangdong	-	12,047,070
	ICBC Shenzhen	-	4,230,142,642
	ICBC Singapore	-	2,077,915,355
기타	ICBC Asia	25,177,900	1,311,008,178
합계		344,824,607	9,083,853,202

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

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

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)	제20(전기)
급여	5,258,445	5,609,497
퇴직급여	2,859,385	2,474,478
합계	8,117,830	8,083,975

## 29. 우발 및 약정사항

(1) 당기말과 전기말 현재 대출약정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)	제20(전기)
원화대출약정	862,274,325	377,804,489
외화대출약정	15,031,750	84,595,000
역외외화대출약정	57,965,898	133,816,024
기타외화대출약정	2,893,418,999	3,535,306,805
합계	3,828,690,972	4,131,522,318

(2) 당기말 현재 지점과 관련하여 계류 중인 소송사건은 없습니다.



30. 현금흐름표

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)	제20(전기)
현금	597,062	372,548
외국통화	3,355,728	12,106,854
원화예치금	64,639,489	51,756,131
외화예치금	422,416,007	21,512,358
소 계	491,008,286	85,747,891
사용제한예치금	(68,256,409)	(46,906,762)
취득 당시 만기일 3개월 초과 예치금	(2,756,947)	(5,594,873)
소 계	(71,013,356)	(52,501,635)
합 계	419,994,930	33,246,256

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

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)	제20(전기)
유가증권평가로 인한 기타포괄손익누계액의 감소	(1,788,141)	(256,340)
보험수리적손익으로 인한 기타포괄손익누계액의 증가	500,276	369,932

(3) 당기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	기초금액	재무현금흐름	환율변동효과	기타	기말금액
본지점차입	1,914,690,084	(724,135,932)	(22,852,980)	-	1,167,701,172
차입부채	2,472,977,852	(1,037,952,534)	(73,181,183)	624,412	1,362,468,547
합계	4,387,667,936	(1,762,088,466)	(96,034,163)	624,412	2,530,169,719

### 31. 외화자산 및 부채

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

(단위 : 천원)

구분	통화	제21(당기)		제20(전기)	
		외국통화금액	원화환산액	외국통화금액	원화환산액
외국통화	USD	15,006	16,078	-	-
	JPY	70,000	664	70,000	726
	CNY	20,403,215	3,338,986	69,872,608	12,106,128
	소계		3,355,728		12,106,854
외화예치금	USD	34,270,947	36,717,892	10,212,357	12,341,633
	JPY	346,717	3,291	844,154	8,752
	EUR	217,892	278,738	454,191	575,732
	CNY	2,342,565,362	383,360,821	46,412,297	8,041,395
	CAD	697,416	594,680	-	-
	HKD	10,655,760	1,460,585	3,496,412	544,846
	소계		422,416,007		21,512,358
외화유가증권	USD	463,276,729	496,354,687	728,872,100	880,841,933
	CNY	1,220,723,428	199,771,389	1,237,929,967	214,483,745
	소계		696,126,076		1,095,325,678
대출채권	USD	2,263,170,296	2,424,760,655	2,646,713,818	3,198,553,649
	EUR	284,997,407	364,582,933	299,005,128	379,018,900
	CNY	2,069,965,518	338,749,857	13,499,335,660	2,338,894,896
	CAD	32,000,000	27,286,080	-	-
	HKD	591,463,415	81,071,890	1,400,000,000	218,162,000
	소계		3,236,451,415		6,134,629,445
기타자산	USD	264,349,379	283,223,925	65,501,427	79,158,475
	EUR	400,597	512,464	767,359	972,705
	CAD	8,022	6,840	-	-
	CNY	1,370,775,454	224,327,403	2,069,700,640	358,596,333
	HKD	483,934	66,333	445,689	69,451
	소계		508,136,965		438,796,964
본지점	USD	1,714,667,286	1,837,094,531	938,039,681	1,133,620,954
	JPY	24,588,133	233,368	6,593,461	68,362
	EUR	25,514,960	32,640,013	98,390,973	124,720,397
	CNY	57,996,016,915	9,491,048,168	10,250,644,564	1,776,026,677
	소계		11,361,016,080		3,034,436,390
합계			16,227,502,271		10,736,807,689

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

(단위 : 천원)

구분	통화	제21(당)기		제20(전기)	
		외국통화금액	원화환산액	외국통화금액	원화환산액
외화예수부채	USD	2,728,633,081	2,923,457,484	1,379,068,392	1,666,604,152
	EUR	48,997,591	62,680,168	85,000,000	107,746,000
	CNY	674,847,309	110,438,762	503,084,254	87,164,378
	소계		3,096,576,414		1,861,514,530
외화차입부채	USD	1,066,434,603	1,142,578,033	1,632,500,000	1,972,876,250
	EUR	-	-	50,000,000	63,380,000
	HKD	-	-	850,000,000	132,455,500
	소계		1,142,578,033		2,168,711,750
기타부채	USD	123,900,631	132,747,136	142,389,516	172,077,730
	JPY	14,486,247	137,490	-	-
	EUR	6,000,154	7,675,697	884,567	1,121,278
	CNY	1,721,516,583	281,726,189	2,160,685,923	374,360,443
	HKD	-	-	6,495,219	1,012,150
	소계		422,286,512		548,571,601
본지점	USD	1,280,000,000	1,371,392,000	1,315,000,000	1,589,177,501
	CNY	62,682,570,386	10,258,002,644	25,998,172,234	4,504,443,321
	소계		11,629,394,644		6,093,620,822
합계			16,290,835,603		10,672,418,703

### 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	제21(당)기					순액
	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		
				금융부채(*2)	수취한 금융담보	
금융자산						
파생관련(*1)	757,552,050	-	757,552,050	26,196,259	-	731,355,791
미수미결제현물환	507,645,820	-	507,645,820	507,294,663	-	351,157
합계	1,265,197,870	-	1,265,197,870	533,490,922	-	731,706,948

(\*1) 매매목적으로 보유하고 있는 것은 당기손익인식금융자산으로 위험회피목적으로 보유하고 있는 것은 파생상품자산으로 재무제표에 표시하고 있음.

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

(단위 : 천원)

구분	제20(전)기					순액
	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		
				금융부채(*2)	수취한 금융담보	
금융자산						
파생관련(*1)	430,942,299	-	430,942,299	26,169,703	-	404,772,596
미수미결제현물환	762,858,152	-	762,858,152	762,816,077	-	42,075
합계	1,193,800,451	-	1,193,800,451	788,985,780	-	404,814,671

(\*1) 매매목적으로 보유하고 있는 것은 당기손익인식금융자산으로 위험회피목적으로 보유하고 있는 것은 파생상품자산으로 재무제표에 표시하고 있음.

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

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

(단위 : 천원)

구분	제21(당)기					순액
	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		
				금융자산(*2)	제공한 금융담보	
금융부채						
파생관련(*1)	747,052,179	-	747,052,179	26,196,259	-	720,855,920
미지급미결제현물환	507,334,493	-	507,334,493	507,294,663	-	39,830
미지급내국환채무	981,798	44,705	937,093	-	-	937,093
합계	1,255,368,470	44,705	1,255,323,765	533,490,922	-	721,832,843

(\*1) 매매목적으로 보유하고 있는 것은 당기손익인식금융부채로 위험회피목적으로 보유하고 있는 것은 파생상품부채로 재무제표에 표시하고 있음.

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

(단위 : 천원)

구분	제20(전)기					순액
	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		
				금융자산(*2)	제공한 금융담보	
금융부채						
파생관련(*1)	423,452,451	-	423,452,451	26,169,703	-	397,282,748
미지급미결제현물환	762,849,909	-	762,849,909	762,816,077	-	33,832
미지급내국환채무	5,501,529	38,580	5,462,949	-	-	5,462,949
합계	1,191,803,889	38,580	1,191,765,309	788,985,780	-	402,779,529

(\*1) 매매목적으로 보유하고 있는 것은 당기손익인식금융부채로 위험회피목적으로 보유하고 있는 것은 파생상품부채로 재무제표에 표시하고 있음.

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

### 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 재무손실을 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 신용평가지스템

지점은 차주 또는 거래상대방에 대한 신용리스크를 평가하기 위하여, 본점에서 개발한 해외지점 고객신용평가지스템을 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 손상차손 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	제21(당기)	제20(전기)
예치금	487,055,496	73,268,489
당기손익인식금융자산	751,042,096	424,352,969
파생상품자산	6,509,954	6,589,330
대출채권	5,615,247,893	8,152,061,460
매도가능금융자산	570,837,860	1,005,331,354
만기보유금융자산	903,203,414	588,991,724
기타금융자산	12,034,317,753	3,859,776,136
소 계	20,368,214,466	14,110,371,462
지급보증	1,016,083,954	969,936,086
대출약정	3,828,690,972	4,131,522,318
소 계	4,844,774,926	5,101,458,404
합 계	25,212,989,392	19,211,829,866



① 신용위험의 국가별 집중도 분석

당기말과 전기말 현재 금융자산의 국가별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)			
	대한민국	아시아	기타	합계
예치금	86,710,329	384,824,696	15,520,471	487,055,496
당기손익인식금융자산	444,287,683	266,651,786	40,102,627	751,042,096
파생상품자산	997,000	5,512,954	-	6,509,954
대출채권	2,811,086,371	1,524,600,124	1,279,561,398	5,615,247,893
매도가능금융자산	463,058,877	105,635,326	2,143,657	570,837,860
만기보유금융자산	736,162,025	167,041,389	-	903,203,414
기타금융자산	441,815,215	11,236,558,002	355,944,536	12,034,317,753
소계	4,984,117,500	13,690,824,277	1,693,272,689	20,368,214,466
지급보증	837,016,234	71,927,720	107,140,000	1,016,083,954
대출약정	3,742,443,324	7,827,412	78,420,236	3,828,690,972
소계	4,579,459,558	79,755,132	185,560,236	4,844,774,926
합계	9,563,577,058	13,770,579,409	1,878,832,925	25,212,989,392

(단위 : 천원)

구분	제20(전기)			
	대한민국	아시아	기타	합계
예치금	64,205,288	8,098,490	964,711	73,268,489
당기손익인식금융자산	367,124,036	49,815,845	7,413,088	424,352,969
파생상품자산	971,743	5,342,109	275,478	6,589,330
대출채권	2,682,475,150	4,167,450,233	1,302,136,077	8,152,061,460
매도가능금융자산	883,736,614	119,144,144	2,450,596	1,005,331,354
만기보유금융자산	409,159,978	179,831,746	-	588,991,724
기타금융자산	760,251,715	3,032,183,993	67,340,428	3,859,776,136
소계	5,167,924,524	7,561,866,560	1,380,580,378	14,110,371,462
지급보증	874,626,875	95,309,211	-	969,936,086
대출약정	3,971,849,472	25,791,609	133,881,237	4,131,522,318
소계	4,846,476,347	121,100,820	133,881,237	5,101,458,404
합계	10,014,400,871	7,682,967,380	1,514,461,615	19,211,829,866

② 신용위험의 산업별 집중도 분석

당기말과 전기말 현재 금융자산의 산업별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당)기				
	제조업	금융업	도소매업	기타	합계
예치금	-	487,055,496	-	-	487,055,496
당기손익인식금융자산	412,425	733,291,618	4,293,144	13,044,909	751,042,096
파생상품자산	-	6,509,954	-	-	6,509,954
대출채권	1,222,910,888	2,097,474,483	310,762,997	1,984,099,525	5,615,247,893
매도가능금융자산	184,558,442	316,191,333	-	70,088,085	570,837,860
만기보유금융자산	99,827,082	770,103,962	-	33,272,370	903,203,414
기타금융자산	14,096,570	12,008,942,968	1,725,712	9,552,503	12,034,317,753
소계	1,521,805,407	16,419,569,814	316,781,853	2,110,057,392	20,368,214,466
지급보증	225,291,542	381,770,597	88,613,885	320,407,930	1,016,083,954
대출약정	2,266,326,225	559,040,880	359,895,311	643,428,556	3,828,690,972
소계	2,491,617,767	940,811,477	448,509,196	963,836,486	4,844,774,926
합계	4,013,423,174	17,360,381,291	765,291,049	3,073,893,878	25,212,989,392

(단위 : 천원)

구분	제20(전)기				
	제조업	금융업	도소매업	기타	합계
예치금	-	73,268,489	-	-	73,268,489
당기손익인식금융자산	24,551,493	386,328,242	128,203	13,345,031	424,352,969
파생상품자산	-	6,589,330	-	-	6,589,330
대출채권	1,125,016,901	4,426,547,032	556,029,386	2,044,468,141	8,152,061,460
매도가능금융자산	203,304,695	675,883,838	-	126,142,821	1,005,331,354
만기보유금융자산	53,046,071	292,489,767	-	243,455,886	588,991,724
기타금융자산	4,626,692	3,845,720,294	1,364,075	8,065,075	3,859,776,136
소계	1,410,545,852	9,706,826,992	557,521,664	2,435,476,954	14,110,371,462
지급보증	210,333,274	561,528,677	72,722,423	125,351,712	969,936,086
대출약정	2,432,215,892	341,510,822	785,875,055	571,920,549	4,131,522,318
소계	2,642,549,166	903,039,499	858,597,478	697,272,261	5,101,458,404
합계	4,053,095,018	10,609,866,491	1,416,119,142	3,132,749,215	19,211,829,866

③ 신용위험의 거래상대방별 집중도 분석

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

(단위 : 천원)

구분	제21(당)기			
	대기업(*)	중소기업	가계	합계
예치금	487,055,496	-	-	487,055,496
당기손익인식금융자산	737,997,187	13,044,909	-	751,042,096
파생상품자산	6,509,954	-	-	6,509,954
대출채권	4,699,386,751	875,228,347	40,632,795	5,615,247,893
매도가능금융자산	568,694,203	2,143,657	-	570,837,860
만기보유금융자산	903,203,414	-	-	903,203,414
기타금융자산	12,030,603,632	3,640,943	73,178	12,034,317,753
소계	19,433,450,637	894,057,856	40,705,973	20,368,214,466
지급보증	908,943,954	107,140,000	-	1,016,083,954
대출약정	3,512,383,585	316,307,387	-	3,828,690,972
소계	4,421,327,539	423,447,387	-	4,844,774,926
합계	23,854,778,176	1,317,505,243	40,705,973	25,212,989,392
신용보강 내역				
예금	100,000,000	-	199,600	100,199,600
보증서	2,081,482,176	733,658,719	31,504,750	2,846,645,645
합계	2,181,482,176	733,658,719	31,704,350	2,946,845,245

(\*) 금융기관을 포함한 거래상대방임.

(단위 : 천원)

구 분	제20(전기)			
	대기업(*)	중소기업	가계	합 계
예치금	73,268,489	-	-	73,268,489
당기손익인식금융자산	424,352,969	-	-	424,352,969
파생상품자산	6,589,330	-	-	6,589,330
대출채권	7,739,301,878	407,031,091	5,728,491	8,152,061,460
매도가능금융자산	1,002,880,758	2,450,596	-	1,005,331,354
만기보유금융자산	588,991,724	-	-	588,991,724
기타금융자산	3,858,493,965	1,277,446	4,725	3,859,776,136
소 계	13,693,879,113	410,759,133	5,733,216	14,110,371,462
지급보증	969,457,369	478,717	-	969,936,086
대출약정	4,099,407,247	32,115,071	-	4,131,522,318
소 계	5,068,864,616	32,593,788	-	5,101,458,404
합 계	18,762,743,729	443,352,921	5,733,216	19,211,829,866
신용보강 내역				
예금	5,200,000	10,508,717	34,500	15,743,217
보증서	2,852,448,335	473,745,246	-	3,326,193,581
합 계	2,857,648,335	484,253,963	34,500	3,341,936,798

(\*) 금융기관을 포함한 거래상대방임.

4) 신용건전성

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

① 대출채권 이외 금융자산의 신용건전성

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

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)			
	우수	양호	보통	합계
예치금	487,055,496	-	-	487,055,496
당기손익인식금융자산	748,944,072	2,055,980	42,044	751,042,096
파생상품자산	6,509,954	-	-	6,509,954
매도가능금융자산	570,837,860	-	-	570,837,860
만기보유금융자산	903,203,414	-	-	903,203,414
기타금융자산	12,016,325,123	17,651,749	340,881	12,034,317,753
합계	14,732,875,919	19,707,729	382,925	14,752,966,573

(단위 : 천원)

구분	제20(전기)			
	우수	양호	보통	합계
예치금	73,268,489	-	-	73,268,489
당기손익인식금융자산	242,187,563	174,374,085	7,791,321	424,352,969
파생상품자산	6,589,330	-	-	6,589,330
매도가능금융자산	1,005,331,354	-	-	1,005,331,354
만기보유금융자산	588,991,724	-	-	588,991,724
기타금융자산	3,853,899,125	5,877,011	-	3,859,776,136
합계	5,770,267,585	180,251,096	7,791,321	5,958,310,002

대출채권 이외 금융자산의 신용건전성은 내부신용등급에 기초하여 다음과 같이 분류 하였습니다.

구분	내부 신용등급
우수	AA- ~ AAA
양호	A- ~ A+
보통	BBB- ~ BBB+

② 대출채권의 신용건전성

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

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)			
	우수	양호	보통	합 계
대기업(*)	2,882,549,980	1,553,956,670	262,880,101	4,699,386,751
중소기업	322,073,924	528,945,988	24,208,435	875,228,347
가계	35,183,457	5,358,678	90,660	40,632,795
합 계	3,239,807,361	2,088,261,336	287,179,196	5,615,247,893

(\*) 금융기관을 포함한 거래상대방임.

(단위 : 천원)

구분	제20(전기)			
	우수	양호	보통	합 계
대기업(*)	6,119,603,439	1,619,698,439	-	7,739,301,878
중소기업	261,773,618	145,257,473	-	407,031,091
가계	5,728,491	-	-	5,728,491
합 계	6,387,105,548	1,764,955,912	-	8,152,061,460

(\*) 금융기관을 포함한 거래상대방임.

대출채권의 신용건전성은 내부신용등급에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

구분	내부 신용등급
우수	AA- ~ AAA
양호	A- ~ A+
보통	BBB- ~ BBB+

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	제21(당)기					
	3개월이하	3개월초과 6개월이하	6개월초과 1년이하	1년초과 5년이하	5년초과	합계
예수부채	3,067,014,396	803,361,615	1,320,789,469	24,769,306	-	5,215,934,786
당기손익인식금융부채(*1)	509,262,240	184,861,352	37,270,075	2,612,277	13,046,235	747,052,179
차입부채	701,313,407	107,140,000	446,875,140	107,140,000	-	1,362,468,547
기타금융부채	5,069,174,794	3,471,992,757	3,214,231,289	569,107,370	-	12,344,506,210
소계	9,366,764,837	4,567,355,724	5,019,165,973	703,628,953	13,046,235	19,669,961,722
지급보증(*2)	1,016,083,954	-	-	-	-	1,016,083,954
대출약정(*3)	3,828,690,972	-	-	-	-	3,828,690,972
소계	4,844,774,926	-	-	-	-	4,844,774,926
합계	14,211,539,763	4,567,355,724	5,019,165,973	703,628,953	13,046,235	24,514,736,648

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

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

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

(단위 : 천원)

구분	제20(전기)					
	3개월이하	3개월초과 6개월이하	6개월초과 1년이하	1년초과 5년이하	5년초과	합계
예수부채	1,789,420,315	1,198,187,280	342,334,714	274,708,183	-	3,604,650,492
당기손익인식금융부채(*1)	138,982,336	137,953,538	126,770,853	6,299,248	13,322,073	423,328,048
파생상품부채(*1)	604	22,526	29,971	71,302	-	124,403
차입부채	1,839,710,602	260,431,750	55,000,000	317,835,500	-	2,472,977,852
기타금융부채	2,155,946,380	1,895,266,867	1,862,106,913	1,007,197,977	-	6,920,518,137
소계	5,924,060,237	3,491,861,961	2,386,242,451	1,606,112,210	13,322,073	13,421,598,932
지급보증(*2)	969,936,086	-	-	-	-	969,936,086
대출약정(*3)	4,131,522,318	-	-	-	-	4,131,522,318
소계	5,101,458,404	-	-	-	-	5,101,458,404
합계	11,025,518,641	3,491,861,961	2,386,242,451	1,606,112,210	13,322,073	18,523,057,336

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

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

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



## (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 264영업일의 데이터를 통한 모수적 VaR와 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 유동화 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 : 천원)

구분	제21(당기)	
	모수적 VaR	역사적 VaR
이자율위험 VaR	14	18
외환위험 VaR	1,486	1,855
분산효과 차감	(13)	(15)
총 VaR	1,487	1,858

(단위 : 천원)

구분	제20(전기)	
	모수적 VaR	역사적 VaR
이자율위험 VaR	15	4
외환위험 VaR	989	1,132
분산효과 차감	(16)	(4)
총 VaR	988	1,132

#### 34. 자본위험관리

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 8% 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 매도가능증권평가이익 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, 은행업감독규정 상의 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 : 천원)

구분	제21(당기)	제20(전기)
기본자본	661,384,000	592,286,000
보완자본	661,384,000	592,286,000
합계	1,322,768,000	1,184,572,000
위험가중자산	6,442,635,000	6,672,094,000
BIS 비율(%)	20.54	17.76
기본자본비율(%)	10.27	8.88
보완자본비율(%)	10.27	8.88

### 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 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

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

(단위 : 천원)

구분	제21(당)기			
	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
당기손익인식금융자산	-	751,042,096	-	751,042,096
파생상품자산	-	6,509,954	-	6,509,954
매도가능금융자산	-	570,837,860	-	570,837,860
합계	-	1,328,389,910	-	1,328,389,910
금융부채				
당기손익인식금융부채	-	747,052,179	-	747,052,179

(단위 : 천원)

구분	제20(전기)			
	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
당기손익인식금융자산	-	424,352,969	-	424,352,969
파생상품자산	-	6,589,330	-	6,589,330
매도가능금융자산	-	1,005,331,354	-	1,005,331,354
합계	-	1,436,273,653	-	1,436,273,653
금융부채				
당기손익인식금융부채	-	423,328,048	-	423,328,048
파생상품부채	-	124,403	-	124,403
합계	-	423,452,451	-	423,452,451

2) 공정가치 수준2의 가치평가기법 및 투입변수

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

(단위 : 천원)

구분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산			
당기손익인식금융자산	751,042,096	DCF모형	금리, 환율, 할인율
파생상품자산	6,509,954	DCF모형	금리, 환율, 할인율
매도가능금융자산	570,837,860	DCF모형	금리, 할인율
합계	1,328,389,910		
금융부채			
당기손익인식금융부채	747,052,179	DCF모형	금리, 환율, 할인율

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

(단위 : 천원)

구분	제21(당기)	제20(전기)
금융자산		
만기보유금융자산(*1)	903,203,414	588,991,724
기타금융자산(*2)	12,034,317,753	3,859,776,136
합계	12,937,521,167	4,448,767,860
금융부채		
예수부채(*2)	5,215,934,786	3,604,650,492
차입부채(*2)	1,362,468,547	2,472,977,852
기타금융부채(*2)	12,344,506,210	6,920,518,137
합계	18,922,909,543	12,998,146,481

(\*1) 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정함.

(\*2) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시함.

### 36. 금융상품의 범주별 장부금액

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 금융상품 범주별 장부금액의 자세한 측정방법은 '3. 유의적인 회계정책'에서 설명하고 있습니다. 당기 말과 전기말 현재 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(당)기				
	당기손익인식 금융자산	대여금 및 수취채권	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	합 계
현금 및 예치금	-	491,008,286	-	-	491,008,286
당기손익인식금융자산	751,042,096	-	-	-	751,042,096
파생상품자산	6,509,954	-	-	-	6,509,954
대출채권	-	5,615,247,893	-	-	5,615,247,893
매도가능금융자산	-	-	570,837,860	-	570,837,860
만기보유금융자산	-	-	-	903,203,414	903,203,414
기타금융자산	-	12,034,317,753	-	-	12,034,317,753
합 계	757,552,050	18,140,573,932	570,837,860	903,203,414	20,372,167,256

(단위 : 천원)

구분	제21(당)기		
	당기손익인식 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합 계
예수부채	-	5,215,934,786	5,215,934,786
당기손익인식금융부채	747,052,179	-	747,052,179
차입부채	-	1,362,468,547	1,362,468,547
기타금융부채	-	12,344,506,210	12,344,506,210
합 계	747,052,179	18,922,909,543	19,669,961,722



(단위 : 천원)

구분	제20(전기)				
	당기손익인식 금융자산	대여금 및 수취채권	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	합 계
현금 및 예치금	-	85,747,891	-	-	85,747,891
당기손익인식금융자산	424,352,969	-	-	-	424,352,969
파생상품자산	6,589,330	-	-	-	6,589,330
대출채권	-	8,152,061,460	-	-	8,152,061,460
매도가능금융자산	-	-	1,005,331,354	-	1,005,331,354
만기보유금융자산	-	-	-	588,991,724	588,991,724
기타금융자산	-	3,859,776,136	-	-	3,859,776,136
합 계	430,942,299	12,097,585,487	1,005,331,354	588,991,724	14,122,850,864

(단위 : 천원)

구분	제20(전기)		
	당기손익인식 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합 계
예수부채	-	3,604,650,492	3,604,650,492
당기손익인식금융부채	423,328,048	-	423,328,048
파생상품부채	124,403	-	124,403
차입부채	-	2,472,977,852	2,472,977,852
기타금융부채	-	6,920,518,137	6,920,518,137
합 계	423,452,451	12,998,146,481	13,421,598,932

## 외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

### 1. 감사대상업무

회 사 명				
감사대상 사업연도	XXXX년 XX월 XX일	부터	XXXX년 XX월 XX일	까지

### 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수															
투입 시간	분·반기검토														
	감사														
	합계														

### 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기					일
	주요내용					
현장감사 주요내용	수행시기	일		투입인원		주요 감사업무 수행내용
				상주	비상주	
		명	명			
		명	명			
	일		명	명		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기					일
	실사(입회)장소					
	실사(입회)대상					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기					일
	실사(입회)장소					
	실사(입회)대상					

외부조회	금융거래조회		채권채무조회		변호사조회	
	기타조회					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수		회			
	수행시기					