

중국공상은행 서울지점

재무제표에 대한
감사보고서

제 22(당) 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 21(전) 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

삼정회계법인

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

2019년 2월 27일

감사의견

우리는 별첨된 중국공상은행 서울지점(이하 "지점")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 지점의 재무제표는 지점의 2018년 12월 31일 및 2017년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

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 계속기업전체의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 지점의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요 왜곡표시위험을 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.

삼 정 회 계 법 인
대 표 이 사 김 교 태



이 감사보고서는 감사보고서일 (2019년 2월 27일) 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 22(당) 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 21(전) 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 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 22(당) 기 2018년 12월 31일 현재

제 21(전) 기 2017년 12월 31일 현재

중국공상은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	제 22(당) 기		제 21(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금 (주석 4,30,31,33,36)	500,372,711,720		491,008,286,054	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산 (주석 5,32,33,35,36)	239,599,200,642		-	
III. 당기손익인식금융자산 (주석 5,32,33,35,36)	-		751,042,096,246	
IV. 위험회피목적파생상품자산 (주석 6,32,33,35,36)	6,430,008,184		6,509,953,545	
V. 상각후원가측정대출채권 (주석 7,31,33,36)	7,039,009,441,647		-	
VI. 대출채권 (주석 7,31,33,36)	-		5,615,247,892,788	
VII. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 (주석 8,31,33,35,36)	565,775,618,030		-	
VIII. 매도가능금융자산 (주석 8,31,33,35,36)	-		570,837,860,005	
IX. 상각후원가측정유가증권 (주석 9,31,33,35,36)	1,539,890,513,675		-	
X. 만기보유금융자산 (주석 9,31,33,35,36)	-		903,203,414,054	
XI. 유형자산 (주석 10)	2,545,562,061		2,303,876,494	
XII. 무형자산 (주석 11)	2,888,874,438		3,251,230,533	
XIII. 기타자산 (주석 12,17,31,32,33,35,36)	9,572,931,412,128		12,034,393,268,148	
XIV. 이연법인세자산 (주석 27)	3,817,302,409		781,785,212	
자 산 총 계		19,473,260,644,934		20,378,579,663,079
부 채				
I. 예수부채 (주석 13,31,33,35,36)	6,821,259,450,534		5,215,934,785,556	
II. 당기손익-공정가치측정금융부채 (주석 5,32,33,35,36)	235,030,831,547		-	
III. 당기손익인식금융부채 (주석 5,32,33,35,36)	-		747,052,178,594	
IV. 위험회피목적파생상품부채 (주석 6,32,33,35,36)	2,608,745,662		-	
V. 차입부채 (주석 14,31,33,35,36)	4,204,619,316,259		1,362,468,547,124	
VI. 총당부채 (주석 15)	22,200,671,263		10,163,287,913	
VII. 기타부채 (주석 16,17,18,31,32,33,35,36)	7,426,337,866,707		12,362,817,012,143	
VIII. 당기법인세부채	15,605,891,060		12,208,153,821	
부 채 총 계		18,727,662,773,032		19,710,643,965,151
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)	42,880,859		67,478,703	
IV. 이익잉여금 (주석 19) (대손준비금 기적립액 당기: 49,798,849,722원, 전기: 73,313,726,685원) (대손준비금 적립(환입)예정액 당기: 5,069,245,285원, 전기: (-)23,514,876,963원)	551,741,336,388		474,054,564,570	
자 본 총 계		745,597,871,902		667,935,697,928
부채 및 자본총계		19,473,260,644,934		20,378,579,663,079

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제 22(당) 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

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

중국공상은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	제 22(당) 기		제 21(전) 기	
I. 영업이익		102,347,957,641		92,395,460,377
1. 순이자손익 (주석 20)	94,240,773,201		92,980,763,285	
(1) 이자수익	664,337,252,247		466,815,256,218	
(2) 이자비용	(570,096,479,046)		(373,834,492,933)	
2. 순수수수료손익 (주석 21)	11,556,601,045		8,787,988,073	
(1) 수수료수익	13,458,533,667		10,575,528,355	
(2) 수수료비용	(1,901,932,622)		(1,787,540,282)	
3. 당기손익인식-공정가치측정금융상품손익 (주석 22)	168,751,272,101		-	
4. 당기손익인식금융상품손익 (주석 22)	-		28,105,578,004	
5. 신용손실충당금관련손익 (주석 23)	(1,906,893,738)		(4,551,949,784)	
6. 일반관리비 (주석 24)	(32,703,015,510)		(29,086,268,557)	
7. 기타영업손익 (주석 25)	(137,590,779,458)		(3,840,650,644)	
II. 영업외손익 (주석 26)		11,000		(12,417,114)
III. 법인세비용차감전순이익		102,347,968,641		92,383,043,263
IV. 법인세비용 (주석 27)		(28,190,344,577)		(25,548,542,859)
V. 당기순이익 (주석 19) (대손준비금 반영후 조정이익 당기: 69,088,378,779원, 전기: 90,349,377,367원)		74,157,624,064		66,834,500,404
VI. 기타포괄손익		(102,025,210)		(1,287,864,376)
1. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
확정급여제도의 재측정요소	(385,452,218)		500,276,086	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목				
매도가능금융자산평가손익	-		(1,788,140,462)	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	283,427,008		-	
VII. 총포괄이익		74,055,598,854		65,546,636,028

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 22(당) 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

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

중국공상은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2017.1.1 (전기초)	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 (전기말)	189,560,000,010	4,253,654,645	67,478,703	474,054,564,570	667,935,697,928
2018.1.1 (당기초)	189,560,000,010	4,253,654,645	67,478,703	474,054,564,570	667,935,697,928
회계변경의 누적효과	-	-	77,427,366	3,529,147,754	3,606,575,120
2018.1.1 (당기초 - 변경 후)	189,560,000,010	4,253,654,645	144,906,069	477,583,712,324	671,542,273,048
당기순이익	-	-	-	74,157,624,064	74,157,624,064
확정급여제도의 재측정요소	-	-	(385,452,218)	-	(385,452,218)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	283,427,008	-	283,427,008
2018.12.31 (당기말)	189,560,000,010	4,253,654,645	42,880,859	551,741,336,388	745,597,871,902

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현 금 흐 림 표

제 22(당) 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

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

중국공상은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	제 22(당) 기	제 21(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(2,360,306,093,991)	2,133,764,494,716
(1) 당기순이익	74,157,624,064	66,834,500,404
(2) 손익조정사항	62,293,649,206	64,023,669,007
이자수익	(664,337,252,247)	(466,815,256,218)
이자비용	570,096,479,046	373,834,492,933
당기손익-공정가치측정금융상품평가이익	(235,294,313,914)	-
당기손익인식금융상품평가이익	-	(746,285,698,762)
당기손익-공정가치측정금융상품평가손실	230,851,488,717	-
당기손익인식금융상품평가손실	-	742,766,622,418
상각후원가측정유가증권관련비용	152,321,093	-
기타포괄손익공정가치측정유가증권관련비용	41,938,844	-
대손충당금전입액	1,098,909,300	2,888,045,891
지급보증충당부채전입액	264,012,662	85,429,713
미사용약정충당부채전입액	543,971,776	1,578,474,180
퇴직급여	1,118,605,572	1,202,757,072
감가상각비	517,027,069	482,178,084
무형자산상각비	365,293,095	419,386,092
위험회피목적파생상품관련이익	(267,577,605)	(1,191,530,708)
위험회피목적파생상품관련손실	3,237,539,376	414,782,536
공정가치위험회피대상관련이익	(3,216,530,383)	(316,668,646)
공정가치위험회피대상관련손실	224,276,253	1,131,210,913
외환거래이익	(283,531,738,946)	(247,330,332,091)
외환거래손실	399,157,856,808	368,372,383,717
기타충당부채전입액	13,081,009,112	7,226,431,910
유형자산처분손실(이익)	(11,000)	12,417,114
법인세비용	28,190,344,577	25,548,542,859
(3) 자산부채의 증감	(2,524,991,283,572)	1,864,765,419,607
예치금의 증가	(292,314,482,949)	(20,518,552,475)
당기손익인식금융상품의 감소	3,864,373,754	554,079,441
대출채권의 감소(증가)	(1,347,983,860,699)	2,276,535,402,980
기타자산의 감소(증가)	2,476,013,864,700	(7,926,677,584,618)
예수부채의 증가	1,604,766,160,671	1,462,221,415,463
기타부채의 증가(감소)	(4,969,337,339,049)	6,072,650,658,816
(4) 이자의 수취	644,045,888,656	357,566,240,410
(5) 이자의 지급	(586,864,980,951)	(208,401,774,082)
(6) 법인세의 납부	(28,946,991,394)	(11,023,560,630)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(606,530,801,259)	20,683,213,311

과 목	제 22(당) 기		제 21(전) 기	
위험회피목적파생상품으로 인한 순현금유입(유출)	(281,270,748)		731,721,066	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	143,325,520,000		-	
매도가능금융자산의 처분	-		357,326,665,000	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(120,839,768,725)		-	
상각후원가측정유가증권의 처분	421,530,900,000		-	
만기보유금융자산의 처분	-		212,556,600,000	
상각후원가측정유가증권의 취득	(1,048,281,095,150)		-	
만기보유금융자산의 취득	-		(549,609,881,868)	
유형자산의 처분	11,000		-	
유형자산의 취득	(758,712,636)		(923,236,387)	
무형자산의 처분	-		880,000,000	
무형자산의 취득	(2,937,000)		(53,168,500)	
기타자산의 처분	-		5,228,000	
기타자산의 취득	(1,223,448,000)		(230,714,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		2,683,320,859,545		(1,753,497,541,599)
본지점대출의 감소(증가)	(56,423,428,152)		8,590,923,610	
본지점차입의 감소	-		(724,135,931,636)	
차입부채의 증가(감소)	2,739,744,287,697		(1,037,952,533,573)	
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율 변동효과		(384,410,875)		(14,201,493,158)
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I+II+III+IV)		(283,900,446,580)		386,748,673,270
VI. 기초 현금및현금성자산		419,994,929,532		33,246,256,262
VII. 기말 현금및현금성자산 (주석 30)		136,094,482,952		419,994,929,532

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 22(당) 기말 2018년 12월 31일 현재

제 21(전) 기말 2017년 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 2019년 1월 31일 지점장의 승인을 받았습니다.

(1) 측정기준

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

- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치측정금융상품 및 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 위험회피목적파생금융상품
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 및 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 4, 7, 8, 9: 대손충당금 - 예치금, 상각후원가측정금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 및 상각후원가측정유가증권의 손상 가능성과 금액에 대한 가정
- 주석 15, 29: 충당부채와 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

1) 인식 및 최초 측정 - 2018년 1월 1일부터 적용 가능한 정책

지점은 비파생금융자산을 상각후원가측정금융자산, 당기손익-공정가치측정금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 세가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다. 비파생금융자산은 최초인식시점에 당기손익-공정가치측정금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가감합니다.

2) 인식 및 최초 측정 - 2018년 1월 1일 이전 적용 가능한 정책

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.

3) 분류 및 후속 측정 - 2018년 1월 1일부터 적용 가능한 정책

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.

① 사업모형에 따른 구분

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 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 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 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>

4) 분류 및 후속 측정 - 2018년 1월 1일 이전 적용 가능한 정책

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

1) 분류 및 측정 - 2018년 1월 1일부터 적용 가능한 정책

지점은 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익-공정가치측정금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고있습니다.

가. 당기손익-공정가치측정금융부채

당기손익-공정가치측정금융부채는 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.

나. 기타금융부채

당기손익-공정가치측정금융부채로 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) 분류 및 측정 - 2018년 1월 1일 이전 적용 가능한 정책

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

가. 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.

나. 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.

3) 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.

2) 매매목적 파생상품 - 2018년 1월 1일부터 적용 가능한 정책

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.

3) 매매목적 파생상품 - 2018년 1월 1일 이전에 적용 가능한 정책

위험회피수단으로 지정되어 위험회피에 효과적인 파생상품을 제외한 모든 파생상품은 공정가치로 측정하여 당기손익인식금융자산 및 당기손익인식금융부채로 표시하고 있으며, 공정가치 변동으로 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

1) 2018년 1월 1일부터 적용 가능한 정책

지점은 다음 자산의 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품

금융자산의 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 손실충당금을 측정합니다.

구 분		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 채무 불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

지점은 12개월 기대신용손실로 측정되는 금융자산을 제외하고는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다. 전체기간 기대신용손실은 금융상품의 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실입니다.

① 신용위험의 증가 정도에 따른 구분

가. Stage 1 : 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우

지점은 다음의 금융자산에 대해 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

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

지점은 채무증권의 신용위험등급이 국제적으로 '투자등급'의 정의로 이해되는 수준인 경우 신용위험이 낮다고 간주합니다.

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

나. Stage 2 : 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우

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 다음의 경우 금융자산의 신용위험이 유의적으로 증가한다고 가정합니다.

- 연체일수가 30일을 초과하는 경우
- 자산건전성 분류기준이 요주의 이상인 경우
- 신용등급이 일정수준 하락한 경우
- PF 사업성평가가 보통이하로 변경된 경우
- 유의적인 재무적 어려움이 발생한 경우

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

다. Stage 3 : 신용이 손상된 경우

지점은 다음과 같은 경우 금융자산에 채무불이행이 발생했다고 고려합니다.

- 소구활동을 하지 않으면, 채무자가 신용의무를 완전하게 이행하지 않을 것으로 예상되는 경우
- 금융자산의 연체일수가 90일을 초과한 경우

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

최초인식시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

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.

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.

지점은 상각후원가로 측정되는 금융자산과 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무증권이 개별적으로 중요한지 여부를 우선적으로 판단하고, 그에 따라 개별적으로 혹은 집합적으로 평가하여 다음과 같이 개별평가 대손충당금 또는 집합평가 대손충당금을 설정하고 있습니다.

가. 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.

나. 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.

③ 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.

2) 2018년 1월 1일 이전에 적용 가능한 정책

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.

가. 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.

나. 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.

3) 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 회수 절차에 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 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 2018년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'과 제1109호 '금융상품'을 최초 적용하였습니다. 2018년 1월 1일 이후 적용되는 다른 기준들은 지점의 재무제표에 미치는 유의적인 영향이 없습니다.

지점은 다음의 기준들을 적용하면서 선택한 경과규정으로 인해, 이전 기간의 비교정보를 재작성하지 않았습니다.

최초 적용되는 기준서의 주요 영향은 다음과 같습니다.

1) 기업회계기준서 제1115호 고객과의 계약에서 생기는 수익

기업회계기준서 제1115호는 수익을 언제, 얼마나 인식할지를 결정하기 위한 포괄적인 체계입니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체하였습니다.

기업회계기준서 제1115호 하에서 수익은 고객이 재화나 용역을 통제하는 시기에 인식합니다. 통제는 한 시점 또는 기간에 걸쳐 이전되며 판단이 필요합니다.

지점은 기업회계기준서 제1115호의 개정으로 인하여 지점의 재무제표에 미치는 중요한 영향이 존재하지 않는 것으로 판단하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1109호 금융상품

기업회계기준서 제1109호는 금융자산, 금융부채 및 비금융항목을 매입하거나 매도할 수 있는 일부 계약의 인식과 측정을 규정합니다. 이 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체합니다.

기업회계기준서 제1109호 적용에 따른 기초 잔액에 대한 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제22(당)기초		
	이익잉여금	기타포괄손익 누계액	합 계
예치금 대손충당금 증가	(64,040)	-	(64,040)
상각후원가대출채권 대손충당금 감소	4,570,915	-	4,570,915
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 평가 조정(신용위험)	-	102,147	102,147
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 대손충당금 증가	(102,147)	-	(102,147)
상각후원가측정유가증권 대손충당금 증가	(126,735)	-	(126,735)
상각후원가측정기타금융자산 대손충당금 증가	(1,514,043)	-	(1,514,043)
지급보증충당부채 감소	118,283	-	118,283
미사용약정충당부채 감소	1,773,635	-	1,773,635
소 계	4,655,868	102,147	4,758,015
법인세 효과	(1,126,720)	(24,720)	(1,151,440)
합 계	3,529,148	77,427	3,606,575

지점은 개정된 기업회계기준서 제1109호를 2018년 공시사항에는 적용하였지만, 비교정보에는 적용하지 않았습니다.

① 금융자산 및 금융부채의 분류 및 측정

기업회계기준서 제1109호는 금융자산에 대해 상각후원가 측정 금융자산, 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산과 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 세 가지 범주별 분류원칙을 갖고 있습니다. 기업회계기준서 제1109호에 따른 금융자산의 분류는 일반적으로 금융자산이 관리되는 방식인 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름의 특성에 근거하여 결정됩니다. 기업회계기준서 제1109호는 기업회계기준서 제1039호의 만기보유금융자산, 대출채권 및 수취채권, 매도가능금융자산의 범주를 삭제하였습니다. 주계약이 이 기준서의 적용범위에 해당하는 금융자산인 계약에 내재된 파생상품은 분리되지 않고, 복합금융상품 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

기업회계기준서 제1109호는 기업회계기준서 제1039호에 따른 기존 금융부채의 분류 및 측정에 대한 존재하는 요구사항을 대부분 유지하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 적용은 금융부채와 파생금융상품(위험회피수단으로 사용되는 파생상품)과 관련된 지점의 회계정책에 대해 중요한 영향은 없습니다.

2018년 1월 1일에 금융자산의 장부금액에 대한 기업회계기준서 제1109호 적용에 따른 측정범주에 대한 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

제22(당)기초				
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	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치	570,837,860	570,837,860
채무상품	만기보유금융자산	상각후원가	903,203,414	903,203,414
기타금융자산	대여금 및 수취채권	상각후원가	12,034,429,674	12,034,429,674
위험회피목적파생상품을 제외한 금융자산 합계			19,633,377,990	19,633,377,990

2018년 1월 1일 현재 파생상품 이외에 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정한 금융부채는 존재하지 않습니다.

2) 금융자산의 손상

기업회계기준서 제1109호는 기업회계기준서 제1039호의 '발생손실'모형을 '기대신용손실'모형으로 대체하였습니다. 새로운 손상모형은 상각후원가로 측정되는 금융자산, 계약자산 및 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무상품에 적용되지만, 지분상품 투자에는 적용되지 않습니다. 기업회계기준서 제 1109 호에서 신용손실은 기업회계기준서 제1039호보다 일찍 인식될 것입니다.

기업회계기준서 제1109호의 손상모형의 적용을 받는 자산에 대한 손상차손은 일반적으로 증가하고 변동성이 증가할 것으로 예상됩니다. 지점은 2018년 1월 1일에 기업회계기준서 제1109호의 손상요구사항을 적용하면 다음과 같이 추가적인 손상차손이 발생한다고 결정하였습니다.

(단위 : 천원)

제22(당)기초			
계정과목	K-IFRS 제1039호에 따른 손실총당금(A)	K-IFRS 제1109호에 따른 손실총당금(B)	증감(B-A)
현금및예치금	-	64,040	64,040
대출채권	9,528,951	4,958,036	(4,570,915)
매도가능금융자산	-	102,147	102,147
만기보유금융자산	-	126,735	126,735
기타금융자산	36,406	1,550,449	1,514,043
지급보증총당부채	479,343	361,060	(118,283)
미사용약정총당부채	2,457,513	683,878	(1,773,635)
합 계	12,502,213	7,846,345	(4,655,868)

3) 위험회피회계

지점은 기업회계기준서 제1109호의 새로운 일반 위험회피회계 모형을 적용하기로 결정하였습니다. 기업회계기준서 제1109호에서는 지점이 위험회피회계 관계를 지점의 위험관리목적 및 전략에 부합하도록 보장하고 위험회피효과를 평가하기 위해 더 정성적이고 전진적인 방법을 적용해야 합니다.

지점은 고정금리부채권에 대한 이자율위험회피 목적으로 공정가치위험회피회계를 적용하고 있으며, 위험회피수단의 공정가치 변동 중 효과적인 부분은 자본내 별도 항목인 현금흐름위험회피손익 부분에 인식되어 있습니다.

지점은 기업회계기준서 제1109호의 새로운 일반 위험회피회계 모형을 적용으로 인하여 지점의 재무제표에 미치는 중요한 영향이 존재하지 않는 것으로 판단하고 있습니다.

4) 경과규정

기업회계기준서 제1109호의 채택으로 인한 회계정책의 변경은 아래에 기술된 경우를 제외하고 소급 적용을 원칙으로 합니다.

- 지점은 손상을 포함한 분류 및 측정 변경과 관련하여 이전 기간의 비교 정보를 재작성하지 않아도 되는 예외규정을 적용하였습니다. 기업회계기준서 제1109호의 적용에 따른 금융자산과 금융부채의 장부금액의 차이는 2018년 1월 1일의 이익잉여금과 적립금에 인식되었습니다. 따라서 2017년에 대해 표시 되는 정보는 기업회계기준서 제1109호의 요구사항을 반영하는 것이 아니라 기업회계기준서 제1039호의 요구사항을 반영하였습니다.

- 최초 적용일에 존재하는 사실과 상황에 근거하여 다음과 같은 평가가 이루어져야 합니다.

- 보유하고 있는 금융자산에 대한 사업모형의 결정
- 특정 금융자산 및 금융부채에 대하여 당기손익-공정가치측정 지정 선택 및 이전 지정의 철회
- 단기매매항목이 아닌 특정 지분상품의 투자에 대하여 기타포괄손익-공정가치측정 지정 선택

- 채무증권에 대한 투자가 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용일에 낮은 신용위험을 갖고 있다면 지점은 최초 인식일 이후 해당 자산에 대한 신용위험이 유의적으로 증가하지 않았다고 가정하였습니다.

- 2017년 12월 31일에 기업회계기준서 제1039호에 따라 지정된 모든 위험회피관계는 2018년 1월 1일에 기업회계기준서 제1109호에 따른 위험회피에 대한 요건을 충족하였습니다. 따라서 위험회피관계가 계속되는 것으로 간주하였습니다.

(15) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2018년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 주요 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 지점은 연결재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 현 기준서인 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브'와 기업회계기준서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체하게 됩니다.

이 기준서는 2019년 1월1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 합니다.

기업회계기준서 제1116호는 리스이용자가 리스관련 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.

지점은 재무제표에 미칠 수 있는 잠재적 영향에 대한 최초 평가를 완료하였으나 정확한 평가는 아직 완료하지 못하였습니다. 재무제표에 기업회계기준서 제1116호를 적용했을 때의 실제 영향은 지점의 2019년 1월 1일 차입이자율, 해당일의 지점의 리스포트폴리오의 구성, 지점이 리스갱신옵션을 행사할지, 어느 정도까지 실무적 간편법과 리스 인식 면제 규정을 적용할 지 등 최초 적용 시의 미래 경제적 환경에 의해 결정됩니다.

현재까지 파악된 가장 중요한 영향은 지점이 운용리스로 이용하고 있는 건물과 차량 운반구에 대해 새로운 자산과 부채를 인식해야 한다는 것입니다. 2018년 12월 31일 현재, 지점의 해지불능운용리스에 따른 미래 최소리스료의 합계는 현재가치할인전 기준 17,186,838천원이며, 지점의 증분차입이자율로 할인하면 15,519,549천원입니다.

기업회계기준서 제1116호 도입으로 인해, 정액으로 인식되던 운용리스료가 사용권 자산의 감가상각비와 리스부채의 이자비용으로 바뀌면서 리스와 관련된 비용의 성격이 변하게 될 것 입니다.

① 약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정

법적 형식은 리스가 아니지만 기업회계기준해석서 제2104호에 의해 리스가 포함되어 있다고 판단되는 약정에 대해 기업회계기준서 제1116호를 적용하면서 지점은 다음을 선택할 수 있습니다.

- 모든 계약에 대한 K-IFRS 제1116호 리스 정의 적용여부
- 계약이 리스인지 또는 리스를 포함하고 있는지를 다시 판단하지 않을 수 있는 실무적 간편법을 적용여부

지점은 전환일 현재 법적 형식은 리스가 아니지만 기업회계기준해석서 제2104호에 의해 리스가 포함되어 있다고 판단되는 약정은 존재하지 않는다고 판단하고 있습니다.

② 전환

리스이용자로서 지점은 다음 중 한가지 방법으로 새로운 기준서를 적용할 수 있으며, 리스이용자는 모든 리스 계약에 일관되게 선택사항을 적용해야 합니다.

- 소급적용 접근법
- 수정된 소급적용 접근법과 선택적 실무적 간편법

지점은 2019년 1월 1일을 기준으로 수정된 소급적용 접근법을 사용하여 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용할 계획입니다. 따라서 기업회계기준서 제1116호 적용의 누적효과가 2019년 1월 1일의 이익잉여금에서 조정되고, 비교 정보는 재작성되지 않을 것입니다.

기존 기업회계기준서 제1017호 하에서 운용리스로 분류된 리스들에 수정된 소급적용 접근법을 적용 시, 리스이용자는 다양한 실무적 간편법을 적용할지 여부를 리스별로 선택할 수 있습니다. 지점은 이러한 실무적 간편법을 적용할 때의 잠재적 영향을 평가하고 있습니다.

4. 현금및예치금

(1) 현금및예치금 내역

당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당기)	제21(전기)
현금 및 외국통화	2,323,322	3,952,790
원화예치금	465,096,438	64,639,489
외화예치금	32,980,917	422,416,007
소 계	500,400,677	491,008,286
대손충당금	(27,965)	-
합 계	500,372,712	491,008,286

(2) 예치금 세부 내역

당기말과 전기말 현재 예치금의 세부 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		예치기관	제22(당기)	제21(전기)
원화예치금	지준예치금	한국은행	50,919,656	46,179,272
	자금조정예금	한국은행	220,000,000	-
	기타예치금	기타금융기관	194,176,782	18,460,217
	소 계			465,096,438
외화예치금	외화타점예치금	한국은행	23,815,530	22,070,840
	외화타점예치금	기타금융기관	8,963,253	22,437,591
	정기예치금	기타금융기관	-	375,147,333
	기타예치금	기타금융기관	202,134	2,760,243
	소 계			32,980,917
소 계			498,077,355	487,055,496
대손충당금			(27,965)	-
합 계			498,049,390	487,055,496

(3) 사용제한 예치금

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		제22(당기)	제21(전기)	제한내역
원화예치금	한국은행	50,919,656	46,179,272	지준예치금
	한국은행	220,000,000	-	자금조정예금
	기타금융기관	3,000	3,000	당좌증거금
	소 계	270,922,656	46,182,272	
외화예치금	한국은행	23,815,530	22,070,840	지준예치금
	기타금융기관	454	3,297	기타예치금
	소 계	23,815,984	22,074,137	
합 계		294,738,640	68,256,409	

(4) 예치금 만기구조

당기말과 전기말 현재 예치금의 예치 기간별 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당기)		
	원화예치금	외화예치금	합 계
3개월이하	124,606,227	9,164,933	133,771,160
3개월초과	69,567,555	-	69,567,555
만기미정	270,922,656	23,815,984	294,738,640
합 계	465,096,438	32,980,917	498,077,355

(단위 : 천원)

구분	제21(전기)		
	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) 장부금액 및 대손충당금 변동내역

당기 중 예치금 장부금액 및 관련된 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제22(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(*)	487,055,496	-	-	487,055,496	64,040	-	-	64,040
감소	(375,147,333)	-	-	(375,147,333)	-	-	-	-
증가	385,067,445	-	-	385,067,445	-	-	-	-
환입액	-	-	-	-	(36,501)	-	-	(36,501)
환출변동	1,101,747	-	-	1,101,747	426	-	-	426
기말	498,077,355	-	-	498,077,355	27,965	-	-	27,965

(*) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성됨.

5. 당기손익-공정가치금융상품 및 당기손익인식금융상품

(1) 당기손익-공정가치금융상품

당기말 현재 당기손익인식금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당)기			
	미결제 약정금액(*)	자산	부채	평가손익
매매목적 파생상품				
이자율관련				
스왑	200,153,567	10,045,516	10,053,415	(6,516)
통화관련				
선도	18,887,332,075	225,510,433	221,001,036	4,509,396
스왑	252,738,170	4,043,252	3,976,381	(60,055)
소 계	19,140,070,245	229,553,685	224,977,417	4,449,341
합 계	19,340,223,812	239,599,201	235,030,832	4,442,825

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

(2) 당기손익인식금융상품

전기말 현재 당기손익인식금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(전)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.

6. 위험회피목적파생상품자산

(1) 당기말과 전기말 현재 위험회피목적파생상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당)기			
	미결제 약정금액(*)	자산	부채	평가손익
공정가치위험회피 파생상품				
이자율스왑	561,090,562	6,430,008	2,608,746	(2,694,248)

(*) 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	제21(전)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.

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

(단위 : 천원)

구분	제22(당)기	제21(전)기
위험회피수단		
파생상품관련손익	(2,969,961)	776,747
위험회피대상(*)		
공정가치위험회피대상관련손익	2,992,254	(814,542)
합 계	22,293	(37,795)

(*) 당기말 현재 위험회피대상항목은 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 중 회사채 및 외화채무증권, 상각후원가측정대출채권 중 원화대출채권, 외화팩토링채권이며, 전기말 현재 위험회피대상항목은 매도가능금융자산 중 외화채무증권임.

7. 상각후원가측정대출채권 및 대출채권

(1) 상각후원가측정대출채권 및 대출채권의 내역

① 상각후원가측정대출채권

당기말 현재 상각후원가측정대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당)기
대출채권	7,052,718,448
이연대출부대손익	(7,182,821)
대손충당금	(6,526,185)
합 계	7,039,009,442

당기말 현재 상각후원가측정대출채권의 고객 유형별 내역은 다음과 같습니다.

구분	제22(당)기				
	금융기관	대기업	중소기업	가계	합 계
원화대출금	759,831,739	911,972,243	556,907,160	105,017,523	2,333,728,665
외화대출금	-	252,773,574	1,788,960	-	254,562,534
은행간외화대여금	134,172,000	-	-	-	134,172,000
역외외화대출금	460,195,458	1,086,713,657	715,768,580	-	2,262,677,695
클론	1,368,442,900	-	-	-	1,368,442,900
매입외환	588,755,340	14,126,718	2,910,906	-	605,792,964
사모사채	-	13,976,250	-	-	13,976,250
팩토링채권	-	-	79,365,440	-	79,365,440
소 계	3,311,397,437	2,279,562,442	1,356,741,046	105,017,523	7,052,718,448
비율(%)	46.95	32.32	19.24	1.49	100
이연대출부대손익	(684,023)	(2,254,304)	(4,286,729)	42,235	(7,182,821)
대손충당금	(1,947,600)	(2,705,318)	(1,774,615)	(98,652)	(6,526,185)
합 계	3,308,765,814	2,274,602,820	1,350,679,702	104,961,106	7,039,009,442

② 대출채권

전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(전기)
대출채권	5,633,898,756
이연대출부대손익	(9,121,913)
대손충당금	(9,528,950)
합계	5,615,247,893

전기말 현재 대출채권의 고객 유형별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(전기)				
	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

(2) 장부금액 및 대손충당금 변동내역

① 상각후원가측정대출채권

당기 중 상각후원가측정대출채권 장부금액 및 관련된 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제22(당)기					
	장부금액			대손충당금		
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합 계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합 계
기초(*)	5,338,660,799	295,237,958	5,633,898,757	3,192,798	1,765,238	4,958,036
전체기간 기대신용손실로 대체	(119,098,750)	119,098,750	-	(36,006)	36,006	-
실행	4,203,858,112	66,709,978	4,270,568,090	-	-	-
전입(환입)액	-	-	-	2,610,668	(1,222,921)	1,387,747
회수	(2,767,285,721)	(152,750,980)	(2,920,036,701)	-	-	-
환율변동	66,015,424	2,272,878	68,288,302	347,074	(166,672)	180,402
기말	6,722,149,864	330,568,584	7,052,718,448	6,114,534	411,651	6,526,185

(*) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성됨.

② 대출채권

전기 중 대출채권 장부금액 및 관련된 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제21(전)기					
	장부금액			대손충당금		
	개별손상	집합손상	합 계	개별손상	집합손상	합 계
기초	-	7,107,205	7,107,205	-	7,107,205	7,107,205
전입(환입)액(*)	-	2,875,668	2,875,668	-	2,875,668	2,875,668
환율변동	-	(453,923)	(453,923)	-	(453,923)	(453,923)
기말	-	9,528,950	9,528,950	-	9,528,950	9,528,950

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

(3) 대손충당금 비율

① 상각후원가측정대출채권

당기말 현재 상각후원가측정대출채권 대비 대손충당금 비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당)기
상각후원가측정대출채권(*)	7,045,535,627
대손충당금	6,526,185
비율(%)	0.09

(*) 이연대출부대손익이 차가감된 금액임.

② 대출채권

전기말 현재 대출채권 대비 대손충당금 비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(전기)
대출채권(*)	5,624,776,843
대손충당금	9,528,950
비율(%)	0.17

(*) 이연대출부대손익이 차가감된 금액임.

(4) 이연대출부대손익 변동내역

① 상각후원가측정대출채권

당기 중 상각후원가측정대출채권 관련 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당)기			
	기초	증가	감소	기말
이연대출부대수익	10,076,499	1,681,278	(3,695,938)	8,061,839
이연대출부대비용	(954,586)	(255,902)	331,470	(879,018)
합계	9,121,913	1,425,376	(3,364,468)	7,182,821

② 대출채권

전기 중 대출채권 관련 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(전기)			
	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

8. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 및 매도가능금융자산

(1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 및 매도가능금융자산의 내역

① 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

당기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당)기				
	이자율(%)	액면가액	취득원가	조정가액(*1)	공정가치(*2)(*3)
회사채	2.08 ~ 3.30	120,000,000	120,451,765	120,058,537	120,567,000
외화채무증권	2.25 ~ 5.13	449,431,476	451,369,547	449,340,152	445,208,618
합계		569,431,476	571,821,312	569,398,689	565,775,618

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

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

(*3) 신용위험으로 인한 공정가치 조정액은 147,076천원임.

② 매도가능금융자산

전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(전)기				
	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 KS채권평가(주)와 한국자산평가(주)가 제공하는 최근 거래일의 기준단가의 평균값을 적용하여 산정하였음.

(2) 평가손익 변동내역

① 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

당기 중 기타포괄손익누계액으로 계상된 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당기)					
	변경전 기초	회계변경 효과(*1)	변경후 기초	처분	평가	기말(*2)
채무증권						
금융채	(7,502)	-	(7,502)	7,502	-	-
회사채	(1,732,230)	-	(1,732,230)	-	2,056,254	324,024
외화채무증권	2,753,133	-	2,753,133	(163,876)	(1,570,894)	1,018,363
평가금액조정(신용위험)	-	102,147	102,147	-	44,929	147,076
소 계	1,013,401	102,147	1,115,548	(156,374)	530,289	1,489,463
법인세효과	(245,243)	(24,720)	(269,963)			(360,450)
합 계	768,158	77,427	845,585			1,129,013

(*1) 기업회계기준서 제1109호 최초적용에 따른 조정

(*2) 당기말 현재 공정가치위험회피회계 적용으로 인해 당기손익으로 인식된 평가손실 누적액은 4,965,458백만원임.

② 매도가능금융자산

전기 중 기타포괄손익누계액으로 계상된 매도가능금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(전기)			
	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

(3) 장부금액 및 대손충당금 변동내역

당기중 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 장부금액 및 관련된 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제22(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(*)	570,837,860	-	-	570,837,860	102,147	-	-	102,147
취득	120,839,769	-	-	120,839,769	-	-	-	-
전입액	-	-	-	-	41,939	-	-	41,939
처분/상환 등으로 인한 감소	(140,686,225)	-	-	(140,686,225)	-	-	-	-
환율변동	14,784,214	-	-	14,784,214	2,990	-	-	2,990
기말	565,775,618	-	-	565,775,618	147,076	-	-	147,076

(*) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성됨.

(4) 담보제공 유가증권

당기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 중 담보로 제공되어 있는 유가증권은 없으며, 전기말 현재 매도가능금융자산 중 담보로 제공되어 있는 유가증권은 없습니다.

9. 상각후원가측정유가증권 및 만기보유금융자산

(1) 상각후원가측정유가증권 및 만기보유금융자산의 내역

① 상각후원가측정유가증권

당기말 현재 상각후원가측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당)기			
	이자율(%)	액면가액	취득원가	상각후원가
금융채	1.36 ~ 2.52	1,360,000,000	1,397,971,530	1,359,489,220
회사채	2.36	50,000,000	50,000,000	50,000,000
기타유가증권	2.50	40,000,000	40,000,000	40,000,000
외화채무증권	2.90 ~ 4.24	90,634,715	90,705,822	90,680,995
대손충당금		-	-	(279,701)
합계		1,540,634,715	1,578,677,352	1,539,890,514

② 만기보유금융자산

전기말 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제21(전)기			
	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

(2) 장부금액 및 대손충당금 변동내역

당기중 상각후원가측정유가증권의 장부금액 및 관련된 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제22(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(*)	903,203,414	-	-	903,203,414	126,735	-	-	126,735
취득	1,048,281,095	-	-	1,048,281,095	-	-	-	-
전입액	-	-	-	-	152,321	-	-	152,321
처분/상환 등으로 인한 감소	(415,023,847)	-	-	(415,023,847)	-	-	-	-
환율변동	3,709,552	-	-	3,709,552	645	-	-	645
기말	1,540,170,214	-	-	1,540,170,214	279,701	-	-	279,701

(2) 담보제공 유가증권

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

(단위 : 천원)

구 분	제22(당)기			제21(전)기		
	담보사유	장부금액	담보제공처	담보사유	장부금액	담보제공처
금융채	결재리스크관리	7,000,000	한국은행	결재리스크관리	7,000,000	한국은행

10. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당)기			제21(전기)		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
업무용토지	450,645	-	450,645	450,645	-	450,645
업무용건물	420,567	(73,580)	346,987	420,567	(63,066)	357,501
업무용동산	3,695,511	(3,019,457)	676,054	3,507,684	(2,802,711)	704,973
임차시설물	2,591,057	(1,519,181)	1,071,876	2,119,404	(1,328,647)	790,757
합계	7,157,780	(4,612,218)	2,545,562	6,498,300	(4,194,424)	2,303,876

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당)기			
	기초	취득	감가상각	기말
업무용토지	450,645	-	-	450,645
업무용건물	357,501	-	(10,514)	346,987
업무용동산	704,973	262,566	(291,485)	676,054
임차시설물	790,757	496,147	(215,028)	1,071,876
합계	2,303,876	758,713	(517,027)	2,545,562

(단위 : 천원)

구분	제21(전기)				
	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

(3) 보험가입자산

당기말 현재 지점은 유형자산에 대한 보험에 가입하고 있지 않습니다.

11. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당)기			제21(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	1,099,200	-	1,099,200
기타	3,080,720	(2,441,045)	639,675	3,127,833	(2,125,802)	1,002,031
합계	5,329,920	(2,441,045)	2,888,875	5,377,033	(2,125,802)	3,251,231

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당)기			
	기초	취득	상각	기말
금융공동망	1,150,000	-	-	1,150,000
회원권	1,099,200	-	-	1,099,200
기타	1,002,031	2,937	(365,293)	639,675
합계	3,251,231	2,937	(365,293)	2,888,875

(단위 : 천원)

구분	제21(전기)				
	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

12. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당)기	제21(전)기
기타금융자산		
미수금	278,163,439	507,671,859
미수수익	176,628,389	160,620,923
보증금	6,268,745	5,045,297
본지점	9,112,995,405	11,361,016,080
소 계	9,574,055,978	12,034,354,159
대손충당금	(1,264,209)	(36,406)
소 계	9,572,791,769	12,034,317,753
기타비금융자산		
선급비용	47,547	50,358
잡자산	92,096	25,157
소 계	139,643	75,515
합 계	9,572,931,412	12,034,393,268

(2) 장부금액 및 대손충당금 변동내역

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

(단위 : 천원)

구분	제22(당)기							
	장부금액				대손충당금			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용 손실	신용이 손상된 금융자산	합 계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용 손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초(*)	12,034,354,159	-	-	12,034,354,159	1,550,449	-	-	1,550,449
취득	8,807,358,586	-	-	8,807,358,586	-	-	-	-
환입액	-	-	-	-	(252,336)	-	-	(252,336)
처분/상환	(11,286,756,473)	-	-	(11,286,756,473)	-	-	-	-
환율변동	19,099,706	-	-	19,099,706	(33,904)	-	-	(33,904)
기말	9,574,055,978	-	-	9,574,055,978	1,264,209	-	-	1,264,209

(*) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성됨.

(단위 : 천원)

구분	제21(전)기		
	기초	전입	기말
대손충당금	24,028	12,378	36,406

13. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		제22(당)기			제21(전기)		
		원화	외화	합계	원화	외화	합계
요구불예금	별단예금	240,367	1,614	241,981	151,082	41,435	192,517
	당좌예금	26,098,776	45,183,215	71,281,991	12,503,022	39,965,801	52,468,823
	보통예금	5,299,618	83,793,208	89,092,826	16,286,202	186,629,036	202,915,238
	비거주자원화예금	5,940,102	-	5,940,102	5,200,207	-	5,200,207
	소계	37,578,863	128,978,037	166,556,900	34,140,513	226,636,272	260,776,785
기한부예금	정기예금	2,514,879,090	2,031,537,069	4,546,416,159	2,060,221,258	621,076,347	2,681,297,605
역외외화예수금	정기예금	-	2,108,286,392	2,108,286,392	-	2,248,863,795	2,248,863,795
양도성예금증서	대고객CD	-	-	-	24,996,601	-	24,996,601
합계		2,552,457,953	4,268,801,498	6,821,259,451	2,119,358,372	3,096,576,414	5,215,934,786

14. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	이자율(%)	제22(당)기	제21(전기)
콜머니	1.80 ~ 3.10	120,629,000	220,000,000
외화차입금	2.85 ~ 3.14	210,128,668	107,140,000
역외외화차입금	2.68 ~ 3.47	3,873,861,648	1,035,438,033
소계		4,204,619,316	1,362,578,033
현재가치할인차금		-	(109,486)
합계		4,204,619,316	1,362,468,547

15. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당)기	제21(전기)
지급보증총당부채	637,607	479,343
미사용약정총당부채	1,255,623	2,457,513
기타총당부채	20,307,441	7,226,432
합 계	22,200,671	10,163,288

(2) 당기말과 전기말 현재 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

1) 지급보증액 및 지급보증총당부채

(단위 : 천원)

구분	제22(당)기		제21(전기)	
	지급보증액	총당부채	지급보증액	총당부채
확정원화지급보증	74,318,199	41,985	118,820,955	59,918
확정외화지급보증	995,493,135	588,754	883,838,196	417,553
미확정지급보증	18,106,064	6,868	13,424,803	1,872
합 계	1,087,917,398	637,607	1,016,083,954	479,343

2) 지급보증의 고객 유형별 내역

(단위 : 천원)

구분	제22(당)기			제21(전기)		
	대기업	중소기업	합 계	대기업	중소기업	합 계
확정원화지급보증	74,318,199	-	74,318,199	118,820,955	-	118,820,955
확정외화지급보증	812,667,135	182,826,000	995,493,135	776,698,196	107,140,000	883,838,196
미확정지급보증	18,106,064	-	18,106,064	13,424,803	-	13,424,803
합 계	905,091,398	182,826,000	1,087,917,398	908,943,954	107,140,000	1,016,083,954

(3) 당기말과 전기말 현재 대출약정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당)기			
	약정한도액	사용액	미사용약정액	총당부채
원화대출약정	1,644,501,735	(613,499,020)	1,031,002,715	472,765
외화대출약정	72,676,500	(11,181,000)	61,495,500	17,182
역외외화대출약정	384,141,925	(220,752,331)	163,389,594	56,910
기타외화대출약정	2,836,552,614	(186,135,674)	2,650,416,940	708,766
합계	4,937,872,774	(1,031,568,025)	3,906,304,749	1,255,623

(단위 : 천원)

구분	제21(전기)			
	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

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

(5) 총당부채 변동내역

① 지급보증총당부채 및 미사용약정총당부채

당기와 전기 중 지급보증총당부채 및 미사용약정총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제22(당)기							
	지급보증총당부채				미사용약정총당부채			
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실	신용이 손상된 금융자산	합 계	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초(*)	239,363	121,697	-	361,060	554,235	129,643	-	683,878
전체기간 기대신용손실로 대체	(306)	306	-	-	(794)	794	-	-
전입(환입)액	388,933	(124,920)	-	264,013	538,753	5,219	-	543,972
환출변동	8,309	4,225	-	12,534	22,508	5,265	-	27,773
기말	636,299	1,308	-	637,607	1,114,702	140,921	-	1,255,623

(*) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성됨.

(단위 : 천원)

구 분	제21(전)기							
	지급보증총당부채				미사용약정총당부채			
	기초	전입	환출변동	기말	기초	전입	환출변동	기말
총당부채 금액	445,831	85,430	(51,918)	479,343	974,578	1,578,474	(95,539)	2,457,513

② 기타총당부채

당기와 전기 중 기타총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	제22(당)기	제21(전)기
기초	7,226,432	-
전입액	13,081,009	7,226,432
기말	20,307,441	7,226,432

16. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당)기	제21(전)기
기타금융부채		
미지급금	278,300,540	507,359,444
미지급비용	193,408,607	206,341,578
미지급내국환채무	418,144	937,093
본지점	6,933,938,958	11,629,394,644
기타	52,309	473,451
소 계	7,406,118,558	12,344,506,210
기타비금융부채		
확정급여부채	880,664	368,002
미지급비용	8,273,130	7,608,487
선수수익	10,310,076	9,852,902
제세예수금	755,353	389,687
가수금	86	91,724
소 계	20,219,309	18,310,802
합 계	7,426,337,867	12,362,817,012

17. 본지점계정

(1) 당기말과 전기말 현재 본지점계정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당)기	제21(전)기
기타자산		
타점예치금	61,122,236	4,979,970
본지점대출	9,051,873,169	11,356,036,110
합 계	9,112,995,405	11,361,016,080
기타부채		
본지점차입	6,933,938,958	11,629,394,644

(2) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 타점예치금은 없습니다.

18. 확정급여부채

(1) 당기말과 전기말 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당기)	제21(전기)
확정급여채무의 현재가치	9,416,910	8,159,261
사외적립자산의 공정가치	(8,536,246)	(7,791,259)
합계	880,664	368,002

(2) 당기와 전기 중 확정급여부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당기)		
	확정급여채무	사외적립자산	확정급여부채
기초	8,159,261	(7,791,259)	368,002
당기근무원가	1,108,510	-	1,108,510
이자원가	215,374	-	215,374
사외적립자산의 기대수익	-	(205,278)	(205,278)
확정급여제도의 재측정요소	398,275	110,237	508,512
사용자의 기여금	-	(1,100,000)	(1,100,000)
급여지급액	(464,510)	450,054	(14,456)
기말	9,416,910	(8,536,246)	880,664

(단위 : 천원)

구분	제21(전기)		
	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

(3) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당기)		제21(전기)	
	공정가치	비율(%)	공정가치	비율(%)
정기예금	8,535,114	99.99	7,790,127	99.99
국민연금전환금	1,132	0.01	1,132	0.01
합계	8,536,246	100.00	7,791,259	100.00

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

(단위 : %)

구분	제22(당기)	제21(전기)
할인율(*)	2.47	2.76
사외적립자산의 기대수익률	2.47	2.76
기대임금상승률	5.01	4.93

(*) 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	제22(당기)	제21(전기)
당기근무원가	1,108,510	1,162,546
이자원가	215,374	194,543
사외적립자산의 기대수익	(205,278)	(154,332)
합계	1,118,606	1,202,757

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

(단위 : 천원)

구분	제22(당기)		
	확정급여채무	1% 증가	1% 감소
할인율 민감도	9,416,910	8,592,413	10,380,482
미래임금인상률 민감도	9,416,910	10,347,034	8,602,813

(단위 : 천원)

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

19. 자본

(1) 영업기금

당기말과 전기말 현재 한국은행으로부터 승인받은 지점의 영업기금 중 자본금인
 갹기금은 189,560,000천원이며, 을기금은 각각 1,060,871,193천원 및 1,160,326,20
 0천원입니다.

(2) 기타포괄손익누계액

1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당기)	제21(전기)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	1,129,013	-
매도가능금융자산평가손익	-	768,158
확정급여제도의 재측정요소	(1,086,132)	(700,680)
합 계	42,881	67,478

2) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당기)				
	기초	회계변경	증감	법인세효과	기말
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	845,585	373,915	(90,487)	1,129,013
매도가능금융자산평가손익	768,158	(768,158)	-	-	-
확정급여제도의 재측정요소	(700,680)	-	(508,512)	123,060	(1,086,132)
합 계	67,478	77,427	(134,597)	32,573	42,881

(단위 : 천원)

구분	제21(전기)			
	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)
합 계	1,355,343	(1,699,031)	411,166	67,478

(3) 이익잉여금

1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		제22(당기)	제21(전기)
법정적립금	이익준비금(*1)	56,351,000	49,667,000
임의적립금	대손준비금(*2)	49,798,850	73,313,727
	임의준비금(*3)	8,710,000	8,710,000
	임의준비금(*4)	1,000,000	1,000,000
	소계	59,508,850	83,023,727
미처분이익잉여금		435,881,486	341,363,838
합계		551,741,336	474,054,565

(*1) 지점은 은행법 제40조의 규정에 의거 갑기금(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	제22(당기) 처분예정일: 2019년 02월 27일		제21(전기) 처분확정일: 2018년 02월 27일	
	I. 미처분이익잉여금		435,881,487	
1. 전기이월미처분이익잉여금	358,194,715		274,529,337	
2. 회계변경 전환효과	3,529,148		-	
3. 당기순이익	74,157,624		66,834,501	
II. 이익잉여금환입(처분)액		(12,485,245)		16,830,877
1. 이익준비금	(7,416,000)		(6,684,000)	
2. 대손준비금	(5,069,245)		23,514,877	
III. 차기이월미처분이익잉여금		423,396,242		358,194,715

(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	제22(당기)	제21(전기)
대손준비금 기적립액	49,798,850	73,313,727
대손준비금 적립(환입)예정액	5,069,245	(23,514,877)
대손준비금 잔액	54,868,095	49,798,850

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

(단위 : 천원)

구 분	제22(당)기	제21(전)기
당기순이익	74,157,624	66,834,501
대손준비금 환입(적립)예정액	(5,069,245)	23,514,877
대손준비금 반영후 조정이익(*)	69,088,379	90,349,378

(*) 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)

구 분	제22(당)기	제21(전)기
이자수익		
현금및예치금	4,923,744	6,896,926
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	16,415,348	-
매도가능금융자산	-	18,163,528
상각후원가측정유가증권	32,730,391	-
만기보유금융자산	-	17,852,449
상각후원가측정대출채권	212,344,299	-
대출채권	-	192,251,714
기타금융자산	397,917,539	231,647,108
기타	5,931	3,531
소 계	664,337,252	466,815,256
이자비용		
예수부채	(129,345,570)	(74,604,102)
차입부채	(72,018,614)	(25,839,629)
기타금융부채	(368,732,295)	(273,390,762)
소 계	(570,096,479)	(373,834,493)
합 계	94,240,773	92,980,763

21. 순수수수료손익

당기와 전기 중 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당기)	제21(전기)
수수료수익		
수입수수료	10,106,822	7,220,242
수입보증료	3,351,712	3,355,286
소 계	13,458,534	10,575,528
수수료비용		
지급보증료	(1,901,933)	(1,787,540)
합 계	11,556,601	8,787,988

22. 당기손익-공정가치측정금융상품손익 및 당기손익인식금융상품손익

(1) 당기손익-공정가치측정금융상품손익 및 당기손익인식금융상품손익의 내역

① 당기손익-공정가치측정금융상품손익

당기 중 당기손익-공정가치측정금융상품손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		제22(당기)
매매목적 파생상품		
이자율파생상품	평가이익	3,999,451
	평가손실	(4,005,967)
	거래이익	1,565,652
	거래손실	(1,544,866)
	소 계	14,270
통화파생상품	평가이익	231,294,863
	평가손실	(226,845,522)
	거래이익	845,993,800
	거래손실	(681,706,139)
	소 계	168,737,002
합 계		168,751,272

② 당기손익인식금융상품손익

전기 중 당기손익인식금융상품손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		제21(전기)
매매목적 파생상품		
이자율파생상품	평가이익	1,989,264
	평가손실	(2,010,942)
	거래이익	1,131,708
	거래손실	(1,131,744)
	소 계	(21,714)
통화파생상품	평가이익	744,296,435
	평가손실	(740,755,680)
	거래이익	1,003,814,329
	거래손실	(979,227,792)
	소 계	28,127,292
합 계		28,105,578

23. 신용손실충당금관련손익

당기와 전기 중 신용손실충당금관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당기)	제21(전기)
대손충당금전입액	(1,098,909)	(2,888,046)
지급보증충당부채전입액	(264,013)	(85,430)
미사용약정충당부채전입액	(543,972)	(1,578,474)
합 계	(1,906,894)	(4,551,950)

24. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당기)	제21(전기)
인건비	14,829,414	13,968,070
퇴직급여	1,118,606	1,202,757
복리후생비	1,862,743	1,828,660
임차료	2,040,363	1,970,338
접대비	325,766	299,777
감가상각비	517,027	482,178
무형자산상각비	365,293	419,386
제세공과	7,082,788	4,533,497
광고선전비	17,651	13,206
기타	4,543,365	4,368,400
합계	32,703,016	29,086,269

25. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당기)	제21(전기)
기타영업수익		
위험회피목적파생상품관련이익	267,578	1,191,530
공정가치위험회피대상관련이익	3,216,530	316,669
외환거래이익	283,531,739	408,792,021
대출채권상환이익	131,253	580,072
소계	287,147,100	410,880,292
기타영업비용		
위험회피목적파생상품관련손실	(3,237,539)	(414,783)
공정가치위험회피대상관련손실	(224,276)	(1,131,211)
외환거래손실	(399,157,857)	(397,664,240)
신용보증기금출연료	(5,796,544)	(6,020,264)
주택신용보증기금출연료	(902,622)	(590,065)

구분	제22(당)기	제21(전기)
예금보험료	(2,143,772)	(1,673,948)
기타총당부채전입액	(13,081,009)	(7,226,432)
기타포괄손익-공정가치측정유가 증권관련비용	(41,939)	-
상각후원가측정유가증권관련비용	(152,321)	-
소 계	(424,737,879)	(414,720,943)
합 계	(137,590,779)	(3,840,651)

26. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당)기	제21(전기)
유형자산처분이익	11	-
유형자산처분손실	-	12,417
합 계	11	12,417

27. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당기)	제21(전기)
당기법인세 부담액	30,767,469	22,965,669
전기법인세 확정신고시 추가 조정금액	172,058	1,901,679
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(4,216,152)	270,029
자본에 직접 반영된 법인세비용	32,573	411,166
미공제 외국납부세액	1,434,397	-
법인세비용	28,190,345	25,548,543

(단위 : 천원)

구분	제22(당기)	제21(전기)
변경전 기초 이연법인세자산	781,785	1,747,278
회계변경효과	(1,151,440)	-
변경후 기초 이연법인세자산	(369,655)	1,747,278
전기 법인세 확정신고시 조정된 이연법인세자산의 감소액	(29,195)	(695,464)
조정후 기초 이연법인세자산	(398,850)	1,051,814
기말 이연법인세자산	3,817,302	781,785
일시적 차이로 인한 이연법인세자산의 변동액	4,216,152	(270,029)

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

(단위 : 천원)

구분	제22(당기)	제21(전기)
법인세비용차감전순이익	102,347,969	92,383,044
적용세율에 따른 세부담액	24,306,208	21,894,697
조정사항		
비일시적차이	2,617,587	1,923,045
세액공제	(336,588)	(170,878)
법인세추납액	142,863	1,206,215
기타	1,460,275	695,464
법인세비용	28,190,345	25,548,543
유효세율 (법인세비용/법인세비용차감전순이익, %)	27.54	27.66

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

(단위 : 천원)

구분	제22(당기)		제21(전기)	
	세전	법인세효과	세전	법인세효과
매도가능금융자산평가손익	373,914	(90,487)	(2,359,025)	570,884
확정급여제도의 재측정요소	(508,512)	123,060	659,994	(159,718)
합계	(134,598)	32,573	(1,699,031)	411,166

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

(단위 : 천원)

구분	제22(당기)	제21(전기)
변경전 기초	781,785	1,747,278
이익잉여금(회계변경효과)	(1,126,720)	-
기타포괄손익(회계변경효과)	(24,720)	-
변경후 기초	(369,655)	1,747,278
전기 법인세 확정신고 조정	(29,195)	(695,464)
조정후 기초	(398,850)	1,051,814
당기손익	4,183,579	(681,195)
기타포괄손익	32,573	411,166
기말	3,817,302	781,785

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

(단위 : 천원)

구분	제22(당기)			
	기초(*)	당기손익	기타포괄손익	기말
미지급미결제현물환	122,774,947	(55,480,486)	-	67,294,461
미수미결제현물환	(122,850,288)	55,535,596	-	(67,314,692)
미지급비용	2,987,241	794,862	-	3,782,103
미수수익	(2,359,155)	527,074	-	(1,832,081)
외화매도가능금융자산할증차금	472,594	18,520	-	491,114
매도가능금융자산평가손익	(269,963)	-	(90,487)	(360,450)
매도가능금융자산할증발행차금상각액	591	94,570	-	95,161
원화만기보유금융자산상각액	(9,253)	(358,028)	-	(367,281)
외화만기보유금융자산상각액	226,341	(220,333)	-	6,008
퇴직급여충당부채	1,804,271	184,789	123,060	2,112,120
퇴직연금	(1,885,485)	(180,287)	-	(2,065,772)
이자율스왑평가손익	(1,575,088)	652,254	-	(922,834)
통화선도평가손익	(2,610,113)	(1,473,152)	-	(4,083,265)
통화스왑평가손익	(31,225)	15,042	-	(16,183)
공정가치위험회피대상관련이익	1,585,673	(384,032)	-	1,201,641
감가상각비	1,296	(864)	-	432
회원권	5,852	-	-	5,852
지급보증충당부채	116,001	38,300	-	154,301
기타충당부채	2,343,513	2,874,749	-	5,218,262
업무용승용차	120	-	-	120
대손충당금	(1,126,720)	1,545,005	-	418,285
합계	(398,850)	4,183,579	32,573	3,817,302

(*) 기초의 유보금액은 기업회계기준서 제1109호 도입으로 인한 효과 및 확정된 전기말 세무조정결과를 반영하여 작성됨

(단위 : 천원)

구분	제21(전기)			
	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 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	제22(당)기		제21(전)기	
		수익	비용	수익	비용
본지점	본점	55,846,772	56,024,912	23,298,128	83,784,989
	ICBC Abu Dhabi	1,308,115	-	1,227,323	-
	ICBC Chongching	49,045,059	-	23,401,105	-
	ICBC Dalian	-	-	76,181	-
	ICBC Dubai	10,025,998	-	2,136,219	-
	ICBC Frankfurt	-	2,981	926	667
	ICBC Fujian	1,186,108	32,064,877	1,539,152	20,002,810
	ICBC Guangdong	57,446,652	66,095,044	10,314,275	39,677,498
	ICBC Guizhou	9,437,373	12,465	7,140,759	196,512
	ICBC Hebei	188,769	-	40,898	-
	ICBC Henan	6,440,647	2,518	356,562	-
	ICBC Hong Kong	184,931	21,301	-	-
	ICBC Hubei	577,162	29,163	1,516,234	670
	ICBC Hunan	-	-	23,228	1,379,606
	ICBC Jiangsu	3,160,851	-	364,801	-
	ICBC Jiangxi	53,201	-	-	-
	ICBC Liaoning	502,833	-	2,472,895	-
	ICBC London	-	2,984,018	-	2,178,794
	ICBC Qingdao	1,048,072	-	2,770,053	-
	ICBC Shandong	2,310,535	-	2,076,206	-
	ICBC Shanghai	53,001,617	2,214	5,212,662	4,917,207
	ICBC Shenzhen	274,164,239	328,542,621	163,723,859	476,287,537
	ICBC Sichuan	428,242	61,622,432	459,213	639,050
	ICBC Singapore	88,484,478	44,891,327	164,872,316	17,883,199
ICBC Suzhou	40,694,913	-	7,277,738	-	
ICBC Sydney	-	51,204	-	5,834	
ICBC Tianjin	724,829	-	-	3,629,662	
ICBC Tokyo	440,976	16,110	-	130,668	
ICBC Xiamen	1,123,562	8,020,602	31,561	1,234,983	
ICBC Zhejiang	1,085,793	42,846	599,502	39,878,045	
ICBC 기타	10,610,619	5,827,202	240,485	4,954,520	
기타	ICBC Asia	57,888,941	97,804,157	135,962,105	13,955,387
	ICBC Asset Management Co	-	-	-	174,188
	ICBC STANDARD London	90,950	-	-	167,636
	ICBC Thai	-	-	440,953	-
	Chinese Mercantile Bank	-	-	6	16
합계	727,502,237	704,057,994	557,575,345	711,079,478	

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

(단위 : 천원)

구분	특수관계자명	제22(당)기		제21(전)기	
		채권	채무	채권	채무
본지점	본점	24,026,900	873,597,855	19,387,953	731,307,043
	ICBC Abu Dhabi	27,271,297	-	31,226,241	-
	ICBC Beijing	168,589,689	-	95,923	-
	ICBC Chongqing	1,217,706,072	-	1,485,625,669	-
	ICBC Dubai	279,655,862	-	-	-
	ICBC Frankfurt	646,487	-	481,681	-
	ICBC Fujian	136,207,641	326,342,459	3,311,403	932,326,810
	ICBC Guangdong	1,409,167,519	1,006,494,098	444,612,414	925,011,551
	ICBC Guangxi	113,574,378	-	-	-
	ICBC Guizhou	83,863,870	-	273,582,888	-
	ICBC Hebei	3,934,765	-	-	-
	ICBC Henan	572,143,865	-	-	-
	ICBC Hubei	-	-	2,462,751	-
	ICBC Hunan	103,571,481	-	-	-
	ICBC Jiangsu	3,857,258	-	8,259,218	-
	ICBC Liaoning	154,641,788	-	-	-
	ICBC London	-	89,768,269	-	85,922,350
	ICBC Qingdao	109,640,065	-	-	-
	ICBC Shandong	151,483,201	-	59,927,667	-
	ICBC Shanghai	1,888,480,208	2,454,204,999	501,982,266	501,692,871
	ICBC Shenzhen	1,850,719,753	1,768,420,569	7,518,541,588	7,897,391,833
	ICBC Sichuan	-	-	50,666,449	-
	ICBC Singapore	14,413,503	372,485,071	137,723,858	651,048,626
	ICBC Suzhou	1,146,147,160	-	813,787,932	-
ICBC Tianjin	24,208,630	-	-	-	
ICBC Tokyo	44,803,274	-	218,330	-	
ICBC Xiamen	29,220,876	56,304,738	-	239,849,998	
ICBC Zhejiang	58,506,730	4,002,758	12,332,525	-	
ICBC 기타	20,547,686	182,076,164	286,519,714	172,201,096	
기타	ICBC Asia	56,523,549	163,796,027	80,169,974	33,245,081
	ICBC STANDARD London	90,950	-	-	-
	Chinese Mercantile Bank	1	-	1	-
합계		9,693,644,458	7,297,493,007	11,730,916,445	12,169,997,259

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

(단위 : 천원)

구분	제22(당기)	제21(전기)
보증한도	4,559,611,800	4,030,522,000
보증금액	1,671,880,370	2,095,471,899

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

(단위 : 천원)

구분	제22(당기)	제21(전기)
보증금액	33,583,072	62,455,893

(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	제22(당기)		
	특수관계자명	이자율스왑	통화선도
본지점	본점	504,920,778	484,938,695
	ICBC Singapore	-	385,393,469
	ICBC Xiamen	-	5,590,500
	ICBC Shenzhen	-	1,563,758,686
기타	ICBC Asia	8,099,078	1,124,325,987
	ICBC STANDARD London	-	5,686,550
합계		513,019,856	3,569,693,887

(*) 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	제21(전기)		
	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	제22(당기)	제21(전기)
급여	5,818,750	5,258,445
퇴직급여	2,719,546	2,859,385
합계	8,538,296	8,117,830

29. 우발 및 약정사항

(1) 당기말과 전기말 현재 대출약정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당기)	제21(전기)
원화대출약정	1,031,002,715	862,274,325
외화대출약정	61,495,500	15,031,750
역외외화대출약정	163,389,594	57,965,898
기타외화대출약정	2,650,416,940	2,893,418,999
합계	3,906,304,749	3,828,690,972

(2) 당기말 현재 지점과 관련하여 계류 중인 소송사건은 없습니다.

30. 현금흐름표

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당기)	제21(전기)
현금	148,772	597,062
외국통화	2,174,550	3,355,728
원화예치금	465,096,438	64,639,489
외화예치금	32,980,917	422,416,007
소 계	500,400,677	491,008,286
사용제한예치금	(294,738,640)	(68,256,409)
취득 당시 만기일 3개월 초과 예치금	(69,567,554)	(2,756,947)
소 계	(364,306,194)	(71,013,356)
합 계	136,094,483	419,994,930

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

(단위 : 천원)

구분	제22(당기)	제21(전기)
유가증권평가로 인한 기타포괄손익누계액의 증감	385,452	(1,788,141)
보험수리적손익으로 인한 기타포괄손익누계액의 증감	(385,452)	500,276

(3) 당기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	기초금액	재무현금흐름	환율변동효과	기타	기말금액
본지점차입	1,167,701,172	582,240,994	9,434,814	-	1,759,376,980
차입부채	1,362,468,547	2,739,744,288	102,296,995	109,486	4,204,619,316
합계	2,530,169,719	3,321,985,282	111,731,809	109,486	5,963,996,296

31. 외화자산 및 부채

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

(단위 : 천원)

구분	통화	제22(당)기		제21(전기)	
		외국통화금액	원화환산액	외국통화금액	원화환산액
외국통화	USD	-	-	15,006	16,078
	JPY	70,000	709	70,000	664
	CNY	13,356,115	2,173,841	20,403,215	3,338,986
	소 계		2,174,550		3,355,728
외화예치금	USD	25,145,957	28,115,693	34,270,947	36,717,892
	JPY	3,027,980	30,679	346,717	3,291
	EUR	230,640	295,026	217,892	278,738
	CNY	21,641,322	3,522,342	2,342,565,362	383,360,821
	CAD	464,214	380,818	697,416	594,680
	HKD	999,986	142,768	10,655,760	1,460,585
	GBP	347,521	493,591	-	-
	소 계		32,980,917		422,416,007
외화유가증권	USD	476,374,591	532,634,430	463,276,729	496,354,687
	CNY	19,999,897	3,255,183	1,220,723,428	199,771,389
	소 계		535,889,613		696,126,076
대출채권	USD	2,047,637,166	2,289,463,115	2,263,170,296	2,424,760,655
	EUR	294,607,071	376,849,581	284,997,407	364,582,933
	CNY	4,895,762,874	796,834,366	2,069,965,518	338,749,857
	CAD	32,000,000	26,251,200	32,000,000	27,286,080
	HKD	522,459,350	74,591,521	591,463,415	81,071,890
	소 계		3,563,989,783		3,236,451,415
기타자산	USD	114,960,138	128,536,931	264,349,379	283,223,925
	EUR	453,563	580,180	400,597	512,464
	CAD	3,332	2,733	8,022	6,840
	CNY	1,064,440,402	173,248,320	1,370,775,454	224,327,403
	HKD	361,996	51,682	483,934	66,333
	소 계		302,419,846		508,136,965
본지점	USD	3,870,215,224	4,327,287,642	1,714,667,286	1,837,094,531
	JPY	7,465,302	75,637	24,588,133	233,368
	EUR	534,963	684,304	25,514,960	32,640,013
	CNY	29,398,794,679	4,784,947,822	57,996,016,915	9,491,048,168
	소 계		9,112,995,405		11,361,016,080
합 계			13,550,450,114		16,227,502,271

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

(단위 : 천원)

구분	통화	제22(당)기		제21(전기)	
		외국통화금액	원화환산액	외국통화금액	원화환산액
외화예수부채	USD	3,687,558,599	4,123,059,270	2,728,633,081	2,923,457,484
	EUR	228,786	292,654	48,997,591	62,680,168
	CNY	893,644,467	145,449,574	674,847,309	110,438,762
	소계		4,268,801,498		3,096,576,414
외화차입부채	USD	3,742,616,328	4,184,619,316	1,066,434,603	1,142,578,033
	소계		4,184,619,316		1,142,578,033
기타부채	USD	168,619,624	188,533,602	123,900,631	132,747,136
	JPY	8,656,611	87,707	14,486,247	137,490
	EUR	8	10	6,000,154	7,675,697
	CNY	1,187,783,324	193,323,614	1,721,516,583	281,726,189
	GBP	228,288	324,242	-	-
	소계		382,269,175		422,286,512
본지점	USD	1,350,000,000	1,509,435,000	1,280,000,000	1,371,392,000
	CNY	33,328,237,636	5,424,503,958	62,682,570,386	10,258,002,644
	소계		6,933,938,958		11,629,394,644
합계			6,933,938,958		16,290,835,603

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	제22(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)	246,029,209	-	246,029,209	44,263,313	-	201,765,896
미수미결제현물환	278,159,885	-	278,159,885	277,936,852	-	223,033
합계	524,189,094	-	524,189,094	322,200,165	-	201,988,929

(*1) 매매목적으로 보유하고 있는 것은 당기손익-공정가치측정금융자산으로 위험회피목적으로 보유하고 있는 것은 위험회피목적 파생상품자산으로 재무제표에 표시하고 있음.

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

(단위 : 천원)

구분	제21(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)	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.

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

(단위 : 천원)

구분	제22(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)	237,639,578	-	237,639,578	44,263,313	-	193,376,265
미지급미결제현물환	278,076,284	-	278,076,284	277,936,852	-	139,432
미지급내국환채무	418,144	-	418,144	-	-	418,144
합계	516,134,006		516,134,006	322,200,165		193,933,841

(*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	제21(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)	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.

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 신용보장을 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	제22(당기)	제21(전기)
예치금	498,049,390	487,055,496
당기손익-공정가치측정금융자산	239,599,201	-
당기손익인식금융자산	-	751,042,096
위험회피목적파생상품자산	6,430,008	6,509,954
상각후원가측정대출채권	7,039,009,442	-
대출채권	-	5,615,247,893
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	565,775,618	-
매도가능금융자산	-	570,837,860
상각후원가측정유가증권	1,539,890,514	-
만기보유금융자산	-	903,203,414
기타금융자산	9,572,931,412	12,034,317,753
소 계	19,461,685,585	20,368,214,466
지급보증	1,087,917,398	1,016,083,954
대출약정	3,906,304,749	3,828,690,972
소 계	4,994,222,147	4,844,774,926
합 계	24,455,907,732	25,212,989,392

① 신용위험의 국가별 집중도 분석

당기말과 전기말 현재 금융자산의 국가별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당)기			
	대한민국	아시아	기타	합계
예치금	493,142,192	3,176,999	1,730,199	498,049,390
당기손익-공정가치측정금융자산	122,213,350	117,294,901	90,950	239,599,201
위험회피목적파생상품자산	637,714	5,792,294	-	6,430,008
상각후원가측정대출채권	3,779,585,767	1,845,081,317	1,414,342,358	7,039,009,442
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	384,696,282	178,844,925	2,234,411	565,775,618
상각후원가측정유가증권	1,536,635,331	3,255,183	-	1,539,890,514
기타금융자산	235,839,597	9,024,781,408	312,310,407	9,572,931,412
소계	6,552,750,233	11,178,227,027	1,730,708,325	19,461,685,585
지급보증	943,582,018	73,319,380	71,016,000	1,087,917,398
대출약정	3,715,834,018	-	190,470,731	3,906,304,749
소계	4,659,416,036	73,319,380	261,486,731	4,994,222,147
합계	11,212,166,269	11,251,546,407	1,992,195,056	24,455,907,732

(단위 : 천원)

구분	제21(전)기			
	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
위험회피목적파생상품자산	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

② 신용위험의 산업별 집중도 분석

당기말과 전기말 현재 금융자산의 산업별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제22(당)기				
	제조업	금융업	도소매업	기타	합계
예치금	-	498,049,390	-	-	498,049,390
당기손익-공정가치측정금융자산	1,388,686	228,185,401	65,505	9,959,609	239,599,201
위험회피목적파생상품자산	-	6,430,008	-	-	6,430,008
상각후원가측정대출채권	1,063,314,102	1,856,799,750	320,129,840	3,798,765,750	7,039,009,442
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	199,536,484	225,653,265	-	140,585,869	565,775,618
상각후원가측정유가증권	49,970,254	1,486,665,077	-	3,255,183	1,539,890,514
기타금융자산	3,651,483	9,551,075,982	945,609	17,258,338	9,572,931,412
소계	1,317,861,009	13,852,858,873	321,140,954	3,969,824,749	19,461,685,585
지급보증	207,886,396	530,314,202	47,410,686	302,306,114	1,087,917,398
대출약정	2,086,230,007	736,643,887	340,171,507	743,259,348	3,906,304,749
소계	2,294,116,403	1,266,958,089	387,582,193	1,045,565,462	4,994,222,147
합계	3,611,977,412	15,119,816,962	708,723,147	5,015,390,211	24,455,907,732

(단위 : 천원)

구분	제21(전)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
위험회피목적파생상품자산	-	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

③ 신용위험의 거래상대방별 집중도 분석

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

(단위 : 천원)

구분	제22(당)기			
	대기업(*)	중소기업	가계	합계
예치금	498,049,390	-	-	498,049,390
당기손익-공정가치측정금융자산	229,639,592	9,959,609	-	239,599,201
위험회피목적파생상품자산	6,430,008	-	-	6,430,008
상각후원가측정대출채권	5,583,368,633	1,350,679,702	104,961,107	7,039,009,442
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	563,541,207	2,234,411	-	565,775,618
상각후원가측정유가증권	1,539,890,514	-	-	1,539,890,514
기타금융자산	9,562,454,279	10,289,220	187,913	9,572,931,412
소계	17,983,373,623	1,373,162,942	105,149,020	19,461,685,585
지급보증	943,582,018	73,319,380	71,016,000	1,087,917,398
대출약정	3,715,834,018	-	190,470,731	3,906,304,749
소계	4,659,416,036	73,319,380	261,486,731	4,994,222,147
합계	22,642,789,659	1,446,482,322	366,635,751	24,455,907,732
신용보강 내역				
예금	-	-	787,000	787,000
보증서	1,717,326,725	961,151,989	157,521,840	2,836,000,554
합계	1,717,326,725	961,151,989	158,308,840	2,836,787,554

(*) 금융기관을 포함한 거래상대방임.

(단위 : 천원)

구분	제21(전기)			
	대기업(*)	중소기업	가계	합계
예치금	487,055,496	-	-	487,055,496
당기손익인식금융자산	737,997,187	13,044,909	-	751,042,096
위험회피목적파생상품자산	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.

4) 신용건전성

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

① 상각후원가대출채권 및 대출채권 이외 금융자산의 신용건전성

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

(단위 : 천원)

구분	제22(당기)			
	우수	양호	보통	합계
예치금	498,049,390	-	-	498,049,390
당기손익-공정가치측정금융자산	220,044,203	19,554,998	-	239,599,201
위험회피목적파생상품자산	6,430,008	-	-	6,430,008
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	565,775,618	-	-	565,775,618
상각후원가측정유가증권	1,539,890,514	-	-	1,539,890,514
기타금융자산	9,564,687,045	8,019,541	224,826	9,572,931,412
합계	12,394,876,778	27,574,539	224,826	12,422,676,143

(단위 : 천원)

구분	제21(전기)			
	우수	양호	보통	합계
예치금	487,055,496	-	-	487,055,496
당기손익인식금융자산	748,944,072	2,055,980	42,044	751,042,096
위험회피목적파생상품자산	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

상각후원가대출채권 및 대출채권 이외 금융자산의 신용건전성은 내부신용등급에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

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

② 상각후원가대출채권 및 대출채권의 신용건전성

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

(단위 : 천원)

구분	제22(당기)			
	우수	양호	보통	합 계
대기업(*)	3,931,056,682	1,447,810,505	204,501,446	5,583,368,633
중소기업	570,639,459	724,845,156	55,195,087	1,350,679,702
가계	93,557,010	10,939,715	464,382	104,961,107
합 계	4,595,253,151	2,183,595,376	260,160,915	7,039,009,442

(*) 금융기관을 포함한 거래상대방임.

(단위 : 천원)

구분	제21(전기)			
	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.

상각후원가대출채권 및 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	제22(당)기					
	3개월이하	3개월초과 6개월이하	6개월초과 1년이하	1년초과 5년이하	5년초과	합계
예수부채	3,212,491,304	1,419,686,545	2,178,971,799	10,109,803	-	6,821,259,451
당기손익-공정가치측정금융부채(*1)	138,869,978	76,974,245	8,374,405	758,790	10,053,414	235,030,832
차입부채	1,595,084,154	1,520,468,328	977,256,834	111,810,000	-	4,204,619,316
기타금융부채	2,472,656,627	3,730,492,093	864,524,773	338,445,065	-	7,406,118,558
소계	7,419,102,063	6,747,621,211	4,029,127,811	461,123,658	10,053,414	18,667,028,157
지급보증(*2)	1,087,917,398	-	-	-	-	1,087,917,398
대출약정(*3)	3,906,304,749	-	-	-	-	3,906,304,749
소계	4,994,222,147	-	-	-	-	4,994,222,147
합계	12,413,324,210	6,747,621,211	4,029,127,811	461,123,658	10,053,414	23,661,250,304

(*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	제21(전)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	5,089,174,794	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.

(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	제22(당기)	
	모수적 VaR	역사적 VaR
이자율위험 VaR	1,058	1,525
외환위험 VaR	885	1,025
분산효과 차감	(620)	(533)
총 VaR	1,323	2,017

(단위 : 천원)

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

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 체도를 적용하고 있으며, BIS 자기자본규제 체도에 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 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, 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	제22(당기)	제21(전기)
기본자본	736,566	661,384
보완자본	736,566	661,384
합계	1,473,132	1,322,768
위험가중자산	8,507,053	6,442,635
BIS 비율(%)	17.32	20.54
기본자본비율(%)	8.66	10.27
보완자본비율(%)	8.66	10.27

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

채무상태표에 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	제22(당기)			
	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	239,599,201	-	239,599,201
위험회피목적파생상품자산	-	6,430,008	-	6,430,008
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	565,775,618	-	565,775,618
합계	-	811,804,827	-	811,804,827
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	-	235,030,832	-	235,030,832

(단위 : 천원)

구분	제21(전기)			
	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
당기손익인식금융자산	-	751,042,096	-	751,042,096
위험회피목적파생상품자산	-	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

2) 공정가치 수준2의 가치평가기법 및 투입변수

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

(단위 : 천원)

구분	제22(당기)		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산			
당기손익-공정가치측정금융자산	239,599,201	DCF모형	금리, 환율, 할인율
위험회피목적파생상품자산	6,430,008	DCF모형	금리, 환율, 할인율
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	565,775,618	DCF모형	금리, 할인율
합계	811,804,827		
금융부채			
당기손익-공정가치측정금융부채	235,030,832	DCF모형	금리, 환율, 할인율

(단위 : 천원)

구분	제21(전기)		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산			
당기손익인식측정금융자산	751,042,096	DCF모형	금리, 환율, 할인율
위험회피목적파생상품자산	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	제22(당기)	제21(전기)
금융자산		
상각후원가측정유가증권(*1)	1,539,890,514	-
만기보유금융자산(*1)	-	903,203,414
기타금융자산(*2)	9,572,931,412	12,034,317,753
합계	11,112,821,926	12,937,521,167
금융부채		
예수부채(*2)	6,821,259,451	5,215,934,786
차입부채(*2)	4,204,619,316	1,362,468,547
기타금융부채(*2)	7,406,118,558	12,344,506,210
합계	18,431,997,325	18,922,909,543

(*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	제22(당)기				
	당기손익인식 금융자산	대여금 및 수취채권	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	합 계
현금및예치금	-	500,372,712	-	-	500,372,712
당기손익-공정가치측정금융자산	239,599,201	-	-	-	239,599,201
위험회피목적파생상품자산	6,430,008	-	-	-	6,430,008
상각후원가측정대출채권	-	7,039,009,442	-	-	7,039,009,442
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	565,775,618	-	565,775,618
상각후원가측정유가증권	-	-	-	1,539,890,514	1,539,890,514
기타금융자산	-	9,572,931,412	-	-	9,572,931,412
합 계	246,029,209	17,112,313,566	565,775,618	1,539,890,514	19,464,008,907

(단위 : 천원)

구분	제22(당)기		
	당기손익인식 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합 계
예수부채	-	6,821,259,451	6,821,259,451
당기손익인식금융부채	235,030,832	-	235,030,832
차입부채	-	4,204,619,316	4,204,619,316
기타금융부채	-	7,406,118,558	7,406,118,558
합 계	235,030,832	18,431,997,325	18,667,028,157

(단위 : 천원)

구분	제21(전기)				
	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(전기)		
	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

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명				
감사대상 사업연도	2018년 01월 01일	부터	2018년 12월 31일	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						
투입 인원수	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	-				- 일
	주요내용	-				
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원				주요 감사업무 수행내용
		상주		비상주		
	-	- 일	- 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	-				

외부전문가 활용	감사 활용 내용	-		
	수행시기	-	-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	-	-	-	-
2	-	-	-	-
3	-	-	-	-
4	-	-	-	-