

주식회사 미쓰이스미토모은행 서울지점 재무제표

(독립된 감사인의 감사보고서 첨부)

제 43 기 : 2023년 4월 1일부터 2024년 3월 31일까지

제 42 기 : 2022년 4월 1일부터 2023년 3월 31일까지

주식회사 미쓰이스미토모은행 서울지점

목 차

페이지

독립된감사인의 감사보고서	1 ~ 3
재 무 제 표	
· 재 무 상 태 표	5
· 포 괄 손 익 계 산 서	6
· 자 본 변 동 표	7
· 현 금 흐 름 표	8
· 주 석	9~99



독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 미쓰이스미토모은행 서울지점

지점장 귀중

감사의견

우리는 주식회사 미쓰이스미토모은행 서울지점(이하 "지점")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2024년 3월 31일과 2023년 3월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 지점의 재무제표는 지점의 2024년 3월 31일과 2023년 3월 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 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 지점의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

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

보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 지점의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹勳洙



2024년 5월 28일

이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 5월 28일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 지점의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 미쓰이스미토모은행 서울지점

제 43 기

2023년 04월 01일 부터

2024년 03월 31일 까지

제 42 기

2022년 04월 01일 부터

2023년 03월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 지점이 작성한 것입니다."

주식회사 미쓰이스미토모은행 서울지점 지점장 카토 요시로

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 을지로5길 26 미래에셋센터원

(전 화) 02-6364-7000

재 무 상 태 표
제 43 기 : 2024년 3월 31일 현재
제 42 기 : 2023년 3월 31일 현재

주식회사 미쓰이스미토모은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	제43(당)기말		제42(전)기말	
자 산				
I. 현금및예치금(주석4,7,8,31)	226,473,988,716		71,666,966,336	
II. 파생금융자산(주석4,6,7,9,31,35)	637,416,260,498		916,143,555,310	
III. 상각후원가측정대출채권(주석4,7,10)	6,648,503,008,577		5,416,143,192,058	
IV. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산(주석4,6,7,11)	1,694,718,470,000		975,324,160,000	
V. 유형자산(주석12)	2,425,446,555		1,810,701,827	
VI. 무형자산(주석13)	2,869,139,865		2,847,173,327	
VII. 기타자산(주석4,7,14)	510,842,695,053		509,086,566,718	
VIII. 본지점자산(주석4,7,20,31)	524,939,677,469		203,435,264,478	
자 산 총 계		10,248,188,686,733		8,096,457,580,054
부 채				
I. 파생금융부채(주석4,6,7,9,31,35)	534,713,010,705		833,115,998,287	
II. 예수부채(주석4,7,15,31)	1,384,639,648,514		1,005,596,145,818	
III. 차입부채(주석4,7,16)	-		45,000,000,000	
IV. 총당부채(주석17)	1,599,764,855		5,571,182,412	
V. 기타부채(주석4,7,18,19)	539,704,553,312		531,836,738,707	
VI. 당기법인세부채(주석30)	12,407,222,562		11,553,713,343	
VII. 이연법인세부채(주석30)	13,550,282,615		7,361,532,158	
VIII. 본지점부채(주석4,7,20,31)	6,480,894,255,592		4,477,367,516,447	
부 채 총 계		8,967,508,738,155		6,917,402,827,172
자 본				
I. 자본금(주석21)	121,630,000,000		121,630,000,000	
II. 자본잉여금	127,264,496		127,264,496	
III. 기타포괄손익누계액(주석22)	7,964,341,792		198,597,994	
IV. 이익잉여금(주석23) (대손준비금 기 적립액 당기 : 47,708,763,369원 전기 : 44,308,791,182원) (대손준비금 적립 예정액 당기 : 10,546,237,127원 전기 : 3,399,972,187원)	1,150,958,342,290		1,057,098,890,392	
자 본 총 계		1,280,679,948,578		1,179,054,752,882
부 채 및 자 본 총 계		10,248,188,686,733		8,096,457,580,054

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포괄손익계산서

제 43 기 : 2023년 4월 1일부터 2024년 3월 31일까지

제 42 기 : 2022년 4월 1일부터 2023년 3월 31일까지

주식회사 미쓰이스미토모은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	제43(당)기	제42(전)기
I. 순이자손익(주석24,31)	80,708,771,702	84,929,684,740
1. 이자수익	303,860,677,486	217,299,958,290
(1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산이자수익	47,044,849,854	22,933,122,250
(2) 상각후원가측정금융자산이자수익	256,815,827,632	194,366,836,040
2. 이자비용	(223,151,905,784)	(132,370,273,550)
II. 순수수수료손익(주석25,31)	4,978,623,268	3,433,346,197
1. 수수료수익	5,873,191,704	4,997,892,321
2. 수수료비용	(894,568,436)	(1,564,546,124)
III. 당기손익-공정가치측정금융상품순손익(주석26)	127,288,361,845	192,336,162,371
IV. 일반관리비(주석27)	(35,928,921,930)	(34,638,149,381)
1. 종업원급여	(20,710,865,774)	(19,873,514,541)
2. 감가상각비및상각비	(3,917,663,737)	(3,728,667,032)
3. 기타판매비와관리비	(11,300,392,419)	(11,035,967,808)
V. 기타영업손익(주석29)	(51,791,086,124)	(165,024,518,900)
VI. 신용손실충당금 반영전 영업이익	125,255,748,761	81,036,525,027
VII. 신용손실충당금(전입)환입액(주석10)	(2,309,176,496)	(4,396,980,344)
VIII. 영업이익	122,946,572,265	76,639,544,683
IX. 기타영업외손익	(5,499,131)	41,562,615
X. 법인세비용차감전순이익	122,941,073,134	76,681,107,298
XI. 법인세비용(주석30)	(29,081,621,236)	(19,054,281,228)
XII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당기 : 83,313,214,771원 전기 : 54,226,853,883원)(주석23)	93,859,451,898	57,626,826,070
XIII. 법인세비용차감후 기타포괄손익	7,765,743,798	3,390,359,244
1. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		
순확정급여부채측정요소(주석22)	(355,483,406)	1,401,827,723
2. 당기손익으로 재분류되는 항목		
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익(주석22)	8,121,227,204	1,988,531,521
XIV. 당기총포괄손익	101,625,195,696	61,017,185,314

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 43 기 : 2023년 4월 1일부터 2024년 3월 31일까지

제 42 기 : 2022년 4월 1일부터 2023년 3월 31일까지

주식회사 미쓰이스미토모은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022.4.1(전기초)	121,630,000,000	127,264,496	(3,191,761,250)	999,472,064,322	1,118,037,567,568
전기순이익	-	-	-	57,626,826,070	57,626,826,070
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	1,988,531,521	-	1,988,531,521
순확정급여부채재측정요소	-	-	1,401,827,723	-	1,401,827,723
2023.3.31(전기말)	121,630,000,000	127,264,496	198,597,994	1,057,098,890,392	1,179,054,752,882
2023.4.1(당기초)	121,630,000,000	127,264,496	198,597,994	1,057,098,890,392	1,179,054,752,882
당기순이익	-	-	-	93,859,451,898	93,859,451,898
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	8,121,227,204	-	8,121,227,204
순확정급여부채재측정요소	-	-	(355,483,406)	-	(355,483,406)
2024.3.31(당기말)	121,630,000,000	127,264,496	7,964,341,792	1,150,958,342,290	1,280,679,948,578

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 43 기 : 2023년 4월 1일부터 2024년 3월 31일까지

제 42 기 : 2022년 4월 1일부터 2023년 3월 31일까지

주식회사 미쓰이스미토모은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	제43(당)기	제42(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(1,027,911,325,950)	91,281,360,529
1. 당기순이익	93,859,451,898	57,626,826,070
2. 비용 및 수익의 조정(주석33)	(23,610,266,790)	74,470,992,891
3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동(주석33)	(1,135,441,225,500)	(136,120,221,806)
4. 이자의 수취	280,129,316,836	190,624,884,058
5. 이자의 지급	(218,476,488,144)	(113,000,687,474)
6. 법인세의 환급(납부)	(24,372,114,250)	17,679,566,790
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(691,802,141,451)	189,231,730,707
1. 유형자산의 취득	(1,510,044,800)	(448,323,700)
2. 유형자산의 처분	-	8,105,000
3. 무형자산의 취득	(671,182,600)	(1,498,752,900)
4. 임차보증금의 증감	773,522,689	9,895,351
5. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(3,138,753,596,740)	(1,998,687,993,044)
6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	2,450,000,000,000	2,190,000,000,000
7. 사용권자산의 취득	(333,600,000)	(151,200,000)
8. 복구비 지출	(1,307,240,000)	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	1,891,431,042,888	(430,344,253,165)
1. 본지점부채 순증감	1,938,786,594,898	(472,896,281,365)
2. 콜머니 순증감	(45,000,000,000)	45,000,000,000
3. 리스부채 원금지급	(2,355,552,010)	(2,447,971,800)
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동 효과	(1,504,540,116)	(687,674,240)
V. 현금및현금성자산의 증감(비세+IV)	170,213,035,371	(150,518,836,169)
VI. 기초 현금및현금성자산	70,393,030,814	220,911,866,983
VII. 기말 현금및현금성자산	240,606,066,185	70,393,030,814

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주식

제43기 : 2024년 3월 31일 현재

제42기 : 2023년 3월 31일 현재

주식회사 미쓰이스미토모은행 서울지점

1. 지점의 개요 :

주식회사 미쓰이스미토모은행 서울지점(이하 "지점")은 1982년 1월 6일에 대한민국 법률에 의한 제반인가를 받아 설치되었으며 1982년 2월 4일부터 일반은행업무 및 외국환업무를 시작하였습니다.

2. 중요한 회계정책 :

재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다.

2.1 재무제표 작성기준

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

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

2.1.1 회계정책의 변경과 공시

(1) 지점이 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

지점은 2023년 4월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

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

중요한 회계정책 정보(중요한 회계정책 정보란, 재무제표에 포함된 다른 정보와 함께 고려되었을 때 재무제표의 주요 이용자의 의사결정에 영향을 미칠 정도의 수준을 의미)를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부가액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

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

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

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적 차이와 차감할 일시적 차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가

하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - '국제조세개혁 - 필라2모범규칙'

개정 기준은 다국적기업의 국제조세를 개혁하는 필라2 모범규칙을 반영하는 법률의 시행으로 생기는 이연법인세 회계처리를 일시적으로 완화하고 이와 관련된 당기법인세 효과 등에 대한 공시를 요구하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 지점이 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표됐으나 2023년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 지점이 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류, 약정 사항이 있는 비유동부채

부채는 보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하며 부채와 분리하여

인식된 경우는 제외됩니다. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야 하는 약정은 해당 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야 하는 부채가 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 공급자 금융약정에 대한 정보 공시

공급자 금융약정을 적용하는 경우, 재무제표 이용자가 공급자 금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 그리고 유동성위험 익스포저에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자 공급약정에 대한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 판매후리스에서 생기는 리스부채

판매후리스에서 생기는 리스부채를 후속적으로 측정할 때 판매자-리스이용자가 보유하는 사용권 관련 손익을 인식하지 않는 방식으로 리스료나 수정리스료를 산정합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - '가상자산 공시'

가상자산을 보유하는 경우, 가상자산을 고객을 대신하여 보유하는 경우, 가상자산을 발행한 경우의 추가 공시사항을 규정하고 있습니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'와 기업회계기준서 제1101호 '한국채택

국제회계기준의 최초채택' 개정 - 교환가능성 결여

통화의 교환가능성을 평가하고 다른 통화의 교환이 가능하지 않다면 현물환율을 추정하며 관련 정보를 공시하도록 하고 있습니다. 동 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2.2 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

지점은 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 이용하여 측정하고 있습니다. 재무제표는 지점의 기능통화이면서 재무제표 작성을 위한 표시통화인 대한민국 '원화'로 표시하고 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간 말의 외화환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식하고 있습니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익-공정가치측정지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 기타포괄손익-공정가치측정지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

2.3 금융상품

(1) 분류 및 측정

1) 최초 인식

금융상품(금융자산과 금융부채)은 지점이 금융상품의 계약당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다. 또한, 정형화된 매입이나 매도거래(즉, 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 당해 금융상품을 인도하는 계약 조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 경우)의 경우에는 매매일에 인식하고 있습니다.

지점은 재무보고 목적으로 금융상품의 최초 인식시점에 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름의 특성에 따라 금융자산은 당기손익-공정가치측정금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 상각후원가측정금융자산으로 분류하고, 금융부채는 당기손익-공정가치측정금융부채, 기타금융부채로 분류하고 있습니다.

① 사업모형

지점은 사업이 관리되는 방식과 경영진에게 정보가 제공되는 방식을 가장 잘 반영하는 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 포함
- 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

② 계약상 현금흐름

원금은 금융자산의 최초 인식시점의 공정가치로 정의됩니다. 이자는 화폐의 시간가

치에 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)

금융자산과 금융부채는 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정금융자산(당기손익-공정가치 측정금융부채)이 아닌 경우 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다. 공정가치란 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격으로 정의되며, 최초 인식시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(제공하거나 수취한 대가의 공정가치)으로 평가됩니다.

2) 후속측정

금융상품은 최초 인식시점의 분류기준에 따라 다음 중 하나의 측정기준에 따라 평가됩니다.

① 상각후원가

상각후원가는 금융자산이나 금융부채의 최초인식시점의 측정금액에서 상환된 원금을 차감하고, 최초인식금액과 만기금액의 차액에 유효이자율법을 적용하여 계산된 상각누계액을 가감하며, 신용손실충당금을 인식한 경우에는 그 금액을 차감하여 산출됩니다.

② 공정가치

지점은 공정가치의 최선의 추정치로 활성시장에서 공시되는 가격을 이용하며, 이는 금융상품의 상장시장가격이나 활성시장에서 거래된 금융상품에 대한 매매중개기관의 공시가격(dealer price quotations)에 기초합니다. 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독기구를 통해 공시가격이 용이하고 정기적으로 이용 가능하며, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낸다면, 그 금융상품은 활성시장에서 가격이 공시되고 있는 것으로 판단합니다.

금융상품에 대한 활성시장이 없는 경우, 그 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하거나 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 이용합니다. 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 현금흐름할인방법과 옵션가격결정모형 등을 포함합니다.

시장에서 관측 가능한 투입 변수에 기초한 옵션, 이자율스왑, 통화스왑 등과 같은 보편적인 장외파생상품의 공정가치 결정에는 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법을 이용한 자체 평가모형을 사용합니다. 그러나 모델에 투입되는 일부 혹은 모든 변수들이 시장에서 관측 불가능하여 어떠한 가정에 기초한 평가기법에 의해 공정가치를 측정해야 하는 일부 복잡한 금융상품의 경우 일반적인 가치평가모형으로부터 발전된 자체 평가모형을 사용하거나 독립적인 외부평가기관의 평가결과를 사용하고 있습니다.

또한, 공정가치 평가기법들이 시장참여자들이 가격을 결정하는데 고려하는 모든 요소를 적절하게 반영하지 못하는 경우 공정가치 평가모형에서 산출된 가치는 몇 가지 요소를 반영하여 조정됩니다. 공정가치 조정에는 거래상대방의 신용위험, 매입-매도 호가조정, 유동성위험 및 기타 요인 등이 포함됩니다.

지점이 선택한 평가기법은 시장정보를 최대한 사용하고, 기업의 특유한 정보를 최소한으로 사용하도록 설계되었습니다. 이러한 평가기법은 시장참여자가 가격을 결정하는데 고려하는 모든 요소를 포함하며, 금융상품의 가격을 결정하기 위하여 일반적으로 적용되는 경제학적 방법론에 부합합니다. 또한, 주기적으로 평가기법을 조정하며

동일한 금융상품의 관측가능한 현행 시장거래가격을 사용하거나 관측 가능한 시장자료에 기초하여 그 타당성을 검토합니다.

3) 제거

제거란 이미 인식된 금융자산이나 금융부채를 재무상태표에서 삭제하는 것으로 금융자산 및 금융부채 각각의 제거기준은 다음과 같습니다.

① 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산을 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하거나 또는 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 아니하고 이전하지도 아니하는 경우, 당해 금융자산을 통제하고 있지 아니하면 금융자산을 제거하고 있습니다. 즉, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 이전되지 않았을 때는 지점은 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 금융자산을 인식하고 있습니다.

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

지점은 현실적으로 원리금의 회수가 불가능하다고 판단되는 금융자산의 장부금액과 대손충당금의 부분 또는 전체를 대손상각(제각)합니다. 일반적으로 차주가 원리금 상환에 충당할 수 있는 충분한 자원 또는 소득이 없다고 판단될 때 대손상각을 실행하며, 이러한 대손상각 여부의 판단은 지점의 내부 규정에 따라 결정하고 있습니다. 대손상각과는 별개로 지점은 금융자산의 대손상각 이후에도 자체 회수 정책에 따라 지속적으로 회수권을 행사할 수 있습니다. 과거에 대손상각한 금융자산이 회수된 경우 회수금액은 당기손익으로 인식합니다.

② 금융부채의 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료됨으로 인하여 소멸한 경우에 재무상태표에서 제거합니다.

4) 상계

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

(2) 현금및현금성자산

현금및현금성자산은 보유중인 현금, 외국통화, 기타 유동성이 매우 높은 단기 투자자산으로서 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 자산을 포함하고 있습니다.

(3) 비파생금융자산

1) 당기손익-공정가치측정금융자산

금융자산을 단기매매목적으로 보유하고 있거나, 당기손익-공정가치측정금융자산으로 지정하는 경우와 의무적으로 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류하도록 요구되는 경우 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류합니다.

또한 당기손익-공정가치측정금융자산의 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나, 그에 따른 평가손익 등을 인식함으로써 발생할 수 있는 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우에는 당기손익-공정가치측정금융자산으로 지정할 수 있습니다.

당기손익-공정가치측정금융자산은 공정가치로 측정하며 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 금융자산으로부터 수취한 배당금과 유효이자율법에 따른 이자수익도 당기손익으로 인식합니다.

2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

지점은 채무증권 중 사업모형이 현금흐름 수취 및 매도 사업모형으로 분류되고 계약상 현금흐름이 원금과 이자만으로 구성되어 있는지에 대한 검토를 만족하는 금융자산이나 단기간 내 매도할 목적이 아닌 지분증권 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 지정한 상품은 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류하고 있습니다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 최초인식 후에 공정가치로 측정합니다.

공정가치의 변동으로 인하여 발생하는 손익은 유효이자율법에 따른 이자수익, 배당 수익 및 손익으로 직접 인식되는 화폐성자산에 대한 외환차이를 제외하고는 자본의 기타포괄손익항목으로 인식하고 있습니다.

기타포괄손익-공정가치측정금융자산을 처분하는 경우 기타포괄손익으로 인식한 누적손익은 해당 기간의 당기손익으로 인식합니다. 다만, 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산으로 지정한 지분증권에서 발생한 누적평가손익은 처분시 해당기간의 당기 손익으로 인식되지 않습니다.

외화로 표시된 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 공정가치는 해당 외화로 측정되며 보고기간 말 현재 환율로 환산합니다. 공정가치 변동분 중 상각후원가에 대한 환산차이에서 발생한 부분은 당기손익으로 인식하며 기타 변동은 자본으로 인식하고 있습니다.

3) 상각후원가측정금융자산

사업모형이 현금흐름 수취로 분류되고 계약상현금흐름 특성 평가를 만족하는 금융자산은 상각후원가측정금융자산으로 분류합니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하며, 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다. 상각후원가측정금융자산의 장부금액은 신용손실충당금을 차감하여 산출되며, 측정 방법은 주석 2.3의 (4)에서 기술하고 있습니다.

(4) 금융자산(채무상품)의 기대신용손실

당기손익-공정가치측정금융자산을 제외한 상각후원가측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정채무상품은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하여 신용손실충당금으로 인식하고 있습니다.

기대신용손실은 일정 범위의 발생 가능한 결과를 확률가중한 값으로, 화폐의 시간가치를 반영하고, 보고기간 말에 과거사건, 현재 상황과 미래 경제적 상황에 대한 예측에 대한 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 정보를 반영해 측정합니다.

기업회계기준서에 따라 기대신용손실의 측정 방식은 다음과 같습니다.

- 일반모형: 아래 모형에 해당하지 않는 금융자산 및 난외 미사용약정
- 신용손상모형: 일반 금융자산으로서 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산

일반모형 신용손실충당금 측정방식은 최초 인식 후 신용위험의 유의적 증가 여부에 따라 차별화됩니다. 즉, 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 자산은 12개월 기대신용손실로 대손충당금을 측정하며, 신용위험이 유의적으로 증가한 자산은 전체기간 기대신용손실로 신용손실충당금을 측정합니다. 전체기간은 금융상품의 계약만기까지의 기간으로서 기대존속기간을 의미합니다.

지점은 신용위험의 유의적 증가 여부를 아래 정보를 활용해 판단하며, 아래 항목중 하나 이상 해당사항이 있는 경우 신용위험이 유의적으로 증가했다고 간주합니다. 계약상 현금흐름이 재협상되거나 변경된 금융자산의 경우에도 아래 기준을 동일하게 적용해 신용위험의 유의적 증가 여부를 판단합니다.

- 연체 30일 초과
- 결산일 현재 신용등급이 최초 인식시점 대비 일정 폭 이상 하락
- 자산건전성분류가 요주의 이하
- 자기사정제도 반영한 신용등급 결과가 일정 등급 이하

지점은 일반적으로 아래 항목 중 하나 이상 해당사항이 있는 경우 신용이 손상되었다고 간주합니다.

- 연체 90일 이상
- 채무불이행
- 내부신용등급이 일정 등급 이하
- 구조조정
- 파산

1) 미래전망정보의 반영

지점은 신용위험의 유의적 증가 여부 판단 및 기대신용손실 측정 시 미래전망정보를 반영하고 있습니다.

지점은 측정요소(Risk Component)가 경기변동과 일정한 상관관계가 있는 것으로 가정하고 주요 거시경제변수와 기대신용손실 측정요소 간 관계를 추정하기 위하여 통계적 방법론을 활용하고 있으며, 지점이 식별한 주요 거시경제변수와 신용위험간의 상관관계는 다음과 같습니다.

주요 거시경제변수	신용위험 간 상관관계
GDP 성장률	(-)

2) 상각후원가측정금융자산의 기대신용손실 측정

상각후원가측정금융자산의 기대신용손실은 당해 자산의 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 예상회수현금흐름을 산출하고 있습니다(개별평가 신용손실충당금).

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 기대신용손실을 측정합니다(집합평가 신용손실충당금).

① 개별평가 신용손실충당금

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

② 집합평가 신용손실충당금

집합평가 신용손실충당금은 과거 경험손실률 데이터를 활용해 측정하되, 미래전망정보를 추가로 반영합니다. 신용손실충당금 측정 시 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 보증 및 담보 등 다양한 요인을 고려해 자산집합 별로 추정한 부도율(PD: Probability of Default)과 부도시 손실률(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 기대신

용손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험 및 미래전망정보 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용됩니다. 동 모형의 방법론과 가정은 신용손실충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

전체기간 기대신용손실은 결산일 현재 장부금액에서 원금 상환 예정액을 차감해 산출한 장부금액에 구간 별 부도율, 장부금액의 변동을 반영해 조정한 부도시 손실률 값을 적용해 측정합니다.

3) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 기대신용손실 측정

기대신용손실의 산출방법은 상각후원가 측정 금융자산과 동일하나, 신용손실충당금은 기타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 처분 및 상환의 경우에 신용손실충당금을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다.

(5) 비파생금융부채

계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익-공정가치측정 금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

1) 당기손익-공정가치측정금융부채

당기손익-공정가치측정금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익-공정가치지정금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 최초인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 기타금융부채

당기손익-공정가치측정금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하며, 기타금융부채에는 예수부채, 차입부채 등을 포함하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측

정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

2.4 파생상품

(1) 매매목적 파생금융상품

파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치변동은 거래의 성격에 따라 당기손익-공정가치측정금융상품순손익으로 포괄손익계산서에 인식됩니다.

(2) 내재파생금융상품

내재파생금융상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생금융상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생금융상품의 정의를 충족하는 경우 복합금융상품의 주계약이 금융자산에 해당하지 아니하고 당기손익-공정가치로 측정하는 항목으로 지정되지 않았다면 내재파생금융상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리된 내재파생금융상품의 공정가치 변동은 당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익의 일부로 포괄손익계산서에 인식됩니다.

(3) 거래일 손익 (Day 1 gain and loss)

지점이 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생금융상품의 공정가치를 평가하는 경우 최초인식시점의 공정가치와 거래가격과의 차이(Day 1 gain and loss)는 당기손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 동 차이는 금융상품의 거래기간 동안 상각하고 평가기법의 요소가 시장에서 관측가능해지는 경우 이연되고 있는 잔액은 즉시 당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익의 일부로 포괄손익계산서에 인식됩니다.

2.5 유형자산

유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역

사적원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

과 목	추정 내용연수
업무용동산	4~8년
임차점포시설물	5년

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

2.6 무형자산

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

회원권은 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않습니다. 한정된 내용연수를 가지는 무형자산은 4년의 내용연수 동안 정액법으로 상각됩니다.

2.7 비금융자산의 손상

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

2.8 금융보증계약

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자가 특정

금액을 지급하여야 하는 계약입니다.

금융보증계약은 최초 인식 시 공정가치로 측정하여 기타부채에 포함되며, 공정가치는 당해 금융보증 계약의 기간 동안 상각하고 있습니다. 최초 인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 산정한 총당부채
- 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

2.9 총당부채

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 총당부채를 인식하고 있습니다. 총당부채에 대한 최선의 추정치를 구할 때는 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하고 있으며, 화폐의 시간가치가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

특히, 확정지급보증 및 미확정지급보증을 대하여 지급보증총당부채를, 기업에 대한 한도대출약정 중 미사용한도에 대하여 미사용약정총당부채를 인식하고 있으며, 이를 위하여 신용환산율(CCF: Credit Conversion Factor), 부도율, 부도시 손실률 등을 적용한 평가모형을 이용하고 있습니다.

매 보고기간말마다 총당부채의 적정성을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 총당부채를 환입하고 있습니다.

손실부담계약은 계약상의 의무이행에서 발생하는 회피 불가능한 원가가 당해 계약에 의하여 받을 것으로 기대되는 경제적 효익을 초과하는 경우에 발생합니다. 회피 불가능한 원가는 계약을 해지하기 위한 최소순원가로서 계약을 이행하기 위하여 소요되

는 원가와 계약을 이행하지 못하였을 때 지급하여야 할 보상금 또는 위약금 중 작은 금액으로 측정합니다.

손실부담계약이 발생하는 경우 관련된 현재의무는 충당부채로 인식하고 측정합니다.

2.10 당기법인세 및 이연법인세

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

법인세비용은 보고기간말 현재 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법을 기준으로 측정됩니다.

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

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

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

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

2.11 수익인식기준

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

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

(1) 이자수익과 이자비용

당기손익-공정가치 측정 채무증권(수익증권, 출자금, 기타채무증권 제외) 및 대출채권, 상각후원가 측정금융상품 및 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권 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 미래 현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하고, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 산출합니다. 금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다. 또한 당기손익-공정가치 측정 채무상품에서 발생하는 이자수익도

포괄손익계산서상 이자수익으로 분류하여 인식하고 있습니다.

(2) 수수료수익

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

1) 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와 기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익-공정가치 측정 금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

2) 기간에 걸쳐 이행하는 수행의무와 관련한 수수료

기간에 걸쳐 이행하는 수행의무와 관련한 수수료는 재화나 용역에 대한 통제를 기간에 걸쳐 이전하므로 기간에 걸쳐 수익을 인식합니다. 자산관리수수료, 업무수탁수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다.

3) 한 시점에 이행하는 수행의무와 관련한 수수료

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

(3) 당기손익-공정가치 측정 금융상품순손익

당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익은 다음의 금융상품과 관련된 이익과 손실(공정가치의 변동, 배당, 외화환산손익 포함)을 포함합니다.

- 당기손익-공정가치 측정 금융상품과 관련된 이익과 손실(유효이자율법으로 인식

한 이자수익을 제외)

— 매매목적 파생금융상품과 관련된 이익과 손실

(4) 배당금

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당수익은 지분증권의 분류에 따라 포괄손익계산서상 적정한 손익항목으로 인식됩니다.

2.12 종업원급여

지점의 퇴직연금제도는 확정급여제도로 구분되며 확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직연금제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대 미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식되며, 제도개정, 축소 또는 정산이 발생하는 경우에는 과거 근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

2.13 리스

지점은 사무실, 사택, 자동차, 집기비품 등을 리스하고 있으며, 리스계약은 일반적으로 1~5년의 고정기간으로 체결됩니다.

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

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

지점은 계약이 집행가능한 기간 내에서 해지불능기간에 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간과 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간을 포함하여 리스기간을 산정합니다. 지점은 리스이용자와 리스제공자가 각각 다른 당사자의 동의 없이 종료할 수 있는 권리가 있는 경우 계약을 종료할 때 부담할 경제적 불이익을 고려하여 집행가능한 기간을 산정합니다.

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

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

또한 리스부채의 측정에는 상당히 확실한(reasonably certain) 연장선택권에 따라 지급될 리스료를 포함합니다.

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

지점은 회계정책에 따라 본점의 신용등급에 해당되는 증분차입이자율을 사용합니다.

지점은 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료의 경우 지수나 요율이 유효할 때까지 리스부채에 포함하지 않는 변동리스료의 잠재적 미래 증가 위험에 노출되어 있습니다. 지수나 요율에 따라 달라지는 리스료의 조정액이 유효한 시점부터 리스부채를 재평가하고 사용권자산을 조정합니다.

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

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

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

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다. 지점이 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한(reasonably certain) 경우 사용권자산은 기초자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각합니다. 지점은 보유하고 있는 사용권자산인 건물에 대해서는 재평가모형을 선택하지 않습니다.

사택의 단기리스와 모든 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스자산은 집기비품 등으로 구성되어 있습니다.

2.14 재무제표 승인

지점의 당기 재무제표는 2024년 4월 17일 지점장석의 승인에 의하여 사실상 확정되었습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정 :

재무제표 작성에는 미래에 대한 가정 및 추정이 요구되며 경영진은 지점의 회계정책을 적용하기 위해 판단이 요구됩니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어 집니다. 회계추정의 결과가 실제 결과와 동일한 경우는 드물 것이므로 중요한 조정을 유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있습니다.

다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 경영진 판단과 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다. 일부 항목에 대한 유의적인 판단 및 추정에 대한 추가적인 정보는 개별 주석에 포함되어 있습니다.

(1) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 지점은 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다(주석 6 참조).

(2) 금융자산의 손상

금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 지점은 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 은행의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다(주석 10,11,14 참조).

(3) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적 방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다(주석 18 참조).

(4) 법인세

지점의 과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다(주석30 참조)

(5) 리스

리스기간을 산정할 때에 경영진은 연장선택권을 행사하거나 종료선택권을 행사하지 않을 경제적 유인이 생기게 하는 관련되는 사실 및 상황을 모두 고려합니다. 연장선택권의 대상 기간(또는 종료선택권의 대상 기간)은 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한 경우에만 리스기간에 포함됩니다.

사무실, 장비 리스의 경우 일반적으로 가장 관련된 요소는 다음과 같습니다.

- 종료하기 위해(연장하지 않기 위해) 유의적인 벌과금을 부담해야 한다면 일반적으로 지점이 연장선택권을 선택하는 것이(종료선택권을 행사하지 않는 것이) 상당히 확실합니다.
- 리스개량에 유의적인 잔여 가치가 있을 것으로 예상되는 경우 일반적으로 지점이 연장선택권을 행사하는 것이(종료선택권을 행사하지 않는 것이) 상당히 확실합니다
- 위 이외의 경우 지점은 과거 리스 지속기간과 원가를 포함한 그 밖의 요소와 리스된 자산을 대체하기 위해 요구되는 사업 중단을 고려합니다.

지점은 유의적인 원가나 사업 중단 없이도 자산을 대체할 수 있으므로 사무실과 차량 운반구 리스에서 대부분의 연장선택권은 리스부채에 포함하지 않습니다.

선택권이 실제로 행사되거나(행사되지 않거나) 지점이 선택권을 행사할(행사하지 않을) 의무를 부담하게 되는 경우에 리스기간을 다시 평가합니다. 리스이용자가 통제할 수 있는 범위에 있고 리스기간을 산정할 때에 영향을 미치는 유의적인 사건이 일어나

거나 상황에 유의적인 변화가 있을 때에만 지점은 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한지의 판단을 변경합니다.

(6) 추정과 판단

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

4. 금융위험의 관리 :

4.1 위험관리 목적

지점은 보유한 금융상품으로 인해 신용위험, 유동성위험, 시장위험 등에 노출되어 있습니다. 위험관리는 지점 경영 전반에서 발생할 수 있는 각종 위험을 효율적으로 관리함으로써 자본의 적정성과 경영의 안정성을 유지함을 목적으로 합니다.

4.2 리스크 관리 조직

(1) 리스크관리위원회

리스크관리위원회는 정기적으로 매월마다 개최하며 리스크관리를 위한 정책과 전략을 결정하고 리스크관리를 총괄하는 기구로서 지점장 및 리스크관리 담당부서장, 준법감시인, Credit Officer, 영업담당부서장 등으로 구성되어 있습니다.

리스크관리위원회는 지점의 전체 발전 전략에 따라, 본점 리스크관리 요구사항을 종합하여 반영하고, 리스크관리 목표계획을 제정하며, 각종 리스크를 심사 확정하고, 리스크관리의 기본정책과 제도를 운용하고 있습니다.

(2) 리스크관리 담당조직

지점의 신용리스크는 주로 신용리스크그룹(신용리스크 감리)과 여신관리그룹(자산건전성분류, 부실채권관리)에서, 시장리스크 및 유동성리스크는 자금미들그룹에서 각각 관리하고 있습니다.

4.3 신용위험

4.3.1 신용위험 관리목적

신용위험은 금융상품의 당사자 중 일방이 의무를 이행하지 않아 상대방에게 재무손실을 입힐 위험으로서, 그 범위는 난내 및 난외계정을 대상으로 하고 있으며, 대여금 및 수취채권, 지급보증 및 유가증권 등이 포함됩니다. 신용위험의 관리목적은 거래상대방의 채무 또는 계약 불이행에 따라 발생하는 손실가능성을 관리하여 자산의 건전성을 유지하며, 여신 포트폴리오의 차주별 편중위험 관리를 하기 위해서입니다.

4.3.2 신용위험 관리방법

(1) 신용공여한도관리

본점 및 지점장의 승인에 따라 거래상대방별로 설정한 여신한도 내에서 거래를 실행하며, 은행업 관련 규정에 의거하여 동일인 및 동일차주에 대한 신용공여를 초과하지 않도록 관리하고 있습니다.

(2) 신용평가시스템

지점은 차주 또는 거래상대방에 대한 신용리스크를 평가하기 위하여, 은행 자체적인 신용관리시스템인 GBR(Global Business Re-engineering)을 바탕으로 차주의 사업위험, 재무위험 등을 종합적으로 평가하고 있습니다.

여신의 부실화를 사전 예방 또는 최소화하기 위하여 주요 여신거래에 대하여는 여신 취급시점부터 회수 단계까지 체계적, 지속적으로 종합관리하고 있습니다.

(3) 여신의 심사

여신거래처의 재무 상황 등을 근거로 등급을 결정하고 경영 실태를 파악한 후 여신채택의 여부나 조건을 지점에서 판단합니다. 여신채택 방침이 결정된 경우, 지점장 권한 기준 내의 경우는 지점장이 최종 결재, 동 기준 외의 경우는 본점의 소관 심사부 앞에 품의서를 제출해, 소관심사부에서 심사를 실시, 승인/불승인/조건부 승인을 결정해 지점에 통지합니다.

(4) 여신사후관리

채무자 모니터링은 최소 연 1회 실시되며, 지점은 부실징후를 사전에 파악하여 지점 내 및 본점 여신관리부서에 보고하고 적절한 여신관리방안을 마련하고 있습니다.

여신관리그룹은 매 분기마다 사후관리기준에 의한 신용등급, 채무자 구분의 검토를 거쳐 자산건전성평가를 하고 있으며, Bloomberg, Internet 등을 통해 최신의 정보를 수집, 신용리스크의 변동을 일상적으로 감시하는 체제를 갖추고 있습니다.

(5) 여신조기경보

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

(6) 담보물

일부 여신에 대하여 예금담보를 설정하고 있습니다. 리스크가 적은 예금담보의 경우 관련법규에 근거하여 질권설정절차를 취한 후 담보물관리대장에 기재하며 여신승인 조건에 근거한 예금담보비율을 수시로 확인하여 관리하고 있습니다.

4.3.3 신용위험 최대노출정도 및 집중도

금융자산의 신용위험에 대한 최대노출액은 손상차손 차감 전의 명목금액으로 지점이 보유한 담보물이나 기타 신용보강의 가치를 고려하지 않은 금액을 나타냅니다. 금융보증의 신용위험에 대한 최대노출액은 피보증인의 청구에 의해 지급하여야 할 최대 금액이며, 대출약정의 신용위험에 대한 최대노출액은 미사용 약정금액 전체입니다. 지점은 지역별, 산업별, 규모별, 특정 거래상대방별 등 신용위험의 집중이 인지될 경우, 이의 한도를 설정하고 통제하고 있습니다.

(1) 지역별

당기말과 전기말 현재 지점의 신용위험에 대한 최대노출정도(지분증권 제외)를 거래상대방의 소재지국에 따라 배분한 지역별로 범주화한 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말						
	대한민국	미국	일본	중국	싱가포르	기타	합 계
현금및예치금	224,314,528	-	-	-	-	2,149,985	226,464,513
파생금융자산	613,236,283	-	4,396,194	1,706,710	27	18,077,047	637,416,261
상각후원가측정대출채권	5,743,318,299	-	49,765,537	188,552,000	28,976,704	689,961,315	6,700,573,855
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,694,718,470	-	-	-	-	-	1,694,718,470
기타금융자산	373,193,086	-	124,343,671	536,231	-	4,493,030	502,566,018
본지점	-	15,883,692	508,695,127	253,376	107,482	-	524,939,677
소 계	8,648,780,666	15,883,692	687,200,529	191,048,317	29,084,213	714,681,377	10,286,678,794
지급보증	697,991,019	-	-	-	-	73,973,142	771,964,161
대출약정	399,815,819	-	-	-	-	88,501,595	488,317,414
소 계	1,097,806,838	-	-	-	-	162,474,737	1,260,281,575
합 계	9,746,587,504	15,883,692	687,200,529	191,048,317	29,084,213	877,156,114	11,546,960,369

구 분	전기말						
	대한민국	미국	일본	중국	싱가포르	기타	합 계
현금및예치금	70,787,895	-	-	-	-	860,455	71,648,350
파생금융자산	838,082,634	-	8,817,887	11,634,219	4,843,928	52,764,887	916,143,555
상각후원가측정대출채권	5,065,756,149	36,598,986	28,871,919	11,322,286	1,106,190	308,417,145	5,452,072,675
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	975,324,160	-	-	-	-	-	975,324,160
기타금융자산	371,521,055	334,177	125,678,994	2,985,265	-	2,751,592	503,271,083
본지점	-	10,690,354	192,231,914	377,210	135,786	-	203,435,264
소 계	7,321,471,893	47,623,517	355,600,714	26,318,980	6,085,904	364,794,079	8,121,895,087
지급보증	978,039,143	-	-	-	-	81,186,496	1,059,225,639

구 분	전기말						
	대한민국	미국	일본	중국	싱가포르	기타	합 계
대출약정	436,349,395	-	-	-	-	65,584,400	501,933,795
소 계	1,414,388,538	-	-	-	-	146,770,896	1,561,159,434
합 계	8,735,860,431	47,623,517	355,600,714	26,318,980	6,085,904	511,564,975	9,683,054,521

(2) 산업별

당기말과 전기말 현재 지점의 신용위험에 대한 최대노출정도(지분증권 제외)를 거래 상대방의 산업부문별로 범주화한 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말				
	제조업	금융업	도소매업	기타	합 계
현금및예치금	-	226,464,513	-	-	226,464,513
파생금융자산	4,357,666	619,184,455	10,826,339	3,047,801	637,416,261
상각후원가측정대출채권	1,670,700,724	3,451,365,088	355,032,258	1,223,475,785	6,700,573,855
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	229,346,340	1,355,208,860	50,004,150	60,159,120	1,694,718,470
기타금융자산	5,783,493	478,908,603	1,682,812	16,191,110	502,566,018
본지점	-	524,939,677	-	-	524,939,677
소 계	1,910,188,223	6,656,071,196	417,545,559	1,302,873,816	10,286,678,794
지급보증	7,078,106	627,072,870	40,556,260	97,256,925	771,964,161
대출약정	44,613,313	313,475,200	14,000,000	116,228,901	488,317,414
소 계	51,691,419	940,548,070	54,556,260	213,485,826	1,260,281,575
합 계	1,961,879,642	7,596,619,266	472,101,819	1,516,359,642	11,546,960,369

구 분	전기말				
	제조업	금융업	도소매업	기타	합 계
현금및예치금	-	71,648,350	-	-	71,648,350
파생금융자산	7,124,699	875,784,827	23,007,600	10,226,429	916,143,555
상각후원가측정대출채권	1,601,272,730	2,356,831,420	747,999,876	745,968,649	5,452,072,675
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	226,421,160	699,193,800	49,709,200	-	975,324,160
기타금융자산	56,379,062	439,389,360	4,202,457	3,300,204	503,271,083
본지점	-	203,435,264	-	-	203,435,264
소 계	1,891,197,651	4,646,283,021	824,919,133	759,495,282	8,121,895,087
지급보증	277,496,632	717,443,879	552,128	63,733,000	1,059,225,639
대출약정	42,912,418	335,545,600	5,882,353	117,593,424	501,933,795
소 계	320,409,050	1,052,989,479	6,434,481	181,326,424	1,561,159,434
합 계	2,211,606,701	5,699,272,500	831,353,614	940,821,706	9,683,054,521

(3) 규모별

당기말과 전기말 현재 지점의 신용위험에 대한 노출정도(지분증권 제외)를 거래 상대방의 규모별로 범주화한 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말		
	개인	기업	합 계
현금및예치금	-	226,464,513	226,464,513
파생금융자산	-	637,416,261	637,416,261
상각후원가측정대출채권	-	6,700,573,855	6,700,573,855
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	-	1,694,718,470	1,694,718,470
기타금융자산	-	502,566,018	502,566,018
본지점자산	-	524,939,677	524,939,677
소 계	-	10,286,678,794	10,286,678,794
지급보증	-	771,964,161	771,964,161
대출약정	-	488,317,414	488,317,414
소 계	-	1,260,281,575	1,260,281,575
합 계	-	11,546,960,369	11,546,960,369

구 분	전기말		
	개인	기업	합 계
현금및예치금	-	71,648,350	71,648,350
파생금융자산	-	916,143,555	916,143,555
상각후원가측정대출채권	-	5,452,072,675	5,452,072,675
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	-	975,324,160	975,324,160
기타금융자산	-	503,271,083	503,271,083
본지점자산	-	203,435,264	203,435,264
소 계	-	8,121,895,087	8,121,895,087
지급보증	-	1,059,225,639	1,059,225,639
대출약정	-	501,933,795	501,933,795
소 계	-	1,561,159,434	1,561,159,434
합 계	-	9,683,054,521	9,683,054,521

4.3.4 금융자산의 신용건전성

(1) 상각후원가측정대출채권

당기말과 전기말 현재 지점의 상각후원가측정대출채권(대출약정 및 지급보증 포함)에 대한 신용등급별 익스포저는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
상각후원가측정대출채권(*)				
원화대출금				
우량	2,274,439,092	50,000,000	-	2,324,439,092
보통이하	-	-	-	-
소계	2,274,439,092	50,000,000	-	2,324,439,092
외화대출금				
우량	1,273,867,755	-	-	1,273,867,755
보통이하	-	-	-	-
소계	1,273,867,755	-	-	1,273,867,755
은행간외화대여금				
우량	845,429,018	-	-	845,429,018
보통이하	-	-	-	-
소계	845,429,018	-	-	845,429,018
역외외화대출금				
우량	673,665,207	-	-	673,665,207
보통이하	-	-	31,997,121	31,997,121
소계	673,665,207	-	31,997,121	705,662,328
매입외환				
우량	314,501,234	-	-	314,501,234
보통이하	-	-	-	-
소계	314,501,234	-	-	314,501,234
내국수입유산스				
우량	82,346,117	-	-	82,346,117
보통이하	-	-	-	-

소계	82,346,117	-	-	82,346,117
콜론				
우량	45,000,000	-	-	45,000,000
보통이하	-	-	-	-
소계	45,000,000	-	-	45,000,000
팩토링채권				
우량	268,218,311	-	-	268,218,311
보통이하	-	-	-	-
소계	268,218,311	-	-	268,218,311
사모사채				
우량	841,110,000	-	-	841,110,000
보통이하	-	-	-	-
소계	841,110,000	-	-	841,110,000
합계	6,618,576,734	50,000,000	31,997,121	6,700,573,855
대출약정(*)				
우량	488,317,414	-	-	488,317,414
보통이하	-	-	-	-
합계	488,317,414	-	-	488,317,414
지급보증(*)				
우량	368,997,825	-	-	368,997,825
보통이하	-	-	-	-
합계	368,997,825	-	-	368,997,825

(*) 신용손실충당금 차감 전 금액임.

구분	전기말			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
상각후원가측정대출채권(*)				
원화대출금				
우량	2,535,749,473	50,000,000	-	2,585,749,473
보통이하	-	-	-	-
소계	2,535,749,473	50,000,000	-	2,585,749,473
외화대출금				
우량	1,507,110,365	-	-	1,507,110,365
보통이하	-	-	-	-

소계	1,507,110,365	-	-	1,507,110,365
은행간외화대여금				
우량	532,200,781	-	-	532,200,781
보통이하	-	-	-	-
소계	532,200,781	-	-	532,200,781
역외외화대출금				
우량	120,053,083	-	-	120,053,083
보통이하	-	-	30,975,532	30,975,532
소계	120,053,083	-	30,975,532	151,028,615
매입외환				
우량	388,881,445	-	-	388,881,445
보통이하	-	-	-	-
소계	388,881,445	-	-	388,881,445
내국수입유산스				
우량	136,521,990	-	-	136,521,990
보통이하	-	-	-	-
소계	136,521,990	-	-	136,521,990
팩토링채권				
우량	145,923,909	4,656,097	-	150,580,006
보통이하	-	-	-	-
소계	145,923,909	4,656,097	-	150,580,006
합계	5,366,441,046	54,656,097	30,975,532	5,452,072,675
대출약정(*)				
우량	501,933,795	-	-	501,933,795
보통이하	-	-	-	-
합계	501,933,795	-	-	501,933,795
지급보증(*)				
우량	269,761,612	-	-	269,761,612
보통이하	-	-	-	-
합계	269,761,612	-	-	269,761,612

(*) 신용손실충당금 차감 전 금액임.

상각후원가측정대출채권의 신용건전성은 내부신용등급에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

구분	신용등급
우량	1~6 등급
보통이하	7~10 등급

당기말 및 전기말 현재 보유하고 있는 담보 및 기타 신용보강으로 인하여 완화되는 신용위험을 계량화한 효과는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말			합계
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식	
보증서	260,579,973	-	-	260,579,973
국공채	40,026,600	-	-	40,026,600
예·부적금	134,680,000	-	-	134,680,000
주식	342,776,077	-	-	342,776,077
합계	778,062,650	-	-	778,062,650

구분	전기말			합계
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식	
보증서	334,051,602	-	-	334,051,602
국공채	14,721,600	-	-	14,721,600
예·부적금	130,380,000	-	-	130,380,000
주식	404,414,132	-	-	404,414,132
합계	883,567,334	-	-	883,567,334

(2) 상각후원가측정대출채권 이외의 금융자산

당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 중 지분증권을 제외한 신용위험에 노출된 유가증권의 신용건전성은 다음과 같이 분류할 수 있습니다(단위:천원).

구분	당기말			
	12개월 기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(*)				
우량	1,694,718,470	-	-	1,694,718,470
보통이하	-	-	-	-
합계	1,694,718,470	-	-	1,694,718,470

(*) 신용손실충당금 차감 전 금액임.

구분	전기말			
	12개월 기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(*)				
우량	975,324,160	-	-	975,324,160
보통이하	-	-	-	-
합계	975,324,160	-	-	975,324,160

(*) 신용손실충당금 차감 전 금액임.

유가증권(지분증권 제외)의 신용건전성은 내부신용등급에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

구분	신용등급
우량	1~6 등급
보통이하	7~10 등급

당기말 및 전기말 현재 상각후원가측정예치금의 신용건전성은 다음과 같이 분류할 수 있습니다(단위:천원).

구분	당기말		
	12개월 기대신용	전체기간 기대신용손실 측정 대상	

	손실 측정 대상	손상 미인식	손상 인식	
상각후원가측정예치금(*)				
우량	226,464,513	-	-	226,464,513
보통이하	-	-	-	-
합계	226,464,513	-	-	226,464,513

(*) 신용손실총당금 차감 전 금액임.

구분	전기말			
	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
상각후원가측정예치금(*)				
우량	71,648,350	-	-	71,648,350
보통이하	-	-	-	-
합계	71,648,350	-	-	71,648,350

(*) 신용손실총당금 차감 전 금액임.

당기말 및 전기말 현재 본지점자산의 신용건전성은 다음과 같이 분류할 수 있습니다(단위:천원).

구분	당기말			
	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
본지점자산(*)				
우량	524,939,677	-	-	524,939,677
보통이하	-	-	-	-
합계	524,939,677	-	-	524,939,677

(*) 신용손실총당금 차감 전 금액임.

구분	전기말		
	12개월 기대신용	전체기간 기대신용손실 측정대상	

	손실 측정 대상	손상 미인식	손상 인식	합계
본지점자산(*)				
우량	203,435,264	-	-	203,435,264
보통이하	-	-	-	-
합계	203,435,264	-	-	203,435,264

(*) 신용손실충당금 차감 전 금액임.

당기말 현재 상각후원가측정예치금 및 본지점자산의 신용건전성 분류기준은 유가증권(지분증권 제외)의 신용건전성 기준과 동일합니다.

4.4 유동성위험

4.4.1 유동성위험 관리목적

유동성위험은 만기도래시에 금융부채에 관련된 의무를 충족하는데 어려움을 겪게 될 위험입니다. 유동성위험 관리의 목적은 자금의 조달 및 운용과 관련한 유동성 변경요인을 조기에 파악하고, 체계적인 관리를 통하여 적정수준의 유동성을 확보하여 안정적인 수익 기반을 확보하는 것입니다.

4.4.2 유동성위험 관리방법

자금미들그룹은 유동성위험 관리를 위한 기본 측정방법으로 유동성 갭(GAP)등을 사용하며, 유동성리스크데이터수집표를 작성하고 주기적으로 본점에 보고하고 있습니다. 또한, 적정한 유동성 확보와 유동성리스크의 최소화를 목적으로 하며, 비상시의 효율적인 리스크관리를 위하여 비상조치계획(Contingency Plan)을 수립하여 운영하고 있습니다.

4.4.3 금융부채의 잔존계약만기 분석

당기말과 전기말 현재 금융부채의 잔존계약만기와 금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말					
	즉시수취 또는 지급	3개월이하	3개월초과 1년이하	1년초과 5년이하	5년초과	합 계
파생금융부채(*1)	534,713,011	-	-	-	-	534,713,011
예수부채	959,876,480	282,624,181	12,414,696	135,406,898	-	1,390,322,255
차입부채	-	-	-	-	-	-
리스부채	-	663,619	2,027,545	7,230,593	-	9,921,757
기타금융부채	471,771,556	-	-	-	-	471,771,556
본지점부채	-	1,453,618,632	2,644,248,680	2,411,867,707	133,019,965	6,642,754,984
소계	1,966,361,047	1,736,906,432	2,658,690,921	2,554,505,198	133,019,965	9,049,483,563
지급보증(*2)	771,964,161	-	-	-	-	771,964,161
대출약정(*2)	488,317,414	-	-	-	-	488,317,414
소계	1,260,281,575	-	-	-	-	1,260,281,575
합계	3,226,642,622	1,736,906,432	2,658,690,921	2,554,505,198	133,019,965	10,309,765,138

(*1) 파생금융부채는 계약만기에 따라 관리되지 않고, 만기 이전에 매각 또는 상환할 목적으로 보유하고 있기 때문에 관련 장부금액을 계약상 만기가 아닌 가장 이른 기간인 즉시 수취 및 지급 구간에 포함.

(*2) 지급보증 및 대출약정은 언제든지 지급청구가 가능하기 때문에 즉시 수취 또는 지급 구간에 포함.

구 분	전기말					
	즉시수취 또는 지급	3개월이하	3개월초과 1년이하	1년초과 5년이하	5년초과	합 계
파생금융부채(*1)	833,115,998	-	-	-	-	833,115,998
예수부채	521,594,514	231,316,845	128,167,017	131,081,263	-	1,012,159,639
차입부채	-	45,012,945	-	-	-	45,012,945
리스부채	-	886,536	1,651,239	4,159,880	-	6,697,655
기타금융부채	473,851,139	-	-	-	-	473,851,139
본지점부채	-	1,459,648,388	1,371,678,072	1,730,780,016	-	4,562,106,476
소계	1,828,561,651	1,736,864,714	1,501,496,328	1,866,021,159	-	6,932,943,852
지급보증(*2)	1,059,225,638	-	-	-	-	1,059,225,638
대출약정(*2)	501,933,795	-	-	-	-	501,933,795
소계	1,561,159,433	-	-	-	-	1,561,159,433
합계	3,389,721,084	1,736,864,714	1,501,496,328	1,866,021,159	-	8,494,103,285

(*1) 파생금융부채는 계약만기에 따라 관리되지 않고, 만기 이전에 매각 또는 상환할 목적으로 보유하고 있기 때문에 관련 장부금액을 계약상 만기가 아닌 가장 이른 기간인 즉시 수취 및 지급 구간에 포함.

(*2) 지급보증 및 대출약정은 언제든지 지급청구가 가능하기 때문에 즉시 수취 또는 지급 구간에 포함.

4.5 시장위험

4.5.1 일반사항

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

지점의 시장위험은 बैं킹북과 트레이딩북을 구분하여 각각 측정하며, 크게 बैं킹북의 이자율위험, 트레이딩북의 이자율위험과 외환위험으로 구분하고 있습니다. बैं킹북의 이자율위험이란 자산과 부채의 만기구조 불일치로 인하여 금리 변동순이자 마진이 감소할 위험을 의미하고, 트레이딩북의 외환위험이란 외화자산과 외화부채의 금액 불일치로 인하여 환율 변동시 외환포지션의 가치가 감소하는 위험을 의미합니다.

4.5.2 측정방법

지점은 본점으로부터 배정받은 허용한도 범위내에서 거래를 실행하고, 동 거래내역을 전산시스템에 입력하면 전산시스템에 의하여 자동측정, 관리되고 있습니다.

4.5.3 관리방법

자금미들그룹은 손익 및 포지션 잔액, Limit과 Guideline 등 한도관리, 리스크관리상황 등을 경영진 및 본점에 보고하며, 지점은 개별 달러포지션 및 손실 한도는 부여하지 않고 대고객거래에 따른 포지션커버거래만을 수행하며 Square Position을 원칙으로 하고 있습니다.

5. 자본위험관리 :

지점은 금융감독당국이 제시하는 자본적정성 기준을 준수하고 있습니다. 이 자본적정성 기준은 국제결제은행(Bank for International Settlements) 내 바젤은행감독위원회(Basel Committee on Banking Supervision)가 2011년 6월에 개정한 규제체계(Basel III)에 기반한 것으로, 한국에서는 2013년 12월부터 시행되었습니다. 2024년 3월 31일 현재 이 기준에 따라 위험가중자산에 대한 자기자본비율(보통주자본비율: 4.0%, 기본자본비율: 6.0%, 총자본비율: 8.0%)을 유지해야 합니다. 다만, 지점은 은행업감독규정 시행세칙에서 정한 외국은행 국내지점에 대한 특례 규정에 따라 작성하고 있습니다.

은행업감독업무시행세칙에 따른 지점의 자기자본은 크게 아래의 두 종류로 분류됩니다.

- Tier 1 Capital (기본자본): 기본자본에는 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 신종자본증권, 기타포괄손익누계액 중 외환차이 등이 포함됩니다.
- Tier 2 Capital (보완자본): 보완자본에는 자산재평가법에 따른 재평가적립금, 기타포괄손익 중 매도가능금융자산평가이익의 100분의 45 상당액, 이익잉여금 중 한국채택국제회계기준 전환일에 이익잉여금으로 계상된 유형자산재평가이익으로서 이사회 또는 주주총회의 결의, 정관의 변경 등에 의해 배당이 제한된 금액의 100분의 70 상당액, 만기 5년 이상의 기한부 후순위채권, 은행업감독규정 상의 자산건전성 분류 기준에 따라 정상 혹은 요주의로 분류된 자산에 적립된 대손충당금 등이 포함됩니다.

위험가중자산은 전체 자산에 내재되어 있는 위험과 내부 프로세스 운영상의 오류 및 외부사건으로 인해 발생할 수 있는 손실 위험을 포함하여 은행이 감내하여야 할 위험량을 반영한 자산의 크기를 의미합니다. 지점은 은행업감독업무시행세칙에 근거해 위험별(신용위험, 시장위험) 위험가중자산을 계산하고, BIS비율 산출에 이용합니다.

당기말과 전기말 현재 지점의 규제자본 구성과 BIS비율은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	당기말	전기말
BIS 자기자본	2,538,386	2,345,758
기본자본:	1,269,193	1,172,879
보완자본:	1,269,193	1,172,879
위험가중자산	7,077,754	5,827,927
신용위험가중자산	6,434,566	5,273,014
시장위험가중자산	643,188	554,913
BIS 자기자본비율(%)	35.86	40.25
기본자본비율(%)	17.93	20.13
보완자본비율(%)	17.93	20.13

6. 금융자산과 금융부채의 공정가치 :

6.1 공정가치 결정방법

활성시장이 존재하는 금융자산과 금융부채의 공정가치는 시장가격을 이용하여 결정되었습니다. 금융자산과 금융부채의 공정가치는 관측 가능한 현행시장거래로부터의 가격과 일반적으로 인정된 가격결정모형을 따라 결정되었습니다.

6.2 공정가치로 측정하지 않는 금융자산과 금융부채

채무상대표에 공정가치로 측정하지 않는 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 장부가액이 공정가치의 합리적인 근사치이므로 공정가치는 장부금액과 동일합니다.

6.3 금융상품의 공정가치 서열체계

지점은 재무상태표에 인식된 공정가치측정치에 대해 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하여 다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류합니다.

구 분	내 용
수준 1	동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격
수준 2	직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단, 수준 1에 포함된 공시가격은 제외
수준 3	관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

당기말과 전기말 현재 지점의 금융상품의 수준별 공정가치는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말			
	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
파생금융자산	-	637,416,260	-	637,416,260
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	746,878,100	947,840,370	-	1,694,718,470
합 계	746,878,100	1,585,256,630	-	2,332,134,730
금융부채				
파생금융부채	-	534,713,011	-	534,713,011

구 분	전기말			
	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
파생금융자산	-	916,143,555	-	916,143,555
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	699,193,800	276,130,360	-	975,324,160
합 계	699,193,800	1,192,273,915	-	1,891,467,715
금융부채				
파생금융부채	-	833,115,998	-	833,115,998

7. 금융상품의 범주별 장부가액 :

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정되며, 금융상품 범주별 장부금액의 자세한 측정 방법은 '2. 중요한 회계정책'에서 설명하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부가액은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말				합 계
	당기손익-공정가치 측정금융상품	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	상각후원가측정 금융부채	
금융자산					
현금및예치금(*)	-	226,464,513	-	-	226,464,513
파생금융자산	637,416,260	-	-	-	637,416,260
상각후원가측정대출채권	-	6,648,503,009	-	-	6,648,503,009
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	-	-	1,694,718,470	-	1,694,718,470
기타금융자산	-	502,287,968	-	-	502,287,968
본지점자산	-	524,939,677	-	-	524,939,677
합 계	637,416,260	7,902,195,167	1,694,718,470	-	10,234,329,897
금융부채					
파생금융부채	534,713,011	-	-	-	534,713,011
예수부채	-	-	-	1,384,639,649	1,384,639,649
기타금융부채	-	-	-	507,069,540	507,069,540
본지점부채	-	-	-	6,480,894,256	6,480,894,256
합 계	534,713,011	-	-	8,372,603,445	8,907,316,456

(*) 현금및예치금 중 현금시재액 제외

구 분	전기말				합 계
	당기손익-공정가치 측정금융상품	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	상각후원가측정 금융부채	
금융자산					
현금및예치금(*)	-	71,648,350	-	-	71,648,350
파생금융자산	916,143,555	-	-	-	916,143,555
상각후원가측정대출채권	-	5,416,143,192	-	-	5,416,143,192
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	-	-	975,324,160	-	975,324,160
기타금융자산	-	502,574,208	-	-	502,574,208
본지점자산	-	203,435,264	-	-	203,435,264
합 계	916,143,555	6,193,801,014	975,324,160	-	8,085,268,729
금융부채					
파생금융부채	833,115,998	-	-	-	833,115,998

구 분	전기말				합 계
	당기손익-공정가치 측정금융상품	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	상각후원가측정 금융부채	
예수부채	-	-	-	1,005,596,146	1,005,596,146
차입부채	-	-	-	45,000,000	45,000,000
기타금융부채	-	-	-	502,692,179	502,692,179
본지점부채	-	-	-	4,477,367,516	4,477,367,516
합 계	833,115,998	-	-	6,030,655,841	6,863,771,839

(*) 현금및예치금 중 현금시재액 제외

8. 현금및예치금 :

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	거래은행	당기말	전기말
현금	원화	9,476	18,616
	소계	9,476	18,616
원화예치금	한국은행	74,244,209	4,848,247
	예금은행	96,893,546	42,501,717
	소 계	171,137,755	47,349,964
외화예치금	한국은행	45,474,480	15,703,040
	국내은행	7,702,293	7,734,891
	해외은행	2,149,985	860,455
	소 계	55,326,758	24,298,386
합 계		226,473,989	71,666,966

(2) 당기말 현재 사용이 제한된 현금및예치금 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	금융기관	당기말	전기말	사용제한 사유
원화예치금	KEB하나은행	30,000,000	30,000,000	당좌대출 담보제공
원화예치금	한국은행	74,244,209	4,848,247	한국은행법
외화예치금	한국은행	45,474,480	15,703,040	한국은행법
합 계		149,718,689	50,551,287	

9. 파생금융상품 :

당기말과 전기말 현재 파생금융자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말		
	약정금액(*)	자산	부채
매매목적 파생금융상품			
이자율관련			
스왑	3,271,822,269	13,278,969	8,571,641
소 계	3,271,822,269	13,278,969	8,571,641
통화관련			
선도	3,243,261,136	37,258,499	35,473,562
스왑	14,857,658,096	586,878,792	490,667,808
소 계	18,100,919,232	624,137,291	526,141,370
합 계	21,372,741,501	637,416,260	534,713,011

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

구 분	전기말		
	약정금액(*)	자산	부채
매매목적 파생금융상품			
이자율관련			
스왑	2,166,221,342	18,931,349	17,565,881
소 계	2,166,221,342	18,931,349	17,565,881
통화관련			
선도	7,802,357,171	111,704,888	108,209,182
스왑	18,029,062,131	785,507,318	707,340,935
소 계	25,831,419,302	897,212,206	815,550,117
합 계	27,997,640,644	916,143,555	833,115,998

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

10. 상각후원가측정대출채권:

(1) 상각후원가측정대출채권 현황

당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기말
상각후원가측정대출채권	
유동	3,836,409,136
비유동	2,864,164,719
소 계	6,700,573,855
이연대출부대비용(수익)	(15,529,203)
신용손실충당금	(36,541,643)
합 계	6,648,503,009

구 분	전기말
상각후원가측정대출채권	
유동	3,404,723,157
비유동	2,047,349,518
소 계	5,452,072,675
이연대출부대비용(수익)	(5,029,406)
신용손실충당금	(30,900,077)
합 계	5,416,143,192

당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 주요 대출 유형 및 고객 유형별 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말		
	개 인	기 업	합 계
원화대출금	-	2,324,439,092	2,324,439,092
외화대출금	-	1,273,867,755	1,273,867,755
은행간외화대여금	-	845,429,018	845,429,018
역외외화대출금	-	705,662,328	705,662,328

구분	당기말		
	개인	기업	합계
매입외환	-	314,501,234	314,501,234
내국수입유산스	-	82,346,117	82,346,117
콜론	-	45,000,000	45,000,000
사모사채	-	841,110,000	841,110,000
팩토링채권	-	268,218,311	268,218,311
소계	-	6,700,573,855	6,700,573,855
이연대출부대비용(수익)	-	(15,529,203)	(15,529,203)
신용손실충당금	-	(36,541,643)	(36,541,643)
장부금액	-	6,648,503,009	6,648,503,009

구분	전기말		
	개인	기업	합계
원화대출금	-	2,585,749,473	2,585,749,473
외화대출금	-	1,507,110,365	1,507,110,365
은행간외화대여금	-	532,200,781	532,200,781
역외외화대출금	-	151,028,615	151,028,615
매입외환	-	388,881,445	388,881,445
내국수입유산스	-	136,521,990	136,521,990
콜론	-	-	-
팩토링채권	-	150,580,006	150,580,006
소계	-	5,452,072,675	5,452,072,675
이연대출부대비용(수익)	-	(5,029,406)	(5,029,406)
신용손실충당금	-	(30,900,077)	(30,900,077)
장부금액	-	5,416,143,192	5,416,143,192

(2) 이연대출부대손익의 변동내역

당기 및 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기			
	기초	증가	감소	기말
원화대출금	1,580,931	3,070,000	(936,645)	3,714,286
외화대출금	1,113,393	900,864	(1,174,417)	839,840
은행간외화대여금	594,061	26,319	(285,352)	335,028
역외외화대출금	1,741,021	3,608,626	(418,186)	4,931,461
사모사채	-	5,850,000	(141,412)	5,708,588
합 계	5,029,406	13,455,809	(2,956,012)	15,529,203

구분	전기			
	기초	증가	감소	기말
원화대출금	1,024,726	1,442,088	(885,883)	1,580,931
외화대출금	1,311,277	547,731	(745,615)	1,113,393
은행간외화대여금	806,991	57,011	(269,941)	594,061
역외외화대출금	871,368	1,242,023	(372,370)	1,741,021
합 계	4,014,362	3,288,853	(2,273,809)	5,029,406

(3) 신용손실충당금 변동내역

당기 중 상각후원가측정대출채권에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분		당기말					기말금액	
		기초금액	Stage간 분류 이동			전입(환입) (*1)(*2)		
			12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	손상 발생			
원화대출금	12개월 기대신용손실 측정 대상	1,412,541	-	-	-	(41,611)	1,370,930	
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	1,432,041	-	-	-	(25,240)	1,406,801
		손상 인식	-	-	-	-	-	-
외화대출금	12개월 기대신용손실 측정 대상	578,019	-	-	-	(95,341)	482,678	
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-	-	-
		손상 인식	-	-	-	-	-	-
은행간 외화대여금	12개월 기대신용손실 측정 대상	53,438	-	-	-	67,239	120,677	
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-	-	-
		손상 인식	-	-	-	-	-	-
역외	12개월 기대신용손실 측정 대상	52,456	-	-	-	627,311	679,767	
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	-	-	-	-	-	-	

외화대출금	측정 대상	손상 인식	26,808,796	-	-	-	5,183,668	31,992,464
매입외환	12개월 기대신용손실 측정 대상		311,700	-	-	-	(108,803)	202,897
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-	-	-
		손상 인식	-	-	-	-	-	-
내국수입 유산스	12개월 기대신용손실 측정 대상		64,938	-	-	-	29,131	94,069
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-	-	-
		손상 인식	-	-	-	-	-	-
콜론	12개월 기대신용손실 측정 대상		-	-	-	-	5,875	5,875
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-	-	-
		손상 인식	-	-	-	-	-	-
팩토리채권	12개월 기대신용손실 측정 대상		119,170	-	-	-	(64,028)	55,142
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	66,978	-	-	-	(66,978)	-
		손상 인식	-	-	-	-	-	-
사모사채	12개월 기대신용손실 측정 대상		-	-	-	-	130,343	130,343
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-	-	-
		손상 인식	-	-	-	-	-	-
합계			30,900,077	-	-	-	5,641,566	36,541,643

(*1) 당기 포괄손익계산서상 신용손실총당금전입액은 상기 상각후원가측정대출채권 신용손실총당금전입액 5,641,566천원 외에 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 신용손실총당금 전입액 127,800천원(주석11의 (3)), 미사용약정총당부채환입액 5,803천원(주석17의 (4)), 지급보증총당부채환입액 2,878,350천원(주석17의 (4)) 및 기타자산 신용손실총당금환입액 576,036천원(주석14의 (3))으로 구성됨.

(*2) 환율변동으로 인한 신용손실총당금 증가 911,071천원 포함

구분	전기말							
	기초금액	Stage간 분류 이동			전입(환입) (*1)(*2)	기말금액		
		12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	손상 발생				
원화대출금	12개월 기대신용손실 측정 대상		922,004	(58,750)	-	-	549,287	1,412,541
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	58,750	-	-	1,373,291	1,432,041
		손상 인식	-	-	-	-	-	-
외화대출금	12개월 기대신용손실 측정 대상		659,089	-	-	-	(81,070)	578,019
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-	-	-
		손상 인식	-	-	-	-	-	-
은행간 외화대여금	12개월 기대신용손실 측정 대상		16,578	-	-	-	36,860	53,438
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-	-	-
		손상 인식	-	-	-	-	-	-
역외 외화대출금	12개월 기대신용손실 측정 대상		62,022	-	-	-	(9,566)	52,456
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	3,455	-	-	-	(3,455)	-
		손상 인식	27,527,677	-	-	-	(718,881)	26,808,796
매입외환	12개월 기대신용손실 측정 대상		553,032	-	-	-	(241,332)	311,700
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	5,802	-	-	-	(5,802)	-
		손상 인식	-	-	-	-	-	-
내국수입 유산스	12개월 기대신용손실 측정 대상		29,801	-	-	-	35,137	64,938
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-	-	-
		손상 인식	-	-	-	-	-	-
콜론	12개월 기대신용손실 측정 대상		16,850	-	-	-	(16,850)	-
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-	-	-
		손상 인식	-	-	-	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정 대상		126,667	-	-	-	(7,497)	119,170	

팩토링채권	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-	66,978	66,978
		손상 인식	-	-	-	-	-	-
합계			29,922,977	-	-	-	977,100	30,900,077

(*1) 당기 포괄손익계산서상 신용손실충당금전입액은 상기 상각후원가측정대출채권 신용손실충당금전입액 977,100천원 외에 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 신용손실충당금환입액 7,900천원(주석11의 (3)), 미사용약정충당부채전입액 23,324천원(주석17의 (4)), 지급보증충당부채전입액 2,822,026천원(주석17의 (4)) 및 기타자산 신용손실충당금전입액 582,430천원(주석14의 (3))으로 구성됨.
(*2) 환율변동으로 인한 신용손실충당금 증가 2,220,916천원 포함

(4) 신용손실충당금 설정률

당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권 및 대출채권 대비 신용손실충당금 설정률은 다음과 같습니다(단위:천원,%).

구분	당기말		
	개인	기업	합계
상각후원가측정대출채권(*)	-	6,685,044,652	6,685,044,652
신용손실충당금	-	36,541,643	36,541,643
설정률(%)	-	0.55	0.55

(*) 상기 상각후원가측정대출채권 금액은 이연대출부대손익 가감 후 금액임.

구분	전기말		
	개인	기업	합계
상각후원가측정대출채권(*)	-	5,447,043,269	5,447,043,269
신용손실충당금	-	30,900,077	30,900,077
설정률(%)	-	0.57	0.57

(*) 상기 상각후원가측정대출채권 금액은 이연대출부대손익 가감 후 금액임.

(5) 상각후원가측정대출채권 장부금액의 변동내역

당기 및 전기 중 신용손실충당금 변동에 유의적인 영향을 미친 상각후원가측정대출채권 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분(*1)	당기말			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	5,366,441,046	54,656,097	30,975,532	5,452,072,675

Stage간 분류 이동	-	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상미인식)	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상인식)	-	-	-	-
매각	-	-	-	-
순증감액(실행, 회수 및 기타)	1,252,135,688	(4,656,097)	1,021,589	1,248,501,180
기말금액	6,618,576,734	50,000,000	31,997,121	6,700,573,855

(*1) 장부금액은 이연대출부대손익이 가감되지 않은 금액임.

구분(*1)	전기말			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	5,102,167,561	1,745,820	28,766,048	5,132,679,429
Stage간 분류 이동	-	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상미인식)	(50,000,000)	50,000,000	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상인식)	-	-	-	-
매각	-	-	-	-
순증감액(실행, 회수 및 기타)	314,273,485	2,910,277	2,209,484	319,393,246
기말금액	5,366,441,046	54,656,097	30,975,532	5,452,072,675

(*1) 장부금액은 이연대출부대손익이 가감되지 않은 금액임.

11. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산:

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

구 분	당기말				
	액면가액	취득원가	상각후원가	장부금액	미실현 보유손익 누계액
원화채무증권					
통화안정증권	750,000,000	744,361,160	746,222,820	746,878,100	655,280
회사채	340,000,000	340,000,000	339,841,450	339,509,610	(331,840)
소 계	1,090,000,000	1,084,361,160	1,086,064,270	1,086,387,710	323,440
기타유가증권	600,000,000	600,000,000	599,937,000	608,330,760	8,393,760
합 계	1,690,000,000	1,684,361,160	1,686,001,270	1,694,718,470	8,717,200

구 분	전기말				
	액면가액	취득원가	상각후원가	장부금액	미실현 보유손익 누계액
원화채무증권					
통화안정증권	700,000,000	695,736,180	697,261,474	699,193,800	1,932,326
회사채	280,000,000	280,000,000	279,906,250	276,130,360	(3,775,890)
합 계	980,000,000	975,736,180	977,167,724	975,324,160	(1,843,564)

(2) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 중 담보로 제공되어 있는 유가증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	제공처	당기말	전기말	사유
통화안정증권	한국은행	700,000,000	600,000,000	한국은행일중당좌
회사채	한국은행	340,000,000		한국은행일중당좌
통화안정증권	미래에셋증권	-	20,606,000	CSA 담보
통화안정증권	신한투자증권	1,262,000	8,862,000	CSA 담보

(3) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

당기	

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초금액	93,750	-	-
Stage간 분류 이동	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 미인식)	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 인식)	-	-	-
전입(환입)	127,800	-	-
기말금액	221,550	-	-

구분	전기		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초금액	101,650	-	-
Stage간 분류 이동	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 미인식)	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 인식)	-	-	-
전입(환입)	(7,900)	-	-
기말금액	93,750	-	-

12. 유형자산 :

당기 및 전기 중 지점의 유형자산 장부가액 변동내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기			
	임차시설물	업무용동산	건설중인자산	합계
취득가액				
기초금액	7,204,679	6,469,009	203,170	13,876,858
취득	856,341	786,530	-	1,642,871
처분	(1,945,810)	(741,714)	-	(2,687,524)
대체	203,170	-	(203,170)	-

구 분	당기			
	임차시설물	업무용동산	건설중인자산	합 계
기말금액	6,318,380	6,513,825	-	12,832,205
감가상각누계액				
기초금액	(6,790,658)	(5,275,498)	-	(12,066,156)
감가상각비	(305,902)	(674,819)	-	(980,721)
처분	1,899,055	741,064	-	2,640,119
기말금액	(5,197,505)	(5,209,253)	-	(10,406,758)
장부가액	1,120,875	1,304,572	-	2,425,447

구 분	전기			
	임차시설물	업무용동산	건설중인자산	합 계
취득가액				
기초금액	7,204,679	7,093,805	-	14,298,484
취득	-	245,154	203,170	448,324
처분	-	(869,950)	-	(869,950)
기말금액	7,204,679	6,469,009	203,170	13,876,858
감가상각누계액				
기초금액	(6,564,344)	(5,434,788)	-	(11,999,132)
감가상각비	(226,314)	(710,163)	-	(936,477)
처분	-	869,453	-	869,453
기말금액	(6,790,658)	(5,275,498)	-	(12,066,156)
장부가액	414,021	1,193,511	203,170	1,810,702

13. 무형자산 :

당기 및 전기 중 지점의 무형자산 장부가액 변동내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기			합 계
	소프트웨어	개발비	회원권	
취득가액				
기초가액	1,522,180	8,255,976	973,148	10,751,304
취득	46,839	624,344	-	671,183

구 분	당기			
	소프트웨어	개발비	회원권	합 계
처분	-	-	-	-
기말가액	1,569,019	8,880,320	973,148	11,422,487
상각누계액				
기초가액	(1,076,077)	(6,828,054)	-	(7,904,131)
상각비	(138,149)	(511,067)	-	(649,216)
처분	-	-	-	-
기말가액	(1,214,226)	(7,339,121)	-	(8,553,347)
장부가액	354,793	1,541,199	973,148	2,869,140

구 분	전기			
	소프트웨어	개발비	회원권	합 계
취득가액				
기초가액	1,119,085	7,227,906	971,560	9,318,551
취득	403,095	1,094,070	1,588	1,498,753
처분	-	(66,000)	-	(66,000)
기말가액	1,522,180	8,255,976	973,148	10,751,304
상각누계액				
기초가액	(990,707)	(6,533,682)	-	(7,524,389)
상각비	(85,370)	(360,371)	-	(445,741)
처분	-	65,999	-	65,999
기말가액	(1,076,077)	(6,828,054)	-	(7,904,131)
장부가액	446,103	1,427,922	973,148	2,847,173

14. 기타자산 :

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기	전기
기타금융자산	502,287,968	502,574,208
기타비금융자산	8,554,727	6,512,359
합 계	510,842,695	509,086,567

(2) 당기말과 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말			
	미수금	보증금	미수수익	합 계
자산가액	470,778,508	1,538,653	30,248,857	502,566,018
현재가치할인차금	-	(262,712)	-	(262,712)
신용손실충당금	-	-	(15,338)	(15,338)
장부가액	470,778,508	1,275,941	30,233,519	502,287,968

구 분	전기말			
	미수금	보증금	미수수익	합 계
자산가액	473,361,540	2,291,806	27,617,737	503,271,083
현재가치할인차금	-	(105,501)	-	(105,501)
신용손실충당금	-	-	(591,374)	(591,374)
장부가액	473,361,540	2,186,305	27,026,363	502,574,208

(3) 당기 및 전기 중 기타금융자산의 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기	전기
기초금액	591,374	8,944
전입(환입)	(576,036)	582,430
기말금액	15,338	591,374

(4) 당기말과 전기말 현재 기타비금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기	전기
선급금	233,009	59,136
선급비용	274,906	768,124
사용권자산	8,046,812	5,685,099
합 계	8,554,727	6,512,359

(5) 당기 및 전기 중 사용권자산 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원)

당기	

구 분	기초	증가	감가상각	기말
부동산	5,514,583	4,649,440	(2,201,753)	7,962,270
차량운반구	109,280	-	(36,985)	72,295
집기비품	61,236		(48,989)	12,247
합 계	5,685,099	4,649,440	(2,287,727)	8,046,812

구 분	전기			
	기초	증가	감가상각	기말
부동산	7,174,385	600,674	(2,260,476)	5,514,583
차량운반구	146,266	-	(36,986)	109,280
집기비품	110,224	-	(48,988)	61,236
합 계	7,430,875	600,674	(2,346,450)	5,685,099

15. 예수부채 :

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	내 역	당기말	전기말
원화요구불예금	보통예금	275,753,705	266,525,259
	별단예금	17,879	123,575
	비거주자원화예금	1,114,574	1,129,411
	비거주자자유원화예금	21,463,473	18,770,747
소 계		298,349,631	286,548,992
원화기한부예금	정기예금	104,699,557	148,469,630
	기업자유예금	11,709	13,074
소 계		104,711,266	148,482,704
외화예수금	당좌예금	20,129,249	8,327,367
	보통예금	638,423,688	224,242,135
	정기예금	323,025,815	337,994,948
소 계		981,578,752	570,564,450
합 계		1,384,639,649	1,005,596,146

16. 차입부채 :

당기말과 전기말 현재 차입부채 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말 이자율(%)	당기말	전기말
원화콜머니	-	-	45,000,000
합 계		-	45,000,000

17. 총당부채 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 총당부채의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
지급보증총당부채	28,158	2,906,509
미사용약정총당부채	65,659	71,462
복구총당부채	1,505,948	2,593,212
합 계	1,599,765	5,571,183

(2) 당기말과 전기말 현재 지급보증총당부채의 세부내역 및 설정률은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말		
	지급보증금액	총당부채	설정률(%)
금융보증계약			
원화금융보증계약	50,118,925	-	-
외화금융보증계약	318,878,900	-	-
비금융보증계약			
확정원화지급보증	2,900,000	-	-
확정외화지급보증	391,488,671	21,634	0.01
소 계	763,386,496	21,634	
미확정지급보증	8,577,665	6,524	0.08
합 계	771,964,161	28,158	

구분	전기말		
	지급보증금액	총당부채	설정률(%)
금융보증계약			
원화금융보증계약	18,100,000	-	-
외화금융보증계약	251,661,612	-	-
비금융보증계약			
확정외화지급보증	777,960,490	2,884,771	0.37
소 계	1,047,722,102	2,884,771	

구 분	전기말		
	지급보증금액	총당부채	설정률(%)
미확정지급보증	11,503,536	21,738	0.19
합 계	1,059,225,638	2,906,509	

(3) 당기말과 전기말 현재 미사용약정충당부채의 세부내역 및 설정률은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말		
	약정잔액	총당부채	설정률(%)
원화대출약정	141,727,306	22,542	0.02
외화대출약정	258,088,513	20,991	0.01
역외외화대출약정	88,501,595	22,126	0.03
합 계	488,317,414	65,659	

구 분	전기말		
	약정잔액	총당부채	설정률(%)
원화대출약정	157,891,378	27,039	0.02
외화대출약정	278,458,018	17,451	0.01
역외외화대출약정	65,584,399	26,972	0.04
합 계	501,933,795	71,462	

(4) 당기 중 미사용약정충당부채와 지급보증충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기					
	미사용약정충당부채			지급보증충당부채		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식
기초금액	71,462	-	-	122,152	2,784,357	-
Stage간 분류 이동	-	-	-	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 미인식)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 인식)	-	-	-	-	-	-
전(환)입	(5,803)	-	-	(93,994)	(2,784,357)	-

기말금액	65,659	-	-	28,158	-	-
------	--------	---	---	--------	---	---

구분	전기					
	미사용약정충당부채			지급보증충당부채		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식
기초금액	48,138	-	-	84,483	-	-
Stage간 분류 이동	-	-	-	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 미인식)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 인식)	-	-	-	-	-	-
전(환)입	23,324	-	-	37,669	2,784,357	-
기말금액	71,462	-	-	122,152	2,784,357	-

(5) 당기 및 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기		
	기초	증감	기말
복구충당부채	2,593,212	(1,087,264)	1,505,948

구분	전기		
	기초	증감	기말
복구충당부채	2,517,194	76,018	2,593,212

(6) 당기말과 전기말 현재 충당부채의 유동 및 비유동 분류현황은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
유동	1,546,241	5,506,094
비유동	53,524	65,089
합계	1,599,765	5,571,183

18. 순확정급여부채 :

(1) 당기말과 전기말 현재 순확정급여부채의 산정내역은 다음과 같습니다(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
기금이 적립되지 않은 확정급여채무의 현재가치	17,476,528	15,925,830
재무상태표상 순확정급여부채(*)	17,476,528	15,925,830

(*) 재무상태표의 기타부채에 포함되어 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기	전기
기초금액	15,925,830	17,098,141
당기근무원가	1,807,598	1,994,441
이자비용	865,666	740,763
재측정요소:		
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	414,590	(1,711,411)
- 인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	5,310	-
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	42,367	(107,465)
제도에서의 지급액:		
- 급여의 지급	(1,584,833)	(2,088,639)
보고기간말 금액	17,476,528	15,925,830

(3) 당기말과 전기말 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
할인율	5.52%	5.82%
임금상승률	5.0%	5.0%

(4) 당기말과 전기말 현재 주요 보험수리적 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 민감도 분석은 다음과 같습니다.

당기			
구분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1%p	7.56% 감소	8.62% 증가
임금상승률	1%p	8.58% 증가	7.67% 감소

전기			
구분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1%p	7.66% 감소	8.75% 증가
임금상승률	1%p	8.74% 증가	7.79% 감소

할인율인 우량채 수익률의 하락은 확정급여부채를 증가시키는 주요한 위험 요인입니다.

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었으나, 실무적으로는 여러 가정이 서로 관련되어 변동됩니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

민감도분석에 사용된 방법 및 가정은 전기와 동일합니다.

(5) 당기말과 전기말 현재 예상 퇴직급여 지급액의 만기분석 내역은 다음과 같습니다 (단위:천원).

당기					
구분	1년 미만	1년~2년 미만	2년~5년 미만	5년이상	합계
급여지급액	1,178,555	1,174,920	3,566,523	23,280,165	29,200,163

전기					
구분	1년 미만	1년~2년 미만	2년~5년 미만	5년이상	합계
급여지급액	1,051,839	1,057,826	3,297,107	22,319,555	27,726,327

확정급여채무의 당기 및 전기 가중평균단기는 8.09년, 8.21년입니다.

19. 기타부채 :

당기말과 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말	전기말
순확정급여부채(*)	17,476,528	15,925,830
기타금융부채		
미지급금	469,901,068	473,043,048
미지급비용	26,704,928	22,420,832
금융보증계약부채	1,870,488	808,091
리스부채	8,593,056	6,420,208
소 계	507,069,540	502,692,179
기타비금융부채		
미지급비용	7,863,011	7,980,916
선수수익	7,019,087	4,968,304
제세금예수금	161,483	154,580
기타	114,904	114,930
소 계	15,158,485	13,218,730
합 계	539,704,553	531,836,739

(*) 주석 18 참조

20. 본지점계정 :

당기말과 전기말 현재 본지점계정(역외포함)의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	내 역	당기말	전기말
자산			
대여금 및 타점예치금	본점	508,695,127	192,231,914
	기타지점	16,244,550	11,203,350
합 계		524,939,677	203,435,264
부채			
	본점	6,035,494,642	2,008,556,308

구 분	내 역	당기말	전기말
차입부채	기타지점	445,399,614	2,468,811,208
합 계		6,480,894,256	4,477,367,516

21. 영업기금 :

당기말과 전기말 현재 금융위원회로부터 승인받은 지점의 영업기금 중 자본금인 갑기금은 각각 121,630,000천원 및 121,630,000천원이며, 금융위원회로부터 인정받은 을기금은 각각 2,561,359,897천원 및 2,358,109,506천원입니다.

22. 기타포괄손익누계액 :

당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기			
	기초	증감	법인세효과	기말
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	(1,417,701)	10,560,764	(2,439,536)	6,703,527
순확정급여부채재측정요소	1,616,299	(462,267)	106,783	1,260,815
합 계	198,598	10,098,497	(2,332,753)	7,964,342

구 분	전기			
	기초	증감	법인세효과	기말
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	(3,406,232)	2,650,146	(661,615)	(1,417,701)
순확정급여부채재측정요소	214,471	1,818,876	(417,048)	1,616,299
합 계	(3,191,761)	4,469,022	(1,078,663)	198,598

23. 이익잉여금 :

(1) 이익잉여금의 구성

당기말과 전기말 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말	전기말
법정적립금		
이익준비금	110,694,713	104,932,031
임의적립금		
재무구조개선적립금	8,170,054	8,170,054
전자금융책임준비금 및 신용정보책임준비금(*)	1,000,000	1,000,000
대손준비금	47,708,763	44,308,791
미처분이익잉여금	983,384,812	898,688,014
합 계	1,150,958,342	1,057,098,890

(*) 전자금융거래법 제9조 및 신용정보법 제43조의3의 의무 이행을 위해 적립하였습니다.

지점은 은행법의 규정에 따라 감기금(자본금)과 을기금 합계액의 100%에 달할 때까지 당기순이익의 10%이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며, 이 준비금은 본점 송금에 사용될 수 없습니다.

(2) 대손준비금

지점은 은행업감독규정 제29조 제1항 및 제2항에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 감독목적상 요구되는 충당금 적립액은 은행업감독규정상에서 규정하는 기업대출채권, 지급보증 및 미사용약정의 각 호별로 감독규정상의 최저적립률을 적용하여 결정한 금액입니다.

동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비

금을 적립하도록 합니다.

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말	전기말
대손준비금 적립액	47,708,763	44,308,791
대손준비금 전입 예정액	10,546,237	3,399,972
대손준비금 잔액	58,255,000	47,708,763

당기 및 전기의 대손준비금 환입 예정액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기	전기
당기순이익	93,859,452	57,626,826
대손준비금 전입예정액(*1)	10,546,237	3,399,972
대손준비금 반영후 조정이익(*2)	83,313,215	54,226,854

(*1) 기말대손준비금(미적립액 포함) 잔액 - 기초 대손준비금(미적립액 포함) 잔액

(*2) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며 법인세 효과 고려전의 대손준비금 환입 예정액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보임.

(3) 이익잉여금처분계산서

당기말 현재 처분 예정이자 전기에 처분이 확정된 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기		전기	
미처분이익잉여금		983,384,812		898,688,014
전기이월 미처분이익잉여금	889,525,360		841,061,188	
당기순이익	93,859,452		57,626,826	
이익잉여금 처분액		19,932,183		9,162,654
이익준비금	9,385,946		5,762,682	
대손준비금	10,546,237		3,399,972	
차기이월 미처분이익잉여금		963,452,629		889,525,360

24. 순이자손익 :

당기 및 전기 중 금융자산 및 금융부채에서 발생한 이자수익 및 이자비용, 순이자손익의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기	전기
이자수익		
현금및예치금	2,890,040	3,162,192
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	47,044,850	22,933,122
상각후원가측정대출채권	242,402,024	186,771,716
기타금융자산	-	4,133
본지점자산	11,523,763	4,428,795
소 계	303,860,677	217,299,958
이자비용		
예수부채	30,915,434	13,266,453
차입부채	1,274,462	1,517,604
기타금융부채	391,334	228,883
본지점부채	190,570,675	117,357,333
소 계	223,151,905	132,370,273
순이자손익	80,708,772	84,929,685

25. 순수수수료손익 :

당기 및 전기 중 금융자산 및 금융부채에서 발생한 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다. 당 내역에는 유효이자율을 결정할 때 포함하는 금액은 제외합니다(단위:천원).

구 분	당기	전기
수수료수익		
수입수수료	3,294,184	2,309,076
수입보증료	2,579,007	2,688,816
소 계	5,873,191	4,997,892
수수료비용		
지급수수료	894,568	1,564,546

구 분	당기	전기
소 계	894,568	1,564,546
순수수료손익	4,978,623	3,433,346

26. 당기손익-공정가치측정금융상품순손익 :

당기 및 전기 중 당기손익-공정가치측정금융상품순손익의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기	전기
매매목적 파생금융상품		
이자율 관련	5,101,702	3,907,302
통화 관련	122,186,660	188,428,860
합 계	127,288,362	192,336,162

27. 일반관리비 :

당기 및 전기 중 지점의 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기	전기
종업원급여		
인건비	17,322,438	16,617,766
퇴직급여	3,388,428	3,255,748
소 계	20,710,866	19,873,514
감가상각비 및 상각비	3,917,664	3,728,667
기타 판매비와관리비		
복리후생비	1,446,661	1,494,870
임차료	1,338,835	1,720,906
접대비	210,716	200,935
제세공과	4,095,201	4,046,700
광고선전비	5,620	131,740
기타	4,203,359	3,440,817
소 계	11,300,392	11,035,968
합 계	35,928,922	34,638,149

28. 리스 :

지점이 리스이용자인 경우의 리스에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(1) 재무상태표에 인식된 금액

리스와 관련하여 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
사용권자산		
부동산	7,962,270	5,514,583
차량운반구	72,295	109,280
집기비품	12,247	61,236
합계	8,046,812	5,685,099
리스부채		
유동	2,321,617	2,495,815
비유동	6,271,439	3,924,393
합계	8,593,056	6,420,208

당기 및 전기 중 증가된 사용권자산 총액은 각각 4,649,440천원, 600,674천원입니다

(2) 포괄손익계산서에 인식된 금액

리스와 관련하여 포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	2,201,753	2,260,476
차량운반구	36,985	36,985
집기비품	48,989	48,989
합계	2,287,727	2,346,450
리스부채상각이자(기타원화지급이자에 포함)	391,322	228,832

단기리스료(일반관리비에 포함)	276,574	338,979
단기리스가 아닌 소액자산 리스료(일반관리비에 포함)	9,835	18,717

당기 및 전기 중 리스의 총 현금유출은 각각 2,975,561천원, 2,956,867천원입니다. 이 중에는 당기 및 전기 선급리스료가 각각 336,600천원, 151,200천원이 포함되어 있습니다.

29. 기타영업손익 :

당기 및 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기	전기
기타영업수익		
외환거래이익	345,799,562	548,729,653
소 계	345,799,562	548,729,653
기타영업비용		
외환거래손실	385,372,185	703,263,551
신용보증기금출연료	10,251,507	8,793,240
예금보험료	1,879,805	1,621,363
복구충당부채전입액	87,151	76,018
소 계	397,590,648	713,754,172
기타영업손익	(51,791,086)	(165,024,519)

30. 법인세

(1) 당기 및 전기 중 지점의 법인세비용 구성내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기	전기
당기법인세		
당기손익에 대한 당기법인세	25,112,370	14,713,451
전기법인세의 조정사항	113,254	-
이연법인세		
일시적차이의 증감	6,188,750	5,419,493

구 분	당기	전기
자본에 직접 반영된 법인세	(2,332,753)	(1,078,663)
법인세비용	29,081,621	19,054,281

(2) 당기 및 전기 중 지점의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	122,941,073	76,681,107
적용세율(*)에 따른 세부담액	27,937,388	18,094,828
조정사항		
비과세수익	(1,177,857)	(1,181,111)
비공제비용	1,714,463	2,313,411
기타	607,627	(172,847)
법인세비용	29,081,621	19,054,281
유효세율	23.65%	24.85%

(*) 적용세율은 법인세율과 주민세율의 합계로서 2억원 이하 9.9%, 2억원 초과 20.9%, 200억원 초과 23.1%임.

(3) 당기와 전기중 지점의 자본에 직접 반영되는 법인세 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기		
	세전금액	법인세효과	세후금액
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	10,560,764	(2,439,537)	8,121,227
순확정급여부채재측정요소	(462,267)	106,784	(355,483)
합 계	10,098,497	(2,332,753)	7,765,744

구 분	전기		
	세전금액	법인세효과	세후금액
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	2,650,146	(661,614)	1,988,532
순확정급여부채재측정요소	1,818,876	(417,048)	1,401,828

구 분	전기		
	세전금액	법인세효과	세후금액
합 계	4,469,022	(1,078,662)	3,390,360

(4) 당기말과 전기말 현재 이연법인세자산과 부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말	전기말
이연법인세자산		
12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	236,932,084	305,331,207
12개월 후에 결제될 이연법인세자산	10,476,771	10,111,811
소 계	247,408,855	315,443,018
이연법인세부채		
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(257,733,065)	(320,837,709)
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(3,226,073)	(1,966,841)
소 계	(260,959,138)	(322,804,550)
이연법인세자산(부채) 순액	(13,550,283)	(7,361,532)

(5) 당기 및 전기 중 이연법인세자산(부채)의 총 변동액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기	전기
기초가액	(7,361,533)	(1,942,039)
손익계산서에 반영된 이연법인세	(3,855,997)	(4,340,830)
기타포괄손익에 반영된 법인세	(2,332,753)	(1,078,663)
기말가액	(13,550,283)	(7,361,532)

(6) 당기 및 전기 중 이연법인세자산과 부채의 변동은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기			
	기초	당기손익	기타포괄손익	기말
이연법인세자산				
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	447,520	-	(447,520)	-
퇴직급여충당부채	4,164,387	(234,093)	106,784	4,037,078
복리후생비	1,432	-	-	1,432
미지급미결제현물환	109,254,088	(729,709)	-	108,524,379

구 분	당기			
	기초	당기손익	기타포괄손익	기말
파생상품부채	192,449,796	(68,931,091)	-	123,518,705
신용손실충당금	-	-	-	-
지급보증충당부채	671,403	(664,898)	-	6,505
기타충당부채	615,540	(252,499)	-	363,041
미지급비용	650,620	83,466	-	734,086
이연대출부대수익	1,161,793	2,425,453	-	3,587,246
감가상각비	20	-	-	20
선급비용	30,281	34,004	-	64,285
리스부채	1,547,158	744,768	-	2,291,926
역외외화대출금	3,784,706	-	-	3,784,706
기타	664,273	(168,827)	-	495,446
소 계	315,443,017	(67,693,426)	(340,736)	247,408,855
이연법인세부채				
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	29,521	(1,992,017)	(1,962,496)
미수미결제현물환	(109,208,547)	681,134	-	(108,527,413)
파생상품자산	(211,629,161)	64,386,005	-	(147,243,156)
임차시설물	(33,258)	(7,296)	-	(40,554)
사용권자산	(1,313,258)	(545,556)	-	(1,858,814)
이자수익	(620,326)	(706,379)	-	(1,326,705)
소 계	(322,804,550)	63,837,429	(1,992,017)	(260,959,138)
합 계	(7,361,533)	(3,855,997)	(2,332,753)	(13,550,283)

구 분	전기			
	기초	당기손익	기타포괄손익	기말
이연법인세자산				
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	1,112,077	(2,942)	(661,615)	447,520
퇴직급여충당부채	4,206,222	375,213	(417,048)	4,164,387
복리후생비	1,500	(68)	-	1,432
미지급미결제현물환	168,010,506	(58,756,418)	-	109,254,088
파생상품부채	100,904,918	91,544,878	-	192,449,796
신용손실충당금	-	-	-	-
지급보증충당부채	20,445	650,958	-	671,403
기타충당부채	620,810	(5,270)	-	615,540
미지급비용	705,114	(54,494)	-	650,620
이연대출부대수익	971,476	190,317	-	1,161,793
감가상각비	68	(48)	-	20
선급비용	37,079	(6,798)	-	30,281
리스부채	2,096,065	(548,907)	-	1,547,158

구 분	전기			
	기초	당기손익	기타포괄손익	기말
역외외화대출금	3,964,930	(180,224)	-	3,784,706
기타	451,576	212,697	-	664,273
이월결손금	4,178,735	(4,178,735)	-	-
소 계	287,281,521	29,240,159	(1,078,663)	315,443,017
이연법인세부채				
미수미결제현물환	(168,027,083)	58,818,536	-	(109,208,547)
파생상품자산	(118,955,057)	(92,674,104)	-	(211,629,161)
임차시설물	(53,019)	19,761	-	(33,258)
사용권자산	(1,798,272)	485,014	-	(1,313,258)
이자수익	(390,129)	(230,197)	-	(620,326)
소 계	(289,223,560)	(33,580,990)	-	(322,804,550)
합 계	(1,942,039)	(4,340,831)	(1,078,663)	(7,361,533)

(7) 이연법인세자산에 대한 미래실현가능성은 일시적차이가 실현되는 기간동안 과세소득을 창출할 수 있는 회사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 지점은 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 보고기간 종료일 현재 모든 차감할 일시적 차이가 소멸될 기간에 과세소득이 충분할 것으로 예상되어 이연법인세자산을 인식하였습니다.

31. 특수관계자 :

(1) 지배·종속기업 등 현황

1) 당기말과 전기말 현재 지점의 지배기업은 미쓰이스미토모은행 본점이며, 최상위 지배회사는 미쓰이스미토모금융그룹입니다.

2) 당기와 전기에 지점과 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 기타특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	특수관계자명
기타특수관계자	SMBC HONG KONG BRANCH
	SMBC SINGAPORE BRANCH
	SMBC NEW YORK BRANCH
	SMBC (China) Limited
	SMBC Bank EU AG
	PT Bank BTPN Tbk
	Taeguk Funding Designated Activity Company
	The Bank of East Asia (China) Limited
	SMBC BANK INTERNATIONAL PLC
	SMBC SSC Sdn Bhd
	SMFL Anseong Office

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자에 대한 주요거래 내역은 다음과 같습니다(단위:천원)

구분	회사명	당기			
		이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용
지배기업	미쓰이스미토모은행(SMBC) 본점	11,439,396	147,375,425	3,203	63,841
기타특수관계자	SMBC HONG KONG BRANCH	1,586	43,150,742	-	-
	SMBC SINGAPORE BRANCH	82,782	43,470	-	-
	SMBC NEW YORK BRANCH	-	1,039	102,065	-
	SMBC (China) Limited	886	-	111	-
	SMBC Bank EU AG	-	-	26,901	-
	PT Bank BTPN Tbk	-	-	106,285	-
	The Bank of East Asia (China) Limited	13,903	-	37	-

구 분	회사명	당기			
		이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용
	SMBC SSC Sdh Bhd	-	-	-	149,828
	합 계	11,538,553	190,570,676	238,602	213,669

구 분	회사명	전기			
		이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용
지배기업	미쓰이스미토모은행(SMBC) 본점	4,115,264	32,525,717	48,736	70,485
기타특수관계자	SMBC HONG KONG BRANCH	289,415	84,189,298	10	-
	SMBC SINGAPORE BRANCH	24,117	642,317	-	-
	SMBC NEW YORK BRANCH	-	-	284,377	-
	SMBC BANK INTERNATIONAL PLC	-	-	-	1,689
	SMBC (China) Limited	489	-	64	-
	SMBC Bank EU AG	-	-	45,202	-
	PT Bank BTPN Tbk	4,614	-	124,062	-
	The Bank of East Asia (China) Limited	339,724	-	1,130	-
	SMBC SSC Sdh Bhd	-	-	-	92,827
	합 계	4,773,623	117,357,332	503,581	165,001

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 주요 채권·채무잔액 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	회사명	당기말			
		예치금	본지점자산	본지점차입	예수부채
지배기업	미쓰이스미토모은행(SMBC) 본점	-	508,695,127	6,035,494,642	-
기타특수관계자	SMBC BANK INTERNATIONAL PLC	63,900	-	-	-
	SMBC HONG KONG BRANCH	-	253,376	445,399,614	-
	SMBC SINGAPORE BRANCH	-	107,482	-	-
	SMBC NEW YORK BRANCH	-	15,883,692	-	-
	SMFL, ANSEONG OFFICE	-	-	-	677,268
	합 계	63,900	524,939,677	6,480,894,256	677,268

구 분	회사명	전기말			
		예치금	본지점자산	본지점차입	예수부채
지배기업	미쓰이스미토모은행(SMBC) 본점	-	192,231,914	2,008,556,308	-
기타특수관계자	SMBC BANK INTERNATIONAL PLC	72,111	-	-	-
	SMBC HONG KONG BRANCH	-	377,210	2,449,377,408	-
	SMBC SINGAPORE BRANCH	-	135,786	19,433,800	-
	SMBC NEW YORK BRANCH	-	10,690,354	-	-
	SMFL, ANSEONG OFFICE	-	-	-	1,223,174
	합 계	72,111	203,435,264	4,477,367,516	1,223,174

(4) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 자금거래 내역은 다음과 같습니다(단위:천

원).

구 분	회사명	당기(*)			
		자금대여	자금회수	자금차입	자금상환
지배기업	미쓰이스미토모은행(SMBC) 본점	6,234,347,030	5,934,010,630	69,073,635,058	66,045,190,159
기타 특수관계자	SMBC HONG KONG BRANCH	97,890,250	97,890,250	-	1,035,858,840
	SMBC SINGAPORE BRANCH	374,108,455	374,108,455	47,283,293	67,109,373
	The Bank of East Asia (China) Limited	999,367	999,367	-	-
	SMBC (China) Limited	109,856	109,856	-	-
합 계		6,707,454,958	6,407,118,558	69,120,918,351	67,148,158,372

(*) 예치금거래를 제외한 금액임.

구 분	회사명	전기(*)			
		자금대여	자금회수	자금차입	자금상환
지배기업	미쓰이스미토모은행(SMBC) 본점	3,389,880,000	3,215,170,800	10,959,926,258	8,951,369,950
기타 특수관계자	SMBC HONG KONG BRANCH	4,342,957,800	4,477,249,200	11,072,137,548	13,709,782,863
	SMBC SINGAPORE BRANCH	354,633,600	354,633,600	203,269,600	183,835,800
	PT Bank BTPN Tbk	811,094	811,094	-	-
	The Bank of East Asia (China) Limited	57,281,559	69,747,993	-	-
	SMBC (China) Limited	91,527	91,527	-	-
합 계		8,145,564,053	8,117,612,687	22,235,333,406	22,844,988,613

(*) 예치금거래를 제외한 금액임.

(5) 당기말과 전기말 현재 지점의 여신활동을 위하여 특수관계자로부터 제공받은 보증한도 및 보증금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

회사명	구 분	당기말	전기말
미쓰이스미토모은행(SMBC) 본점	보증한도	5,082,081,627	5,179,142,709
	보증금액	2,702,081,098	2,922,925,196

(6) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에게 지점이 제공한 보증금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

회사명	구 분	당기말	전기말
PT Bank BTPN Tbk	보증금액	47,510,494	-
SMBC Bank EU AG		24,046,554	26,513,016
합 계		71,557,048	26,513,016

(7) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 파생금융상품 관련 주요 거래내역은 다음과 같습니다(단위:천원)

회사명	당기											
	매매목적 파생금융상품											
	이자율관련				통화관련							
	이자율스왑평가손익		이자율스왑거래손익		통화선도평가손익		통화선도거래손익		통화스왑평가손익		통화스왑거래손익	
	수익	비용	수익	비용	수익	비용	수익	비용	수익	비용	수익	비용
미쓰이스미토모은행(SMBC) 본점	1,011,845	376,960	-	326,888	4,128,777	3,805,696	34,003,418	30,004,950	-	588,906	-	225,014
SMBC HONG KONG BRANCH	1,178,675	1,723,729	7,290,693	3,365,842	24,196	21,229	6,881,931	2,752,155	-	-	-	-
SMBC SINGAPORE BRANCH	27	79,639	186,124	896,961	-	86,955	-	-	-	-	3,237,119	-
Taeguk Funding Designated Activity Company	-	-	-	-	-	-	-	-	53,027,516	37,790,827	87,241,154	238,704,108
합계	2,190,547	2,180,328	7,476,817	4,589,691	4,152,973	3,913,880	40,885,349	32,757,105	53,027,516	38,379,733	90,478,273	238,929,122

회사명	전기											
	매매목적 파생금융상품											
	이자율관련				통화관련							
	이자율스왑평가손익		이자율스왑거래손익		통화선도평가손익		통화선도거래손익		통화스왑평가손익		통화스왑거래손익	
	수익	비용	수익	비용	수익	비용	수익	비용	수익	비용	수익	비용
미쓰이스미토모은행(SMBC) 본점	-	1,137,038	561,112	-	8,817,887	14,485,149	48,552,242	43,982,604	-	51,067	47,954	-
SMBC HONG KONG BRANCH	8,085,369	1,254,854	4,552,358	1,459,158	882,804	10,965,681	5,635,739	2,305,618	-	-	-	-
SMBC SINGAPORE BRANCH	376,230	404,491	327,361	34,525	-	-	1,744,329	8,562,277	4,510,498	-	4,566,971	-
SMBC NIKKO CAPITAL MARKETS LIMITED	-	-	27,664,264	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Taeguk Funding Designated Activity Company	-	-	-	-	-	-	-	-	52,764,888	138,322,830	36,239,698	137,215,481
합계	8,461,599	2,796,383	33,105,095	1,493,683	9,700,691	25,450,830	55,932,310	54,850,499	57,275,386	138,373,897	40,854,623	137,215,481

(8) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 파생금융상품관련 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

회사명	당기말								
	매매목적 파생금융상품								
	이자율관련			통화관련					
	스왑			선도			스왑		
	약정금액(*)	자산	부채	약정금액(*)	자산	부채	약정금액(*)	자산	부채
미쓰이스미토모은행(SMBC) 본점	129,603,600	267,416	769,569	493,834,813	4,128,777	3,808,027	4,447,400	-	639,973

회사명	당기말								
	매매목적 파생금융상품								
	이자율관련			통화관련					
	스왑			선도			스왑		
	약정금액(*)	자산	부채	약정금액(*)	자산	부채	약정금액(*)	자산	부채
SMBC HONG KONG BRANCH	302,525,960	1,682,515	91,910	2,906,969	24,196	21,229	-	-	-
SMBC SINGAPORE BRANCH	21,861,290	27	410,539	6,734,000	-	86,955	-	-	-
Taeguk Funding Designated Activity Company	-	-	-	-	-	-	1,451,207,243	18,077,047	116,950,295
합 계	453,990,850	1,949,958	1,272,018	503,475,782	4,152,973	3,916,211	1,455,654,643	18,077,047	117,590,268

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

회사명	전기말								
	매매목적 파생금융상품								
	이자율관련			통화관련					
	스왑			선도			스왑		
	약정금액(*)	자산	부채	약정금액(*)	자산	부채	약정금액(*)	자산	부채
미쓰이스미토모 은행(SMBC)본점	39,257,600	-	1,137,038	1,105,159,297	8,817,887	14,530,697	4,907,200	-	51,067
SMBC HONG KONG BRANCH	457,352,420	10,751,416	1,161,544	590,445,055	882,804	10,965,681	-	-	-
SMBC SINGAPORE BRANCH	164,740,950	522,458	330,901	0	0	0	145,008,636	4,321,470	-
Taeguk Funding Designated Activity Company	-	-	-	-	-	-	2,919,143,904	52,764,887	271,540,576
합 계	661,350,970	11,273,874	2,629,483	1,695,604,352	9,700,691	25,496,378	3,069,059,740	57,086,357	271,591,643

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

32. 우발부채 및 약정사항

(1) 당기말과 전기말 현재 지급보증의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말	전기말
금융보증계약		
원화금융보증계약	50,118,925	18,100,000
외화금융보증계약	318,878,900	251,661,612
소 계	368,997,825	269,761,612
비금융보증계약		
확정원화지급보증	2,900,000	-
확정외화지급보증	391,488,671	777,960,490
소 계	394,388,671	777,960,490
미확정지급보증	8,577,665	11,503,536
합 계	771,964,161	1,059,225,638

(2) 당기말과 전기말 현재 대출관련 약정의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말	전기말
원화대출약정	141,727,306	157,891,378
외화대출약정	258,088,513	278,458,018
역외대출약정	88,501,595	65,584,399
합 계	488,317,414	501,933,795

(3) 당기말 및 전기말 현재 차입관련 약정의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

당기말			
금융기관	금융기관	약정한도	실행금액
KEB하나은행	당좌대출한도	30,000,000	-
	일반자금대출한도	30,000,000	-
IBK기업은행	당좌대출한도	10,000,000	-
	일반자금대출한도	10,000,000	-
합 계		80,000,000	-

전기말			
금융기관	금융기관	약정한도	실행금액
KEB하나은행	당좌대출한도	30,000,000	-
	일반자금대출한도	30,000,000	-
IBK기업은행	당좌대출한도	10,000,000	-
	일반자금대출한도	10,000,000	-
합 계		80,000,000	-

33. 현금흐름표 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 현금흐름표 상의 현금및현금성자산 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
현금및예치금	226,473,989	71,666,966
차감 : 사용제한 예치금	(30,000,000)	(30,000,000)
가산 : 본지점 예치금	44,132,077	28,726,064
차감계	240,606,066	70,393,030

(2) 당기 및 전기 중 비용 및 수익의 조정내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
법인세비용	29,081,621	19,054,281
이자수익	(303,860,677)	(217,299,958)
이자비용	223,151,905	132,370,273
감가상각비및상각비	3,917,664	3,728,667
유무형자산처분손실(이익)	47,404	(7,606)
퇴직급여	2,673,264	2,735,205
신용손실충당금전입액	5,193,330	1,551,631
지급보증충당부채전(환)입액	(2,878,350)	2,822,026
미사용약정충당부채전(환)입액	(5,803)	23,324
복구충당부채전입액	87,151	76,018
외화환산손익	66,244,684	176,685,537
파생상품평가이익	(361,416,529)	(636,029,714)

구 분	당기	전기
파생상품평가손실	314,154,069	588,761,308
합 계	(23,610,267)	74,470,993

(3) 당기 및 전기 중 영업활동으로 인한 자산,부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기	전기
파생금융자산의 증감	325,989,755	(377,325,326)
원화대출금의 증감	262,247,027	(874,702,590)
외화대출금의 증감	234,417,026	29,094,111
은행간외화대여금의 증감	(312,942,884)	(160,034,401)
내국수입유산스의 증감	54,175,873	178,630,112
역외외화대출금의 증감	(554,215,527)	35,713,183
콜론의 증감	(45,000,000)	170,000,000
매입외환의 증감	74,380,211	199,864,128
사모사채의 증감	(840,968,588)	-
팩토링채권의 증감	(117,638,305)	104,316,021
이연대출부대손익의 증감	10,499,796	1,015,044
기타자산의 증감	2,851,189	222,509,090
본지점자산의 증감	(306,098,400)	(49,996,800)
파생금융부채의 증감	(298,402,988)	416,153,527
원화예수부채의 증감	(31,970,799)	45,625,763
외화예수부채의 증감	411,014,302	144,311,468
기타부채의 증감	(2,194,081)	(219,204,913)
퇴직금의 지급	(1,584,833)	(2,088,639)
합 계	(1,135,441,226)	(136,120,222)

(4) 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	10,432,964	2,658,046

구분	당기	전기
사용권자산 및 리스부채의 계상	4,137,078	449,474
임차점포시설물 및 복구충당부채의 계상	132,825	-

(5) 당기 및 전기 중 재무활동에서 발생한 부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

당기				
구분	본지점부채	콜머니	리스부채	합계
기초	4,477,367,516	45,000,000	6,420,208	4,528,787,724
현금흐름	1,938,786,596	(45,000,000)	(2,355,552)	1,891,431,044
외화환산	64,740,144	-	-	64,740,144
기타	-	-	4,528,400	4,528,400
기말	6,480,894,256	-	8,593,056	6,489,487,312

전기				
구분	본지점부채	콜머니	리스부채	합계
기초	4,774,265,934	-	8,189,873	4,782,455,807
현금흐름	(472,896,281)	45,000,000	(2,447,972)	(430,344,253)
외화환산	175,997,863	-	-	175,997,863
기타	-	-	678,307	678,307
기말	4,477,367,516	45,000,000	6,420,208	4,528,787,724

(6) 지점의 차입부채 및 본지점부채는 총금액이 크고 거래가 빈번하여 현금의 유입과 유출항목을 순증감액으로 기재하였습니다.

34. 외화자산 및 부채 :

(1) 당기말과 전기말 현재 지점의 중요한 외화자산은 다음과 같습니다(단위:천원,USD,JPY,EUR).

구 분	당기말		
	통화	외국통화금액	원화환산액
외화예치금	USD	27,212,822	36,650,229
	JPY	1,800,377,275	16,013,996
	EUR	1,580,440	2,296,269
	기타(*1)	-	366,264
	소 계		55,326,758
대출채권	USD	1,730,605,222	2,330,779,113
	JPY	102,477,913,598	911,520,546
	EUR	129,625,376	188,336,598
	소 계		3,430,636,257
기타자산	USD	158,894,744	213,999,441
	JPY	4,231,774,388	37,640,787
	EUR	23,208,372	33,720,140
	기타(*2)	-	19,933,925
	소 계		305,294,293
본지점계정	USD	368,793,653	496,691,292
	JPY	3,135,261,839	27,887,527
	기타(*3)	-	360,858
	소 계		524,939,677
합 계			4,316,196,985

(*1) 당기말 외화예치금 기타통화는 AUD,CAD,CHF,CNY,DKK,GBP,HKD,NOK,NZD,SEK,SGD로 구성됨.

(*2) 당기말 기타자산 기타통화는 AUD,CNY,DKK,HKD로 구성됨.

(*3) 당기말 본지점계정 기타통화는 CNY,HKD,SGD로 구성됨.

구 분	전기말		
	통화	외국통화금액	원화환산액
외화예치금	USD	618,151	805,946
	JPY	2,255,808,136	22,139,403

구 분	전기말		
	통화	외국통화금액	원화환산액
	EUR	741,075	1,053,460
	기타(*1)	-	299,577
	소 계		24,298,386
대출채권	USD	1,412,850,344	1,842,074,279
	JPY	96,887,868,526	950,896,297
	EUR	51,601,180	73,352,625
	소 계		2,866,323,201
기타자산	USD	186,629,929	243,328,101
	JPY	6,048,040,020	59,357,884
	EUR	7,910,884	11,245,559
	기타(*2)	-	8,867,877
	소 계		322,799,421
본지점계정	USD	142,199,382	185,399,554
	JPY	1,785,408,579	17,522,713
	기타(*3)	-	512,997
	소 계		203,435,264
합 계			3,416,856,272

(*1) 당기말 외화예치금 기타통화는 AUD,CAD,CHF,CNY,DKK,GBP,HKD,NOK,NZD,SEK,SGD로 구성됨.

(*2) 당기말 기타자산 기타통화는 CNY,HKD로 구성됨.

(*3) 당기말 본지점계정 기타통화는 CNY,HKD,SGD로 구성됨.

(2) 당기말과 전기말 현재 지점의 중요한 외화부채는 다음과 같습니다(단위:천원,USD,JPY,EUR).

구 분	당기말		
	통화	외국통화금액	원화환산액
외화예수부채	USD	636,206,642	856,843,105
	JPY	13,652,566,614	121,436,850
	EUR	2,213,302	3,215,773
	기타(*1)	-	83,024
	소 계		981,578,752

구 분	당기말		
	통화	외국통화금액	원화환산액
기타부채	USD	192,804,057	259,668,504
	JPY	4,160,637,350	37,008,037
	EUR	7,966,694	11,575,049
	기타(*2)	-	19,935,873
	소 계		328,187,463
본지점계정	USD	4,055,108,073	5,461,419,553
	JPY	93,527,636,000	831,909,617
	EUR	129,094,372	187,565,086
	소 계		6,480,894,256
합 계			7,790,660,471

(*1) 당기말 외화예수부채 기타통화는 CNY로 구성됨.

(*2) 당기말 기타부채 기타통화는 AUD,CNY,DKK,HKD,SGD로 구성됨.

구 분	전기말		
	통화	외국통화금액	원화환산액
외화예수부채	USD	380,628,163	496,262,999
	JPY	7,398,207,247	72,608,965
	EUR	1,120,682	1,593,083
	기타(*1)	-	99,403
	소 계		570,564,450
기타부채	USD	211,558,652	275,830,170
	JPY	5,563,538,582	54,602,793
	EUR	7,966,694	11,324,895
	기타(*2)	-	8,847,315
	소 계		350,605,173
본지점계정	USD	2,675,543,601	3,488,373,747
	JPY	93,390,000,000	916,566,816

구 분	전기말		
	통화	외국통화금액	원화환산액
	EUR	50,950,000	72,426,954
	소 계		4,477,367,517
	합 계		5,398,537,140

(*1) 당기말 외화예수부채 기타통화는 CNY로 구성됨.

(*2) 당기말 기타부채 기타통화는 CNY로 구성됨.

35. 금융자산 부채의 상계 :

지점은 파생상품, 환매조건부채권매매, 유가증권 대차거래 등과 관련하여 파생상품 청산약정, 국제표준환매약정, 국제표준증권대여약정 및 금융담보 등의 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받고 있습니다.

(1) 당기말과 전기말 현재 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 인식된 금융자산의 종류별 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말					
	자산총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순 액
				금융상품	현금담보 등	
파생상품자산	628,953,980	-	628,953,980	186,472,329	230,994,975	211,486,676
미수미결제현물환	252,632,702	-	252,632,702	252,589,728	-	42,974
합 계	881,586,682	-	881,586,682	439,062,057	230,994,975	211,529,650

구 분	전기말					
	자산총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순 액
				금융상품	현금담보 등	
파생상품자산	895,628,859	-	895,628,859	227,938,030	154,407,408	513,283,421
미수미결제현물환	269,810,705	-	269,810,705	269,715,125	-	95,580
합 계	1,165,439,564	-	1,165,439,564	497,653,155	154,407,408	513,379,001

(2) 당기말과 전기말 현재 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 인식된 금융부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말					순액
	부채총액	상계된 자산총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	현금담보 등	
파생상품부채	524,491,189	-	524,491,189	186,472,329	1,161,203	336,857,657
미지급미결제현물환	252,634,568	-	252,634,568	252,589,728	-	44,840
합계	777,125,757	-	777,125,757	439,062,057	1,161,203	336,902,497

구분	전기말					순액
	부채총액	상계된 자산총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	현금담보 등	
파생상품부채	799,812,054	-	799,812,054	227,938,030	25,613,856	546,260,168
미지급미결제현물환	270,095,600	-	270,095,600	269,715,125	-	380,475
합계	1,069,907,654	-	1,069,907,654	497,653,155	25,613,856	546,640,643

36. 비연결구조화기업 :

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

지점은 자산유동화, 구조화금융, 수익증권 등의 투자를 통해 구조화기업에 관여하고 있으며, 동 구조화기업의 주요 특성은 다음과 같습니다.

구분	목적	주요 활동	주요 자본조달 방법
구조화금융	사회간접자본(SOC) 및 부동산에 대한 PF 자금 대출	사회간접자본 건설 및 운영, 부동산 개발 사업 운용 및 관리	차입 및 신용공여 약정, 출자약정 체결
	선박SPC 및 항공기SPC에 대한 자금 대출	선박 및 항공기 건조 또는 매입 등	

(2) 당기말과 전기말 현재 비연결구조화 기업의 규모 및 비연결구조화기업에 대한 지점의 지분과 관련된 위험의 성격은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	
	선박SPC 및 항공기 SPC	PF대출
비연결구조화기업의 총자산(*)	1,206,898,846	4,716,679,906
재무상태표상 자산		
대출채권	436,034,713	69,406,863
미수수익	1,774,202	33,266
미사용약정	88,501,595	27,727,306
최대노출금액	526,310,510	97,167,435
최대노출의 결정방법	대출약정/출자약정/매입약정 금액 및 지급보증 금액	

(*) 선박SPC 및 항공기SPC의 경우 비연결구조화기업의 총차입금 기준 금액임.

구분	전기말	
	선박SPC	PF대출
비연결구조화기업의 총자산(*)	377,580,256	4,268,103,550
재무상태표상 자산		
대출채권	17,189,372	44,670,469
미수수익	-	584,704
미사용약정		52,009,025
최대대출금액	17,189,372	97,264,198
최대대출의 결정방법	대출약정/출자약정/매입약정 금액 및 지급보증 금액	

(*) 선박SPC의 경우 비연결구조화기업의 총차입금 기준 금액임.

37. LIBOR 전환관련 :

보고기간말 현재 대체지표 이자율로의 전환이 완료되지 않은 금융상품의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	
	총금액(*)	이자율대체조항 존재
USD LIBOR 익스포저 비파생금융자산		
상각후원가측정대출자산	14,240,835	-

(*) 비파생금융자산의 금액은 장부금액입니다.

구분	전기말	
	총금액(*)	이자율대체조항 존재
USD LIBOR 익스포저 비파생금융자산		
상각후원가측정대출자산	310,583,149	260,760,000
USD LIBOR 익스포저 파생상품		
통화스왑	4,775,057,068	3,927,374,897

(*) 비파생금융자산의 금액은 장부금액이며, 파생상품의 금액은 명목금액입니다.