

2021年 3月末

(미쓰이스미토모)

三井住友銀行 서울支店 現況

(미쓰이스미토모)

三井住友銀行 서울支店



< 목 차 >

공시항목

[일반현황]

1. 선언문
2. 경영목표 및 방침
3. 연혁·추이
4. 조직
5. 임직원수 및 신규채용 현황
6. 자본금

[경영실적]

7. 개요
 - 가) 수익성
 - 나) 생산성
 - 다) 건전성
 - 라) 유동성
 - 마) 자본의 적정성
 - 바) 영업규모
8. 자금조달 및 운용현황

[재무상황]

9. 개요
10. 대출금운용
11. 유가증권투자 및 운용현황
12. 예수금 현황
13. 외화자산·부채
14. 대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황
15. 무수익 및 고정이하분류여신
16. 파생상품 현황
17. 시스템적 중요도 평가지표

[기타현황]

18. 여·수신 금리 결정체계 및 금리현황
19. 준법감시인제도
20. 내부통제
21. 금융사고 발생현황
22. 유동성커버리지비율 위반사실
23. 기관경고 및 임원문책사항
24. 민원건수
25. 금융소비자보호 실태평가 결과
26. 수시공시사항
27. 리스크 관리
28. 상품이용시 유의사항
29. 수수료
30. 주요용어해설

[재무제표]-----별첨

본 공시자료는 「은행업 감독규정」 제41조 (경영공시)의 규정에 따라 작성되었으며,
미쓰이스미토모은행 서울지점의 경영전반에 대한 진실한 내용을 담고 있습니다.
또한 이 공시자료는 금융감독원에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지
않았음을 알려드립니다.

【일반현황】

1. 선언문

본자료는 관련법규에 따라 작성되었으며, 미쓰이스미토모은행 서울지점 경영전반에 대한 진실한 내용을 담고 있습니다.

2. 경영목표 및 방침

(미쓰이스미토모)

株式會社三井住友銀行(英文名 : Sumitomo Mitsui Banking Corporation)의 경영이념 및 경영방침은 아래와 같습니다.

당행의 경영이념은

- 고객에게 더한층 가치 있는 서비스를 제공하여 고객과 더불어 발전할 수 있도록 하고,
- 사업의 발전을 통하여 주주 가치의 영속적인 증대를 도모하며
- 근면하고 의욕적인 사원이 마음껏 그 능력을 발휘할 수 있는 직장이 되도록 하는데 있습니다.

위와 같은 경영이념 아래에서 당행은 고객,시장으로 부터의 기대에 부응하고, 국가 경제사회에 있어서의 막중한 책임을 책임을 완수함으로써 변함 없이 확고한 「고객의 신뢰」, 「시장의 신뢰」를 바탕으로한 「최고의 신뢰」를 꾸준히 받을 수 있도록 하는 것을 경영의 기본 방침으로 하고 있습니다.

3. 연혁 · 추이

1981. 12. 28 지점설립 { 본점소재지 : 일본국 오사카시 추오쿠 기타하마 윤초메 6-5
지점소재지 : 서울특별시 종로구 종로 1가 1번지 (교보 21층)

1982. 01. 06 지점등기

1982. 01. 21 지점신설인가취득 (한국은행 관지 911-53)

1982. 02. 04 지점개점 (자본금 30억원 납입)

1982. 02. 05 외국환업무인가취득 (재무부외정1241-317)

1989. 12. 01 자본금 70억원으로 증자

2000. 04. 29 지점 이전 (신 소재지 : 서울특별시 종로구 서린동 33번지 영풍빌딩 7층)

(미쓰이스미토모)

2001. 04. 02 사쿠라은행과 합병, 三井住友은행으로 행명변경
(영어명은 Sumitomo Mitsui Banking Corp.으로 변경됨)

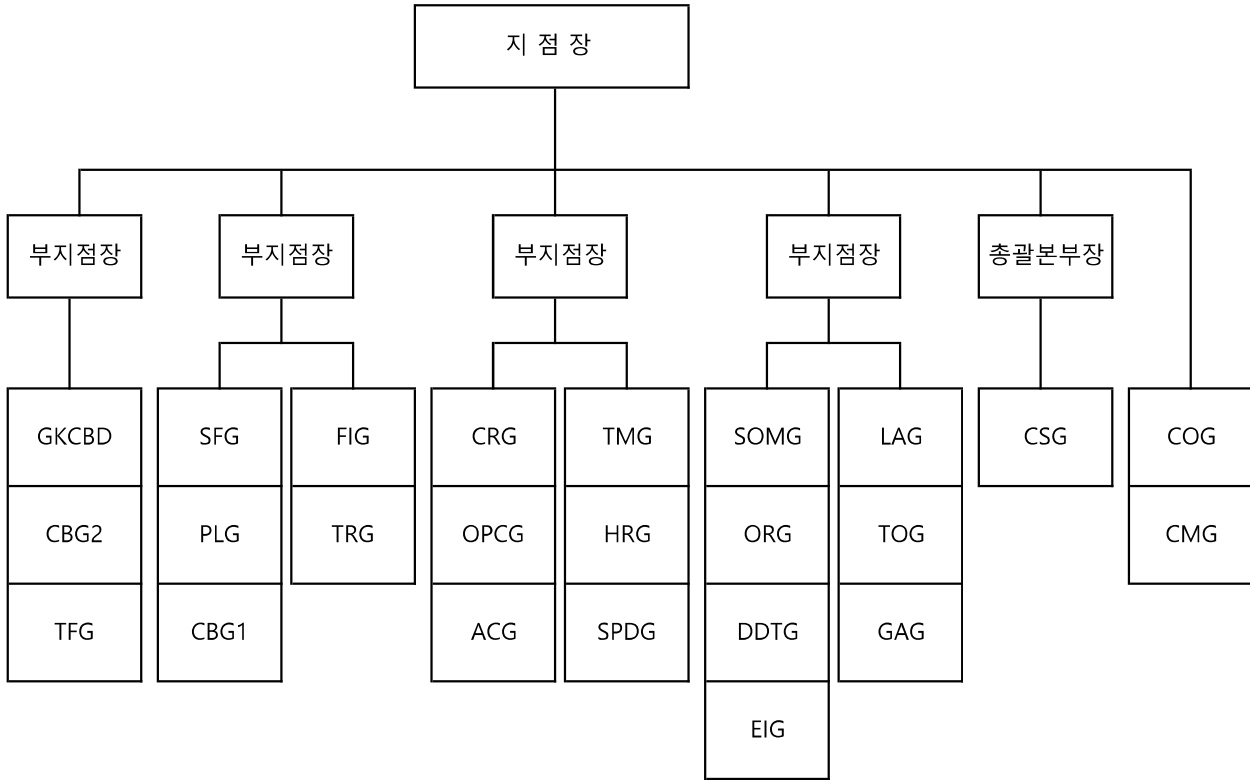
2004. 09. 17 자본금 121,630백만원으로 증액 (114,630백만원 증가)

2013. 06. 07 지점 이전 (신 소재지 : 서울특별시 중구 을지로5길 26 미래에셋 센터원빌딩 서관 12층)

2019. 04. 01 제14대 지점장 료키 카즈히코 취임

4. 조직

가. 서울지점 조직도 (2021년 5월말 현재)



* 약어 설명

CBG	Corporate Banking Group	OPCG	Operations Planning & Control Group
TRG	Treasury Group	CMG	Credit Management Group
HRG	Human Resource Group	TMG	Treasury Middle Group
PLG	Planning Group	SOMG	System Operation & Maintenance Group
GKCBD	Global Korea Corporate Banking Department	SPDG	System Planning & Development Group
SFG	Structured Finance Group	ORG	Overseas Remittance Group
CRG	Credit Risk Management Group	DDTG	Deposit & Domestic Transfer Group
TFG	Trade Finance Group	EIG	Export & Import Group
FIG	Financial Institutions Group	LAG	Loan Administration Group
CSG	Corporate Solutions Group	TOG	Treasury Operation Group
COG	Compliance Group	GAG	General Affairs Group
ACG	Accounting Group		

나. 영업점 현황

주 소 : <04539> 서울특별시 중구 을지로5길 26 미래에셋 센터원빌딩 서관 11~13층

전화번호 : (02) 6364-7000

FAX : (02) 6364-7050

5. 임직원수 및 신규채용 현황 (2021년 3월말 현재)

가. 임직원수

(단위: 명)

구 분	2021년 3월									2020년 3월								
	국내			해외			합계			국내			해외			합계		
	인원수			인원수						인원수			인원수					
	남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계
임 원	사내이사	1		1		0	1	0	1	1		1		0	1	0	1	
	상근감사위원			0		0	0	0	0			0		0	0	0	0	
	사외이사			0		0	0	0	0			0		0	0	0	0	
	비상임이사			0		0	0	0	0			0		0	0	0	0	
	집행임원			0		0	0	0	0			0		0	0	0	0	
	업무집행책임자			0		0	0	0	0			0		0	0	0	0	
직 원	일반직			0		0	0	0	0		1	1		0	0	1	1	
	책임자			0		0	0	0	0		0			0	0	0	0	
	무기계약직	51	76	127	6	6	57	76	133	51	74	125	6	6	57	74	131	
	책임자	18	9	27		0	18	9	27	17	8	25		0	17	8	25	
계	52	76	128	6	0	6	58	76	134	52	75	127	6	0	6	58	75	133

나. 신규채용 현황

(단위: 명, %)

구 분	2021년 3월			2020년 3월		
	여성	전체	비율	여성	전체	비율
정규직 신규채용	8	9	88.89%	17	23	73.91%

* 여성 신규채용 비율(%) = 여성(명수) / 전체(명수) x 100

6. 자본금 (2021년 3월말 현재)

(단위: 억원)

년 월 일	갑기금잔액	변동내용		변동후 갑기금	비고
		증액	감액		
2021-03-31	1,216	변동없음			

【경영실적】

7. 개요

가) 수익성

(단위: 억원, %p)

구 분	21/03 년도	20/03 년도	증감
총당금적립전이익(A)	722	605	117
제충당금전입액(B)	55	39	16
대손상각비	27	9	18
지급보증충당금	-	-	0
퇴직급여	27	30	-3
미사용약정충당금	-	-	0
기타충당금	1	-	1
제충당금환입액(C)	1	2	-1
대손충당금	-	-	0
지급보증충당금	1	2	-1
미사용약정충당금	-	-	0
기타충당금	-	-	0
법인세비용(D)	133	151	-18
당기순이익(A-B+C-D)	535	417	118
대손준비금 전입(환입) 필요액	-22	34	-56
대손준비금 반영후 당기순이익	557	383	174
총자산순이익율(ROA)	0.78	0.74	0.04
자기자본순이익율(ROE)	5.02	4.11	0.91
원화예대금리차(A-B)	0.76	1.11	-0.35
원화대출채권평균이자율(A)	1.37	1.99	-0.62
원화예수금평균이자율(B)	0.61	0.88	-0.27
명목순이자마진(N.I.M)	0.86	0.67	0.19

나) 생산성

(단위: 억원)

구 분	21/03 년도	20/03 년도	증감	
직원1인당	총당금적립전이익	4	3	1
	예수금	58	40	18
	원화예수금	27	12	15
	대출금	212	158	54
	원화대출금	123	91	32
평균국내인원(명)	172	173	-1	
1영업점당	예수금	9,981	6,985	2,996
	원화예수금	4,619	2,054	2,565
	대출금	36,459	27,330	9,129
	원화대출금	21,227	15,746	5,481
평균국내영업점수(개)	1	1	0	

주) 국내분 기중평잔을 기준으로 작성

다) 건전성

(단위: 억원, %, %p)

구 분		21/03 년도	20/03 년도	증감
총여신		42,845	46,029	-3,184
	기업	42,845	46,029	-3,184
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
고정이하여신		426	459	-33
고정이하여신비율		0.99%	1.00%	0.00%
	기업	426	459	-33
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
무수익여신		426	161	265
무수익여신비율		0.99%	0.35%	0.64%
	기업	426	161	265
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
대손충당금적립율(A/B)		109%	96%	14%
	무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A)	465	439	26
	고정이하여신(B)	426	459	-33
연 체 율	총대출채권 기준 (계절조정후)	0.42	0.37	0.05
	기업대출 기준 * (계절조정후)	-	-	-
	가계대출 기준 * (계절조정후)	-	-	-
	신용카드채권 기준 (계절조정후)	-	-	-

* 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

** 은행계정원화대출금 및 신탁계정 기준

라) 유동성

1) 유동성커버리지비율

(단위 : %, 억원)

	추가중치 적용전 ¹⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)	추가중치 적용후 ²⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)
고유동성자산		
1. 총고유동성자산(HQLA)	 	7,622
현금유출액		
2. 소매 및 중소기업 예금	358	36
3. 안정적 예금(stable deposits)	-	-
4. 불안정 예금(less stable deposits)	358	36
5. 무담보부 도매자금 조달	13,217	5,541
6. 영업적 예금(operational deposits)	-	-
7. 비영업적 조달(non-operational deposits)	13,217	5,541
8. 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	-	-
9. 담보부 도매자금조달	 	-
10. 추가 현금유출액	1,706	633
11. 파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	180	180
12. 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13. 신용 및 유동성 약정	1,526	453
14. 기타 계약상 자금제공 채무	-	-
15. 기타 우발성 자금제공 채무	7,443	365
16. 총현금유출액	 	6,574
현금유입액		
17. 담보부 자금대출(예 : 환매조건부채권매수)	-	-
18. 정상 익스포저로부터의 현금유입액	10,861	7,819
19. 기타현금유입액	460	460
20. 총현금유입액	11,321	8,280
21. 조정 후 고유동성자산 합계 ³⁾	 	7,370
22. 조정 후 순현금유출액 합계 ³⁾	 	1,644
23. 유동성커버리지비율(% ⁴⁾)	 	458.9%

1) 30일 이내 만기도래 및 상환가능한 금액(현금유출 및 현금유입)

2) 할인율(고유동성자산) 또는 이탈율 및 유입률(현금유출 및 현금유입) 적용후 금액

3) 할인율, 이탈율, 유입률과 한도(Level 2 및 Level 2B 자산 한도, 현금유입 한도) 적용후 금액

4) 분기 중 매월말 기준으로 산출한 각 구성항목의 가중치 적용 전 및 적용 후 금액의 합계액을 평균하여 공시하므로 분기 중 매월말 기준 유동성커리지비율의 평균으로 공시된 '23. 유동성커리지비율'은 '21. 조정후 고유동성자·합계'를 '22. 조정후 순현금유출액 합계'로 나누어 산출되는 금액과 상이할 수 있음.

2) 유동성커버리지비율 산출결과에 대한 질적 정보

가. 유동성 커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위 : %, 억원)

구 분	당분기 중 당월말 기준	당분기 중 전월말 기준	당분기 중 전전월말 기준	직전분기 (평균) ^{주)}
유동성커버리지비율	378.7%	489.8%	508.1%	383.2%
고유동성자산	8,022	7,393	7,451	7,695
Level 1 자산	6,666	6,034	6,092	6,319
Level 2 자산	1,356	1,359	1,359	1,377

* 공시된 유동성커버리지비율은 3개월간의 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

마) 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위: 억원)

구 분	21/03 년도	20/03 년도	증감
자본금	1,216	1,216	-
신종자본증권			-
자본잉여금	1	1	-
이익잉여금	9,605	9,070	535
자본조정			-
기타포괄손익누계액	-	8	8
자본총계	10,822	10,295	527

2) BIS기준 자기자본비율

(단위: 억원, %)

구 분	21/03 년도	20/03 년도	증감
BIS자기자본(A)	21,383	20,500	883
위험가중자산(B)	44,135	41,372	2,763
신용위험가중자산	41,325	38,166	3,159
시장위험가중자산	2,810	3,206	-396
BIS자기자본비율(A/B)	48.45	49.55	-1.10
기본자본비율	24.22	24.78	-0.56
보완자본비율	24.22	24.78	-0.56
단기후순위채무자본비율	-	-	-

3) 트레이딩목적 자산. 부채현황

(단위: 억원, %)

구 분	21/03 년도	20/03 년도	증감
연결총자산(A)	68,932	65,451	3,481
트레이딩 포지션(B)	6,219	6,349	- 130
트레이딩비율(B/A)	9.02	9.70	- 0.68

- 당행은 "일별 트레이딩 포지션 1천억원 또는 총자산대비 일별 트레이딩 포지션의 합계액비율 5%이상"인 금융기관에 해당되어 시장리스크기준 자기자본보유제도 적용대상 은행입니다.

바) 영업규모

(단위:억원)

구	분	21/03 년도	20/03 년도	증감
대출금		31,619	34,437	-2,818
	은행계정	31,619	34,437	-2,818
	신탁계정	-	-	0
유가증권		11,416	10,025	1,391
	은행계정	11,416	10,025	1,391
	신탁계정	-	-	0
총여신		42,845	46,029	-3,184
	은행계정	42,845	46,029	-3,184
	신탁계정			0
총수신		10,118	7,476	2,642
	은행계정	10,118	7,476	2,642
	신탁계정	-	-	0
총자산		68,932	65,451	3,481
	은행계정	68,932	65,451	3,481
	신탁계정			
	상호거래(△)			

8. 자금조달 및 운용현황

(단위:억원,%)

구 분		21/03 년도		20/03 년도		
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	
조달	원화자금	예수금	2,173	3.17	558	0.99
		CD	-	-	-	-
		차입금	492	0.72	229	0.41
		RP매도	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	2,665	3.89	787	1.40
	외화자금	외화예수금	5,362	7.82	4,931	8.76
		외화차입금	4	0.01	3	0.01
		본지점	40,453	58.97	34,424	61.14
		기타	-	-	-	-
		소계	45,819	66.80	39,358	69.90
	원가성 자금계		48,484	70.68	40,145	71.30
	기타	요구불예금	2,446	3.57	1,496	2.66
		자본총계	11,231	16.37	9,955	17.68
(갑기금)		1,216	1.77	1,216	2.16	
충당금		195	0.28	177	0.31	
기타		6,240	9.10	4,530	8.05	
무원가성 자금계		20,112	29.32	16,158	28.70	
조달계		68,596	100.00	56,303	100.00	
운용	원화자금	예치금	363	0.53	349	0.62
		유가증권	10,750	15.67	8,235	14.63
		대출금	24,158	35.22	17,736	31.50
		매입어음	-	-	-	-
		RP매수	-	-	-	-
		신용카드채권	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		원화대손충당금(-)	21	0.03	10	0.02
		소계	35,250	51.39	26,310	46.73
	외화자금	외화예치금	304	0.44	290	0.52
		외화증권	-	-	-	-
		대출금	13,644	19.89	11,706	20.79
		매입외환	11,769	17.16	11,766	20.90
		본지점	1,184	1.73	1,694	3.01
		기타	-	-	-	-
		외화대손충당금(-)	431	0.63	415	0.74
		소계	26,470	38.59	25,041	44.48
	수익성 자금계		61,720	89.98	51,351	91.20
	기타	현금	-	-	-	-
		업무용유형자산	131	0.19	110	0.20
		기타	6,849	9.98	4,943	8.78
		감가상각누계액(-)	104	0.15	101	0.18
	무수익성 자금계		6,876	10.02	4,952	8.80
운용계		68,596	100.00	56,303	100.00	

주) 작성대상 : 직전 회계연도말 총자산규모 1조원 이상 또는 직전 회계연도 원화예수금(평균) 100억원 이상 해당 외은지점

【재무상황】

9. 개 요 (은행계정)

(단위:억원,%)

구 분		21/03 년도		20/03 년도	
			구성비		구성비
자	현금 및 예치금	1,350	1.96	1,147	1.75
	유가증권	11,416	16.56	10,025	15.32
	대출채권	41,654	60.43	43,815	66.94
	대손충당금(△)	465	0.67	438	0.67
	이연대출부대손익(△)	25	0.04	13	0.02
	원화대출금	17,990	26.10	20,476	31.28
	외화대출금	13,629	19.77	13,961	21.33
	매입어음	-	-	-	-
	매입외환	7,791	11.30	8,986	13.73
	지급보증대지급금	-	-	-	-
산	신용카드채권	-	-	-	-
	환매조건부매수	-	-	-	-
	콜론	2,380	3.45	500	0.76
	사모사채	-	-	-	-
	기타	354	0.51	343	0.52
	유형자산	28	0.04	26	0.04
	기타자산	14,484	21.01	10,438	15.95
	자 산 총 계	68,932	100.00	65,451	100.00
부	예수금	10,118	14.68	7,476	11.42
	원화예수금	4,139	6.00	2,476	3.78
	외화예수금	5,979	8.67	5,000	7.64
	C D	-	-	-	-
	차입금	400	0.58	412	0.63
	원화차입금	400	0.58	400	0.61
	외화차입금	-	-	-	-
	환매조건부채권매도	-	-	-	-
	매출어음	-	-	-	-
	외화수탁금	-	-	-	-
	콜머니	-	-	12	0.02
	기 타	-	-	-	-
	사 채	-	-	-	-
	기타부채	47,592	69.04	47,268	72.22
부 채 총 계	58,110	84.30	55,156	84.27	
자	자본금	1,216	1.76	1,216	1.86
	신종자본증권	-	-	-	-
	자본잉여금	1	0.00	1	0.00
	이익잉여금	9,605	13.93	9,070	13.86
	자본조정	-	-	-	-
	기타포괄손익누계액	-	-	8	0.01
	자 본 총 계	10,822	15.70	10,295	15.73
부채 및 자본 총계		68,932	100.00	65,451	100.00

주1) 잔액기준

주2) 외화대출금 : 외화대출금, 은행간외화대여금, 외화차관자금대출금, 내국수입유산스, 역외외화대출금 포함

10. 대출금 운용

(단위 : 억원, %)

구 분	21/03 년도		20/03 년도	
		구성비		구성비
기업자금대출금	17,990	100.00	20,476	100.00
운전자금대출금	16,052	89.23	17,526	85.59
시설자금대출금	1,938	10.77	2,950	14.41
가계자금대출금	-	-	-	-
주택자금대출금	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-
원화대출금합계	17,990	100.00	20,476	100.00

주) 작성대상은행 : 직전 회계연도말 총자산규모 1조원 이상 또는 직전 회계연도 원화예수금(평균) 100억원 이상 해당 외은지점

11. 유가증권투자 및 운용현황

(단위 : 억원)

구 분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익 (I/S)
은행계정	당기손익-공정가치측정유가증권 (A)				
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권 (B) *	11,398	11,416	14	127
	상각후원가측정유가증권 (C)				
	자회사 등 투자지분 (D)				
	소계 (A+B+C+D)	11,398	11,416	14	127
신탁계정	유가증권				
합 계		11,398	11,416	14	127

* 평가손익 잔액은 이연법인세 차감후 금액임.

12. 예수금 현황

가) 형태별 예수금

(단위 : 억원,%)

구 분	21/03 년도				20/03 년도			
	잔 액		평균잔액		잔 액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
원 화 예 수 금	4,139	41%	4,619	46%	2,476	33%	2,054	29%
요구불 예금	3,963	39%	2,446	24%	2,164	29%	1,496	21%
저축성 예금	176	2%	2,173	22%	312	4%	558	8%
수 입 부 금								
주 택 부 금								
외 화 예 수 금	5,979	59%	5,362	54%	5,000	67%	4,931	71%
C D								
금 전 신 탁								
합 계	10,118	100%	9,981	100%	7,476	100%	6,985	100%

주) 증권투자신탁 제외

나) 예금자별 예수금

(단위 : 억원,%)

구 분	21/03 년도		20/03 년도		
		구성비		구성비	
은 행 계 정	개 인				
	법 인	4,139	100%	2,476	100%
	기 타				
	합 계	4,139	100%	2,476	100%
신 탁 계 정	개 인				
	법 인				
	기 타				
	합 계				

주) 원화예수금 잔액기준

13. 외화자산.부채

가) 형태별 현황

(단위:백만미불)

구 분		21/03 년도	20/03 년도	증 감
자 산	외 국 통 화	-	-	-
	예 치 금	46	19	27
	유 가 증 권	-	-	-
	대 출 금	1,217	1,157	60
	매 입 외 환	687	735	- 48
	콜 론	-	-	-
	기 타 자 산	2,148	2,003	145
	대손충당금(△)	40	34	6
	현재가치할인자금(△)	-	-	-
	자 산 총 계	4,058	3,880	178
부 채	예 수 금	527	409	118
	차 입 금	-	-	-
	콜 머 니	-	1	- 1
	사 채	-	-	-
	기 타 부 채	3,531	3,470	61
	부 채 총 계	4,058	3,880	178

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

나) 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

구 분	21/03 년도			20/03 년도		
	대출금	유가증권	합 계	대출금	유가증권	합 계
몽골	135		135	-		-
프 랑 스	54		54	51		51
마다가스카르	24		24	24		24
일 본	17		17	26		26
총 계	230	-	230	101	-	101

주) 국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

다) 외화만기 불일치갭 비율 (2021년 3월말 현재)

(단위 : %)

기간별	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율	-0.38	0.44	1.03	0.64	-0.50	0.13

주1) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

주2) 외화 유동성커버리지비율 준수 의무가 있는 은행은 30일 이내 갭비율을 작성하지 아니한다.

라) 순외환익스포저

(단위 : 천미불)

	현물포지션	선물포지션	중합포지션	자기자본 대비 포지션비율(%)
20년 4월	-1,800,959	1,766,755	-34,204	1.40
5월	-1,791,275	1,756,060	-35,215	1.28
6월	-1,752,670	1,714,424	-38,246	1.38
7월	-1,721,917	1,685,441	-36,476	1.32
8월	-1,731,392	1,693,221	-38,171	1.37
9월	-1,568,747	1,529,018	-39,729	1.42
10월	-1,584,920	1,543,518	-41,402	1.49
11월	-1,621,222	1,581,102	-40,120	1.43
12월	-1,639,584	1,598,924	-40,660	1.44
21년 1월	-1,543,006	1,500,979	-42,027	1.49
2월	-1,536,148	1,494,571	-41,577	1.49
3월	-1,497,929	1,458,022	-39,907	1.43

주) 이중통화는 미달러화로 환산하여 작성하며, 매입포지션은 (+), 매도포지션은 (-)로 표시하고 매월말 잔액기준으로 작성함.

14. 대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황

가) 대손충당금

(단위:억원)

구 분	21/03 년도	20/03 년도
대 손 충 당 금	465	438
대 손 준 비 금	335	356
특 별 대 손 충 당 금		
지 급 보 증 충 당 금	1	1
미 사 용 약 정 충 당 금		
기 타 충 당 금	24	24
채 권 평 가 충 당 금		

나) 여신종류별 부실채권 대손상각 현황

(단위:억원)

구분		21/03 년도	20/03 년도	증감
은행계정	가계자금대출금			
	신용카드채권			
	기업자금대출금 및 기타대출금	해당사항 없음		
종금계정				
신탁계정				
합계				

다) 대출채권 매각 현황

(단위:억원)

구분	21/03 년도	20/03 년도	증감
가계자금대출금			
신용카드채권	해당사항 없음		
기업자금대출금 및 기타대출금			
합 계			

주) B/S 잔액 기준임

라) 자산유동화 현황 : 해당사항 없음.

15.무수익 및 고정이하분류여신

가) 무수익 및 고정이하분류여신현황

(단위:억원)

구 분	21/03 년도	20/03 년도
총 여 신	42,845	46,029
은행	42,845	46,029
신 탁		
무수익여신 ¹⁾	426	161
은행	426	161
신 탁		
고정이하분류여신 ²⁾	426	459
은행	426	459
신 탁		

주 1) 무수익여신은 연체여신 및 이자미계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무상환능력 약화여신, 채권재조정여신)의 합계임.

2) 고정이하분류여신은 자산건전성분류기준의 고정, 회수의문, 추정손실 분류여신의 합계임.

나) 거래 무수익여신 증가업체 현황

(단위 : 억원)

업 체 명 ¹⁾	21/03 년도	20/03 년도	증 가 액	증가사유	비 고 ²⁾
***** (비철금속 광업)	276	-	276	채무상환능력약화여신	이자미계상여신

주 1) 업체명은 전년대비 무수익 여신잔액이 시중은행 20억원, 지방은행 10억원 이상 증가한 업체를 대상으로 상위 20개업체를 기재하되, 법인의 경우 "㈜****(업종)", 개인명의대출의 경우 업체명에 "개인대출(홍*동)"으로 기재

2) 비고란은 연체여신 및 이자미계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무상환능력약화여신, 채권재조정 여신)을 표시함

다) 신규발생 채권재조정업체 현황

(단위:억원)

업 체 명	채권재조정 결정일자	'21년3말 총여신잔액 ¹⁾	채권재조정여신 잔액	채권재조정 내역	비 고
		해당사항 없음			

주) 총여신잔액 100억원 이상인 업체를 대상으로 작성함.

16. 파생상품 현황

1) 파생상품거래 관련 총거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)			
선도			
선물			
스왑			
장내옵션			
장외옵션			
Match거래(B)	115,798	2,374	2,225
선도	-	-	-
스왑	115,798	2,374	2,225
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	61,214	664	956
선도	41,300	464	480
선물	-	-	-
스왑	19,914	200	476
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)	177,012	3,038	3,181

2) 파생상품거래 관련 총거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

3) 이자율 관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)			
선도			
선물			
스왑			
장내옵션			
장외옵션			
Match거래(B)	3,541	10	8
선도			
스왑	3,541	10	8
장외옵션			
매매목적거래(C)	3,477	1	10
선도			
선물			
스왑	3,477	1	10
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+B+C)	7,018	11	18

4) 이자율 관련 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

5) 통화 관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)			
선도			
선물			
스왑			
장내옵션			
장외옵션			
Match거래(B)	112,257	2,364	2,217
선도			
스왑	112,257	2,364	2,217
장외옵션			
매매목적거래(C)	57,737	663	946
선도	41,300	464	480
선물			
스왑	16,437	199	466
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+B+C)	169,994	3,027	3,163

6) 통화 관련 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

7) 주식 관련 거래현황(은행계정)

- 해당사항 없음

8) 주식 관련 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

9) 귀금속 및 상품 등 거래현황(은행계정)

- 해당사항 없음

10) 귀금속 및 상품 등 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

11) 신용파생상품 거래현황(은행계정)

- 해당사항 없음

12) 신용파생상품 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

17. 시스템적 중요도 평가지표

가) 국내 시스템적 중요은행 평가지표

(단위 : 백만원)

구 분	개별 지표	20/12 년도
규모	총익스포저	7,918,366
상호연계성	他금융회사에 대한 자산	2,752,782
	他금융회사에 대한 부채	1,329,927
	증권발행규모	-
대체가능성	원화결제규모	88,100,031
	외화결제규모	128,881,140
	보호예수자산	-
복잡성	장외파생상품 잔액	16,367,032
	당기손익-공정가치측정유가증권 및 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 합계	406,135
국내 특수요인	외화부채	3,031,106
	가계대출	-

【기타현황】

18. 여.수신 금리 결정체계 및 금리 현황

가. 상품별 여.수신 금리 결정 체계

1) 여신상품의 금리

시장금리동향과 거래내용 등을 참고로, 거래 건마다 고객과 협의 후, [금융기관 여.수신 이율등에 관한 규정]에 근거하여 당행이 자율적으로 정하는 개별금리로 하고 있습니다.

2) 수신상품의 금리

수신상품의 기준 금리 결정 방법은 다음과 같습니다.

상품명	금리 결정 방법
보통예금	[금융기관 여.수신 이율등에 관한 규정]에 근거하여, 당행이 자율적으로 정하는 금리로 하고 있습니다. 단, 고객과의 특약에 의하여 특별금리를 적용할 수 있습니다.
기업자유예금	[금융기관 여.수신 이율등에 관한 규정]에 근거하여, 당행이 자율적으로 정하는 금리로 하고 있습니다. 단, 고객과의 특약에 의하여 특별금리를 적용할 수 있습니다.
정기예금	[금융기관 여.수신 이율등에 관한 규정]에 근거하여, 당행이 자율적으로 정하는 금리로 하고 있습니다. 단, 원화정기예금은 만기가 1개월 이상이어야 합니다.

[금융기관 여.수신 이율 등에 관한 규정]

금융기관 여.수신 이율등에 관한 규정 제 2 조 (수신이자 및 기타 지급금의 최고율)

금융기관의 수신업무에 관련된 이자와 기타지급금의 최고율은 각 금융기관이 자율적으로 정한다.
다만 당좌예금은 무이자로 한다.

금융기관 여.수신 이율등에 관한 규정 제 4 조 (여신이자 및 기타요금의 최고율)

금융기관의 각종 대출 등 여신업무에 대한 이자 및 기타요금의 최고율은 각 금융기관이 자율적으로 정한다.

나. 여수신금리(상품별) 현황

1) 여신금리

구 분			신용등급별 ¹⁾ 현황			비 고
			최상위등급	최다차주해당등급	최하위등급	
개인대출	신용대출 (무보증,1년)	등급	-	-	-	
		적용금리	-	-	-	
	분할상환방식주택담 보대출 (약정만기 10년이상)	등급	-	-	-	
		적용금리	-	-	-	
	예금담보대출 (정기예금1년)	등급	-	-	-	
		적용금리	-	-	-	
기업대출 ²⁾	기업일반대출 (1년)	등급	원화 G1c 외화 G1b	원화 J4A 외화 G2a	원화 G6 외화 G5	
		적용금리	원화 1.33% ~ 1.56% 외화 0.33%	원화 1.16% ~ 1.996% 외화 0.735% ~ 0.836%	원화 1.61% 외화 1.245% ~ 1.34%	
		등급	-	-	-	
		적용금리	-	-	-	
	당좌대출	등급	-	-	-	
		적용금리	-	-	-	

주: 1) 정상등급을 대상으로 함

2) 무보증대출 기준

2) 수신금리

구분	기간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고
보통예금	-	0.00%	0.30%	
저축예금	-			
정기적금	6개월			
	1년			
	2년			
정기예금(원화)	3개월미만	0.16%	0.18%	
	3개월이상 ~ 6개월미만	0.18%	0.30%	
	6개월이상 ~ 1년미만	0.25%	0.35%	
	1년이상 ~ 2년미만	0.25%	0.47%	
정기예금(외화)	3개월미만			
	3개월이상 ~ 6개월미만	0.06%	0.12%	
	6개월이상	0.01%	0.67%	
장기주택 마련저축	7년			

주: 1) 기본고시금리 기준

2) 일반우대금리 기준

19. 준법감시인 제도

당점은 은행법령에 따라 준법감시인을 두고 있으며, 준법감시인은 금융감독원의 준법감시인 제도운영 모범기준에 따르고 있으며, 여신, 수출입 등 업무추진의 의사결정에 간여하지 않고 있습니다.

또한 일본국의 법령과 본점의 Compliance제도에 따라 Local Compliance Officer를 두고 준법감시인과 유사한 역할을 수행하고 있습니다.

20. 내부통제

◆ 내부통제 현황

내부감사 담당직원의 기능과 역할, 내부검사부서의 검사방침, 검사빈도 등

1. 본점검사관계

정기적으로 본점감사부에서 본점검사를 실시하고 있습니다.

※ 최근의 검사실시 상황

16년 06월 07일 ~ 06월 17일
16년 11월 28일 ~ 12월 09일
17년 07월 03일 ~ 07월 14일
17년 10월 25일 ~ 10월 27일
17년 11월 27일 ~ 12월 08일
17년 11월 27일 ~ 12월 08일
18년 05월 08일 ~ 05월 18일
18년 07월 13일
18년 11월 12일 ~ 11월 23일
18년 12월 03일 ~ 12월 06일
19년 05월 13일 ~ 05월 24일
19년 11월 11일 ~ 11월 22일
20년 09월 14일 ~ 09월 25일
20년 11월 09일 ~ 11월 20일

2. 회계감사

매년 3월말 결산에 대해 삼일회계법인의 회계감사를 받고있는바 동 법인의 감사의견은 지금까지 언제나 「적정의견」이었습니다.

3. 내부감사 (점내검사)

- 1) 주계그룹장인 내부감사자가 감사 담당직원으로서 일일감사 등의 자점검사를 실시하고 있습니다.
- 2) 매일 현금검사 담당 책임자에 의한 현금검사가 실시되고 있고, 최소한 월 1회 이상 불시에 현금검사를 실시함으로써 출납사고 예방에 만전을 기하고 있습니다.
- 3) 내부감사제도의 일환으로서 자점검사를 실시하고 있습니다.
자점검사의 목적은 「현물」 및 「위례(규정에 어긋난)사태」에 관해서 각각 의 재고, 내용, 또는 관리 상황의 옳고 그름을 점검하여 잘못된 점을 시정하는데 있습니다.

자점검사로는 항목에 따라 1개월마다 1회, 6개월마다 1회 실시하는 것이 있습니다.

자점검사는 지점장의 임명에 의해 정기적으로 실시하며, 그 결과를 종합하여 미비한 점에 대해서는 지점장석 주관하에 정정이 이루어질 수 있도록 하고, 자점감사보고서를 지점장이 사열한 후 본점 감사부에 송부하고 있습니다.

4) 매일 Reconciliation을 실시하고 있습니다.

21. 금융사고 발생현황

「해당사항 없음」

22. 유동성커버리지비율 위반사실

「해당사항 없음」

23. 기관경고 및 임원문책 사항

「해당사항 없음」

24. 민원건수

「해당사항 없음」

25. 금융소비자보호 실태평가 결과

「해당사항 없음」

26. 수시공시 사항

「해당사항 없음」

27. 리스크 관리

◆ 리스크(신용·시장·유동성) 관리조직 및 관리체계의 개요

○ 신용리스크 관리

1. 신용한도의 설정

1) 여신거래처의 자산규모, 수익력

2) 자금사용처, 소요자금액, Pricing, 담보,보증 등 거래조건

- 3) 업계지위, 평판 등을 종합적으로 판단해서 신용한도를 지점에서 결정하여 본점 해당심사부(국제심사부,영업심사부등)에 신청하여 인가를 취득합니다.
2. 행내 신용등급평가
 - 1) 채무자신용등급제도

여신거래기업의 외부부채에 대한「원리금지불상환의 확실성의 정도」를 나타내는 객관적 지표로 「기업신용등급」을 정합니다.

결산일로부터 6개월 이내에 본점승인을 취득하여야 합니다.
 - 2) 안건신용등급제도

채무자신용등급에 의거해서 여신 건별로 보증,여신기간,담보,자금사용처, 상환자금출처 등의 여신조건을 기초로 하여「여신조건의 회수 확실성」을 나타내는 객관적 지표로 「안건 신용등급」을 정합니다.
3. Country Rating제도

각국의 정치,경제정세,국제수지,대외채무부담상황 등의 사정에 따라 국별 Rank로 「Country Rating」을 정하고 그것을 기초로 국별 여신한도를 설정합니다. (1년에 2회 실시)
4. 자기사정제도

매 분기말 자산내용을 자기사정하여 보유한 자산을 개별적으로 검사하여 회수의 위험성, 가치훼손의 위험성을 일정한 기준에 의거 분류 판정하기 위한 「자기사정제도」를 실시하고 있으며, 그에 따른 자기사정결과를 기초로 적절한 상각이나 대손충당금 설정 등을 실시합니다.

○ 시장리스크 관리

당행은 시장리스크에 관해서 VaR(Value at Risk)를 기준으로 한 Risk관리체제를 취하고 있습니다. 본점에서 당행전체의 VaR기준치를 설정하여 이것을 각 거점에 배분하여 그 범위 내에서 Operation을 하고 있습니다. 이렇게 하여 당행 전체의 VaR가 당초의 기준치 내에 머무르게 됩니다. VaR에 대한 Monitoring은 본점의 시장관리부에서 매일 행하고 있습니다. 사용하고 있는 Data는 각 지점이 T24시스템(당행 회계용 전산시스템)에 입력한 것이며, Monitoring결과는 경영진에게 보고되고 있습니다. 그런데 당점은 리스크규모가 작은 것을 감안하여 지금까지의 리스크한도(금리리스크는 Money Gap법, 환리스크는 Net Position방식)에 의해 관리하도록 지시받고 있습니다. 내부적으로 월1회 ALM 회의를 개최하여 리스크관리 상황을 점검하고 있습니다.

○ 유동성리스크 관리

당행은 당행의 신용등급변동에 따르는 외화유동성(자금조달)리스크에 대응하는 Contingency Plan을 설정, 당행 전체의 외화조달필요금액의 상한을 상황에 따라 변경하여 유동성리스크를 Control하고 있으며, 전체의 총한도를 각 지점에 배분, 각 지점은 그 범위내에서 운용하고 있습니다. 당행 전체의 유동성 리스크에 대응하기 위해서 미래의 전체 조달필요액이 하나하나 Monitor되어 통합 리스크관리부가 최종적인 조달책임을 지고 관리하고 있습니다. Monitoring은 각지점이 T24시스템(당행 회계용 전산시스템)에 입력한 Data를 기준으로 이루어지고 있습니다.

● 트레이딩 정책 지침

제1장 총 칙

1. 의의

트레이딩정책지침(이하 "정책지침")은 시장리스크 측정대상 포지션을 구분관리하고 이를 준수하도록 하는데 필요한 제반사항을 정함을 목적으로 한다.

2. 용어의 정의

이 정책지침에서 사용하는 용어의 정의는 다음과 같다

- (1) 시장리스크라 함은 시장가격의 변동으로 인한 대상포지션의 손실리스크로서 일반시장리스크와 개별리스크로 구분한다.
 - ① "일반시장리스크"라 함은 금리, 주가, 환율, 일반상품의 시가 등 시장가격의 일반적 수준 변화에 따른 대상포지션의 손실리스크를 말한다.
 - ② "개별리스크"라 함은 일반적인 시장가격의 변화외에 채권 및 주식발행자 등의 신용리스크의 변동 등에 의한 대상포지션의 손실리스크를 말한다.
- (2) "표준방법"이라 함은 「은행업감독업무시행세칙」 <별표3-2> 「시장리스크기준 자기자본비율 산출기준」 제2장에서 정하는 시장리스크에 대한 소요자기자본 산출방법을 말한다.
- (3) "금융상품"이라 함은 금융자산, 금융부채 또는 자본을 발생시키는 계약을 말하며, 기초금융상품(primary financial instrument)과 파생금융상품을 포함한다.

3. 적용범위 및 준용

이 정책지침은 은행계정에 대하여 적용하며, 본 지침에서 언급하지 아니한 사항에 대하여는 「은행업감독업무시행세칙」 <별표3-2> 시장리스크기준 자기자본비율 산출기준」에 따라 처리한다.

4. 관련부서 및 역할

이 정책지침 운영의 관련 부서 및 주요 역할은 다음과 같다.

- (1) 자금미들그룹 (Treasury Middle Group) : 정책지침의 개정 및 시장리스크관리 전반에 대한 총괄, 한도초과 여부와 관련된 상시검사 및 조치사항
- (2) 자금사무그룹 (Treasury Operation Group) : 트레이딩 포지션과 관련된 회계처리 및 결제 업무
- (3) 자금그룹 (Treasury Group) : 원화 및 외화부문 트레이딩 포지션의 운영 및 관리 총괄
- (4) 준법감시그룹 (Compliance Group) : 트레이딩정책지침 운영과 관련된 내부감사
- (5) 시스템기획개발그룹 (System Planning and Development Group) : 전산데이터 제공에 관한 사항 및 전산개발 관리에 관한 사항

제2장 트레이딩 포지션의 구분관리

5. 트레이딩 포지션의 구분원칙

금융상품에 대한 포지션은 트레이딩 포지션(trading book)과 비트레이딩 포지션(banking book)으로 구분하며, 제2장 6에 해당하는 거래는 트레이딩 의도를 갖는 것으로 간주하여, 트레이딩 포지션으로 분류함을 원칙으로 한다.

6. 트레이딩 포지션의 범위

“트레이딩 포지션(trading book)”이라 함은 다음 각호의 1에 해당하는 금융상품으로 구성되는 포지션을 말한다.

- (1) 단기매매 또는 주가, 금리, 환율, 일반상품 등의 가격변동에 따른 단기 매매차익 획득을 목적으로 보유하는 금융상품
- (2) 무위험차익 획득을 목적으로 보유하는 금융상품
- (3) 인수·중개 및 시장조성을 목적으로 보유하는 금융상품
- (4) 은행업감독업무시행세칙 <별표 5> 「파생상품거래 회계처리기준」의 위험회피회계가 적용되지 않은 파생금융상품
- (5) 트레이딩 포지션의 리스크 헤지를 목적으로 보유하는 금융상품
- (6) 기타 트레이딩 포지션과 유사하게 운영되는 포지션으로서 트레이딩 포지션의 기본요건을 충족하는 금융상품

7. 트레이딩 포지션의 기본요건

제2장 6에서 정의한 트레이딩 포지션은 다음 각호의 기본요건을 충족하여야 한다.

- (1) 대상포지션은 매매에 대한 제약이 없으며, 일별 공정가액 평가가 되고 내재된 중요리스크를 시장에서 헤지할 수 있어야 한다.
- (2) 트레이딩 포지션 분류 기준에 대하여 이 정책지침에서 명확하게 관리하고, 트레이딩 포지션은 별도의 트레이딩 부서에서 관리되어야 한다
- (3) 대상포지션은 문서화된 트레이딩 전략에 따라 운영되고 포지션의 한도관리를 수행하여야 한다.
- (4) 대상포지션에 대하여 전문딜러 또는 운용부서가 사전에 결정된 한도내에서 리스크관리부서 등의 사전승인 없이 거래를 집행할 권한을 가지고 있어야 한다.
- (5) 대상포지션은 리스크관리를 위하여 주기적으로 경영진(본점 및 지점장)에게 보고되어야 한다.

8. 트레이딩 포지션중 시장리스크 산출대상 포지션

- (1) 시장리스크중 금리리스크 산출대상 포지션은 트레이딩 포지션중 다음 각호의 1에 해당하는 것에 한한다.

- ① 고정 또는 변동금리부 채권, 유통 양도성예금증서(CD), 기업어음(CP) 및 채권과 유사한 가격변동을 나타내는 전환사채·우선주·수익증권 등 기타 금리관련 금융상품의 매입 및 매도포지션 (대여유가증권을 포함)
- ② 기초자산이 (1)의 ①에 해당하는 파생상품 포지션

(2) 시장리스크중 주식리스크 산출대상 포지션은 트레이딩 포지션중 다음 각호의 1에 해당하는 것에 한한다.

- ① 주식, 주식예탁증서, 주식과 유사한 가격변동성을 나타내는 전환증권 (convertible securities)·수익증권, 주식매매에 관한 약정(commitments) 등 기타 주식관련 금융상품의 매입 및 매도포지션. 다만, 금리포지션으로 간주되는 전환권이 없는 우선주 관련포지션은 제외
- ② 기초자산이 (2)의 ①에 해당하는 파생상품 포지션

(3) 시장리스크중 외환리스크 산출대상 포지션은 보유한 통화별 외환포지션과 금포지션으로 한다. 이 경우 통화별 외환포지션은 다음 항목으로 하며, 감독원장의 승인을 받은 구조적 포지션은 외환포지션에서 제외할 수 있다.

- ① 「외국환거래업무 취급세칙」제2-1조에 규정된 각 외국통화별 종합포지션
- ② 대지급이 확실시되고 회수 불가능한 외화지급보증
- ③ 통화옵션거래는 델타포지션으로 환산한 금액

9. 트레이딩 포지션에서 제외되는 거래

다음 각 호에 해당하는 포지션은 트레이딩 포지션으로 분류하여서는 안된다.

- (1) 일일 공정가액평가가 불가능한 포지션
- (2) 시장가격이 형성되지 않고 시장중개가 일반적이지 않은 포지션
- (3) 일별 시장리스크 측정을 위한 합리적인 방법을 마련하지 못한 포지션
- (4) 일일 공정가액평가는 가능하지만 특별한 사유로 인해 매각이 제한된 포지션

10. 포지션의 재분류

다음 각 호에 해당하는 경우에는 해당포지션을 목적에 맞게 재분류하여야 한다.

- (1) 트레이딩 포지션을 비트레이딩 포지션으로 재분류하는 경우
 - ① 트레이딩 포지션으로 취득하였으나 보유의도의 변경 등 비트레이딩 포지션으로 분류할 사유가 발생한 유가증권
 - ② 장기간 매매하지 않아 트레이딩 의도가 없는 것으로 간주되는 유가증권
 - ③ 발행자의 부도, 신용등급의 하락, 기타의 사유로 시장성을 상실하였거나 만기가 지나도 회수되지 않은 상품
- (2) 비트레이딩 포지션을 트레이딩 포지션으로 재분류하는 경우
 - ① 한국채택국제회계기준서 제1109호 에 의거 위험회피회계 중단사유가 발생한 파생상품

11. 트레이딩 포지션의 구분 및 관리를 위한 통제

트레이딩 포지션의 구분 및 관리를 용이하게 하기 위하여 다음 사항을 준수토록 한다.

- (1) 트레이딩 포지션의 구분·관리를 용이하게 하기 위해 전산 및 회계적으로 구분 운용한다.
- (2) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권이나 투자주식 등 비트레이딩 포지션이 트레이딩 포지션과 유사하게 운영되는 것 방지하고 트레이딩 포지션과 비트레이딩 포지션간 재분류의 적정성 확보를 위한 내부통제시스템을 마련한다.

제 3 장 가치평가

12. 트레이딩 포지션에 대한 공정가액 평가기준

트레이딩 포지션은 다음의 공정가액평가 기준에 따라 일별 평가를 실시한다.

(1) 상품별 공정가액 평가방법

① 당기손익-공정가치측정유가증권

- (가) 주식 : 관련시장의 당일종가. 다만, 평가일의 종가가 없는 경우에는 직전거래일의 종가
- (나) 채권 : 다음 자료를 순차적으로 이용하여 평가
 - ㉠ 관련시장의 종가
 - ㉡ 공신력있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용평가등급을 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액
 - ㉢ 일반적으로 합리적이라고 인정되는 평가모형을 이용하여 공정가액을 결정
- (다) 수익증권 : 펀드운용회사가 제시하는 수익증권의 매매기준가격

② 파생상품

- (가) 장내파생상품 : 평가일 현재 관련시장의 종가. 단, 평가일 현재의 종가를 구할 수 없는 경우에는 직전 거래일의 종가
- (나) 장외파생상품 : 국제금융기관, 정보통신사(로이터, 블룸버그 등), 금융결제원 등을 통하여 입수한 대용가격 또는 가격결정 모형에 의한 평가가액

③ 적용환율 등 기타 공정가액평가에 필요한 기준은 "은행업회계처리준칙", "은행감독업무시행세칙 <별표4> 및 <별표5>", "한국채택국제회계기준서 제1109호" 등에서 정하는 내용을 적용

(2) 가격결정 모형을 이용하여 공정가액 평가를 실시하는 경우에는 다음 기준을 고려해야 한다.

- ① 보수적인 관점을 적용하고 모형의 건전성 입증에 가능해야함.
- ② 평가에 사용되는 자료는 외부에서 입수함이 원칙
- ③ 모형사용에 대한 내부적인 승인 및 변경절차가 마련되어야 하며 주기적으로 모형 가정사항 등의 적정성을 점검

제 4 장 기타

13. 제정 및 개정의 승인권자

- (1) 이 정책지침은 지점장의 승인을 받아 제정하며 금융감독원장의 승인을 받은 후 시행한다.
- (2) 이 정책지침은 금융감독원장과 사전협의 후 지점장의 승인을 받아 개정하는 것을 원칙으로 하며, 개정 후 즉시 금융감독원장에게 통지한다.
다만 단순 자구 수정, 외규에 의한 수정 등 단순한 보완차원의 개정시에는 지점장에 대한 보고 및 금융감독원장에게 통지로 대체한다.

14. 내부감사

- (1) 이 정책지침의 운영에 대하여 최소 연 1회 이상 내부감사를 실시한다.
- (2) 내부감사 대상에는 이 정책지침의 관리를 통괄하는 부서 및 트레이딩부서를 모두 포함한다.
- (3) 내부감사시 최소한 다음의 사항이 점검되어야 한다.
 - ① 이 정책지침의 제정 및 개정과 관련된 제반 절차의 적정성 여부
 - ② 포지션간 구분원칙의 준수, 구분원칙의 일관성 유지 여부, 재분류의 적정성
 - ③ 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 운용의 적정성

28. 상품 이용시 유의사항

저희은행과 거래하실 때에는 아래 사항에 유의해주시기 바랍니다.

- 1) 은행거래는 실명으로 하셔야 합니다.
- 2) 예금거래시 인장 또는 서명을 이용하여 거래하실 수 있습니다.
- 3) 고객이 통장·도장 또는 수표·어음이나 그 용지를 분실·멸실하거나 도난당한 때에는 곧 창구에 서면신고 하셔야 합니다.
- 4) 예금의 중도해지 및 만기후 적용되는 이율, 입금제한 등 예금 거래시 유의사항은 담당자에게 문의 하시기 바랍니다.
- 5) 대출 신청에 대하여는 당행 소정의 심사 절차를 거친 후에 대출여부가 결정됩니다.
- 6) 대출의 이용은 본인의 수입 등으로부터 무리 없이 변제될 수 있도록 계획적으로 하여 주시기 바랍니다.
- 7) 대출 이용시 담보가격의 하락이나 보증인의 자격상실 등이 발생되면 추가담보 제공이나 보증인의 교체를 요구할 수 있습니다.
- 8) 대출을 위해 담보(또는 보증)를 제공하는 것은 차주가 채무 불이행을 할 경우 자기재산을 잃게 될 수도 있는 위험을 지는 행위이므로 담보(또는 보증) 제공시 다시 한번 신중히 생각한 후 결정하시고 담보의 책임 범위에 대해서는 담당 직원과 충분히 상의하여 결정하시기 바랍니다.
- 9) 기타 여신관련 계약관계는 객장에 비치되어 있는 '은행여신거래기본약관'을 참조해 주시고 의문사항이 있는 경우 담당직원에게 문의 바랍니다.
- 10) 대출에 관한 문의가 있으신 분은 담당자나 책임자에게 전화하시거나 방문해 주시면 성심성의를 다하여 상담해 드리겠습니다.

29. 수수료

◆ 예금, 송금 관련

거래유형 별 수수료 종류		단위/기준	금액	비고	
예금 관련 수수료	자기앞수표발행수수료(정액) (1회10매이상 발행시)	발행매수당	₩50		
	자기앞수표발행수수료(일반) (1회10매이상 발행시)	발행매수당	₩300		
	보관어음수수료	보관의뢰 매수당	₩1,000		
	제사고신고수수료(일부 신고시만 징수)	서면신고 건당	₩1,000		
	부도처리수수료	부도처리 매수당	₩5,000		
	은행조회서 발급수수료(회계감사용)	발급회수당	₩30,000		
	제증명서발급수수료	발급매수당	₩2,000		
	일반용 거래내역조회서	발급매수당	₩2,000		
송금 관련 수수료	국외 당발송금 (전신송금)	송금취급수수료 (Handling Charge)	송금건당 ₩20,000		
	Overseas Outward Remittance (T/T)	변경/취소수수료 (Amend/Cancel Charge)	변경/취소건당 ₩20,000		
		전신료	취급건당 ₩15,000		
	국외 타발송금 (전신송금)	송금취급수수료(Handling Charge) 대고객	송금건당 ₩10,000	송금금액 기준 USD5,000상당액 또는 엔화 JPY750,000 이상인 경우에는 징수 생략.	
		Overseas Inward Remittance (T/T)	송금취급수수료(Handling Charge) 본점	송금건당 USD20/ JPY3,000	송금금액 기준 USD5,000상당액 또는 엔화 JPY750,000 이상인 경우에는 징수 생략.
			전신료(Cable Charge) 타행	USD10/ JPY1,500	
	현금수수료	현금금액	1.50%		
	국내이체수수료 (당발) Domestic Transfer Commission (Outward)	SWIFT	이체건당	₩5,000	
BOK Wire		이체건당	₩5,000		
Online (CMS Plus or IBK)		이체금액 역당	₩2,000		
Internet Banking (IBK)		이체건당	₩2,000		

◆ 수입관련

수수료 종류		요율 및 금액
신용장 개설 수수료		고객별 약정요율 (Minimum : ₩25,000)
내국신용장 개설수수료		고객별 약정요율 (Minimum : ₩25,000)
신용장조건변경수수료	증액, 연장	고객별 약정요율 (Minimum : ₩25,000)
	기타조건변경	₩15,000
수입어음추심수수료		₩50,000
내국수입유산스이자		이자율: 고객별 약정요율
인수수료		요율: L/C 개설수수료 + 0.2% p.a. (Minimum : ₩25,000)
LG 발행수수료		₩10,000
	Guarantee Fee	고객별 약정요율 (LG 보증금 면제시)
수입어음 결제환가료	환가료율	당행고시 환가료율
	결제수수료	U\$80 / EUR75 / JPY9,000 (환가료발생하지 않은 경우)
하자수수료		U\$70 / EUR65 / JPY8,000
전신료 (L/C Open & Amend Cable)	Sight L/C	₩25,000
	Usance L/C	₩30,000
	L/C Amend	₩15,000

◆ 수출관련

수수료 종류		요율 및 금액
수출신용장 통지수수료	Original	₩30,000
	Amend	₩30,000
	Mail Confirmation	₩5,000
	Re-issuing	₩30,000
	Relay Charge	₩10,000
수출신용장 양도수수료		₩30,000 (Amend : ₩20,000)
수출환어음 추심수수료		₩30,000
	Local L/C	₩25,000
수출환어음 매입환가료 (At Sight Base)		고객별 약정요율 (Minimum ₩30,000)
수출환어음 매입환가료 (Usance Base)		고객별 약정요율
하자부매입시 가산료		1% p.a.
우편료		지역에 따라 ₩27,000 ~ ₩53,000

30. 주요용어해설

1. 총당금적립전이익

총당금적립전이익은 총수익에서 제경비 등을 차감한 이익으로서 은행의 영업수익력을 나타내는 지표로서 아래와 같이 산출합니다.

$$\text{○ 총당금적립전이익} = \text{당기순이익} + \text{법인세비용} - \text{제충당금환입액} + \text{제충당금전입액(대손상각비, 지급보증충당금전입액, 퇴직급여, 기타충당금전입액, 대손보전기금)} + \text{지도사업전출}$$

*대손보전기금, 지도사업전출은 농·수협 해당

2. 특별유보금과 채권평가충당금

- 1) 특별유보금 : 특별유보금은 불특정금전신탁중 원본 또는 이익의 보전 계약이 있는 신탁의 보전을 위하여 적립하는 계정입니다.
- 2) 채권평가충당금 : 채권평가충당금은 불특정금전신탁을 대출금 등으로 운용할 때에 대출금 등의 대손에 의한 손실보전에 충당하기 위하여 적립하는 계정입니다.

3. 당기손익-공정가치 측정 금융자산

기타포괄손익-공정가치 측정 분류로 선택되지 아니한 지분상품은 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다. 최초인식 후에는 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 포괄손익계산서에 '당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익'으로 표시합니다.
한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

4. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치변동을 기타포괄손익으로 표시하는 취소 불가능한 선택을 할 수 있습니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류된 지분상품은 최초인식 후에는 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식되고 있습니다. 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다.

5. 상각후원가 측정 금융자산

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다.
상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다.
유효이자율법에 따라 인식한 금융자산의 이자수익은 '이자수익'에 포함됩니다.

6. 무수익여신

무수익여신은 은행의 총여신 중 연체여신, 이자미계상여신(부도업체 등에 대한여신, 채무상환능력악화여신, 채권재조정여신)을 합한 것을 말합니다.

*총여신 : 대출금(원화, 외화, 역외외화, 신탁계정 대출금 포함) + 내국수입유انس + 지급보증대지급금 + 확정지급보증 + 신용카드채권 + 직불카드채권 + 여신성가지급금 + 매입외환(내국신용자어음매입 및 관련 미수금 포함) + 사모사채 + 기업어음 + 종합금융계정의 대출채권 + 금융리스채권 + 금융리스선급금 등

*자산건전성 분류기준(은행업감독규정 별표3)

분류단계	정의
정상	경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 양호하여 채권회수에 문제가 없는 것으로 판단되는 거래처(정상거래처)에 대한 자산
요주의	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채권회수에 즉각적인 위험이 발생하지는 않았으나 향후 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 잠재적인 요인이 존재하는 것으로 판단되는 거래(요주의거래처)에 대한 자산 ② 1월 이상 3월 미만 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산

고 정	<p>다음 각호의 1에 해당하는 자산</p> <p>① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(고정거래처)에 대한 자산</p> <p>② 3월 이상 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분</p> <p>③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분</p> <p>④ “회수의문거래처” 및 “추정손실거래처”에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분</p>
회수의문	<p>다음 각호의 1에 해당하는 자산</p> <p>① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(회수의문거래처)에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분</p> <p>② 3월 이상 12월 미만 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중회수예상가액 초과부분</p>
추정손실	<p>다음 각호의 1에 해당하는 자산</p> <p>① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처(추정손실거래처)에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분</p> <p>② 12월 이상 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분</p> <p>③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분</p>

*무수익 여신산정기준(은행업감독업무시행세칙 별표12)

대상	산정기준	
연체여신	원리금이 3월이상 연체된 채권으로 이자미계상여신을 제외한 여신	
이 자 미 계 상 여 신	부도업체 등에 대한 여신	최종부도업체, 파산·청산절차 진행중인 업체, 폐업중인 업체, 법정관리·화의절차 진행중인 업체에 대한 여신으로 채권재조정여신을 제외한 여신
	채무상환 능력악화 여신	경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권 회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되거나 (회수의문거래처) 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처(추정손실거래처)에 대한 여신으로 부도업체 등에 대한 여신 및 채권재조정여신을 제외한 여신
	채 권 재 조 정 여 신	① 채권재조정으로 인하여 실제 수익이 발생하지 않는 여신(이자를 원가, 유예하거나 면제한 여신) ② 3월이상 재조정된 조건에 따른 원리금 상황이 이루어지지 않은 여신 ③ 원리금의 상황이 유예되거나 기준금리 이하로 재조정되었음에도 불구하고 향후 원리금 상황이 불확실한 거래처에 대한 여신(회수의문 및 추정손실거래처에 대한 여신)

7. 고정이하분류여신

고정이하분류여신은 은행의 총여신 중 자산건전성분류 기준상 고정이하로 분류되는 여신으로 고정, 회수의문, 추정손실로 분류되는 여신을 말합니다.

- 1) 고 정 : 총여신중 금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 불량한 거래처에 대한 여신 중 회수예상가액 해당 여신액
- 2) 회수의문 : 총여신중 손실발생이 예상되거나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신
- 3) 추정손실 : 총여신중 회수불능이 확실하여 은행의 손실처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신

8. 파생상품거래

통화,채권,주식 등 기초자산의 가격에 근거하여 그 가치가 결정되는 금융상품을 매매하거나 이로부터 발생하는 장래의 현금흐름을 교환하기로 하는 거래 및 기타 이를 이용하는 거래입니다.

- 1) 장내거래는 거래소가 정하는 방법 및 기준에 따라 행하여지는 파생금융상품거래입니다.
- 2) 장외거래는 장내거래가 아닌 당사자간의 계약에 의한 파생금융상품거래입니다.
- 3) 헷지거래는 기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생금융상품거래입니다.

4) 트레이딩거래는 거래목적이 헷지거래에 해당되지 않는 모든 거래입니다.

5) 잠재적신용익스포저는 리스크요인별, 잔존만기별로 신용환산율을 계약금액에 곱하여 산출한 금액입니다.

9. BIS 기준 자기자본비율

BIS 기준 자기자본비율은 은행 재무구조의 건전성을 나타내는 비율로 BIS 금융감독위원회(바젤위원회)에서 발표한 자산의 신용·시장·운영리스크(외은지점의 경우 운영리스크 제외)에 따라 자기자본보유를 의무화하는 "자기자본 측정과 적정자기자본수준에 관한 국제적 합의"를 근거로 하여 금융감독원에서 정한 경영지도비율의 하나로서 그 비율이 높을수록 은행재무건전성이 좋다는 것을 의미합니다.
금융감독원의 지도비율은 8% 이상입니다.

10. 유동성커버리지비율

유동성커버리지비율은 은행이 유동성 위기상황에서도 30일 동안 감당할 수 있도록 충분한 고유동성자산을 확보토록 하는 단기 유동성비율 지표로 그 비율이 높을수록 유동성이 좋다는 것을 의미합니다. 금융감독원의 경영지도비율은 100% 이상(외국은행 국내지점은 60% 이상)입니다. 다만, 동 경영지도비율은 은행별 성격 및 국제기준의 단계적 이행 등을 감안하여 다음 표와 같이 연도별로 단계적으로 상향 시행됩니다.

구 분	은 행	외국은행지점	산업은행,기업은행, 농협은행,수협중앙회
2015년	80%	20%	60%
2016년	85%	30%	70%
2017년	90%	40%	80%
2018년	95%	50%	90%

11. 예대금리차

예대금리차는 은행의 자금부문의익 창출능력을 나타내는 지표로서 원화대출금수익률에서 원화예수금비용률을 차감하여 표시되며, 대출운용이 적정수익력 및 저비용성자금(Low Cost Funding) 조달능력을 측정하는 기준으로 사용됩니다.

12. 명목순이자마진

명목순이자마진(NIM)은 이자수익자산에 대한 이자수익과 이자비용과의 차이를 말하며 매결산기말에 금융감독원앞 보고하는 "업무보고서"상의 순이자마진 산출방식에 의거 산출하여 기재합니다.

○ 명목순이자마진(NIM) = (이자수익 - 이자비용) / 이자수익자산

13. 순외환익스포저

순외환익스포저는 외환거래에서 발생할 수 있는 환투기 등 건전성을 위협하는 요인을 사전방지하기 위해 외국환거래규정에 의해 설정된 외국환은행의 외국환매입초과액과 매각초과액의 차액에 상당하는 금액을 말합니다. 현재, 순외환익스포저의 한도는 전월말 자기자본 대비 50% 이내입니다.

14. 지급보증

은행이 거래자의 의뢰에 따라 동 거래자가 제3자에게 부담하고 있는 채무에 대한 지급을 보증하는 것을 의미합니다.

1) 확정지급보증 : 용자담보지급보증, 사채발행지급보증, 화물선취보증서가 발급된 수입관계지급보증, 해외현지차입 및 입찰 보증, 계약이행 보증과 같이 은행이 행한 보증 행위중 일정한 이행조건이 구비된 지급보증을 확정지급보증이라고 합니다.

2) 미확정지급보증 : 화물선취 보증서가 발급되지 아니한 수입관계 지급보증 등과 같이 은행이 행한 보증행위중 이행요건이 구비되기전의 지급보증으로 이 지급보증은 이행요건이 구비되는 시점에서 확정지급보증으로 전환되거나 보증의뢰인의 주채무 이행으로 소멸하게 됩니다.

15. 대손준비금

은행은 회계상 대손충당금은 한국채택국제회계기준에 따라 적립하고 있으나 회계상 대손충당금이 은행업 감독규정에 따른 대손충당금 요적립액에 미달하는 경우 이익잉여금 중 대손준비금으로 적립하는 금액을 말합니다.

16. 신용등급

신용등급은 채무자의 상환능력을 평가한 것이며, Moody's, S&P, Fitch 를 국제 3대 신용평가사라고 합니다.

신용등급은 기간에 따라 장/단기, 통화에 따라 자국통화표시/외화표시, 종류에 따라 채권(부채)/예치/발행 관련 신용등급 등으로 나누어집니다. 장/단기에서 단기등급은 일반적으로 1년 미만의 단기채무 상환능력 및 상환불능위험을 나타내며, 국내은행의 경우 개별은행의 사정에 따라 신용등급을 부여 받은 신용평가사가 1~2개에 한정될 수도 있으나, 3대 신용평가사는 국내 은행들에 대한 신용등급을 대부분 부여하고 있습니다.

각 신용평가사별 신용등급 구성체계는 다음과 같습니다.

구분		Moody's	S&P	Fitch
장기	투자적격 등급	Aaa ~ Baa3 (10등급)	AAA ~ BBB- (10등급)	AAA ~ BBB- (10등급)
	투기등급	Ba1 ~ C (11등급)	BB+ ~ SD 및 D (12등급)	BB+ ~ D (14등급)
단기	투자적격 등급	P-1 ~ P-3 (3등급)	A-1+ ~ A-2 (4등급)	F1+ ~ F3 (4등급)
	투기등급	NP (1등급)	B ~ SD 및 D (6등급)	B ~ D (3등급)

o 장기신용등급

구분	Moody's	S&P	Fitch	신용등급내용
투자적격 등급	Aaa	AAA	AAA	원리금지급의 안정성이 제일 높음(Best)
	Aa1	AA+	AA+	Aaa보다는 낮으나 높은 등급으로 평가됨 (High Quality)
	Aa2	AA	AA	
	Aa3	AA-	AA-	
	A1	A+	A+	현재 안정성은 적당하나 향후 악화될 가능성이 있음 (Upper-Medium Grade)
	A2	A	A	
	A3	A-	A-	
	Baa1	BBB+	BBB+	현재 원리금지급은 가능하나 향후 안정성은 부족함 (Medium Grade)
	Baa2	BBB	BBB	
Baa3	BBB-	BBB-		
투기 등급	Ba1	BB+	BB+	원리금지급의 안정성은 중간이며, 투기적 요소가 있음 (Partially Speculative)
	Ba2	BB	BB	
	Ba3	BB-	BB-	
	B1	B+	B+	원리금지급의 안정성이 낮음 (Speculative)
	B2	B	B	
	B3	B-	B-	
	Caa1	CCC+	CCC+	지급불능의 가능성이 있음 (Maybe in Default)
	Caa2	CCC	CCC	
	Caa3	CCC-	CCC-	
Ca	CC	CC	지급불능의 가능성이 큼(Often in Default)	
C	C	C	최저등급(Extremely Poor)	
	SD 및 D	DDD DD D	부도등급 혹은 부도가능성 (Bankruptcy)	

o 단기신용등급

구분	Moody's	S&P	Fitch	신용등급내용
투자적격등급	P-1 (Prime-1)	A-1+ A-1	F1+ F1	단기상환능력이 매우 우수
	P-2 (Prime-2)	A-2	F2	Prime-1 보다는 낮으나 높은 등급으로 평가됨. 단, 경제상황 및 영업여건 등에 따라 영향을 받을 가능성이 높음.
	P-3 (Prime-3)	A-3	F3	현재의 단기 상환능력은 적당하나 향후 악화될 가능성이 매우 높음.
투기등급	NP (Not Prime)	B B-1 B-2 B-3	B	단기 지급능력이 의심되는 투기 등급
		C	C	단기 채무 지급 불능 가능성
		SD 및 D	D	부도등급 혹은 부도가능성

17. 신용 리스크

채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험을 말합니다.

18. 운영 리스크

부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실 위험을 말합니다.

19. 시장리스크

시장가격의 변동으로 인한 금융기관 대상포지션의 손실리스크로서 "일반시장리스크"와 "개별리스크"로 구분됩니다. "일반시장리스크"라 함은 금리, 주가, 환율, 일반상품의 시가 등 시장가격의 일반적 수준 변화에 따른 금융기관 대상포지션의 손실리스크를 말합니다. "개별리스크"라 함은 일반적인 시장가격의 변화외에 채권 및 주식발행자 등의 신용리스크의 변동 등에 의한 금융기관 대상포지션의 손실리스크를 말합니다.

20. 금리리스크

금리가 금융기관의 금리민감 자산, 부채 등에 불리하게 변동할 때 발생하는 손실위험으로서 금리 EaR(Earning at Risk)과 금리 VaR(Value at Risk) 등으로 측정됩니다.

주식회사 미쓰이스미토모은행 서울지점 재무제표

(독립된 감사인의 감사보고서 첨부)

제 40 기 : 2020년 4월 1일부터 2021년 3월 31일까지

제 39 기 : 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지

주식회사 미쓰이스미토모은행 서울지점

목 차

페이지

독립된감사인의 감사보고서	1~3
재 무 제 표		
· 재무상태표	5
· 포괄손익계산서	6
· 자본변동표	7
· 현금흐름표	8
· 주석	9~100

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 미쓰이스미토모은행 서울지점
지점장 귀중

감사의견

우리는 주식회사 미쓰이스미토모은행 서울지점(이하 "지점")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 3월 31일과 2020년 3월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 지점의 재무제표는 지점의 2021년 3월 31일과 2020년 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.

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 다음 사항에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 지점의 재무제표에 대한 주석 3은 경영진의 중요한 회계추정 및 가정이 COVID-19의 확산에 따른 불확실성을 고려하였으나, 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있음을 설명합니다.

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

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

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

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹勳洙



2021년 5월 27일

이 감사보고서는 감사보고서일(2021년 5월 27일) 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 40 기

2020년 04월 01일 부터

2021년 03월 31일 까지

제 39 기

2019년 04월 01일 부터

2020년 03월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 지점이 작성한 것입니다."

주식회사 미쓰이스미토모은행 서울지점 지점장 료키 카즈히코

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 을지로5길 26 미래에셋센터원

(전 화) 02-6364-7000

재 무 상 태 표
제 40 기 : 2021년 3월 31일 현재
제 39 기 : 2020년 3월 31일 현재

주식회사 미쓰이스미토모은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	제40(당)기말	제39(전)기말
자 산		
I. 현금및예치금(주석4,7,8,31,34)	135,039,299,884	114,786,498,553
II. 파생금융자산(주석4,6,7,9,31,35)	303,726,666,591	366,239,199,908
III. 상각후원가측정대출채권(주석4,7,10,34)	4,165,228,112,837	4,381,391,866,329
IV. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산(주석4,6,7,11,34)	1,141,563,720,000	1,002,551,040,000
V. 유형자산(주석12)	2,760,881,673	2,568,191,462
VI. 무형자산(주석13)	1,837,973,132	1,641,514,224
VII. 기타자산(주석4,7,14,34)	913,744,066,932	610,437,691,911
VIII. 당기법인세자산(주석30)	-	1,305,988,097
IX. 이연법인세자산(주석30)	9,842,701,363	-
X. 분지점자산(주석4,7,20,31,34)	219,487,532,491	64,143,290,235
자 산 총 계	6,893,230,954,903	6,545,065,280,719
부 채		
I. 파생금융부채(주석4,6,7,9,31,35)	318,148,639,920	268,601,996,545
II. 예수부채(주석4,7,15,34)	1,011,794,546,964	747,607,940,596
III. 차입부채(주석4,7,16,34)	40,000,000,000	41,263,929,791
IV. 총당부채(주석17)	2,539,508,943	2,533,505,514
V. 기타부채(주석4,7,18,19,34)	928,706,182,424	630,526,596,946
VI. 당기법인세부채(주석30)	41,204,172,891	-
VII. 이연법인세부채(주석30)	-	20,154,019,723
VIII. 분지점부채(주석4,7,20,31,34)	3,468,590,014,820	3,804,851,139,022
부 채 총 계	5,810,983,065,962	5,515,539,128,137
자 본		
I. 자본금(주석21)	121,630,000,000	121,630,000,000
II. 자본잉여금	127,264,496	127,264,496
III. 기타포괄손익누계액(주석22)	20,840,541	764,896,091
IV. 이익잉여금(주석23) (대손준비금 기 적립액 당기 : 35,640,451,399원 전기 : 32,249,846,708원) (대손준비금 적립(환입) 예정액 당기 : (-)2,174,033,425원 전기 : 3,390,604,690원)	960,469,783,904	907,003,991,995
자 본 총 계	1,082,247,888,941	1,029,526,152,582
부 채 및 자 본 총 계	6,893,230,954,903	6,545,065,280,719

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포괄손익계산서

제 40 기 : 2020년 4월 1일부터 2021년 3월 31일까지

제 39 기 : 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지

주식회사 미쓰이스미토모은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	제40(당)기	제39(전)기
I. 순이자손익(주석24,31)	62,382,595,408	41,388,422,488
1. 이자수익	89,438,589,361	123,943,235,959
(1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산이자수익	12,600,808,867	13,660,685,830
(2) 상각후원가측정금융자산이자수익	76,837,780,494	110,282,550,129
2. 이자비용	(27,055,993,953)	(82,554,813,471)
II. 순수수수료손익(주석25,31)	168,171,901	1,623,369,221
1. 수수료수익	2,275,018,586	3,142,897,218
2. 수수료비용	(2,106,846,685)	(1,519,527,997)
III. 당기손익-공정가치측정금융상품순손익(주석26)	(118,704,724,340)	135,827,807,415
IV. 일반관리비(주석27)	(29,466,355,956)	(30,091,925,038)
1. 종업원급여	(17,313,481,143)	(17,567,509,241)
2. 감가상각비및상각비	(3,402,115,574)	(3,207,655,000)
3. 기타판매비외관리비	(8,750,759,239)	(9,316,760,797)
V. 기타영업손익(주석29)	155,286,393,864	(90,852,426,157)
VI. 신용손실충당금 반영전 영업이익	69,666,080,877	57,895,247,929
VII. 신용손실충당금(전입)환입액(주석10)	(2,580,649,429)	(871,989,588)
VIII. 영업이익	67,085,431,448	57,023,258,341
IX. 기타영업외손익	(354,881,593)	(255,466,619)
X. 법인세비용차감전순이익	66,730,549,855	56,767,791,722
XI. 법인세비용(주석30)	(13,264,757,946)	(15,050,921,404)
XII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당기 : 55,639,825,334원 전기 : 38,326,265,628원)(주석23)	53,465,791,909	41,716,870,318
XIII. 법인세비용차감후 기타포괄손익	(744,055,550)	(5,309,523,641)
1. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		
순확정급여부채측정요소(주석22)	613,829,297	(102,930,231)
2. 당기손익으로 재분류되는 항목		
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익(주석22)	(1,357,884,847)	(5,206,593,410)
XIV. 당기총포괄손익	52,721,736,359	36,407,346,677

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 40 기 : 2020년 4월 1일부터 2021년 3월 31일까지

제 39 기 : 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지

주식회사 미쓰이스미토모은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2019.4.1(전기초)	121,630,000,000	127,264,496	6,074,419,731	857,835,550,134	985,667,234,361
당기순이익	-	-	-	41,716,870,318	41,716,870,318
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	(5,206,593,409)	-	(5,206,593,409)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산처분손익	-	-	7,451,571,543	-	7,451,571,543
이익잉여금 대체	-	-	(7,451,571,543)	7,451,571,543	-
순확정급여부채측정요소	-	-	(102,930,231)	-	(102,930,231)
2020.3.31(전기말)	121,630,000,000	127,264,496	764,896,091	907,003,991,995	1,029,526,152,582
2020.4.1(당기초)	121,630,000,000	127,264,496	764,896,091	907,003,991,995	1,029,526,152,582
당기순이익	-	-	-	53,465,791,909	53,465,791,909
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	(1,357,884,847)	-	(1,357,884,847)
순확정급여부채측정요소	-	-	613,829,297	-	613,829,297
2021.3.31(당기말)	121,630,000,000	127,264,496	20,840,541	960,469,783,904	1,082,247,888,941

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 40 기 : 2020년 4월 1일부터 2021년 3월 31일까지

제 39 기 : 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지

주식회사 미쓰이스미토모은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	제40(당)기	제39(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	357,439,375,605	(94,788,330,534)
1. 당기순이익	53,465,791,909	41,716,870,318
2. 비용 및 수익의 조정(주석33)	(124,454,476,480)	12,046,007,099
3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동(주석33)	377,800,973,571	(192,998,710,544)
4. 이자의 수취	85,481,219,924	117,804,555,486
5. 이자의 지급	(34,340,363,349)	(85,822,263,476)
6. 배당금의 수취	-	1,843,363,200
7. 법인세의 환급(납부)	(513,769,970)	10,621,847,383
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(131,899,519,686)	(586,402,642,325)
1. 사용제한예치금의 증감	7,800,958,241	(33,113,886,948)
2. 유형자산의 취득	(960,066,250)	(1,743,854,200)
3. 무형자산의 취득	(567,424,000)	(110,792,000)
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(1,748,007,999,677)	(2,033,225,111,501)
5. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	1,610,000,000,000	1,481,791,002,324
6. 사용권자산의 취득	(164,988,000)	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(196,739,297,850)	678,875,865,921
1. 원화차입금 순증감	-	21,636,533,123
2. 외화차입금 순증감	(20,016,791)	20,016,791
3. 분지점부채 순증감	(193,170,905,059)	658,143,800,076
4. 콜머니 순증감	(1,243,913,000)	1,243,913,000
5. 리스부채 원금지급	(2,304,463,000)	(2,168,397,069)
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동 효과	(746,798,497)	753,588,535
V. 현금및현금성자산의 순감소(비배+IV)	28,053,759,572	(1,561,518,403)
VI. 기초 현금및현금성자산	10,453,052,175	12,014,570,578
VII. 기말 현금및현금성자산	38,506,811,747	10,453,052,175

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제40기 : 2021년 3월 31일 현재

제39기 : 2020년 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 주요한 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 주석 3에서 설명하고 있습니다.

2.1.1 회계정책의 변경과 공시

(1) 지점이 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

지점은 2020년 4월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 중요성의 정의

'중요성의 정의'를 명확히 하고 기준서 제1001호와 제1008호를 명확해진 정의에 따라 개정하였습니다. 중요성 판단시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시 뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 지점이 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인 과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 이자율지표 개혁

이자율지표 개혁으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여 예외규정을 추가하였습니다. 예외규정에서는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높

은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이 준거로 하고 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 지점이 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공포됐으나 2020년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 지점이 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

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

이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체이 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단 없이 위험회계회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 동 개정사항은 2021년 1월 1일 이후에 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

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

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

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

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

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

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

- ① 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택' : 최초채택기업인 종속기업
- ② 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' : 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- ③ 기업회계기준서 제1116호 '리스' : 리스 인센티브

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

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

경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 코로나19(COVID-19) 관련 임차료 면제·할인·유예에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있으며, 이로 인해 당기손익으로 인식된 금액을 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2020년 6월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나 19 관련 임차료 할인 등

코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concessioin)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 리스이용자는 비슷한 상황에서 특성이 비슷한 계약에 실무적 간편법을 일관되게 적용해야 합니다. 동 개정사항은 2021년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 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 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)

금융자산과 금융부채는 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정금융자산(당기손익-공정가치측정금융부채)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 이용가능하며, 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 보

편적인 장외파생상품의 공정가치 결정에는 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가 기법을 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-공정가치 측정금융자산으로 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, 배당수익 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-공정가치측정금융자산으로 지정한 지분증권에서 발생한 누적평가손익은 처분시 해당기간의 당기손익으로 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 금융자

산은 상각후원가측정금융자산으로 분류합니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하며, 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다. 상각후원가측정금융자산의 장부금액은 신용손실충당금을 차감하여 산출되며, 측정 방법은 주식 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, 기대신용손실의 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 조정된 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 측정되며, 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 측정

하는 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. 역사적원가는 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 회수가능액(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.

충당부채에 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 지급보증충당부채를, 기업에 대한 한도대출약정 중 미사용한도에 대하여 미사용약정충당부채를 인식하고 있으며, 이를 위하여 신용환산율(CCF: Credit Conversion Factor), 부도율, 부도시 손실률 등을 적용한 평가모형을 이용하고 있습니다.

매 보고기간말마다 충당부채의 적정성을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 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 소요되는 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 세

무당국에 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 대출채

권, 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-공정가치측정금융상품순손익

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 인식한 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, 확

정금여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대 미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정금여부채와 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
- 잔존가치보증에 따라 지점(리스이용자)이 지급할 것으로 예상되는 금액
- 지점(리스이용자)이 매수선택권을 행사할 것으로 상당히 확실한 경우에 그 매수선

택권의 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 2021년 4월 16일 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 일어나거나 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 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제결과는 다를 수 있습니다.

2020년도 중 코로나바이러스의 확산은 국내외 경제에 중대한 영향을 미치고 있으며, 이로 인해 지점의 재무상태와 재무성과에도 부정적인 영향이 발생할 수 있습니다. 재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 코로나바이러스에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있으며, 코로나바이러스로 인하여 지점의 사업, 재무상태 및 경영성과 등에 미칠 궁극적인 영향은 당기 말 현재 예측할 수 없습니다.

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 여신취급시점부터 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 조치를 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 경

우, 이의 한도를 설정하고 통제하고 있습니다.

(1) 지역별

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

구 분	당기말						
	대한민국	미국	일본	중국	싱가포르	기타	합 계
현금및예치금	131,463,286	-	-	-	-	3,565,960	135,029,246
파생금융자산	251,381,299	-	9,245,558	512,627	7,476	42,579,707	303,726,667
상각후원가측정대출채권	3,721,421,295	31,738,000	-	60,506,039	-	400,655,502	4,214,320,836
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	1,141,563,720	-	-	-	-	-	1,141,563,720
기타금융자산	770,769,061	85,018	131,972,205	28,109	68	1,616,479	904,470,940
본지점	-	13,491,488	140,144,677	65,774,098	77,269	-	219,487,532
소 계	6,016,598,661	45,314,506	281,362,440	126,820,873	84,813	448,417,648	6,918,598,941
지급보증	695,963,875	-	-	-	-	58,925,684	754,889,559
대출약정	174,537,929	-	-	-	-	-	174,537,929
소 계	870,501,804	-	-	-	-	58,925,684	929,427,488
합 계	6,887,100,465	45,314,506	281,362,440	126,820,873	84,813	507,343,332	7,848,026,429

구 분	전기말						
	대한민국	미국	일본	중국	싱가포르	기타	합 계
현금및예치금	113,984,353	-	-	-	-	790,979	114,775,332
파생금융자산	359,210,213	-	4,677,943	2,351,044	-	-	366,239,200
상각후원가측정대출채권	4,094,422,946	34,232,800	2,209,194	46,214,373	10,325,116	239,114,698	4,426,519,127
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	1,002,551,040	-	-	-	-	-	1,002,551,040
기타금융자산	461,003,567	166,543	137,090,400	513,501	61	630,378	599,404,450
본지점	-	21,583,486	21,677,833	20,859,864	22,107	-	64,143,290
소 계	6,031,172,119	55,982,829	165,655,370	69,938,782	10,347,284	240,536,055	6,573,632,439
지급보증	271,596,204	-	-	-	-	2,960,620	274,556,824
대출약정	142,814,362	-	-	-	-	-	142,814,362
소 계	414,410,566	-	-	-	-	2,960,620	417,371,186
합 계	6,445,582,685	55,982,829	165,655,370	69,938,782	10,347,284	243,496,675	6,991,003,625

(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	-	135,029,246	-	-	135,029,246
파생금융자산	33,404,516	214,727,268	33,245,249	22,349,634	303,726,667
상각후원가측정대출채권	1,806,074,591	1,813,014,275	250,611,676	344,620,294	4,214,320,836
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	241,114,740	870,352,920	-	30,096,060	1,141,563,720
기타금융자산	99,876,107	803,450,017	711,084	433,732	904,470,940
본지점	-	219,487,532	-	-	219,487,532
소 계	2,180,469,954	4,056,061,258	284,568,009	397,499,720	6,918,598,941
지급보증	21,721,787	625,248,972	4,607,885	103,310,915	754,889,559
대출약정	37,037,929	100,000,000	37,500,000	-	174,537,929
소 계	58,759,716	725,248,972	42,107,885	103,310,915	929,427,488
합 계	2,239,229,670	4,781,310,230	326,675,894	500,810,635	7,848,026,429

구 분	전기말				
	제조업	금융업	도소매업	기타	합 계
현금및예치금	-	114,775,332	-	-	114,775,332
파생금융자산	4,531,704	337,137,055	14,025,785	10,544,656	366,239,200
상각후원가측정대출채권	2,315,919,394	1,097,634,512	474,921,833	538,043,388	4,426,519,127
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	241,658,740	720,471,600	10,069,010	30,351,690	1,002,551,040
기타금융자산	5,005,244	591,240,486	1,927,573	1,231,147	599,404,450
본지점	-	64,143,290	-	-	64,143,290
소 계	2,567,115,082	2,925,402,275	500,944,201	580,170,881	6,573,632,439
지급보증	45,980,649	109,233,277	3,038,005	116,304,893	274,556,824
대출약정	42,814,362	100,000,000	-	-	142,814,362
소 계	88,795,011	209,233,277	3,038,005	116,304,893	417,371,186
합 계	2,655,910,093	3,134,635,552	503,982,206	696,475,774	6,991,003,625

(3) 규모별

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

구 분	당기말		
	개인	기업	합 계
현금및예치금	-	135,029,246	135,029,246
파생금융자산	-	303,726,667	303,726,667
상각후원가측정대출채권	-	4,214,320,836	4,214,320,836
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	-	1,141,563,720	1,141,563,720
기타금융자산	-	904,470,940	904,470,940
본지점자산	-	219,487,532	219,487,532
소 계	-	6,918,598,941	6,918,598,941
지급보증	-	754,889,559	754,889,559
대출약정	-	174,537,929	174,537,929
소 계	-	929,427,488	929,427,488
합 계	-	7,848,026,429	7,848,026,429

구 분	전기말		
	개인	기업	합 계
현금및예치금	-	114,775,332	114,775,332
파생금융자산	-	366,239,200	366,239,200
상각후원가측정대출채권	-	4,426,519,127	4,426,519,127
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	-	1,002,551,040	1,002,551,040
기타금융자산	-	599,404,450	599,404,450
본지점자산	-	64,143,290	64,143,290
소 계	-	6,573,632,439	6,573,632,439
지급보증	-	274,556,824	274,556,824
대출약정	-	142,814,362	142,814,362
소 계	-	417,371,186	417,371,186
합 계	-	6,991,003,625	6,991,003,625

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			합계
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		
		손상 미인식	손상 인식	
상각후원가측정대출채권(*)				
원화대출금				
우량	1,782,970,000	16,000,000	-	1,798,970,000
보통이하	-	-	-	-
소계	1,782,970,000	16,000,000	-	1,798,970,000
외화대출금				
우량	570,878,575	-	-	570,878,575
보통이하	-	-	-	-
소계	570,878,575	-	-	570,878,575
은행간외화대여금				
우량	432,580,294	-	-	432,580,294
보통이하	-	-	-	-
소계	432,580,294	-	-	432,580,294
역외외화대출금				
우량	147,200,426	14,307,666	-	161,508,092
보통이하	-	-	42,555,580	42,555,580
소계	147,200,426	14,307,666	42,555,580	204,063,672
매입외환				
우량	779,100,099	-	-	779,100,099
보통이하	-	-	-	-
소계	779,100,099	-	-	779,100,099
내국수입유산스				
우량	155,299,633	-	-	155,299,633
보통이하	-	-	-	-
소계	155,299,633	-	-	155,299,633
콜론				

우량	238,000,000	-	-	238,000,000
보통이하	-	-	-	-
소계	238,000,000	-	-	238,000,000
팩토링채권				
우량	35,428,563	-	-	35,428,563
보통이하	-	-	-	-
소계	35,428,563	-	-	35,428,563
합계	4,141,457,590	30,307,666	42,555,580	4,214,320,836
대출약정(*)				
우량	174,537,929	-	-	174,537,929
보통이하	-	-	-	-
합계	174,537,929	-	-	174,537,929
지급보증(*)				
우량	141,266,182	-	-	141,266,182
보통이하	-	-	-	-
합계	141,266,182	-	-	141,266,182

(*) 신용손실충당금 차감 전 금액임.

구분	전기말			합계
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		
		손상 미인식	손상 인식	
상각후원가측정대출채권(*)				
원화대출금				
우량	2,047,600,000	-	-	2,047,600,000
보통이하	-	-	-	-
소계	2,047,600,000	-	-	2,047,600,000
외화대출금				
우량	772,726,222	-	-	772,726,222
보통이하	-	7,785,482	-	7,785,482
소계	772,726,222	7,785,482	-	780,511,704
은행간외화대여금				
우량	23,163,260	-	-	23,163,260
보통이하	-	-	-	-
소계	23,163,260	-	-	23,163,260
역외외화대출금				

우량	161,403,557	22,075,419	-	183,478,976
보통이하	-	-	45,900,708	45,900,708
소계	161,403,557	22,075,419	45,900,708	229,379,684
매입외환				
우량	894,058,049	4,585,671	-	898,643,720
보통이하	-	-	-	-
소계	894,058,049	4,585,671	-	898,643,720
내국수입유산스				
우량	362,980,977	-	-	362,980,977
보통이하	-	-	-	-
소계	362,980,977	-	-	362,980,977
골론				
우량	50,000,000	-	-	50,000,000
보통이하	-	-	-	-
소계	50,000,000	-	-	50,000,000
팩토링채권				
우량	34,239,783	-	-	34,239,783
보통이하	-	-	-	-
소계	34,239,783	-	-	34,239,783
합계	4,346,171,848	34,446,572	45,900,708	4,426,519,128
대출약정(*)				
우량	142,814,362	-	-	142,814,362
보통이하	-	-	-	-
합계	142,814,362	-	-	142,814,362
지급보증(*)				
우량	107,595,257	-	-	107,595,257
보통이하	-	-	-	-
합계	107,595,257	-	-	107,595,257

(*) 신용손실충당금 차감 전 금액임.

상각후원가측정대출채권의 신용건전성은 내부신용등급에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

구 분	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			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
보증서	195,371,874	14,256,291	-	209,628,165
국공채	59,418,672	-	-	59,418,672
예·부적금	116,348,306	-	-	116,348,306
주식	132,377,121	-	-	132,377,121
합계	503,515,973	14,256,291	-	517,772,264

구분	전기말			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
보증서	493,772,029	7,785,482	-	501,557,511
국공채	31,054,359	-	-	31,054,359
합계	524,826,388	7,785,482	-	532,611,870

(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	1,141,563,720	-	-	1,141,563,720
보통이하	-	-	-	-
합계	1,141,563,720	-	-	1,141,563,720

(*) 신용손실충당금 차감 전 금액임.

구분	전기말			합계
	12개월 기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(*)				
우량	1,002,551,040	-	-	1,002,551,040
보통이하	-	-	-	-
합계	1,002,551,040	-	-	1,002,551,040

(*) 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:백만원).

구분	당기말			합계
	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식	
상각후원가측정예치금(*)				
우량	135,029,246	-	-	135,029,246
보통이하	-	-	-	-
합계	135,029,246	-	-	135,029,246

(*) 신용손실충당금 차감 전 금액임.

구분	전기말			
	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
상각후원가측정예치금(*)				
우량	114,775,332	-	-	114,775,332
보통이하	-	-	-	-
합계	114,775,332	-	-	114,775,332

(*) 신용손실충당금 차감 전 금액임.

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

구분	당기말			
	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
본지점자산(*)				
우량	219,487,532	-	-	219,487,532
보통이하	-	-	-	-
합계	219,487,532	-	-	219,487,532

(*) 신용손실충당금 차감 전 금액임.

구분	전기말			
	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
본지점자산(*)				
우량	64,143,290	-	-	64,143,290
보통이하	-	-	-	-
합계	64,143,290	-	-	64,143,290

(*) 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:천 원).

구 분	당기말					
	즉시수취 또는 지급	3개월이하	3개월초과 1년이하	1년초과 5년이하	5년초과	합 계
파생금융부채(*1)	318,148,640	-	-	-	-	318,148,640
예수부채	750,675,338	132,079,952	15,864,382	113,959,666	-	1,012,579,338
차입부채	-	254,466	777,534	43,098,827	-	44,130,827
리스부채	-	707,855	1,635,102	8,374,319	-	10,717,276
기타금융부채	893,214,150	-	-	-	-	893,214,150
본지정부채	-	1,235,073,146	1,246,266,575	989,590,674	-	3,470,930,395
소계	1,962,038,128	1,368,115,419	1,264,543,593	1,155,023,486	-	5,749,720,626
지급보증(*2)	754,889,559	-	-	-	-	754,889,559
대출약정(*2)	174,537,929	-	-	-	-	174,537,929
소계	929,427,488	-	-	-	-	929,427,488
합계	2,891,465,616	1,368,115,419	1,264,543,593	1,155,023,486	-	6,679,148,114

(*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)	268,601,997	-	-	-	-	268,601,997
예수부채	390,139,631	341,403,723	17,105,335	-	-	748,648,689
차입부채	20,017	1,501,208	777,534	44,130,827	-	46,429,586
리스부채	-	805,799	1,459,964	8,570,330	1,751,308	12,587,401
기타금융부채	584,931,356	-	-	-	-	584,931,356
본지정부채	-	1,312,574,762	1,223,650,847	1,285,797,897	-	3,822,023,506
소계	1,243,693,001	1,656,285,492	1,242,993,680	1,338,499,054	1,751,308	5,483,222,535
지급보증(*2)	274,556,824	-	-	-	-	274,556,824
대출약정(*2)	142,814,362	-	-	-	-	142,814,362
소계	417,371,186	-	-	-	-	417,371,186
합계	1,661,064,187	1,656,285,492	1,242,993,680	1,338,499,054	1,751,308	5,900,593,721

(*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 딜러포지션 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. 2021년 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).

구분	당기말	전기말
BIS 자기자본	2,138,296	2,050,012
기본자본:	1,069,148	1,025,006
보완자본:	1,069,148	1,025,006
위험가중자산	4,413,516	4,137,188
신용위험가중자산	4,132,466	3,816,550
시장위험가중자산	281,050	320,638
BIS 자기자본비율(%)	48.45	49.55
기본자본비율(%)	24.22	24.78
보완자본비율(%)	24.22	24.78

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

재무상태표에 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	-	303,726,667	-	303,726,667
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	800,263,200	341,300,520	-	1,141,563,720
합 계	800,263,200	645,027,187	-	1,445,290,387
금융부채				
파생금융부채	-	318,148,640	-	318,148,640

구 분	전기말			
	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
파생금융자산	-	366,239,200	-	366,239,200
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	700,638,200	301,912,840	-	1,002,551,040
합 계	700,638,200	668,152,040	-	1,368,790,240
금융부채				
파생금융부채	-	268,601,997	-	268,601,997

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-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융부채	
금융자산					
현금및예치금(*)	-	135,029,246	-	-	135,029,246
파생금융자산	303,726,667	-	-	-	303,726,667
상각후원가측정대출채권	-	4,165,228,113	-	-	4,165,228,113
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	-	-	1,141,563,720	-	1,141,563,720
기타금융자산	-	904,304,126	-	-	904,304,126
본지점자산	-	219,487,532	-	-	219,487,532
합 계	303,726,667	5,424,049,017	1,141,563,720	-	6,869,339,404
금융부채					
파생금융부채	318,148,640	-	-	-	318,148,640
예수부채	-	-	-	1,011,794,547	1,011,794,547
차입부채	-	-	-	40,000,000	40,000,000
기타금융부채	-	-	-	905,325,811	905,325,811
본지점부채	-	-	-	3,468,590,015	3,468,590,015
합 계	318,148,640	-	-	5,425,710,373	5,743,859,013

(*) 현금및예치금 중 현금시재액 제외

구 분	전기말				합 계
	당기손익-공정가치 측정금융상품	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융부채	
금융자산					
현금및예치금(*)	-	114,775,332	-	-	114,775,332
파생금융자산	366,239,200	-	-	-	366,239,200
상각후원가측정대출채권	-	4,381,391,866	-	-	4,381,391,866
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	-	-	1,002,551,040	-	1,002,551,040
기타금융자산	-	599,203,396	-	-	599,203,396
본지점자산	-	64,143,290	-	-	64,143,290
합 계	366,239,200	5,159,513,884	1,002,551,040	-	6,528,304,124

구 분	전기말				합 계
	당기손익-공정가치 측정금융상품	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	상각후원가측정 금융부채	
금융부채					
파생금융부채	268,601,997	-	-	-	268,601,997
예수부채	-	-	-	747,607,941	747,607,941
차입부채	-	-	-	41,263,930	41,263,930
기타금융부채	-	-	-	605,893,886	605,893,886
본지정부채	-	-	-	3,804,851,139	3,804,851,139
합 계	268,601,997	-	-	5,199,616,896	5,468,218,893

(*) 현금및예치금 중 현금시재액 제외

8. 현금및예치금 :

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

구 분	거래은행	당기말	전기말
현금	원화	10,054	11,167
	소계	10,054	11,167
원화예치금	한국은행	46,596,483	54,121,179
	예금은행	36,481,583	37,312,486
	소 계	83,078,066	91,433,665
외화예치금	한국은행	19,936,005	20,212,267
	국내은행	28,449,215	2,338,422
	해외은행	3,565,960	790,978
	소 계	51,951,180	23,341,667
합 계		135,039,300	114,786,499

(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	46,596,483	54,121,179	한국은행법
외화예치금	한국은행	19,936,005	20,212,267	한국은행법
합 계		96,532,488	104,333,446	

9. 파생금융상품 :

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

구 분	당기말		
	약정금액(*)	자산	부채
매매목적 파생금융상품			
이자율관련			
스왑	701,768,107	1,082,904	1,825,269
소 계	701,768,107	1,082,904	1,825,269
통화관련			
선도	4,129,996,938	46,357,750	48,013,002
스왑	12,869,404,255	256,286,013	268,310,369
소 계	16,999,401,193	302,643,763	316,323,371
합 계	17,701,169,300	303,726,667	318,148,640

(*) 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	345,556,046	1,379,132	2,494,825
소 계	345,556,046	1,379,132	2,494,825
통화관련			
선도	3,442,605,594	61,078,837	57,800,914
스왑	10,405,644,981	303,781,231	208,306,258
소 계	13,848,250,575	364,860,068	266,107,172
합 계	14,193,806,621	366,239,200	268,601,997

(*) 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	2,999,477,285
비유동	1,214,843,551
소 계	4,214,320,836
이연대출부대비용(수익)	(2,580,039)
신용손실충당금	(46,512,684)
합 계	4,165,228,113

구 분	전기말
상각후원가측정대출채권	
유동	3,348,757,988
비유동	1,077,761,139
소 계	4,426,519,127
이연대출부대비용(수익)	(1,342,150)
신용손실충당금	(43,785,111)
합 계	4,381,391,866

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	-	1,798,970,000	1,798,970,000
외화대출금	-	570,878,575	570,878,575
은행간외화대여금	-	432,580,294	432,580,294
역외외화대출금	-	204,063,672	204,063,672

구분	당기말		
	개 인	기 업	합 계
매입외환	-	779,100,099	779,100,099
내국수입유산스	-	155,299,633	155,299,633
콜론	-	238,000,000	238,000,000
팩토링채권	-	35,428,563	35,428,563
소 계	-	4,214,320,836	4,214,320,836
이연대출부대비용(수익)	-	(2,580,039)	(2,580,039)
신용손실충당금	-	(46,512,684)	(46,512,684)
장부금액	-	4,165,228,113	4,165,228,113

구분	전기말		
	개 인	기 업	합 계
원화대출금	-	2,047,600,000	2,047,600,000
외화대출금	-	780,511,704	780,511,704
은행간외화대여금	-	23,163,259	23,163,259
역외외화대출금	-	229,379,684	229,379,684
매입외환	-	898,643,720	898,643,720
내국수입유산스	-	362,980,977	362,980,977
콜론	-	50,000,000	50,000,000
팩토링채권	-	34,239,783	34,239,783
소 계	-	4,426,519,127	4,426,519,127
이연대출부대비용(수익)	-	(1,342,150)	(1,342,150)
신용손실충당금	-	(43,785,111)	(43,785,111)
장부금액	-	4,381,391,866	4,381,391,866

(2) 이연대출부대손익의 변동내역

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

구분	당기			
	기초	증가	감소	기말
원화대출금	337,244	650,000	(438,283)	548,961

구분	당기			
	기초	증가	감소	기말
외화대출금	628,277	528,226	(562,698)	593,805
은행간외화대여금	-	1,296,276	(234,553)	1,061,723
역외외화대출금	376,629	336,985	(338,064)	375,550
합 계	1,342,150	2,811,487	(1,573,598)	2,580,039

구분	전기			
	기초	증가	감소	기말
원화대출금	361,277	561,000	(585,033)	337,244
외화대출금	835,848	245,997	(453,568)	628,277
은행간외화대여금	-	-	-	-
역외외화대출금	754,088	-	(377,459)	376,629
합 계	1,951,213	806,997	(1,416,060)	1,342,150

(3) 신용손실충당금 변동내역

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

구분	당기말					
	기초금액	Stage간 분류 이동			전입(환입) (*1)(*2)	기말금액
		12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	손상 발생		
원화대출금	12개월 기대신용손실 측정 대상	1,671,696	-	-	(418,874)	1,252,822
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	285,120	285,120
		손상 인식	-	-	-	-
외화대출금	12개월 기대신용손실 측정 대상	732,970	-	-	(248,914)	484,056
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-
		손상 인식	-	-	-	-
은행간 외화대여금	12개월 기대신용손실 측정 대상	17,338	-	-	10,431	27,769
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-
		손상 인식	-	-	-	-
역외 외화대출금	12개월 기대신용손실 측정 대상	146,918	-	(19,263)	1,046,808	1,174,463
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	257,709	19,263	(252,699)	24,273
		손상 인식	39,994,692	-	-	2,266,864
매입외환	12개월 기대신용손실 측정 대상	771,997	-	-	132,647	904,644
	전체기간 기대신용손실 손상 미인식	53,927	-	-	(53,927)	-

	측정 대상	손상 인식	-	-	-	-	-
내국수입 유산스	12개월 기대신용손실 측정 대상		89,021	-	-	-	(46,557) 42,464
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-	-
		손상 인식	-	-	-	-	-
골론	12개월 기대신용손실 측정 대상		7,500	-	-	-	18,295 25,795
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-	-
		손상 인식	-	-	-	-	-
팩토링채권	12개월 기대신용손실 측정 대상		41,343	-	-	-	(11,621) 29,722
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-	-
		손상 인식	-	-	-	-	-
합계			43,785,111	-	-	-	2,727,573 46,512,684

(*1) 당기 포괄손익계산서상 신용손실충당금전입액은 상기 상각후원가측정대출채권 신용손실충당금전입액 2,727,574천원 외에 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 신용손실충당금 환입액 79,350천원(주석11의 (4)), 미사용약정충당부채전입액 1,675천원(주석17의 (4)), 지급보증충당부채환입액 67,299천원(주석17의 (4)) 및 기타자산 신용손실충당금환입액 1,951천원(주석14의 (3))으로 구성됨.

(*2) 환율변동으로 인한 신용손실충당금 감소 3,063,862천원 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		727,871	-	-	943,825 1,671,696
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	242,537	-	-	(242,537) -
		손상 인식	-	-	-	-
외화대출금	12개월 기대신용손실 측정 대상		646,264	-	-	86,706 732,970
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-
		손상 인식	-	-	-	-
은행간 외화대여금	12개월 기대신용손실 측정 대상		2,857	-	-	14,481 17,338
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-
		손상 인식	-	-	-	-
역외 외화대출금	12개월 기대신용손실 측정 대상		67,173	56,426	-	23,319 146,918
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	807,059	(56,426)	-	(492,924) 257,709
		손상 인식	39,480,735	-	-	513,957 39,994,692
매입외환	12개월 기대신용손실 측정 대상		798,578	-	-	(26,581) 771,997
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	53,927 53,927
		손상 인식	-	-	-	-
내국수입 유산스	12개월 기대신용손실 측정 대상		38,357	-	-	50,664 89,021
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-
		손상 인식	-	-	-	-
골론	12개월 기대신용손실 측정 대상		29,400	-	-	(21,900) 7,500
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-
		손상 인식	-	-	-	-
팩토링채권	12개월 기대신용손실 측정 대상		31,160	-	-	10,183 41,343
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-
		손상 인식	-	-	-	-
합계			42,871,991	-	-	913,120 43,785,111

(*1) 당기 포괄손익계산서상 신용손실충당금전입액은 상기 상각후원가측정대출채권 신용손실충당금전입액 913,120천원 외에 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 신용손실충당금전입액 147,000천원(주석11의 (4)), 미사용약정충당부채전입액 9,814천원(주석17의 (4)), 지급보증충당부채환입액 197,322천원(주석17의 (4)) 및 기타자산 신용손실충당금환입액 623천원(주석14의 (3))으로 구성됨.

(*2) 환율변동으로 인한 신용손실충당금 증가 3,119,395천원 포함

(4) 신용손실충당금 설정률

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

구분	당기말		
	개인	기업	합계
상각후원가측정대출채권(*)	-	4,211,740,797	4,211,740,797
신용손실충당금	-	46,512,684	46,512,684
설정률(%)	-	1.10	1.10

(*) 상기 상각후원가측정대출채권 금액은 이연대출부대손익 가감 후 금액임.

구분	전기말		
	개인	기업	합계
상각후원가측정대출채권(*)	-	4,425,176,977	4,425,176,977
신용손실충당금	-	43,785,111	43,785,111
설정률(%)	-	0.99	0.99

(*) 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	4,346,171,847	34,446,572	45,900,708	4,426,519,127
Stage간 분류 이동	-	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상미인식)	(5,478,583)	5,478,583	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상인식)	-	-	-	-
매각	-	-	-	-
순증감액(실행,회수 및 기타)	(199,235,675)	(9,617,489)	(3,345,127)	(212,198,291)

기말금액	4,141,457,589	30,307,666	42,555,581	4,214,320,836
------	---------------	------------	------------	---------------

(*1) 장부금액은 이연대출부대손익이 가감되지 않은 금액임.

구분(*2)	전기말			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액(*1)	3,696,870,932	68,541,678	42,717,112	3,808,129,722
Stage간 분류 이동	-	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	13,244,833	(13,244,833)	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상미인식)	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상인식)	-	-	-	-
매각	-	-	-	-
순증감액(실행, 회수 및 기타)	636,056,082	(20,850,273)	3,183,596	618,389,405
기말금액	4,346,171,847	34,446,572	45,900,708	4,426,519,127

(*1) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성됨.

(*2) 장부금액은 이연대출부대손익이 가감되지 않은 금액임.

11. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산:

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

구 분	당기말				
	액면가액	취득원가	상각후원가	장부금액	미실현 보유손익 누계액
원화채무증권					
통화안정증권	800,000,000	799,578,050	799,841,029	800,263,200	422,171
회사채	290,000,000	290,000,000	289,870,400	291,279,660	1,409,260
소 계	1,090,000,000	1,089,578,050	1,089,711,429	1,091,542,860	1,831,431
기타유가증권	50,000,000	50,005,000	49,994,750	50,020,860	26,110
합 계	1,140,000,000	1,139,583,050	1,139,706,179	1,141,563,720	1,857,541

구분	전기말				
	액면가액	취득원가	상각후원가	장부금액	미실현 보유손익 누계액
원화채무증권					
통화안정증권	700,000,000	698,703,380	699,116,294	700,638,200	1,521,906
회사채	300,000,000	300,000,000	299,785,800	301,912,840	2,127,040
합계	1,000,000,000	998,703,380	998,902,094	1,002,551,040	3,648,946

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

구분	제공처	당기말	전기말	사유
통화안정증권	한국은행	600,000,000	550,000,000	한국은행일종당좌
통화안정증권	NH투자증권	5,809,000	-	CSA 담보
통화안정증권	교보생명보험	37,694,000	-	CSA 담보

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

구분	당기		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초금액	214,200	-	-
Stage간 분류 이동	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 미인식)	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 인식)	-	-	-
전입(환입)	(79,350)	-	-
기말금액	134,850	-	-

구분	전기		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초금액	67,200	-	-

Stage간 분류 이동	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 미인식)	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 인식)	-	-	-
전입(환입)	147,000	-	-
기말금액	214,200	-	-

12. 유형자산 :

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

구 분	당기		
	임차시설물	업무용동산	합 계
취득가액			
기초금액	7,204,679	5,700,532	12,905,211
취득	-	960,066	960,066
처분	-	-	-
기말금액	7,204,679	6,660,598	13,865,277
감가상각누계액			
기초금액	(6,111,717)	(4,225,303)	(10,337,020)
감가상각비	(226,314)	(541,062)	(767,376)
처분	-	-	-
기말금액	(6,338,031)	(4,766,365)	(11,104,396)
장부가액	866,648	1,894,233	2,760,881

구 분	전기		
	임차시설물	업무용동산	합 계
취득가액			
기초금액	6,137,953	4,979,667	11,117,620
취득	691,146	1,052,708	1,743,854
처분	-	(331,843)	(331,843)
대체(*)	375,580	-	375,580
기말금액	7,204,679	5,700,532	12,905,211

구 분	전기		
	임차시설물	업무용동산	합 계
감가상각누계액			
기초금액	(6,080,969)	(4,285,080)	(10,366,049)
감가상각비	(30,748)	(271,915)	(302,663)
처분	-	331,692	331,692
기말금액	(6,111,717)	(4,225,303)	(10,337,020)
장부가액	1,092,962	1,475,229	2,568,191

(*) 임차점포시설물의 대체는 전액 임차자산의 복구충당부채인식과 관련된 증가입니다.

13. 무형자산 :

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

구 분	당기			
	소프트웨어	개발비	회원권	합 계
취득가액				
기초가액	990,231	6,460,799	939,160	8,390,190
취득	71,280	496,144	-	567,424
기말가액	1,061,511	6,956,943	939,160	8,957,614
상각누계액				
기초가액	(880,778)	(5,867,898)	-	(6,748,676)
상각비	(50,843)	(320,122)	-	(370,965)
기말가액	(931,621)	(6,188,020)	-	(7,119,641)
장부가액	129,890	768,923	939,160	1,837,973

구 분	전기			
	소프트웨어	개발비	회원권	합 계
취득가액				
기초가액	998,761	6,350,007	939,160	8,287,928
취득	-	110,792	-	110,792
처분	(8,530)	-	-	(8,530)
기말가액	990,231	6,460,799	939,160	8,390,190

구 분	전기			
	소프트웨어	개발비	회원권	합 계
상각누계액				
기초가액	(823,739)	(5,493,686)	-	(6,317,425)
상각비	(65,568)	(374,212)	-	(439,780)
처분	8,529	-	-	8,529
기말가액	(880,778)	(5,867,898)	-	(6,748,676)
장부가액	109,453	592,901	939,160	1,641,514

14. 기타자산 :

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

구 분	당기	전기
기타금융자산	904,304,126	599,203,396
기타비금융자산	9,439,941	11,234,296
합 계	913,744,067	610,437,692

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

구 분	당기말			
	미수금	보증금	미수수익	합 계
자산가액	892,861,689	2,291,806	9,317,445	904,470,940
현재가치할인차금	-	(160,503)	-	(160,503)
신용손실충당금	-	-	(6,311)	(6,311)
장부가액	892,861,689	2,131,303	9,311,134	904,304,126

구 분	전기말			
	미수금	보증금	미수수익	합 계
자산가액	584,181,097	2,291,806	12,931,547	599,404,450
현재가치할인차금	-	(192,792)	-	(192,792)
신용손실충당금	-	-	(8,262)	(8,262)
장부가액	584,181,097	2,099,014	12,923,285	599,203,396

(3) 당기 및 전기 중 기타금융자산의 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단

위:천원).

구 분	당기	전기
기초금액	8,262	8,885
환입	(1,951)	(623)
기말금액	6,311	8,262

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

구 분	당기	전기
선급금	-	40,480
선급비용	158,146	227,834
사용권자산	9,281,795	10,965,982
합 계	9,439,941	11,234,296

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

구 분	당기			
	기초	증가	감가상각	기말
부동산	10,909,436	284,829	(2,170,487)	9,023,778
차량운반구	40,121	98,804	(40,121)	98,804
집기비품	16,425	195,954	(53,166)	159,213
합 계	10,965,982	579,587	(2,263,774)	9,281,795

구 분	전기			
	기초(*)	증가	감가상각	기말
부동산	9,137,427	4,127,754	(2,355,745)	10,909,436
차량운반구	83,890	-	(43,769)	40,121
집기비품	82,124	-	(65,699)	16,425
합 계	9,303,441	4,127,754	(2,465,213)	10,965,982

(*) 기초 금액은 기업회계기준서 제1116호 기준으로 재작성되었습니다.

15. 예수부채 :

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

구 분	내 역	당기말	전기말
원화요구불예금	보통예금	356,544,168	151,775,930
	별단예금	-	22,520
	비거주자원화예금	1,170,502	1,115,847
	비거주자자유원화예금	38,593,244	63,547,035
소 계		396,307,914	216,461,332
원화기한부예금	정기예금	17,359,435	29,009,546
	기업자유예금	211,204	2,195,315
소 계		17,570,639	31,204,861
외화예수금	당좌예금	15,446,553	13,150,796
	보통예금	338,596,916	158,033,812
	정기예금	243,872,525	328,757,140
소 계		597,915,994	499,941,748
합 계		1,011,794,547	747,607,941

16. 차입부채 :

당기말과 전기말 현재 차입부채 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말 이자율(%)	당기말	전기말
원화차입금	2.58	40,000,000	40,000,000
외화차입금(당좌차월)	-	-	20,017
외화콜머니	-	-	1,243,913
합 계		40,000,000	41,263,930

17. 총당부채 :

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

구분	당기말	전기말
지급보증총당부채	71,192	138,490
미사용약정총당부채	24,913	23,237
복구총당부채	2,443,404	2,371,778
합 계	2,539,509	2,533,505

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

구분	당기말		
	지급보증금액	총당부채	설정률(%)
금융보증계약			
원화금융보증계약	100,000	-	-
외화금융보증계약	141,166,182	-	-
비금융보증계약			
확정원화지급보증	71,723,260	6,281	0.01
확정외화지급보증	527,720,847	60,984	0.01
소 계	740,710,289	67,265	
미확정지급보증	14,179,270	3,927	0.03
합 계	754,889,559	71,192	

구분	전기말		
	지급보증금액	총당부채	설정률(%)
금융보증계약			
원화금융보증계약	100,000	-	-
외화금융보증계약	107,495,257	836	0.00
비금융보증계약			
확정원화지급보증	72,322,240	7,641	0.01
확정외화지급보증	69,643,267	106,771	0.15

구 분	전기말		
	지급보증금액	총당부채	설정률(%)
소 계	249,560,764	115,248	
미확정지급보증	24,996,060	23,242	0.09
합 계	274,556,824	138,490	

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

구 분	당기말		
	약정잔액	총당부채	설정률(%)
원화대출약정	137,500,000	19,913	0.01
외화대출약정	37,037,929	5,000	0.01
합 계	174,537,929	24,913	

구 분	전기말		
	약정잔액	총당부채	설정률(%)
원화대출약정	100,000,000	16,200	0.02
외화대출약정	42,814,362	7,037	0.02
합 계	142,814,362	23,237	

(4) 당기 중 미사용약정총당부채와 지급보증총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기					
	미사용약정총당부채			지급보증총당부채		
	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	23,237	-	-	138,490	-	-
Stage간 분류 이동	-	-	-	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 미인식)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 인식)	-	-	-	-	-	-
전(환)입	1,676	-	-	(67,298)	-	-
기말금액	24,913	-	-	71,192	-	-

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	13,423	-	-	335,812	-	-
Stage간 분류 이동	-	-	-	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 미인식)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 인식)	-	-	-	-	-	-
전(환)입	9,814	-	-	(197,322)	-	-
기말금액	23,237	-	-	138,490	-	-

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

구분	당기		
	기초	증감	기말
복구충당부채	2,371,778	71,626	2,443,404

구분	전기			
	기초	증가(전입)	대체(*)	기말
복구충당부채	1,944,795	51,403	375,580	2,371,778

(*) 유형자산 변동내역 상의 임차점포시설물 대체 금액과 동일합니다(주석12 참조).

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

구분	당기말	전기말
유동	2,515,706	2,520,006
비유동	23,803	13,499
합계	2,539,509	2,533,505

18. 순확정급여부채 :

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

구 분	당기말	전기말
기금이 적립되지 않은 확정급여채무의 현재가치	17,604,878	16,249,606
재무상태표상 순확정급여부채(*)	17,604,878	16,249,606

(*) 재무상태표의 기타부채에 포함되어 있습니다.

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

구 분	당기	전기
기초금액	16,249,606	15,300,364
당기근무원가	2,210,565	2,117,261
이자비용	522,523	476,616
재측정요소:		
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(784,901)	(168,415)
- 인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	-	619,089
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	(24,900)	(314,882)
제도에서의 지급액:		
- 급여의 지급	(568,015)	(1,780,427)
보고기간말 금액	17,604,878	16,249,606

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

구 분	당기말	전기말
할인율	3.74%	3.30%
임금상승률	5.50%	5.50%

(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%	9.09% 감소	10.59% 증가
임금상승률	1%	10.30% 증가	9.03% 감소

전기			
구분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1%	9.52% 감소	11.15% 증가
임금상승률	1%	10.79% 증가	9.42% 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	951,838	958,968	2,892,208	21,625,872	26,428,886

전기					
구분	1년 미만	1년~2년 미만	2년~5년 미만	5년이상	합계
급여지급액	831,141	878,543	2,475,045	19,387,856	23,572,585

확정급여채무의 당기 및 전기 가중평균만기는 9.84년, 10.33년입니다.

19. 기타부채 :

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

구 분	당기말	전기말
순확정급여부채(*)	17,604,878	16,249,606
기타금융부채		
미지급금	892,662,860	584,472,749
미지급비용	2,130,229	9,414,598
유가증권청약증거금	300,000	200,000
금융보증계약부채	251,290	258,607
리스부채	9,981,432	11,547,932
소 계	905,325,811	605,893,886
기타비금융부채		
미지급비용	4,827,340	5,567,124
선수수익	789,157	2,510,769
제세금예수금	57,868	228,682
기타	101,128	76,530
소 계	5,775,493	8,383,105
합 계	928,706,182	630,526,597

(*) 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	140,144,677	21,677,833
	기타지점	79,342,855	42,465,457
합 계		219,487,532	64,143,290
부채			

구분	내역	당기말	전기말
차입부채	기타지점	3,468,590,015	3,804,851,139
합계		3,468,590,015	3,804,851,139

21. 영업기금 :

당기말과 전기말 현재 금융위원회로부터 승인받은 지점의 영업기금 중 자본금인 감기금은 각각 121,630,000천원 및 121,630,000천원이며, 금융위원회로부터 인정받은 을기금은 각각 2,164,495,778천원 및 1,759,822,566천원입니다.

22. 기타포괄손익누계액 :

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

구분	당기			
	기초	증감	법인세효과	기말
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	2,765,901	(1,791,405)	433,520	1,408,016
순확정급여부채재측정요소	(2,001,005)	809,801	(195,972)	(1,387,176)
합계	764,896	(981,604)	237,548	20,840

구분	전기			
	기초	증감	법인세효과	기말
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	7,972,495	(6,868,857)	1,662,263	2,765,901
순확정급여부채재측정요소	(1,898,075)	(135,792)	32,862	(2,001,005)
합계	6,074,420	(7,004,649)	1,695,125	764,896

23. 이익잉여금 :

(1) 이익잉여금의 구성

당기말과 전기말 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말	전기말
법정적립금		
이익준비금	95,685,224	91,513,537
임의적립금		
재무구조개선적립금	8,170,054	8,170,054
전자금융책임준비금 및 신용정보책임준비금(*)	1,000,000	1,000,000
대손준비금	35,640,451	32,249,846
미처분이익잉여금	819,974,055	774,070,555
합 계	960,469,784	907,003,992

(*) 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 총당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 감독목적상 요구되는 총당금 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	35,640,451	32,249,846
대손준비금 전입(환입) 예정액	(2,174,033)	3,390,605
대손준비금 잔액	33,466,418	35,640,451

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

구 분	당기	전기
당기순이익	53,465,792	41,716,870
대손준비금 전입(환입)예정액(*1)	(2,174,033)	3,390,605
대손준비금 반영후 조정이익(*2)	55,639,825	38,326,265

(*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		819,974,055		774,070,555
전기이월 미처분이익잉여금	766,508,263		724,902,112	
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산처분손익에서 대체	-		7,451,573	
당기순이익	53,465,792		41,716,870	
이익잉여금 이입액		2,174,033		-
대손준비금환입	2,174,033		-	
이익잉여금 처분액		(5,346,579)		(7,562,292)
이익준비금	5,346,579		4,171,687	
대손준비금	-		3,390,605	

구분	당기	전기
차기이월 미처분이익잉여금	816,801,509	766,508,263

24. 순이자손익 :

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

구분	당기	전기
이자수익		
현금및예치금	332,202	541,249
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	12,600,809	13,660,686
상각후원가측정대출채권	76,448,552	108,035,594
본지점자산	57,026	1,705,707
소 계	89,438,589	123,943,236
이자비용		
예수부채	3,925,491	7,473,585
차입부채	1,100,615	586,726
기타금융부채	132	354
본지점부채	22,029,756	74,494,149
소 계	27,055,994	82,554,814
순이자손익	62,382,595	41,388,422

25. 순수수료손익 :

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

구분	당기	전기
수수료수익		
수입수수료	1,065,650	1,342,178
수입보증료	1,209,369	1,800,719
소 계	2,275,019	3,142,897

구 분	당기	전기
수수료비용		
지급수수료	2,106,847	1,519,528
순수수료손익	168,172	1,623,369

26. 당기손익-공정가치측정금융상품순손익 :

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

구 분	당기	전기
매매목적 파생금융상품		
이자율 관련	(748,347)	(688,890)
통화 관련	(117,956,378)	136,516,697
합 계	(118,704,725)	135,827,807

27. 일반관리비 :

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

구 분	당기	전기
종업원급여		
인건비	14,580,393	14,604,087
퇴직급여(*)	2,733,088	2,963,422
소 계	17,313,481	17,567,509
감가상각비 및 상각비	3,402,116	3,207,655
기타 판매비와관리비		
복리후생비	1,262,055	1,210,251
임차료	1,747,510	1,735,093
접대비	154,080	181,017
제세공과	2,298,387	2,988,175
광고선전비	110,840	113,780
기타	3,177,887	3,088,445
소 계	8,750,759	9,316,761

구분	당기	전기
합계	29,466,356	30,091,925

(*) 임금피크제 적용대상 퇴직자에 대해 추가 지급한 금액 당기 0원, 전기 369,544천원 포함하고 있습니다.

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	9,023,778	10,909,436
차량운반구	98,804	40,121
집기비품	159,213	16,425
합계	9,281,795	10,965,982
리스부채		
유동	2,307,241	2,232,714
비유동	7,674,191	9,315,219
합계	9,981,432	11,547,933

당기 및 전기 중 증가된 사용권자산 총액은 각각 579,587천원, 4,127,754천원입니다

(2) 포괄손익계산서에 인식된 금액

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

구분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	2,170,487	2,355,745

차량운반구	40,121	43,769
집기비품	53,166	65,699
합계	2,263,774	2,465,213
리스부채상각이자(영업외비용에 포함)	323,363	308,267
단기리스료(일반관리비에 포함)	347,392	381,747
단기리스가 아닌 소액자산 리스료(일반관리비에 포함)	22,375	26,522

당기 및 전기 중 리스의 총 현금유출은 각각 3,162,582천원, 2,884,934천원입니다. 이 중에는 당기 선급리스료 164,988천원이 포함되어 있습니다.

29. 기타영업손익 :

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

구 분	당기	전기
기타영업수익		
외환거래이익	318,070,641	223,717,459
소 계	318,070,641	223,717,459
기타영업비용		
외환거래손실	153,447,147	307,625,838
신용보증기금출연료	7,521,536	5,634,692
예금보험료	1,743,937	1,257,952
복구충당부채전입액	71,627	51,403
소 계	162,784,247	314,569,885
기타영업손익	155,286,394	(90,852,426)

30. 법인세

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

구 분	당기	전기
당기법인세		
당기손익에 대한 당기법인세	43,279,105	612,789

구 분	당기	전기
전기법인세의 조정사항	(255,173)	577,552
이연법인세		
일시적차이의 증감	(29,996,722)	14,544,453
자본에 직접 반영된 법인세	237,548	(683,873)
법인세비용	13,264,758	15,050,921

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

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	66,730,550	56,767,792
적용세율(*)에 따른 세부담액	15,686,793	13,275,806
조정사항		
비과세수익	(1,422,248)	(714,086)
비공제비용	862,791	659,529
기타	(1,862,578)	1,829,672
법인세비용	13,264,758	15,050,921
유효세율	19.88%	26.51%

(*) 적용세율은 법인세율과 주민세율의 합계로서 2억원 이하 11%, 2억원 초과 22%, 200억원 초과 24.2%임.

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

구 분	당기		
	세전금액	법인세효과	세후금액
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	(1,791,405)	433,520	(1,357,885)
순확정급여부채측정요소	809,801	(195,972)	613,829
합 계	(981,604)	237,548	(744,056)

구 분	전기		
	세전금액	법인세효과	세후금액
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(6,868,857)	1,662,263	(5,206,593)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	9,830,569	(2,378,998)	7,451,572
순확정급여부채재측정요소	(135,792)	32,862	(102,930)
합 계	2,825,920	(683,873)	2,142,049

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

구 분	당기말	전기말
이연법인세자산		
12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	295,543,652	207,801,835
12개월 후에 결제될 이연법인세자산	7,009,359	6,920,336
소 계	302,553,011	214,722,171
이연법인세부채		
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(289,921,184)	(231,517,740)
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(2,789,125)	(3,358,451)
소 계	(292,710,309)	(234,876,191)
이연법인세자산(부채) 순액	9,842,702	(20,154,020)

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

구 분	당기	전기
기초가액	(20,154,020)	(5,609,567)
손익계산서에 반영된 이연법인세	29,759,174	(16,239,578)
기타포괄손익에 반영된 법인세	237,548	1,695,125
기말가액	9,842,702	(20,154,020)

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

구 분	당기			
	기초	당기손익	기타포괄손익	기말
이연법인세자산				
퇴직급여충당부채	3,293,561	719,920	(195,972)	3,817,509
복리후생비	1,500	-	-	1,500
미지급미결제현물환	141,420,314	74,579,031	-	215,999,345
파생상품부채	65,001,683	11,990,288	-	76,991,971
신용손실충당금	-	1,045,961	-	1,045,961
지급보증충당부채	33,515	(16,287)	-	17,228
기타충당부채	579,594	17,739	-	597,333
미지급비용	604,486	(19,322)	-	585,164
이연대출부대수익	324,800	299,569	-	624,369
감가상각비	1,030	(94)	-	936
선급비용	26,673	7,785	-	34,458
리스부채	3,046,151	(452,570)	-	2,593,581
기타	388,864	(145,209)	-	243,655
소 계	214,722,171	88,026,811	(195,972)	302,553,010
이연법인세부채				
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(883,045)	32,634	433,520	(416,891)
미수미결제현물환	(141,306,541)	(74,695,899)	-	(216,002,440)
파생상품자산	(88,629,886)	15,128,033	-	(73,501,853)
임차시설물	(89,375)	18,178	-	(71,197)
사용권자산	(2,653,768)	407,574	-	(2,246,194)
이자수익	(615,308)	143,575	-	(471,733)
기타	(698,268)	698,268	-	-
소 계	(234,876,191)	(58,267,637)	433,520	(292,710,308)
합 계	(20,154,020)	29,759,174	237,548	9,842,702

구 분	전기			
	기초	당기손익	기타포괄손익	기말
이연법인세자산				
퇴직급여충당부채	3,096,706	163,993	32,862	3,293,561
복리후생비	1,500	-	-	1,500
미지급미결제현물환	118,854,410	22,565,904	-	141,420,314
파생상품부채	19,766,645	45,235,038	-	65,001,683
신용손실충당금	1,166,220	(1,166,220)	-	-
지급보증충당부채	81,267	(47,752)	-	33,515
기타충당부채	473,889	105,705	-	579,594
미지급비용	586,744	17,742	-	604,486
지급임차료	266,306	(266,306)	-	-
이연대출부대수익	472,194	(147,394)	-	324,800

구 분	전기			
	기초	당기손익	기타포괄손익	기말
감가상각비	410	620	-	1,030
선급비용	-	26,673	-	26,673
리스부채	-	3,046,151	-	3,046,151
기타	328,444	60,420	-	388,864
이월결손금	1,105,968	(1,105,968)	-	-
소 계	146,200,703	68,488,606	32,862	214,722,171
이연법인세부채				
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(2,529,046)	(16,262)	1,662,263	(883,045)
미수미결제현물환	(118,849,872)	(22,456,669)	-	(141,306,541)
파생상품자산	(30,177,046)	(58,452,840)	-	(88,629,886)
임차시설물	-	(89,375)	-	(89,375)
사용권자산	-	(2,653,768)	-	(2,653,768)
이자수익	(254,306)	(361,002)	-	(615,308)
기타	-	(698,268)	-	(698,268)
소 계	(151,810,270)	(84,728,184)	1,662,263	(234,876,191)
합 계	(5,609,567)	(16,239,578)	1,695,125	(20,154,020)

(7) 이연법인세자산에 대한 미래실현가능성은 일시적차이가 실현되는 기간동안 과세소득을 창출할 수 있는 회사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 회사는 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 BANK INTERNATIONAL PLC(구, SMBC EUROPE LIMITED)
	SMBC HONG KONG BRANCH
	SMBC SINGAPORE BRANCH
	SMBC NEW YORK BRANCH
	SMBC (China) Limited
	SMBC Bank EU AG
	PT Bank BTPN Tbk
	VIETNAM EXPORT IMPORT COMMERCIAL JOINT STOCK BANK
	Taeguk Funding Designated Activity Company
	The Bank of East Asia (China) Limited

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

구분	회사명	당기			
		이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용
지배기업	미쓰이스미토모은행(SMBC) 본점	1,069	-	24,676	69,928
기타특수관계자	SMBC HONG KONG BRANCH	56,305	22,029,134	-	-
	SMBC SINGAPORE BRANCH	569	247	-	-
	SMBC NEW YORK BRANCH	-	375	53,628	-
	SMBC (China) Limited	191	-	54	-
	SMBC Bank EU AG	-	-	3,641	-
	PT Bank BTPN Tbk	8,760	-	39,933	-
	VIETNAM EXPORT IMPORT COMMERCIAL JOINT STOCK BANK	138	-	150	-

구 분	회사명	당기			
		이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용
합 계		67,032	22,029,756	122,082	69,928

구 분	회사명	전기			
		이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용
지배기업	미쓰이스미토모은행(SMBC) 본점	46,906	-	36,185	69,897
기타특수관계자	SMBC HONG KONG BRANCH	1,689,980	74,907,009	-	-
	SMBC SINGAPORE BRANCH	28,196	344,465	-	-
	SMBC NEW YORK BRANCH	-	-	175,000	-
	PT Bank BTPN Tbk	27,151	-	1,710	-
	SMBC (China) Limited	2,041	-	324	-
	The Bank of East Asia (China) Limited	1,660	-	143	-
	SMBC Bank EU AG	-	-	1,135	-
합 계		1,795,934	75,251,474	214,497	69,897

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

구 분	회사명	당기말			
		예치금	본지점자산	매입외환	본지점차입
지배기업	미쓰이스미토모은행(SMBC) 본점	-	140,144,677	-	-
기타특수관계자	SMBC BANK INTERNATIONAL PLC(구 SMBC EUROPE LIMITED)	20,839	-	-	-
	SMBC HONG KONG BRANCH	-	65,774,098	-	3,468,590,015
	SMBC SINGAPORE BRANCH	-	77,269	-	-
	SMBC NEW YORK BRANCH	-	13,491,488	-	-
	PT Bank BTPN Tbk	-	-	1,615,918	-
합 계		20,839	219,487,532	1,615,918	3,468,590,015

구 분	회사명	전기말		
		예치금	본지점자산	본지점차입
지배기업	미쓰이스미토모은행(SMBC) 본점	-	21,677,833	-
기타특수관계자	SMBC BANK INTERNATIONAL PLC(구 SMBC EUROPE LIMITED)	179,862	-	-
	SMBC HONG KONG BRANCH	-	20,859,864	3,804,851,139
	SMBC SINGAPORE BRANCH	-	22,107	-
	SMBC NEW YORK BRANCH	-	21,583,486	-
합 계		179,862	64,143,290	3,804,851,139

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

구분	회사명	당기(*)			
		자금대여	자금회수	자금차입	자금상환
지배기업	미쓰이스미토모은행(SMBC) 본점	17,002,500	17,002,500	-	-
기타특수관계자	SMBC HONG KONG BRANCH	12,440,162,500	12,393,689,000	10,892,075,980	10,954,331,197
	SMBC SINGAPORE BRANCH	194,962,000	194,962,000	104,497,400	104,497,400
	PT Bank BTPN Tbk	1,615,918	-	-	-
합계		12,653,742,918	12,605,653,500	10,996,573,380	11,058,828,597

(*) 예치금거래를 제외한 금액임.

구분	회사명	전기(*)			
		자금대여	자금회수	자금차입	자금상환
지배기업	미쓰이스미토모은행(SMBC) 본점	350,886,200	101,475,800	-	-
기타특수관계자	SMBC HONG KONG BRANCH	12,136,750,200	12,342,758,300	13,091,325,454	12,553,266,870
	SMBC SINGAPORE BRANCH	350,886,200	350,886,200	53,794,400	53,794,400
	PT Bank BTPN Tbk	-	447,383	-	-
합계		12,838,522,600	12,795,567,683	13,145,119,854	12,607,061,270

(*) 예치금거래를 제외한 금액임.

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

회사명	구분	당기말	전기말
미쓰이스미토모은행(SMBC) 본점	보증한도	3,847,036,805	5,963,252,374
	보증금액	1,961,385,197	2,447,712,658

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

회사명	구분	당기말	전기말
PT Bank BTPN Tbk	보증금액	38,917,723	353,816
SMBC Bank EU AG		14,859,865	-
합계		53,777,588	353,816

(7) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 파생금융상품 관련 주요 거래내역은 다음과 같

습니다(단위:천 원)

회사명	당기											
	매매목적 파생금융상품											
	이자율관련				통화관련							
	이자율스왑평가손익		이자율스왑거래손익		통화선도평가손익		통화선도거래손익		통화스왑평가손익		통화스왑거래손익	
	수익	비용	수익	비용	수익	비용	수익	비용	수익	비용	수익	비용
미쓰이스미토모 은행(SMBC) 본점	-	-	-	-	8,833,608	5,059,368	12,122,623	18,508,888	-	-	-	-
SMBC HONG KONG BRANCH	48,285	82,403	-	-	464,342	10,244	313,537	5,662,179	-	-	-	-
SMBC SINGAPORE BRANCH	79,403	-	11,290	103,848	-	-	-	-	-	6,817,769	2,157,771	-
Taeguk Funding Designated Activity Company	-	-	-	-	-	-	-	-	75,564,239	-	9,259,641	344,818
합계	127,688	82,403	11,290	103,848	9,297,950	5,069,612	12,436,160	24,171,067	75,564,239	6,817,769	11,417,412	344,818

회사명	전기											
	매매목적 파생금융상품											
	이자율관련				통화관련							
	이자율스왑평가손익		이자율스왑거래손익		통화선도평가손익		통화선도거래손익		통화스왑평가손익		통화스왑거래손익	
	수익	비용	수익	비용	수익	비용	수익	비용	수익	비용	수익	비용
미쓰이스미토모 은행(SMBC)본점	-	-	-	-	3,977,072	3,404,431	15,065,043	13,146,294	-	-	-	-
SMBC HONG KONG BRANCH	-	-	-	-	2,348,877	93,099	1,016,153	221,274	-	-	-	-
SMBC SINGAPORE BRANCH	-	420,120	114,243	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SMBC CAPITAL MARKETS, INC.	-	-	4,541	4,825	-	-	-	-	-	-	-	-
Taeguk Funding Designated Activity Company	-	-	-	-	-	-	-	-	54	32,141,281	963,285	26,974,421
합계	-	420,120	118,784	4,825	6,325,949	3,497,530	16,081,196	13,367,568	54	32,141,281	963,285	26,974,421

(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
미쓰이스미토모 은행(SMBC)본점	-	-	-	523,411,681	8,833,608	5,060,821	-	-	-
SMBC HONG KONG BRANCH	124,390,900	48,285	82,403	19,382,161	464,342	10,245	-	-	
SMBC SINGAPORE BRANCH	22,670,000	7,476	199,045	-	-	-	126,067,870	6,817,769	

회사명	당기말								
	매매목적 파생금융상품								
	이자율관련			통화관련					
	스왑			선도			스왑		
	약정금액(*)	자산	부채	약정금액(*)	자산	부채	약정금액(*)	자산	부채
Taeguk Funding Designated Activity Company	-	-	-	-	-	-	1,372,848,399	42,579,707	860,463
합 계	147,060,900	55,761	281,448	542,793,842	9,297,950	5,071,066	1,498,916,269	42,579,707	7,678,232

(*) 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	-	-	-	426,561,468	3,985,697	3,404,431	-	-	-
SMBC HONG KONG BRANCH	-	-	-	31,524,029	2,351,044	93,099	-	-	-
SMBC SINGAPORE BRANCH	24,452,000	-	271,828	-	-	-	-	-	-
Taeguk Funding Designated Activity Company	-	-	-	-	-	-	1,378,264,317	-	33,844,995
합 계	24,452,000	-	271,828	458,085,497	6,336,741	3,497,530	1,378,264,317	-	33,844,995

(*) 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	100,000	100,000
외화금융보증계약	141,166,182	107,495,257
소 계	141,266,182	107,595,257
비금융보증계약		
확정원화지급보증	71,723,260	72,322,240
확정외화지급보증	527,720,847	69,643,267
소 계	599,444,107	141,965,507

구 분	당기말	전기말
미확정지급보증	14,179,270	24,996,060
합 계	754,889,559	274,556,824

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

구 분	당기말	전기말
원화대출약정	137,500,000	100,000,000
외화대출약정	37,037,929	42,814,362
합 계	174,537,929	142,814,362

(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	135,039,300	114,786,499
차감 : 사용제한 예치금	(96,532,488)	(104,333,447)
차감계	38,506,812	10,453,052

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

구분	당기	전기
법인세비용	13,264,758	15,050,921
이자수익	(89,438,589)	(123,943,236)
이자비용	27,055,994	82,554,813
감가상각비및상각비	3,402,116	3,207,655
유무형자산처분손익	-	152
퇴직급여	2,733,088	2,593,877
신용손실충당금전입액	2,646,273	912,497
지급보증충당부채환입액	(67,300)	(197,322)
미사용약정충당부채전입액	1,675	9,814
복구충당부채전입액	71,627	51,403
리스부채상각이자	323,363	308,268
외화환산손익	(142,343,420)	104,614,102
파생상품평가이익	(396,214,056)	(318,597,058)
파생상품평가손실	454,109,995	245,480,121
합 계	(124,454,476)	12,046,007

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

구 분	당기	전기
파생금융자산의 증감	4,616,594	(168,423,724)
원화대출금의 증감	249,068,282	(838,915,000)
외화대출금의 증감	210,195,827	77,464,839
은행간외화대여금의 증감	(409,182,481)	(22,965,596)
내국수입유산스의 증감	207,681,344	(105,637,234)
역외외화대출금의 증감	25,654,076	114,308,188
콜론의 증감	(188,000,000)	186,000,000
매입외환의 증감	119,543,621	(52,081,312)
팩토링채권의 증감	(1,188,780)	24,852,770
이연대출부대손익의 증감	1,237,889	(609,064)
기타자산의 증감	(307,004,694)	(93,840,006)
본지점자산의 증감	(155,344,242)	203,443,852
파생금융부채의 증감	49,546,644	186,921,646
원화예수부채의 증감	166,212,361	114,467,907
외화예수부채의 증감	97,974,246	98,127,409
기타부채의 증감	307,358,301	85,667,041
퇴직금의 지급	(568,014)	(1,780,427)
합 계	377,800,974	(192,998,711)

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

구 분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	(1,712,055)	(7,015,857)
사용권자산 및 리스부채의 계상	414,599	4,127,754
임차점포시설물 및 복구충당부채의 계상	-	375,580

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

당기						
구분	원화차입금	외화차입금	본지점부채	콜머니	리스부채	합계
기초	40,000,000	20,017	3,804,851,139	1,243,913	11,547,933	3,857,663,002
현금흐름	-	(20,017)	(193,170,905)	(1,243,913)	(2,304,463)	(196,739,298)
외화환산	-	-	(143,090,219)	-	-	(143,090,219)
기타	-	-	-	-	737,962	737,962
기말	40,000,000	-	3,468,590,015	-	9,981,432	3,518,571,447

전기						
구분	원화차입금	외화차입금	본지점부채	콜머니	리스부채(*)	합계
기초(*)	18,363,467	-	3,041,486,649	-	9,672,022	3,069,522,138
현금흐름	21,636,533	20,017	658,143,800	1,243,913	(2,168,397)	678,875,866
외화환산	-	-	105,220,690	-	-	105,220,690
기타	-	-	-	-	4,044,308	4,044,308
기말	40,000,000	20,017	3,804,851,139	1,243,913	11,547,933	3,857,663,002

(*) 기초금액은 기업회계기준서 제1116호 기준에 따른 조정사항이 반영된 후의 금액임.

(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	36,235,382	41,072,805
	JPY	671,460,061	6,898,111
	EUR	2,772,643	3,682,874
	기타(*1)		297,389
	소 계		51,951,179
대출채권	USD	1,410,256,563	1,598,525,814
	JPY	46,744,263,091	480,217,838
	EUR	59,782,346	79,408,292
	소 계		2,158,151,944
기타자산	USD	344,546,654	390,543,632
	JPY	10,662,995,996	109,544,157
	EUR	8,428,557	11,195,568
	기타(*2)		6,110,149
	소 계		517,393,506
본지점계정	USD	69,902,504	79,234,489
	JPY	13,641,641,681	140,144,677
	기타(*3)		108,366
	소 계		219,487,532
합 계			2,946,984,161

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

(*2) 당기말 기타자산 기타통화는 CNY,GBP,HKD로 구성됨.

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

구 분	전기말		
	통화	외국통화금액	원화환산액
외화예치금	USD	12,314,466	15,055,666
	JPY	633,498,390	7,163,790

구 분	전기말		
	통화	외국통화금액	원화환산액
	EUR	518,128	698,773
	기타(*1)		423,438
	소 계		23,341,667
대출채권	USD	1,720,376,839	2,103,332,723
	JPY	11,022,904,478	124,650,311
	EUR	62,839,540	84,748,546
	소 계		2,312,731,580
기타자산	USD	192,205,184	234,990,058
	JPY	3,196,898,919	36,151,492
	EUR	23,060,807	31,100,957
	기타(*2)		3,592,288
	소 계		305,834,795
본지점계정	USD	34,653,759	42,367,686
	JPY	1,916,984,230	21,677,833
	기타(*3)		97,771
	소 계		64,143,290
합 계			2,706,051,332

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

(*2) 전기말 기타자산 기타통화는 CAD,CNY,GBP,SEK로 구성됨.

(*3) 전기말 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	376,156,486	426,373,377
	JPY	16,144,306,937	165,855,308
	EUR	4,277,335	5,681,541
	기타(*1)		5,767
	소 계		597,915,993

구 분	당기말		
	통화	외국통화금액	원화환산액
기타부채	USD	359,369,361	407,345,170
	JPY	10,576,444,662	108,654,989
	EUR	8,289,070	11,010,289
	기타(*2)		6,105,096
	소 계		533,115,544
본지점계정	USD	2,583,699,409	2,928,623,280
	JPY	45,048,142,858	462,793,086
	EUR	58,100,000	77,173,649
	소 계		3,468,590,015
합 계			4,599,621,552

(*1) 당기말 외화예수부채 기타통화는 CNY로 구성됨.

(*2) 당기말 기타부채 기타통화는 CNY,GBP로 구성됨.

구 분	전기말		
	통화	외국통화금액	원화환산액
외화예수부채	USD	353,402,219	432,069,553
	JPY	5,919,534,521	66,939,872
	EUR	656,278	885,089
	기타(*1)		47,234
	소 계		499,941,748
외화차입부채	USD	15,070	18,425
	JPY	140,800	1,592
	소 계		20,017
기타부채	USD	302,492,412	369,827,223
	JPY	2,868,496,519	32,437,819
	EUR	22,953,518	30,956,262
	기타(*2)		3,592,960

구 분	전기말		
	통화	외국통화금액	원화환산액
	소 계		436,814,264
본지점계정	USD	2,971,573,698	3,633,046,003
	JPY	7,688,475,000	86,943,582
	EUR	62,923,333	84,861,553
	소 계		3,804,851,138
합 계			4,741,627,167

(*1) 전기말 외화예수부채 기타통화는 CNY로 구성됨.

(*2) 전기말 기타부채 기타통화는 CAD,CNY,GBP,QAR,SEK로 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					순 액
	자산총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	현금담보 등	
파생상품자산	289,532,848	-	289,532,848	114,124,511	5,670,805	169,737,532
미수미결제현물환	507,879,185	-	507,879,185	507,611,775	-	267,410
합 계	797,412,033	-	797,412,033	621,736,286	5,670,805	170,004,942

구 분	전기말					순 액
	자산총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	현금담보 등	
파생상품자산	350,913,106	-	350,913,106	43,402,924	-	307,510,182
미수미결제현물환	336,159,440	-	336,159,440	336,113,600	-	45,840
합 계	687,072,546	-	687,072,546	379,516,524	-	307,556,022

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

구 분	당기말					순 액
	부채총액	상계된 자산총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	현금담보 등	
파생상품부채	306,503,311	-	306,503,311	114,124,511	41,795,572	150,583,228
미지급미결제현물환	507,824,225	-	507,824,225	507,611,775	-	212,450
합 계	814,327,536	-	814,327,536	621,736,286	41,795,572	150,795,678

구분	전기말					순액
	부채총액	상계된 자산총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	현금담보 등	
파생상품부채	235,348,685	-	235,348,685	43,402,924	570,000	191,375,761
미지급이결제현물환	336,579,595	-	336,579,595	336,113,600	-	465,995
합계	571,928,280	-	571,928,280	379,516,524	570,000	191,841,756

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
	선박 SPC에 대한 자금 대출	선박 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	PF대출
비연결구조화기업의 총자산(*)	394,631,750	3,365,615,404
재무상태표상 자산		
대출채권	23,773,209	27,611,454
미수수익	8,086	-
최대노출금액	23,781,295	27,611,454
최대노출의 결정방법	대출약정/출자약정/매입약정 금액 및 지급보증 금액	

(*) 선박SPC의 경우 비연결구조화기업의 총차입금 기준 금액임.

구분	전기말	
	선박SPC	PF대출
비연결구조화기업의 총자산(*)	561,468,136	5,939,160,951
재무상태표상 자산		
대출채권	54,504,608	29,781,882

구분	전기말	
	선박SPC	PF대출
미수수익	160,431	317,461
최대노출금액	54,665,039	30,099,343
최대노출의 결정방법	대출약정/출자약정/매입약정 금액 및 지급보증 금액	

(*) 선박SPC의 경우 비연결구조화기업의 총차입금 기준 금액임.