

2026 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. 예수금현황
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 임원 문책사항
24. 민원건수
25. 금융소비자보호 실태평가 결과
26. 수시공시사항
27. 리스크 관리
28. 상품이용시 유의사항
29. 수수료
30. 주요용어해설

[재무제표] ----- 별첨

본 공시자료는 「은행업 감독규정」 제 41 조 (경영공시)의 규정에 따른 『금융업 경영통일 공시기준』에 따라 작성되었으며, 미쓰이 스미토모은행 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 한층 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.

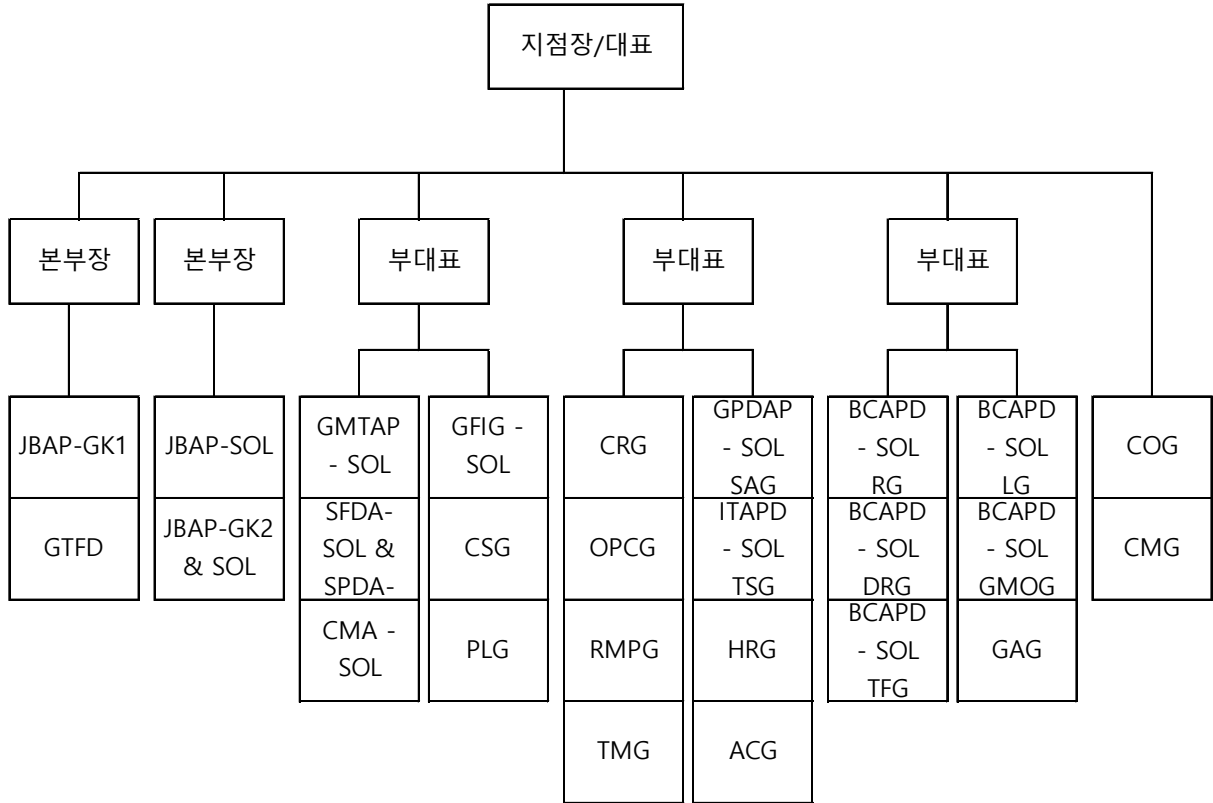
위와 같은 경영이념 아래에서 당행은 고객, 시장으로부터의 기대에 부응하고, 국가 경제사회에 있어서의 막중한 책임을 완수함으로써 변함없이 확고한 「고객의 신뢰」, 「시장의 신뢰」를 바탕으로 한 「최고의 신뢰」를 꾸준히 받을 수 있도록 하는 것을 경영의 기본 방침으로 하고 있습니다.

3. 연혁·추이

- 1981.12.28 지점설립 - 본점소재지: 일본국 오사카시 추오쿠 기타하마 윤초메 6-5
- 지점소재지: 서울특별시 종로구 종로 1 가 1 번지 (교보 21 층)
- 1982.01.06 지점등기
- 1982.01.21 지점신설인가취득 (한국은행 관지 911-53)
- 1982.02.04 지점개점 (자본금 30 억원 납입)
- 1982.02.05 외국환업무인가취득 (재무부외정 1241-317)
- 1989.12.01 자본금 70 억원으로 증자
- 2000.04.29 지점 이전 (신 소재지: 서울특별시 종로구 서린동 33 번지 영풍빌딩 7 층)
- 2001.04.02 사쿠라은행과 합병, 三井住友은행으로 행명변경
(영어명은 Sumitomo Mitsui Banking Corp.으로 변경됨)
- 2004.09.17 자본금 121,630 백만원으로 증액 (114,630 백만원 증가)
- 2013.06.07 지점 이전
(신 소재지: 서울특별시 중구 을지로 5 길 26 미래에셋 센터원빌딩 서관 12 층)
- 2026.04.01 제 17 대 지점장 우에노 테츠지 취임

4. 조직

가. 서울지점 조직도 (2026년 5월말 현재)



* 약어 설명

JBAP	Japanese and Korean Corporate Banking Dept., Asia Pacific Division	GPDAP	Governance Planning Dept., Asia Pacific Division
GK	Global Korea	SAG	Security and Architecture Group
SOL	Seoul	ITAPD	IT Planning Dept., Asia Pacific Division
GTFD	Global Trade Finance Department	TSG	Technology Service Delivery Group
GMTAP	Global Markets & Treasury Dept., Asia Pacific Division	HRG	Human Resource Group
SFDA	Structured Finance Dept., Asia Pacific	ACG	Accounting Group
SPDA	Specialised Products Dept., Asia Pacific	BCAPD	Business Control Dept., Asia Pacific Division
CMA	Capital Markets Dept., Asia Pacific	RG	Remittance (Overseas) Group
GFIG	Global Financial Institution Group Dept.	DRG	Deposit and Remittance (Local) Group
CSG	Corporate Solutions Group	TFG	Trade Finance Group
PLG	Planning Group	LG	Loan Group
CRG	Credit Risk Management Group	GMOG	Global Markets Operation Group
OPCG	Operations Planning & Control Group	GAG	General Affairs Group
RMPG	Risk Management Planning Group	COG	Compliance Group
TMG	Treasury Middle Group	CMG	Credit Management Group

나. 영업점 현황

주소: 서울특별시 중구 을지로 5길 26 미래에셋 센터원빌딩 서관 12~13층 (04539)

전화번호: (02) 6364-7000

5. 임직원수 및 신규채용 현황 (2026년 3월말 현재)

가. 임직원수

(단위: 명)

구분	2026년 3월									2025년 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	
임원	사내이사			0			0			0	1		1			0	1		1
	상근감사위원			0			0			0			0			0			0
	사외이사			0			0			0			0			0			0
	비상임이사			0			0			0			0			0			0
	집행임원			0			0			0			0			0			0
	업무집행책임자	3	1	4			0	3	1	4			0			0			0
직원	일반직			0			0			0			0			0			0
	책임자			0			0			0			0			0			0
	무기계약직	44	86	130	4	0	4	48	86	134	46	79	125	3		3	49	79	128
	책임자	17	10	27			0	17	10	27	17	10	27			0	17	10	27
계	47	87	134	4	0	4	51	87	138	47	79	126	3	0	3	50	79	129	

나. 신규채용 현황

(단위: 명, %)

구분	2026년 3월			2025년 3월		
	여성	전체	비율	여성	전체	비율
정규직 신규채용	21	35	60.00%	18	36	50.00%

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

6. 자본금 (2026년 3월말 현재)

(단위: 억원)

년월일	갑기금잔액	변동내용		변동후 갑기금	비고
		증액	감액		
2026-03-31	1,216	변동없음			

[경영실적]

7. 개요

가. 수익성

(단위: 억원, %p)

구 분	26/03 년도	25/03 년도	증감
총당금적립전이익(A)	1,580	1,431	149
제총당금전입액(B)	85	61	24
대손상각비	53	5	48
지급보증총당금	-	-	-
퇴직급여	31	55	-24
미사용약정총당금	-	-	-
기타총당금	1	1	-
제총당금환입액(C)	1	-	1
대손총당금	-	-	-
지급보증총당금	-	-	-
미사용약정총당금	1	-	1
기타총당금	-	-	-
법인세비용(D)	402	328	74
당기순이익(A-B+C-D)	1,094	1,042	52
대손준비금 전입(환입) 필요액	-49	115	-164
대손준비금 반영후 당기순이익	1,143	927	216
총자산순이익율(ROA)	0.91	0.97	-0.06
자기자본순이익율(ROE)	7.54	7.72	-0.18
원화에대금리차(A-B)	1.68	1.81	-0.13
원화대출채권평균이자율(A)	3.45	4.08	-0.63
원화예수금평균이자율(B)	1.77	2.27	-0.50
명목순이자마진(N.I.M)	0.37	0.52	-0.15

나. 생산성

(단위: 억원)

구 분	26/03 년도	25/03 년도	증감
직원 1 인당			
총당금적립전이익	9	8	1
예수금	95	70	25
원화예수금	25	23	2

	대출금	242	214	28
	원화대출금	198	157	41
평균국내인원(명)		178	178	-
1 영업점당	예수금	16,935	12,373	4,562
	원화예수금	4,467	4,121	346
	대출금	43,061	38,031	5,030
	원화대출금	35,288	27,898	7,390
평균국내영업점수(개)		1	1	-

다. 건전성

(단위: 억원, %, %p)

구 분		26/03 년도	25/03 년도	증감
총여신		81,328	77,834	3,494
	기업	81,328	77,834	3,494
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
고정이하여신		-	-	-
고정이하여신비율		-	-	-
	기업	-	-	-
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
무수익여신		-	-	-
무수익여신비율		-	-	-
	기업	-	-	-
	가계	-	-	-
	신용카드	-	-	-
대손충당금적립율(A/B)		-	-	-
	무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A)	89	36	53
	고정이하여신(B)	-	-	-
연 체 율 *	총대출채권 기준 (계절조정후)	-	-	-
	기업대출 기준 ** (계절조정후)	-	-	-
	가계대출 기준 ** (계절조정후)	-	-	-
	신용카드채권 기준 (계절조정후)	-	-	-

- 1) 30 일 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 유동성커버리지비율의 평균으로 공시된 '23. 유동성커버리지비율'은 '21.
조정후 고유동성자산 합계'를 '22. 조정후 순현금유출액 합계'로 나누어 산출되는 금액과 상이할 수 있음.

2) 유동성커버리지비율 산출결과에 대한 질적 정보

가. 유동성커버리지비율, 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	129.23%	109.46%	111.39%	138.37%
고유동성자산	15,980	13,279	12,279	9,765
Level 1 자산	15,980	13,279	12,279	9,465
Level 2 자산	-	-	-	301

* 공시된 유동성커버리지비율은 3개월간의 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

마. 자본의 적정성

1) B/S 상 자기자본

(단위: 억원)

구 분	26/03 년도	25/03 년도	증감
자본금	1,216	1,216	-
신종자본증권	-	-	-
자본잉여금	1	1	-
이익잉여금	13,646	12,552	1,094
자본조정	-	-	-
기타포괄손익누계액	20	80	- 60
자본총계	14,883	13,849	1,034

2) BIS 기준 자기자본비율

(단위: 억원, %)

구 분		26/03 년도	25/03 년도	증감
BIS 자기자본(A)		27,678	27,490	188
위험가중자산(B)		76,023	84,457	-8,434
	신용위험가중자산	68,829	78,208	-9,379
	시장위험가중자산	7,194	6,249	945
BIS 자기자본비율(A/B)		36.41	32.55	3.86
	기본자본비율	19.50	16.27	3.23
	보완자본비율	16.91	16.27	0.64
	단기후순위채무자본비율	-	-	-

3) 트레이딩목적 자산, 부채 현황

(단위: 억원, %)

구 분		26/03 년도	25/03 년도	증감
연결총자산(A)		148,167	133,570	14,597
트레이딩포지션(B)		20,664	15,524	5,140
트레이딩비율(B/A)		13.95	11.62	2.32

- 당행은 "일별 트레이딩 포지션 1 천억원 또는 총자산대비 일별 트레이딩 포지션의 합계액의 비율 5%이상"인 금융기관에 해당되어 시장리스크기준 자기자본보유제도 적용대상은행입니다.

바) 영업규모

(단위: 억원)

구 분		26/03 년도	25/03 년도	증감
대출금		48,252	57,639	-9,387
	은행계정	48,252	57,639	-9,387
	신탁계정	-	-	-
유가증권		15,100	14,784	316
	은행계정	15,100	14,784	316
	신탁계정	-	-	-
총여신		81,328	77,834	3,494
	은행계정	81,328	77,834	3,494
	신탁계정	-	-	-
총수신		29,350	12,897	16,453
	은행계정	29,350	12,897	16,453
	신탁계정	-	-	-
총자산		148,167	133,570	14,597

은행계정	148,167	133,570	14,597
신탁계정	-	-	-
상호거래(△)	-	-	-

8. 자금조달 및 운용현황

(단위:억원,%)

구 분			26/03 년도		25/03 년도		
			평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	
조달	원화자금	예수금	1,546	1.28	1,351	1.25	
		CD	-	-	-	-	
		차입금	389	0.32	292	0.27	
		RP 매도	-	-	-	-	
		기타	-	-	-	-	
		소계	1,935	1.60	1,643	1.52	
	외화자금	외화예수금	12,468	10.32	8,252	7.66	
		외화차입금	10	0.01	6	0.01	
		본지점	68,989	57.10	68,733	63.80	
		기타	-	-	-	-	
		소계	81,467	67.43	76,991	71.47	
	원가성 자금계			83,402	69.03	78,634	72.99
	기타	요구불예금	2,921	2.42	2,770	2.57	
		자본총계	16,037	13.27	12,643	11.73	
		(갑기금)	1,216	1.01	1,216	1.13	
		충당금	220	0.18	188	0.17	
		기타	18,241	15.10	13,504	12.53	
	무원가성 자금계			37,419	30.97	29,105	27.01
조달계			120,821	100.00	107,739	100.00	
운용	원화자금	예치금	831	0.69	961	0.89	
		유가증권	13,768	11.40	16,481	15.30	
		대출금	49,471	40.95	39,498	36.66	
		매입어음	-	-	-	-	
		RP 매수	-	-	-	-	
		신용카드채권	-	-	-	-	
		기타	-	-	-	-	
		원화대손충당금(-)	63	0.05	28	0.03	
		소계	64,007	52.98	56,912	52.82	

외화자금	외화예치금	627	0.52	488	0.45
	외화증권	197	0.16	-	-
	대출금	20,928	17.32	27,553	25.57
	매입외환	5,219	4.32	4,356	4.04
	본지점	9,428	7.80	4,602	4.27
	기타	-	-	-	-
	외화대손충당금(-)	20	0.02	299	0.28
	소계	36,379	30.11	36,700	34.06
수익성 자금계		100,386	83.09	93,612	86.89
기타	현금	-	-	-	-
	업무용유형자산	132	0.11	131	0.12
	기타	20,409	16.89	14,099	13.09
	감가상각누계액(-)	106	0.09	103	0.10
무수익성 자금계		20,435	16.91	14,127	13.11
운용계		120,821	100.00	107,739	100.00

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

【재무상황】

9. 개요 (은행계정)

(단위:억원,%)

구 분		26/03 년도		25/03 년도	
			구성비		구성비
자	현금 및 예치금	5,292	3.57	2,712	2.03
	유가증권	15,100	10.19	14,784	11.07
	대출채권	74,835	50.51	81,359	60.91
	대손충당금(△)	89	0.06	36	0.03
	이연대출부대손익(△)	155	0.10	195	0.15
	원화대출금	38,951	26.29	29,598	22.16
	외화대출금	9,301	6.28	28,041	20.99
	매입어음	-	-	-	-
	매입외환	9,677	6.53	5,892	4.41
	지급보증대지급금	-	-	-	-
	신용카드채권	-	-	-	-
	환매조건부매수	-	-	-	-
	산	콜론	1,000	0.67	3,000
사모사채		15,150	10.22	12,074	9.04
기타		1,000	0.67	2,985	2.23
유형자산		25	0.02	23	0.02
기타자산		52,915	35.71	34,692	25.97
자산총계		148,167	100.00	133,570	100.00
부	예수금	29,350	19.81	12,897	9.66
	원화예수금	5,177	3.49	5,032	3.77
	외화예수금	24,173	16.31	7,865	5.89
	C D	-	-	-	-
	차입금	500	0.34	-	-
	원화차입금	-	-	-	-
	외화차입금	-	-	-	-
	환매조건부채권매도	-	-	-	-
	매출어음	-	-	-	-
	외화수탁금	-	-	-	-
	콜머니	500	0.34	-	-
	기타	-	-	-	-

	사 채	-	-	-	-
	기타부채	103,434	69.81	106,824	79.98
	부 채 총 계	133,284	89.96	119,721	89.63
자 본	자 본 금	1,216	0.82	1,216	0.91
	신종자본증권	-	-	-	-
	자본잉여금	1	-	1	-
	이익잉여금	13,646	9.21	12,552	9.40
	자본조정	-	-	-	-
	기타포괄손익누계액	20	0.01	80	0.06
	자 본 총 계	14,883	10.04	13,849	10.37
	부채 및 자본 총계	148,167	100.00	133,570	100.00

주 1) 잔액기준

주 2) 외화대출금 : 외화대출금, 은행간외화대여금, 외화차관자금대출금, 내국수입유산스, 역외외화대출금 포함

10. 대출금 운용

(단위 : 억원, %)

구 분	26/03 년도		25/03 년도	
		구성비		구성비
기업자금대출금	38,951	100.00	29,598	100.00
운전자금대출금	24,391	62.62	21,746	73.47
시설자금대출금	14,560	37.38	7,852	26.53
가계자금대출금	-	-	-	-
주택자금대출금	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-
원화대출금합계	38,951	100.00	29,598	100.00

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

11. 유가증권투자 및 운용현황

(단위: 억원)

구 분	취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익 (I/S)
당기손익-공정가치측정유가증권 (A)				

은행계정	기타포괄손익-공정가치측정유가증권 (B) *	15,097	15,100	4	453
	상각후원가측정유가증권 (C)				
	자회사 등 투자지분 (D)				
	소계 (A+B+C+D)	15,097	15,100	4	453
신탁계정	유가증권				
합 계		15,097	15,100	4	453

* 평가손익 잔액은 이연법인세 차감후 금액임

12. 예수금 현황

가. 형태별 현황

(단위 : 억원,%)

구 분	26/03 년도				25/03 년도			
	잔 액		평균잔액		잔 액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
원 화 예 수 금	5,177	17.64	4,467	26.38	5,032	39.02	4,121	33.31
요구불 예금	4,206	14.33	2,921	17.25	3,311	25.67	2,770	22.39
저축성 예금	971	3.31	1,546	9.13	1,721	13.35	1,351	10.92
수 입 부 금	-	-	-	-	-	-	-	-
주 택 부 금	-	-	-	-	-	-	-	-
외 화 예 수 금	24,173	82.36	12,468	73.62	7,865	60.98	8,252	66.69
C D	-	-	-	-	-	-	-	-
금 전 신탁	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	29,350	100.00	16,935	100.00	12,897	100.00	12,373	100.00

주) 증권투자신탁 제외

나. 예금자별 예수금

(단위 : 억원,%)

구 분	26/03 년도		25/03 년도	
		구성비		구성비
은	개 인	-	-	-
행	법 인	5,177	100.00	5,030

계정	기 타	-	-	2	0.04
	합 계	5,177	100.00	5,032	100.00
신탁계정	개 인	-	-	-	-
	법 인	-	-	-	-
	기 타	-	-	-	-
	합 계	-	-	-	-

주) 원화예수금 잔액기준

13. 외화자산, 부채

가. 형태별 현황

(단위: 백만미불)

구 분		26/03 년도	25/03 년도	증 감
자 산	외 국 통 화	-	-	-
	예 치 금	295	42	253
	유 가 증 권	100	-	100
	대 출 금	615	2,028	-1,413
	매 입 외 환	639	402	237
	콜 론	-	-	-
	기 타 자 산	5,627	4,371	1,256
	대손충당금(△)	1	1	-
	현재가치할인차금(△)	-	-	-
	자 산 총 계	7,275	6,842	433
부 채	예 수 금	1,597	536	1,061
	차 입 금	-	-	-
	콜 머 니	-	-	-
	사 채	-	-	-
	기 타 부 채	5,678	6,306	-628

	부 채 총 계	7,275	6,842	433
--	---------	-------	-------	-----

주 1) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위: 백만미불)

구 분	26/03 년도			25/03 년도		
	대출금	유가증권	합 계	대출금	유가증권	합 계
일 본	14	-	14	33	-	33
몽골	5	-	5	101	-	101
케이맨군도	-	-	-	314	-	314
아일랜드	-	-	-	59	-	59
프 랑 스	-	-	-	50	-	50
기타	-	-	-	-	-	-
총 계	19	-	19	557	-	557

주 1) 국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5 개 국가순으로 기재

다. 외화만기 불일치갭 비율 (2026 년 3 월말 현재)

(단위: %)

기간별	30 일 이내	90 일 이내	6 개월 이내	1 년 이내	3 년 이내	3 년 초과
갭비율 (%)	-1.69	-0.73	0.19	0.59	-1.00	1.82

주 1) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

주 2) 외화 유동성커버리지비율 준수 의무가 있는 은행은 30 일 이내 갭비율을 작성하지 아니한다.

라. 순외환익스포저

(단위: 천미불, %)

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본 대비 포지션비율(%)
25년 4월	-3,178,900	3,218,555	39,655	1.26
5월	-3,340,373	3,380,730	40,357	1.22
6월	-3,237,538	3,243,587	6,049	0.18
7월	-3,094,113	3,158,915	64,802	2.03
8월	-3,550,318	3,649,564	99,246	3.01
9월	-3,420,642	3,477,568	56,926	1.82
10월	-3,224,664	3,325,237	100,573	3.30
11월	-3,245,993	3,348,764	102,771	3.38
12월	-3,089,780	3,153,448	63,668	2.30
26년 1월	-2,960,091	3,073,261	113,170	4.95
2월	-3,401,887	3,526,066	124,179	5.75
3월	-3,509,614	3,608,839	99,225	4.40

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

14. 대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황

가. 대손충당금

(단위: 억원)

구 분	26/03 년도	25/03 년도
대 손 충 당 금	89	36
대 손 준 비 금	649	698
특 별 대 손 충 당 금	-	-
지 급 보 증 충 당 금	1	1
미 사 용 약 정 충 당 금	-	1
기 타 충 당 금	17	16
채 권 평 가 충 당 금	-	-

나. 여신종류별 부실채권 대손상각 현황

(단위:억원)

구분		26/03 년도	25/03 년도	증감
은행계정	가계자금대출금	-	-	-
	신용카드채권	-	-	-
	기업자금대출금 및 기타대출금	-	190	-190
종금계정		-	-	-
신탁계정		-	-	-
합계		-	190	-190

다. 대출채권 매각 현황

(단위:억원)

구분	26/03 년도	25/03 년도	증감
가계자금대출금	-	-	-
신용카드채권	-	-	-
기업자금대출금 및 기타대출금	4,872	355	4,517
합 계	4,872	355	4,517

주) B/S 잔액 기준임

라. 자산유동화 현황 : 해당사항 없음.

15. 무수익 및 고정이하분류여신

가. 무수익 및 고정이하분류여신 현황

(단위:억원)

구 분		26/03 년도	25/03 년도
총 여 신		81,328	77,834
	은 행	81,328	77,834
	신 탁	-	-
무수익여신 ¹⁾		-	-
	은 행	-	-

	신 탁	-	-
고정이하분류여신 ²⁾		-	-
	은 행	-	-
	신 탁	-	-

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

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

나. 거액 무수익여신 증가업체 현황

(단위 : 억원)

업 체 명 ¹⁾	26/03 년도	25/03 년도	증 가 액	증가사유	비 고 ²⁾
해당사항없음					

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

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

다. 신규발생 채권재조정업체 현황

(단위:억원)

업 체 명	채권재조정 결정일자	'26 년 3 말 총여신잔액 ¹⁾	채권재조정 여신잔액	채권재조정 내역	비 고
해당사항없음					

주) 총여신잔액 100 억원 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	-	-	-
Match 거래(B)	141,819	4,914	4,944
선도	-	-	-
스왑	141,819	4,914	4,944
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	227,016	7,359	3,345
선도	142,289	4,235	2,547
선물	-	-	-
스왑	84,727	3,124	798
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)	368,835	12,273	8,289

2) 파생상품거래 관련 총거래현황(신탁계정)

- 해당사항없음

3) 이자율 관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match 거래(B)	54,924	278	231
선도	-	-	-

	스왑	54,924	278	231
	장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)		36,105	48	58
	선도	-	-	-
	선물	-	-	-
	스왑	36,105	48	58
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)		91,029	326	289

4) 이자율 관련 거래현황(신탁계정)

- 해당사항없음

5) 통화 관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match 거래(B)	86,895	4,636	4,713
선도	-	-	-
스왑	86,895	4,636	4,713
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	190,911	7,311	3,287
선도	142,289	4,235	2,547
선물	-	-	-
스왑	48,622	3,076	740
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)	277,806	11,947	8,000

6) 통화 관련 거래현황(신탁계정)

- 해당사항없음

- 7) 주식 관련 거래현황(은행계정)
 - 해당사항없음
- 8) 주식 관련 거래현황(신탁계정)
 - 해당사항없음
- 9) 귀금속 및 상품 등 거래현황(은행계정)
 - 해당사항없음
- 10) 귀금속 및 상품 등 거래현황(신탁계정)
 - 해당사항없음
- 11) 신용파생상품 거래현황(은행계정)
 - 해당사항없음
- 12) 신용파생상품 거래현황(신탁계정)
 - 해당사항없음

17. 국내 금융체계상 중요한 은행 평가지표

가. 국내 시스템적 중요 은행 평가지표

(단위 : 백만원)

구 분	개별 지표	25/12 년도
규모	총익스포저	14,294,034
상호연계성	타 금융회사에 대한 자산	4,127,571
	타 금융회사에 대한 부채	1,866,069
	증권발행규모	-
대체가능성	원화결제규모	97,321,346
	외화결제규모	170,895,343
	보호예수자산	-
	유가증권 거래규모	-
복잡성	장외파생상품 잔액	31,488,709

	당기손익-공정가치측정유가증권 및 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 합계	342,131
국내 특수요인	외화부채	7,055,911
	가계대출	-

【기타현황】

18. 여/수신 금리 결정체계 및 금리현황

가. 여/수신 상품별 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 1 개월 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. 여/수신 금리(상품별) 현황

1) 여신금리

(2026년 5월 31일 현재)

구분			신용등급별 ¹⁾ 현황			비고
			최상위등급	최다차주해당등급	최하위등급	
개인 대출	신용대출 (무보증, 1년)	등급	-	-	-	
		적용금리	-	-	-	
	분할상환방식 주택담보대출 (약정만기 10년이상)	등급	-	-	-	
		적용금리	-	-	-	
	예금담보대출 (정기예금 1년)	등급	-	-	-	
		적용금리	-	-	-	
기업 대출 ²⁾	기업일반대출 (1년)	등급	원화 J2a 외화 G2b, J3b	원화 J3b 외화 G2b	원화 G4, J5A 외화 G4, J4C	
		적용금리	원화 3.3%~3.97% 외화 1.27%~2.23%	원화 2.85%~3.7% 외화 1.96%~2.23%	원화 4.21%~4.32% 외화 1.75%~5.20623%	
		당좌대출	등급	-	-	-
		적용금리	-	-	-	

주: 1) 정상등급을 대상으로 함

2) 무보증대출 기준

2) 수신금리

(2026년 5월 31일 현재)

구분	기간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고
보통예금	-	0.00%	3.40%	
저축예금	-			
정기예금(원화)	3개월미만	2.05%	2.38%	
	3개월이상~6개월미만	1.50%	2.48%	
	6개월이상~1년미만	1.99%	2.62%	
	1년이상~2년미만	1.70%	2.90%	
정기예금(외화)	3개월미만	2.02%	2.02%	
	3개월이상~6개월미만	0.70%	3.85%	
	6개월이상	0.60%	3.99%	

주: 1) 정상등급을 대상으로 함

2) 무보증대출 기준

19. 준법감시인 제도

당점은 은행법령에 따라 준법감시인을 두고 있으며, 금융감독원의 준법감시인 제도운영 모범기준을 준수하고 있습니다. 또한 일본국 법령 및 본점의 Compliance 체계에 따라 Local Compliance Officer(LCO)를 지정하고 있으며, 준법감시인과 LCO 역할은 동일인이 수행하고 있습니다. 준법감시 기능은 여신, 수출입 등 개별 업무 의사결정에는 관여하지 않습니다.

20. 내부통제

◆ 내부통제 현황

내부감사 담당직원의 기능과 역할, 내부검사부서의 검사방침, 검사빈도 등

1. 본점검사관계

정기적으로 본점감사부에서 본점검사를 실시하고 있습니다.

※ 최근의 검사실시 상황: 2025.4.1~2026.3.31 중 2 회 실시함

2. 회계감사

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

3. 내부감사 (점내검사)

- 1) 회계그룹장인 내부감사자가 감사 담당직원으로서 일일감사 등의 자점검사를 실시하고 있습니다.
- 2) 경영진은 매월 현금 실사를 실시합니다. FY2025 부터 지점의 현금 잔액을 '0'으로 유지하는 운영 방안이 마련됨에 따라, 현금 잔액이 없는 경우에는 현금 실사 대신 영업일 종료 시 예금그룹장이 현금 잔액 '0' 여부를 확인하고 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 1 개월마다 1 회, 6 개월마다 1 회 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 Reconciliation 을 실시하고 있습니다.

21. 금융사고 발생현황

가. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

해당사항없음

나. 금융사고 유형별 발생현황

해당사항없음

22. 유동성커버리지비율 위반사실

해당사항없음

23. 기관경고 및 임원문책 사항

해당사항없음

24. 민원건수 및 민원발생 평가등급

해당사항없음

25. 금융소비자보호 실태평가 결과

해당사항없음

26. 수시공시 사항

해당사항없음

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 6 개월 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 Rating 제도

각국의 정치,경제정세,국제수지,대외채무부담상황 등의 사정에 따라 국별 Rank 로 「Country Rating」을 정하고, 그것을 기초로 국별 여신한도를 설정합니다. (1 년에 2 회 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 Risk 관리체제를 취하고 있습니다. 본점에서 당행전체의 VaR 기준치를 설정하여 이것을 각 거점에 배분하여 그 범위 내에서 Operation 을 하고 있습니다. 이렇게 하여 당행 전체의 VaR 가 당초의 기준치 내에 머무르게 되며, VaR 에 대한 Monitoring 은 본점의 시장관리부에서 매일 행하고 있습니다. 사용하고 있는 Data 는 각 지점이 전산시스템에 입력한 것이며, Monitoring 결과는 경영진에게 보고되고 있습니다. 그런데 당점은 리스크규모가 작은 것을 감안하여 지금까지의 리스크한도(금리리스크: Money Gap 법, 환리스크: Net Position 방식)에 의해 관리하도록 지시받고 있습니다. 내부적으로 월 1 회 ALM 회의를 개최하여 리스크관리 상황을 점검하고 있습니다.

○ 유동성리스크 관리

당행은 당행의 신용등급변동에 따르는 외화유동성(자금조달)리스크에 대응하는 Contingency Plan 을 설정, 당행 전체의 외화조달필요금액의 상한을 상황에 따라 변경하여 유동성리스크를 Control 하고 있으며, 전체의 총한도를 각 지점에 배분, 각 지점은 그 범위내에서 운용하고 있습니다. 당행 전체의 유동성 리스크에 대응하기 위해서 장래의 전체 조달필요액이 하나하나 Monitor 되어

통합리스크관리부가 최종적인 조달책임을 지고 관리하고 있습니다. Monitoring 은 각지점이 전산시스템에 입력한 Data 를 기준으로 이루어지고 있습니다.

● 트레이딩 정책 지침

제 1 장 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) "시장리스크"라 함은 시장가격의 비우호적인 변동으로 인하여 은행 난내·외 익스포져에서 손실이 발생하는 리스크를 말한다.

(2) "표준방법"이라 함은 바젤은행감독위원회가 제시하는 시장리스크 소요자기자본에 대한 표준화된 산출방법을 말한다.

(3) "상품"이란 금융상품·외환상품·일반상품(전력 등 무형재화를 포함한다)을 말한다.

3. 적용범위 및 준용

이 정책지침은 은행이 보유하는 모든 상품에 대하여 적용하며, 본 지침에서 언급하지 아니한 사항에 대하여는 「은행업감독업무시행세칙」 <별표 3-2> 「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 시장 리스크관리 전반에 대한 총괄, 한도초과 여부와 관련된 상시검사 및 조치사항, 독립적인 가격검증, 시장유동성 평가실시.

(2) 자금사무그룹 (Global Markets Operation Group): 트레이딩 포지션과관련된 회계처리 및 결제 업무

(3) 자금그룹 (Treasury Group): 원화 및 외화부문 트레이딩 포지션 운영 및 관리 총괄
트레이딩팀 : Rate Dealer, FX Dealer
뱅킹팀 : ALM Desk

(4) 컴플라이언스그룹 (Compliance Group): 트레이딩정책지침 운영과 관련된 내부감사의 통할

(5) 시스템기술서비스그룹 (Technology Service Delivery Group): 전산 데이터 제공에 관한 사항 및 전산개발 관리에 관한 사항

제 2 장 계정 분류

5. 계정 분류

- 가. 보유하는 모든 상품을 트레이딩계정이나 은행계정 중 하나로 분류해야 한다.
- 나. 트레이딩계정으로 분류하려는 상품은 매도하거나 완전히 헤지(hedge)하는 데 법적 제약이 없어야 한다.
- 다. 트레이딩계정으로 분류된 상품은 일 단위로 공정가치가 측정되고, 그 변동이 손익계정에 인식되어야 한다.

6. 트레이딩계정 상품

가. 최초 인식시점에서 다음 중 어느 하나의 목적으로 보유하는 상품(이하 "트레이딩계정 상품")은 트레이딩계정으로 분류해야 한다. 다만, 5.나.에 따라 트레이딩계정으로 분류할 수 없는 상품과 7.나.의 상품은 제외한다.

- (1) 단기 재판매
- (2) 단기 가격변동을 통한 차익 추구
- (3) 무위험차익 확정
- (4) (1)부터 (3)까지 중 어느 하나의 목적으로 보유하는 다른 상품의 헤지

나. 다음 상품은 트레이딩계정 상품으로 본다. 다만, 5.나.에 따라 트레이딩계정으로 분류할 수 없는 상품과 7.나.의 상품은 제외한다.

- (1) 구조적 외환포지션에 따라 상관관계 트레이딩 포트폴리오에 포함되는 상품
- (2) 은행계정에서 신용 또는 주식 순매도포지션을 발생시키는 상품
- (3) 은행이 결제일에 실제로 매입할 것으로 예상되는 증권의 인수약정
- (4) 트레이딩 상품은 FX 현선물환, IRS, CRS, NDF 가 있다.

7. 은행계정 상품

가. 6.에 따라 트레이딩계정으로 분류되는 상품을 제외한 상품(이하 "은행계정 상품")은 은행계정으로 분류해야 한다.

나. 다음 상품은 은행계정 상품으로 본다.

- (1) 비상장주식

(2) 유동화 대상으로 지정된 상품

(3) 보유 부동산. 이 경우 직접 보유 뿐만 아니라 파생상품으로 보유하는 경우도 포함한다.

(4) 소매·중소기업 신용공여

(5) 다음 요건을 모두 충족하지 않는 집합투자증권

- ① 집합투자증권의 기초자산을 모두 파악할 수 있으며, 독립적인 제 3 자가 검증한 기초자산에 대한 정보를 충분하고 빈번하게 입수할 수 있을 것
- ② 집합투자증권의 고시가격을 일단위로 입수할 수 있으며, 투자약정서나 해당 집합투자기구와 관련된 규제내용을 열람가능할 것.

(6) 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」의 사모집합투자기구 중 운용목적이 전문투자인 집합투자기구(hedge fund)가 발행한 집합투자증권

(7) 기초자산 (1)부터 (6)까지 중 어느 하나인 파생상품과 집합투자증권

(8) (1)부터 (7)까지의 상품을 헤지하기 위해 보유하는 상품

(9) बैं킹계정상품은 MSB,국채,공모회사채,사모사채 등 유가증권과 정기에금이 있다.

8. 트레이딩계정 추정 상품

가. 다음 상품(이하 "트레이딩계정 상품")은 6.가.(1)부터 (4)까지 중 어느 하나의 목적으로 보유하는 것으로 추정한다. 다만, 5.나.에 따라 트레이딩계정으로 분류할 수 없는 상품과 7.나.의 상품은 제외한다.

(1) 회계기준상 단기매매 목적의 자산 또는 부채

(2) 시장조성활동으로 보유하는 상품

(3) 7.나.(5)에 해당하지 않는 집합투자증권

(4) 상장주식

(5) 매매 목적의 환매조건부거래

(6) 옵션. 이 경우 은행계정으로 발행되는 신용 또는 주식리스크 관련 상품의 내재파생상품 또한 포함한다.

나. 트레이딩계정 추정 상품을 은행계정으로 분류하려는 경우, 해당 상품을 6.가.(1)부터 (4)까지의 목적으로 보유하는 것이 아니라는 사실을 금융감독원장에게 입증하고 그 승인을 받아야 한다.

다. 나.에 따라 은행계정으로 분류하는 트레이딩계정 추정 상품에 대하여 지속적으로 상세히 문서화해야 한다.

9. 계정분류에 대한 문서화

가. 본 지침의 계정분류 관련 요건과 리스크관리 역량과 실무를 반영하여 계정분류에 대한 정책·절차를 명확히 마련하고 실무에 대한 사항을 포함하여 문서화해야 한다.

나. 내부통제 조직은 트레이딩계정의 상품 유출입을 지속적으로 점검하여 상품의 계정이 실제 트레이딩활동에 적합하게 분류되었는지 평가하고 가.의 정책·절차가 준수되었는지 여부를 확인하여 완전히 문서화해야 하며, 적어도 연 단위로 자점검사 등을 통한 내부감사를 실시하고 금융감독원장이 요구하는 경우 그 결과를 지체 없이 제출해야 한다.

10. 계정변경의 제한

가. 자의적인 판단에 따라 최초 계정분류를 변경하는 행위는 엄격히 제한되며, 극히 예외적인 상황에서 금융감독원장의 승인을 받는 경우에만 허용된다.

나. 계정변경을 하려는 경우 변경된 계정분류가 6.부터 8.까지의 관련 요건을 엄격히 충족한다는 사실을 입증해야 한다.

11. 계정변경으로 인한 규제차익의 금지

가. 계정변경으로 소요자기자본이 감소하는 경우, 그 차액을 별도 소요자기자본으로 인식하여 계정변경에도 은행의 전체 소요자기자본이 변동하지 않도록 해야 한다.

나. 가.의 계정변경으로 인한 소요자기자본은 계정변경 시점에서 산출된 수준을 계정변경 상품의 만기까지 적용해야 하며, 이를 제거하려는 경우 금융감독원과 미리 협의해야 한다.

12. 계정변경의 절차

가. 계정변경을 하려는 은행은 계정변경이 정책을 준수하는지 점검하여 명확히 문서화하고 경영진과 금융감독원장의 승인을 받아야 한다.

나. 가.에서 경영진과 금융감독원장의 승인을 받은 경우, 은행은 계정변경 상품과 12.가.의 계정변경으로 인한 소요자기자본 등 계정변경에 대한 사항을 지체 없이 공시해야 한다.

다. 계정변경의 취소는 허용되지 않는다. 다만, 포지션의 성격이 변하여 계정을 다시 분류해야 하는 경우에는 그렇지 않다.

13. 계정변경에 대한 정책

가. 다음을 모두 포함하여 계정변경에 대한 정책을 마련해야 한다.

(1) 10.부터 12.까지의 계정변경 관련 요건. 특히 극히 예외적인 상황에 근거해야 한다는 점과 계정변경을 고려할 수 있는 상황 또는 기준을 상세히 기술해야 한다.

(2) 경영진과 금융감독원장의 승인을 받기 위한 절차

(3) 극히 예외적인 상황을 인식하는 방법

나. 전년도에 인식한 모든 극히 예외적인 상황을 분석하고, 이에 근거하여 계정변경 정책을 적어도 연 단위로 갱신해야 한다. 6

다. 나.에 따라 갱신한 계정변경 정책을 변경사항을 명시하여 금융감독원장에게 보고해야 한다.

제 3 장 가치평가

14. 건전한 가치평가

가. 공정가치로 평가되는 트레이딩계정 및 은행계정 포지션의 건전한 가치평가에 대한 기준을 이 장에 따라 마련·준수해야 한다.

나. 실제 시장가격이 존재하지 않거나, 가치평가 투입변수가 관측 불가능하거나 또는 유동성이 부족하여 건전한 가치평가가 어려운 포지션에 대하여 이 장에서 요구하는 사항을 특히 엄격하게 충족해야 한다.

15. 시스템·통제체계

가. 위험관리책임자는 가치평가 결과의 건전성·신뢰성을 충분히 확신할 수 있도록 적절한 시스템과 통제체계를 구축·운영해야 한다.

나. 시스템과 통제체계는 신용분석 등 다른 리스크관리 시스템과 통합되어야 하며, 다음 사항을 모두 포함해야 한다.

(1) 가치평가 절차에 대한 문서화된 정책·절차. 이 경우 가치평가의 확정에 관련된 여러 영역의 명확히 정의된 책임, 시장정보의 원천과 적정성에 대한 검토, 시장참여자가 해당 포지션을 가치평가할 때 일반적으로 이용하는 가정을 반영한 관측 불가능한 투입변수 이용에 대한 지침, 독립적인 가치평가의 주기, 가격의 마감시점, 가치평가조정의 절차 그리고 정기 및 비정기 검증의 절차 등을 포함해야 한다.

(2) 가치평가 절차에 책임이 있는 조직의 보고체계. 이 경우 명확하고 프론트오피스와 독립적이며 궁극적으로 위험관리책임자를 대상으로 해야 한다.

16. 시가평가

가. “시가평가”(marking-to-market)란 거래소 거래가격, 벤더 조회가격 또는 독립적이고 신뢰할 수 있는 여러 브로커의 고시가격 등 즉시 이용할 수 있는 종가를 독립적으로 수집하여 포지션을 적어도 영업일 단위로 가치평가하는 것을 말한다.

나. 시가평가를 할 수 있는 포지션에 대해서는 반드시 시가평가를 수행해야 하며, 다음 사항을 모두 고려해야 한다.

(1) 주요 시장조성자로 중간가격으로 청산할 수 있는 경우가 아닌 경우, 매입호가와 매도호가 중 더욱 보수적인 가격을 이용한다.

(2) 가치평가 기법은 관측 가능한 투입변수 데이터를 최대한으로 이용하고, 관측 불가능한 투입변수 데이터를 최소한으로 이용하는 것으로 한다. 다만, 강제청산·투매 등 거래가 관측 가능하나 부적정하거나 비활성 시장 등 거래 자체가 관측 불가능한 경우에는 그렇지 않다.

17. 모형평가

가. "모형평가"(marking-to-model)란 시장데이터를 벤치마크로 이용하거나, 시장데이터에서 외삽을 하거나 또는 시장데이터를 이용하여 수행되는 그 밖의 가치평가 기법을 말한다.

나. 시가평가를 할 수 없는 포지션에 대해서만 최대한 보수적인 관점에서 모형평가를 수행해야 하며, 모형평가가 건전한 가치평가에 해당한다는 사실을 입증해야 한다.

18. 독립적인 가격검증

가. "독립적인 가격검증"이란 일별 가치평가와 별개로 시장가격 또는 가치평가모형의 투입변수의 정확성을 주기적으로 검증하는 절차를 말한다.

나. 독립적인 가격검증은 딜링룸과 독립적인 조직이 적어도 분기 단위로 수행해야 하며, 시장이나 은행의 트레이딩활동의 성격에 따라 더 짧은 주기로 수행할 수 있다. 다만, 일별 시가평가와 같이 빈번하게 수행할 필요는 없다.

TMG는 OBS와 FOX 시스템에서 산출된 매분기말 기준 상품별 시장평가금액을 Bloomberg 등을 이용하여 검증한다.

다. 시장가격 또는 가치평가모형의 투입변수는 손익을 결정하는 데 이용되므로 독립적인 가격검증을 수행할 때 정확성 기준을 높은 수준으로 적용해야 하며, 오직 하나의 브로커의 고시가격을 이용하는 등 가치평가 원천이 주관적인 경우 가치평가조정과 같은 건전한 가치평가를 위한 조치를 취하는 것이 적절할 수 있다.

19. 가치평가조정

가. 가치평가 절차의 한 부분으로 가치평가조정이 필요한지 판단하는 절차를 마련·준수해야 하며, 이는 포지션이 시가평가, 모형평가 또는 제 3 자에 의하여 가치평가 되는지와 무관하다.

나. 적어도 미수 신용스프레드·청산비용·운영리스크·조기종료·운용 및 조달비용·미래 관리비용·필요한 경우 모형리스크에 대하여 가치평가조정이 필요한지 판단해야 한다.

20. 유동성 부족 포지션에 대한 가치평가조정

가. 유동성 부족 포지션에 대하여 가치평가조정이 필요한지 판단하고 이를 산출하는 절차를 마련·준수해야 한다. 이 경우 해당 가치평가조정은 회계목적의 가치평가조정에 추가적으로 적용될 수 있으며 포지션의 유동성이 부족한 정도가 반영되어야 한다.

나. 유동성 부족 포지션을 실제로 매도하거나 헤지할 수 있는 가능성과 시장리스크 소요자기자본 산출방법의 유동성 가정이 반드시 일치하는 것이 아니라는 점을 고려하여 유동성 부족 포지션에 대하여 가치평가조정을 적용하고 그 적정성을 지속적으로 검토해야 한다.

다. 유동성 부족 포지션에 대한 가치평가조정의 적정성을 검토할 때, 은행은 다음 사항을 모두 고려해야 한다.

- (1) 실제로 포지션을 매도하거나 헤지하는 데 소요되는 기간
- (2) 매입가격과 매도가격의 스프레드의 변동성
- (3) 독립적인 고시가격의 이용가능성. 이 경우 시장조성자의 수와 실질이 고려되어야 한다.
- (4) 거래량의 평균과 변동성. 이 경우 스트레스 기간의 거래량 또한 고려되어야 한다.
- (5) 시장 편중도
- (6) 포지션의 보유기간
- (7) 모형평가에 의존하는 정도
- (8) 그 밖의 모형리스크의 영향

라. 유동화상품·특정순위부도종결조건 신용파생상품 등 복잡한 상품의 경우, 은행은 다음 사항을 모두 고려하여 가치평가조정이 필요한지 판단해야 한다.

- (1) 가치평가모형이 부정확할 가능성에 대한 모형리스크
- (2) 관측 불가능한 투입변수를 이용하여 가치평가모형의 칼리브레이션이 부정확할 가능성에 대한 모형리스크

마. 유동성 부족 포지션의 가치평가조정을 기본자본에 반영해야 하며, 이는 회계기준 또는 19.에 따른 가치평가조정을 초과할 수 있다.

제 4 장 트레이딩 데스크

21. 트레이딩데스크

가. 조직 구조에 따라 트레이딩데스크 구조를 정의해야 하며, 각 트레이딩데스크의 정책을 문서화해야 한다.

나. 가.에 따라 트레이딩데스크 구조를 정의할 때 22.의 질적 요건을 고려할 수 있으며, 각 트레이딩데스크의 정책을 문서화할 때 질적 요건을 충족하는지와 그 근거를 포함해야 한다.

다. 은행은 가.에 따라 정의한 트레이딩데스크에서 22.의 질적 요건과 무관하게 하위 트레이딩데스크를 내부적인 목적으로 정의하고 운영할 수 있다.

22. 트레이딩데스크의 질적 요건

가. 트레이딩데스크는 다음 요건을 모두 충족하는 트레이더 또는 트레이딩계좌의 그룹으로 명확히 정의될 것

(1) 트레이딩계좌는 트레이딩 활동을 설명하는 명확한 관측 단위로서, 하나의 트레이딩 계좌는 오직 하나의 트레이딩데스크에만 할당될 것

(2) 하나의 트레이더는 오직 하나의 트레이딩데스크에만 소속될 것. 다만, 규제차익 목적이 아니라 건전한 경영·영업·자원배분에 필요하다는 사실을 금융감독원장에게 입증하는 경우 하나 이상의 트레이딩데스크에 소속될 수 있다.

(3) 트레이더 또는 트레이딩계좌는 명확히 정의된 전문분야를 보유할 것

(4) 트레이딩데스크는 트레이더 중 트레이딩데스크에 대한 직접적인 감독 권한을 가지는 트레이더(이하 "대표 트레이더")가 하나 이상 있을 것. 다만, 대표 트레이더가 둘 이상인 경우 역할·책임이 명확히 분리되거나 하나가 다른 하나에 대한 궁극적인 감독 권한을 가져야 한다.

(5) 트레이딩데스크가 부담하는 리스크의 범위는 사전에 수립된 트레이딩데스크의 목표와 일관되게 명확히 정의될 것. 이 경우 해당 범위에는 전반적인 리스크 군과 허용되는 리스크 요소가 상세히 포함되어야 한다.

(6) 트레이딩데스크는 경영진에 대한 명확한 보고체계를 가지며, 사전에 수립된 트레이딩데스크의 목표에 연계되며 명확하고 공식적인 보상정책을 가질 것

나. 트레이딩데스크는 다음 사항을 모두 포함하여 명확히 정의되고 문서화된 사업전략을 보유할 것

(1) 관련 경제상황, 주요활동 및 매매·헤지전략에 대한 기술

(2) 대표 트레이더를 포함하는 관리조직이 수립한 트레이딩데스크의 예산·인력에 대한 연간 계획

(3) 트레이딩데스크의 수익·비용·위험가중자산 등에 대한 정기적인 경영정보 보고

다. 트레이딩데스크는 다음 요건을 모두 충족하는 명확한 리스크관리체계를 보유할 것

(1) 트레이딩데스크에서 리스크 부담 활동을 감독하는데 책임이 있는 핵심 조직과 인력을 지정할 것.

(2) 트레이딩데스크는 사업전략에 근거하여 매매 한도를 명확히 정의하며, 경영진은 적어도 연 단위로 이를 점검할 것

(3) 트레이딩데스크는 (나)에 따라 한도를 설정할 때 시장리스크 측도 또는 적어도 단순 명목원금에 근거하는 트레이딩데스크 수준의 매매 한도와, 트레이더의 책임·권한(trader mandate)을 명확히 정의할 것

(4) 트레이딩데스크는 리스크관리 보고서를 적어도 주 단위로 생산하며, 해당 보고서에 적어도 트레이딩데스크 단위의 손익·리스크 지표를 포함할 것

23. 트레이딩데스크의 보고사항

모든 트레이딩데스크에 대하여 다음 사항을 모두 마련·평가하고, 금융감독원장이 요구하는 경우 이를 지체 없이 제출해야 한다.

(1) 잔액의 경과기간에 대한 보고 : TMG 는 <Assessment for Position Holding Period & Market Liquidity Report> 를 분기별 작성 및 보고한다.

(2) 일일 한도에 대한 보고. 이 경우 익스포져, 한도초과 및 그에 따른 조치사항 등이 포함되어야 한다.

(3) 일중 트레이딩활동이 활발한 은행의 경우, 일중 한도, 한도소진 및 한도초과에 대한 보고

(4) 시장유동성 평가에 대한 보고 : TMG 는 <Assessment for Position Holding Period & Market Liquidity Report>를 분기별로 작성 및 보고한다.

제 5 장 기타

24. 제정 및 개정의 승인권자

이 정책지침은 지점장의 승인을 받아 시행한다.

25. 내부감사

(1) 이 정책지침의 운영에 대하여 최소 연 1 회 이상 자점검사 등을 통한 내부감사를 실시한다.

(2) 내부감사 대상에는 이 정책지침의 관리를 통할하는 부서 및 트레이딩부서를 모두 포함한다.

(3) 내부감사 시 최소한 다음의 사항이 점검되어야 한다.

- ① 이 정책지침의 제정 및 개정과 관련된 제반 절차의 적정성 여부
- ② 계정간 구분원칙의 준수, 구분원칙의 일관성 유지 여부, 재분류의 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 문의하시기 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 자기자산을 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, 송금관련

거래유형 별 수수료 종류		단위/기준	금액	비고
예 금 관 련 수 수 료	자기앞수표발행수수료(정액) (1 회 10 매이상 발행시)	발행매수당	₩50	
	자기앞수표발행수수료(일반) (1 회 10 매이상 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	
	MT940 Statement Service	계좌당, 1 개월	₩400,000	
송 금 관	국외 당발송금 (전신송금)	송금취급수수료 (Handling Charge)	₩20,000	
		변경/취소수수료	₩20,000	

연 수 수 료	Overseas Outward Remittance (T/T)	(Amend/Cancel Charge)			
		전신료	취급건당	₩15,000	
	국외 타발송금 (전신송금)	송금취급수수료(Handling Charge) 대고객	송금건당	₩10,000	송금금액 기준 USD5,000 상당액 또는 엔화 JPY750,000 이상인 경우에는 징수 생략.
	Overseas Inward Remittance (T/T)	송금취급수수료(Handling Charge) 본점	송금건당	USD20/ JPY3,000	송금금액 기준 USD5,000 상당액 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	US\$80 / EUR75 / JPY9,000 (환가료발생하지 않은 경우)
하자수수료		US\$70 / EUR65 / JPY8,000
	Sight L/C	₩25,000
	Usance L/C	₩30,000

전신료 (L/C Open & Amend Cable)	L/C Amend	₩15,000
------------------------------------	-----------	---------

◆ 수출관련

수수료 종류		요금 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 약정요금 (Minimum ₩30,000)
수출환어음 매입환가료 (Usance Base)		고객별 약정요금
하자부매입시 가산료		1% p.a.
Local L/C 매입환가료		고객별 약정요금 (Minimum ₩20,000)
우편료		우편서비스회사 요금에 따름

30. 주요용어해설

1) 총당금적립전이익

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

$$\text{총당금적립전이익} = \text{당기순이익} + \text{법인세비용} - \text{제총당금환입액} + \text{제총당금전입액(대손상각비, 지급보증총당금전입액, 퇴직급여, 기타총당금전입액, 대손보전기금)} + \text{지도사업전출}$$

*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) + 내국수입유산스 + 지급보증대지급금 + 확정지급보증+ 신용카드채권 + 직불카드채권 + 여신성가지급금 + 매입외환(내국신용자어음매입 및 관련 미수금 포함) + 사모사채 + 기업어음 + 종합금융계정의 대출채권 + 금융리스채권 + 금융리스선급금 등

*자산건전성 분류기준(은행업감독규정 별표 3)

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 1 에 해당하는 자산

	<p>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</p> <p>② 1 월 이상 3 월 미만 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산</p>
고 정	<p>다음 각호의 1 에 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 3 월 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 1 에 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 3 월 이상 12 월 미만 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분</p>
추정손실	<p>다음 각호의 1 에 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 12 월 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 별표 12)

대상	산정기준
연체여신	원리금이 3 월이상 연체된 채권으로 이자미계상여신을 제외한 여신
이 자 미	부도업체 등에 대한 여신
	최종부도업체, 파산, 청산절차 진행중인 업체, 폐업중인 업체, 법정관리, 화의절차 진행중인 업체에 대한 여신으로 채권재조정여신을 제외한 여신

계 상 여 신	채무상환 능력악화 여신	<p>경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 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</p> <p>① 채권재조정으로 인하여 실제 수익이 발생하지 않는 여신(이자를 원가, 유예하거나 면제한 여신)</p>
	채권 재조정 여신	<p>② 3 월이상 재조정된 조건에 따른 원리금 상환이 이루어지지 않은 여신</p> <p>③ 원리금의 상환이 유예되거나 기준금리 이하로 재조정되었음에도 불구하고 향후 원리금 상환이 불확실한 거래처에 대한 여신(회수의문 및 추정손실거래처에 대한 여신)</p>

7) 고정이하분류여신

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

- ① 고정 : 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 30 일 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.

11) 예대금리차

예대금리차는 은행의 자금부문이익 창출능력을 나타내는 지표로서 원화대출금수익률에서 원화예수금 비용을 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 제 3 자에게 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 (10 등급)	AAA ~ BBB- (10 등급)	AAA ~ BBB- (10 등급)
	투기등급	Ba1 ~ C (11 등급)	BB+ ~ SD 및 D (12 등급)	BB+ ~ D (14 등급)
단기	투자적격 등급	P-1 ~ P-3 (3 등급)	A-1+ ~ A-3 (4 등급)	F1+ ~ F3 (4 등급)
	투기등급	NP (1 등급)	B ~ SD 및 D (6 등급)	B ~ D (3 등급)

o 장기신용등급

구분	Moody's	S&P	Fitch	신용등급내용
투자적격등급	Aaa	AAA	AAA	원리금지급의 안정성이 제일 높음(Best)
	Aa1	AA+	AA+	Aaa 보다는 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-	
투기등급	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 45 기 : 2025년 4월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제 44 기 : 2024년 4월 1일부터 2025년 3월 31일까지

주식회사 미쓰이스미토모은행 서울지점

목 차

페이지

독립된감사인의 감사보고서	1 ~ 3
재 무 제 표	
· 재 무 상 태 표	5
· 포 괄 손 익 계 산 서	6
· 자 본 변 동 표	7
· 현 금 흐 름 표	8
· 주 석	9~98



독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 미쓰이스미토은행 서울지점
지점장 귀중

감사의견

우리는 주식회사 미쓰이스미토은행 서울지점(이하 "지점")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2026년 3월 31일과 2025년 3월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 지점의 재무제표는 지점의 2026년 3월 31일과 2025년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 재무제표를 작성할 때, 지점의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 지점의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위해 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사

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

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

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

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹勳洙



2026년 5월 18일

이 감사보고서는 감사보고서일(2026년 5월 18일) 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 45 기

2025년 04월 01일 부터

2026년 03월 31일 까지

제 44 기

2024년 04월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 지점이 작성한 것입니다."

주식회사 미쓰이스미토모은행 서울지점 지점장 우에노 테츠지

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 을지로5길 26 미래에셋센터원

(전 화) 02-6364-7000

재무상태표

제 45 기 : 2026년 3월 31일 현재

제 44 기 : 2025년 3월 31일 현재

주식회사 미쓰이스미토모은행 서울지점

(단위 : 원)

과목	제45(당)기말	제44(전)기말
자 산		
I. 현금및예치금(주석4,7,8,31,34)	529,274,800,681	271,056,904,350
II. 파생금융자산(주석4,6,7,9,31,35)	1,227,326,792,171	952,678,541,184
III. 상각후원가측정대출채권(주석4,7,10,34)	7,483,431,386,558	8,135,855,587,611
IV. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산(주석4,6,7,11)	1,510,079,100,500	1,478,410,020,000
V. 유형자산(주석12,28)	6,502,700,754	8,443,443,549
VI. 무형자산(주석13)	2,638,663,853	2,419,126,558
VII. 기타자산(주석4,7,14,34,35)	1,935,860,479,320	1,866,240,230,649
VIII. 당기법인세자산(주석30)	43,331,667,383	22,941,341,120
IX. 분지점자산(주석4,7,20,31,34)	2,078,267,530,407	618,993,587,911
자 산 총 계	14,816,713,121,627	13,357,038,782,932
부 채		
I. 파생금융부채(주석4,6,7,9,31,35)	828,929,225,288	582,185,263,797
II. 예수부채(주석4,7,15,31,34)	2,935,078,482,810	1,289,838,145,114
III. 차입부채(주석4,7,16)	50,000,000,000	-
IV. 총당부채(주석17)	1,774,775,416	1,753,088,160
V. 기타부채(주석4,7,18,19,28,34,35)	2,012,791,546,236	2,000,025,803,319
VI. 이연법인세부채(주석30)	80,843,479,457	46,674,157,327
VII. 분지점부채(주석4,7,20,31,34)	7,418,969,737,223	8,051,678,192,287
부 채 총 계	13,328,387,246,430	11,972,154,650,004
자 본		
I. 자본금(주석21)	121,630,000,000	121,630,000,000
II. 자본잉여금	127,264,496	127,264,496
III. 기타포괄손익누계액(주석22)	2,030,243,436	7,952,042,766
IV. 이익잉여금(주석23) (대손준비금 기 적립액 당기 : 69,782,565,859원 전기 : 58,255,000,496원) (대손준비금 적립(환입) 예정액 당기 : (4,870,459,031원) 전기 : 11,527,565,363원)	1,364,538,367,265	1,255,174,825,666
자 본 총 계	1,488,325,875,197	1,384,884,132,928
부 채 및 자 본 총 계	14,816,713,121,627	13,357,038,782,932

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포괄손익계산서

제 45 기 : 2025년 4월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제 44 기 : 2024년 4월 1일부터 2025년 3월 31일까지

주식회사 미쓰이스미토모은행 서울지점

(단위 : 원)

과목	제45(당)기		제44(전)기	
I. 순이자손익(주석24,31)		55,731,397,356		64,750,271,843
1. 이자수익	355,224,480,982		378,733,012,453	
(1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산이자수익	45,208,163,130		62,238,632,659	
(2) 상각후원가측정금융자산이자수익	310,016,317,852		316,494,379,794	
2. 이자비용	(299,493,083,626)		(313,982,740,610)	
II. 순수수료손익(주석25,31)		4,081,223,038		3,288,908,358
1. 수수료수익	5,736,190,409		4,639,805,327	
2. 수수료비용	(1,654,967,371)		(1,350,896,969)	
III. 당기손익-공정가치측정금융상품순손익(주석26)		294,658,573,789		457,947,007,091
IV. 일반관리비(주석27)		(43,511,891,442)		(44,858,992,667)
1. 종업원급여	(22,820,505,552)		(23,132,611,443)	
2. 감가상각비및상각비	(3,830,792,522)		(3,998,246,804)	
3. 기타판매비와관리비	(16,860,593,368)		(17,728,134,420)	
V. 기타영업손익(주석29)		(156,325,065,218)		(343,699,844,597)
VI. 신용손실충당금 반영전 영업이익		154,634,237,523		137,427,350,028
VII. 신용손실충당금(전입)환입액(주석10)		(5,120,661,270)		(447,479,048)
VIII. 영업이익		149,513,576,253		136,979,870,980
IX. 기타영업외손익		44,894,839		48,156,852
X. 법인세비용차감전순이익		149,558,471,092		137,028,027,832
XI. 법인세비용(주석30)		(40,194,929,493)		(32,811,544,456)
XII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당기 : 114,234,000,630원 전기 : 92,688,918,013원)(주석23)		109,363,541,599		104,216,483,376
XIII. 법인세비용차감후 기타포괄손익		(5,921,799,330)		(12,299,026)
1. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
순확정급여부채재측정요소(주석22)	1,289,191,745		(891,183,881)	
2. 당기손익으로 재분류되는 항목				
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익(주석22)	(7,210,991,075)		878,884,855	
XIV. 당기총포괄손익		103,441,742,269		104,204,184,350

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 번 동 표

제 45 기 : 2025년 4월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제 44 기 : 2024년 4월 1일부터 2025년 3월 31일까지

주식회사 미쓰이스미토모은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2024.4.1(전기초)	121,630,000,000	127,264,496	7,964,341,792	1,150,958,342,290	1,280,679,948,578
당기순이익	-	-	-	104,216,483,376	104,216,483,376
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	878,884,855	-	878,884,855
순확정급여부채측정요소	-	-	(891,183,881)	-	(891,183,881)
2025.3.31(전기말)	121,630,000,000	127,264,496	7,952,042,766	1,255,174,825,666	1,384,884,132,928
2025.4.1(당기초)	121,630,000,000	127,264,496	7,952,042,766	1,255,174,825,666	1,384,884,132,928
당기순이익	-	-	-	109,363,541,599	109,363,541,599
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	(7,210,991,075)	-	(7,210,991,075)
순확정급여부채측정요소	-	-	1,289,191,745	-	1,289,191,745
2026.3.31(당기말)	121,630,000,000	127,264,496	2,030,243,436	1,364,538,367,265	1,488,325,875,197

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 45 기 : 2025년 4월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제 44 기 : 2024년 4월 1일부터 2025년 3월 31일까지

주식회사 미쓰이스미토모은행 서울지점

(단위 : 원)

과목	제45(당)기		제44(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,157,043,207,028		(1,501,155,129,625)
1. 당기순이익	109,363,541,599		104,216,483,376	
2. 비용 및 수익의 조정(주석33)	(69,505,223,100)		(23,076,783,780)	
3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동(주석33)	1,110,546,706,150		(1,628,460,484,811)	
4. 이자의 수취	338,734,816,177		340,144,296,404	
5. 이자의 지급	(307,421,237,248)		(258,946,101,894)	
6. 법인세의 납부	(24,675,396,550)		(35,032,538,920)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(29,620,062,175)		235,908,330,488
1. 유형자산의 취득(주석12)	(956,540,927)		(964,351,900)	
2. 무형자산의 취득(주석13)	(998,800,000)		(285,479,700)	
3. 임차보증금 등의 증가	(69,729,066)		(15,050,430)	
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(2,187,417,992,182)		(2,687,731,987,482)	
5. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	2,160,000,000,000		2,925,000,000,000	
6. 사용권자산의 취득	(177,000,000)		(94,800,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름(주석33)		(789,947,315,653)		1,222,768,188,110
1. 본지점부채 순증감	(837,612,237,196)		1,225,179,418,099	
2. 콜머니 순증감	50,000,000,000		-	
3. 리스부채 원금지급	(2,335,078,457)		(2,411,229,989)	
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동 효과		(8,077,628,298)		929,787,103
V. 현금및현금성자산의 증감(비제+IV)		329,398,200,902		(41,548,823,924)
VI. 기초 현금및현금성자산		199,057,242,261		240,606,066,185
VII. 기말 현금및현금성자산		528,455,443,163		199,057,242,261

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주식

제45기 : 2026년 3월 31일 현재

제44기 : 2025년 3월 31일 현재

주식회사 미쓰이스미토모은행 서울지점

1. 지점의 개요 :

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

2. 중요한 회계정책 :

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

2.1 재무제표 작성기준

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

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

2.1.1 회계정책의 변경과 공시

(1) 지점이 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

지점은 2025년 4월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'와 기업회계기준서 제1101호 '한국채택 국제회계기준의 최초채택' 개정 - 교환가능성 결여

통화의 교환가능성을 평가하고 다른 통화의 교환이 가능하지 않다면 현물환율을 추정하며 관련 정보를 공시하도록 하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 지점이 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표됐으나 2025년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 지점이 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정

실무에서 제기된 의문에 대응하고 새로운 요구사항을 포함하기 위해 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1107호 '금융상품: 공시'가 개정되었습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 주요 개정내용은 다음과 같습니다. 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있으며, 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 특정 기준을 충족하는 경우, 결제일 전에 전자지급시스템을 통해 금융부채가 결제된 것으로(제거된 것으로) 간주할 수 있도록 허용

- 금융자산이 원리금 지급만으로 구성되어 있는지의 기준을 충족하는지 평가하기 위한 추가 지침을 명확히 하고 추가함.

- 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건이 기업에 미치는 영향과 기업이 노출되는 정도를 금융상품의 각 종류별로 공시
- FVOCI 지정 지분상품에 대한 추가 공시

2) 한국채택국제회계기준 연차개선 Volume 11

한국채택국제회계기준 연차개선 Volume 11은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택': K-IFRS 최초 채택 시 위험회피회계 적용
- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품:공시': 제거 손익, 실무적용지침
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 리스부채의 제거 회계처리와 거래가격의 정의
- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표': 사실상의 대리인 결정
- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표': 원가법

3) 기업회계기준서 제1118호 '재무제표 표시와 공시' 제정

기업회계기준서 제1118호 '재무제표 표시와 공시'는 제1001호 '재무제표 표시'를 대체하며, 유사 기업 간 재무성과의 비교가능성을 높이고 이용자에게 더욱 목적적합한 정보를 제공하기 위한 새로운 요구사항을 포함합니다. 이 기준서는 2027년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 기준서의 소급 작성 요구에 따라, 2027년 3월 31일로 종료되는 회계연도의 비교정보는 기업회계기준서 제1118호에 따라 재작성됩니다. 지점은 회계기준서 제1118호를 조기 채택하지 않았으며, 기준서 적용이 지점에 미치는 영향을 평가 중입니다.

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 대여위험과 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 판

단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 현금흐름할인방법과 옵션가격결정모형 등을 포함합니다.

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

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

지점이 선택한 평가기법은 시장정보를 최대한 사용하고, 기업의 특유한 정보를 최소한으로 사용하도록 설계되었습니다. 이러한 평가기법은 시장참여자가 가격을 결정하는데 고려하는 모든 요소를 포함하며, 금융상품의 가격을 결정하기 위하여 일반적으로 적용되는 경제학적 방법론에 부합합니다. 또한, 주기적으로 평가기법을 조정하며 동일한 금융상품의 관측가능한 현행 시장거래가격을 사용하거나 관측 가능한 시장자료에 기초하여 그 타당성을 검토합니다.

3) 제거

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

① 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산을 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하거나 또는 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 아니하고 이전하지도 아니하는 경우, 당해 금

용자산을 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) 비과생금융자산

1) 당기손익-공정가치측정금융자산

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

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

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

2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

지점은 채무증권 중 사업모형이 현금흐름 수취 및 매도 사업모형으로 분류되고 계약상 현금흐름이 원금과 이자만으로 구성되어 있는지에 대한 검토를 만족하는 금융자산이나 단기간 내 매도할 목적이 아닌 지분증권 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 지정한 상품은 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류하고 있습니다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 최초인식 후에 공정가치로 측정합니다. 공정가치의 변동으로 인하여 발생하는 손익은 유효이자율법에 따른 이자수익, 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 금융자산은 상각후원가측정금융자산으로 분류합니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하며, 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다. 상각후원가측정금융자산의 장부금액은 신용손실충당금을 차감하여 산출되며, 측정 방법은 주석 2.3의 (4)에서 기술하고 있습니다.

(4) 금융자산(채무상품)의 기대신용손실

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

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

기업회계기준서에 따라 기대신용손실의 측정 방식은 다음과 같습니다.

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

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

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

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

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

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

1) 미래전망정보의 반영

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

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

주요 거시경제변수	신용위험 간 상관관계
GDP 성장률	(-)

2) 상각후원가측정금융자산의 기대신용손실 측정

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

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

① 개별평가 신용손실충당금

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

② 집합평가 신용손실충당금

집합평가 신용손실충당금은 과거 경험손실률 데이터를 활용해 측정하되, 미래전망정보를 추가로 반영합니다. 신용손실충당금 측정 시 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 보증 및 담보 등 다양한 요인을 고려해 자산집합 별로 추정한 부도율(PD: Probability of Default)과 부도시 손실률(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 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 손실률값을 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 측정하는 항목으로 지정되지 않았다면 내재파생금융상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리된 내재파생금융상품의 공정가치 변동은 당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익의 일부로 포괄손익계산서에 인식됩니다.

(3) 거래일 손익 (Day 1 gain and loss)

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

2.5 유형자산

유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

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

과 목	추정 내용연수
업무용동산	4년
임차점포시설물	5년
사용권자산	2~5년

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 충당부채

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

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

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

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

2.11 수익인식기준

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

- 1단계: 고객과의 계약을 식별
- 2단계: 수행의무를 식별
- 3단계: 거래가격을 산정

- 4단계: 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분
- 5단계: 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익을 인식

(1) 이자수익과 이자비용

당기손익-공정가치 측정 채무증권(수익증권, 출자금, 기타채무증권 제외) 및 대출채권, 상각후원가 측정금융상품 및 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권 이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

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

(2) 수수료수익

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

1) 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에

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

2) 기간에 걸쳐 이행하는 수행의무와 관련한 수수료

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

3) 한 시점에 이행하는 수행의무와 관련한 수수료

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

(3) 당기손익-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, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식되며, 제도개정, 축소 또는 정산이 발생하는 경우에는 과거근무원가 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 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 지점(리스이용자)의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

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

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

지점은 회계정책에 따라 본점의 신용등급에 해당되는 증분차입이자율을 사용합니다.

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

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

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

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

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

사용권자산은 재무상태표의 유형자산 항목에 포함되어 있으며, 리스부채는 재무상태표의 기타부채 항목에 포함되어 있습니다.

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

2.14 계정재분류

지점은 비교표시된 전기 재무제표의 일부 항목에 대하여 당기와의 비교가능성을 높이기 위해 계정재분류하였으며, 이러한 계정재분류가 당기 및 전기의 순이익과 당기말 과 전기말 순자산에 미치는 영향은 없습니다.

2.15 재무제표 승인

지점의 당기 재무제표는 2026년 4월 15일 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 있어

서 은행의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다(주석 10,11,14 참조).

(3) 법인세

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

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 조취를 취함으로써 부실여신 발생을 최소화하고 있습니다.

(6) 담보물

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

4.3.3 신용위험 최대노출정도 및 집중도

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

(1) 지역별

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

구 분	당기말						
	대한민국	미국	일본	중국	싱가포르	기타	합 계
현금및예치금	527,338,436	-	-	-	-	1,936,365	529,274,801
파생금융자산	1,176,080,457	-	29,993,693	13,288,830	7,963,812	-	1,227,326,792
상각후원가측정대출채권	7,152,827,904	723,163	38,765,454	548,668	-	314,884,330	7,507,749,519
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,510,079,101	-	-	-	-	-	1,510,079,101
기타금융자산	1,648,829,067	-	268,131,082	11,778,997	4,488,003	2,435,529	1,935,662,678
본지점	-	25,244,755	991,213,374	166,464	1,061,642,937	-	2,078,267,530
소 계	12,015,154,965	25,967,918	1,328,103,603	25,782,959	1,074,094,752	319,256,224	14,788,360,421
지급보증	647,077,100	-	-	-	-	156,223,692	803,300,792
대출약정	176,905,437	-	-	-	-	-	176,905,437
소 계	823,982,537	-	-	-	-	156,223,692	980,206,229
합 계	12,839,137,502	25,967,918	1,328,103,603	25,782,959	1,074,094,752	475,479,916	15,768,566,650

구 분	전기말						
	대한민국	미국	일본	중국	싱가포르	기타	합 계
현금및예치금	269,865,587	-	-	-	-	1,191,317	271,056,904
파생금융자산	931,669,790	-	18,749,109	94,849	2,164,793	-	952,678,541
상각후원가측정대출채권	7,017,054,309	58,191	42,565,232	130,796,933	-	968,524,783	8,158,999,448
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,478,410,020	-	-	-	-	-	1,478,410,020
기타금융자산	1,718,746,168	-	126,263,588	14,931,950	985,016	4,699,473	1,865,626,195
본지점	-	53,614,956	205,253,865	314,347	359,810,420	-	618,993,588
소 계	11,415,745,874	53,673,147	392,831,794	146,138,079	362,960,229	974,415,573	13,345,764,696
지급보증	640,283,501	-	-	-	-	65,531,538	705,815,039
대출약정	556,026,744	-	-	-	-	82,600,613	638,627,357
소 계	1,196,310,245	-	-	-	-	148,132,151	1,344,442,396
합 계	12,612,056,119	53,673,147	392,831,794	146,138,079	362,960,229	1,122,547,724	14,690,207,092

(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	-	529,274,801	-	-	529,274,801
파생금융자산	27,504,243	1,193,477,846	2,603,756	3,740,947	1,227,326,792
상각후원가측정대출채권	1,799,183,675	2,984,743,816	704,191,167	2,019,630,861	7,507,749,519
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	1,359,333,110	-	150,745,991	1,510,079,101
기타금융자산	381,291,853	1,538,892,928	1,922,390	13,555,507	1,935,662,678
본지점	-	2,078,267,530	-	-	2,078,267,530
소 계	2,207,979,771	9,683,990,031	708,717,313	2,187,673,306	14,788,360,421
지급보증	40,315,835	658,468,197	1,311,761	103,204,999	803,300,792
대출약정	6,532,437	170,373,000	-	-	176,905,437
소 계	46,848,272	828,841,197	1,311,761	103,204,999	980,206,229
합 계	2,254,828,043	10,512,831,228	710,029,074	2,290,878,305	15,768,566,650

구 분	전기말				
	제조업	금융업	도소매업	기타	합 계
현금및예치금	-	271,056,904	-	-	271,056,904
파생금융자산	19,874,387	922,721,303	3,781,573	6,301,278	952,678,541
상각후원가측정대출채권	1,579,646,114	3,820,828,546	728,619,545	2,029,905,243	8,158,999,448
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	100,164,400	1,267,700,360	50,058,000	60,487,260	1,478,410,020
기타금융자산	150,792,342	1,703,864,187	758,974	10,210,692	1,865,626,195
본지점	-	618,993,588	-	-	618,993,588
소 계	1,850,477,243	8,605,164,888	783,218,092	2,106,904,473	13,345,764,696
지급보증	367,433	601,139,773	2,861,408	101,446,425	705,815,039
대출약정	50,769,144	505,257,600	-	82,600,613	638,627,357
소 계	51,136,577	1,106,397,373	2,861,408	184,047,038	1,344,442,396
합 계	1,901,613,820	9,711,562,261	786,079,500	2,290,951,511	14,690,207,092

(3) 규모별

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

구 분	당기말		
	개인	기업	합 계
현금및예치금	-	529,274,801	529,274,801
파생금융자산	-	1,227,326,792	1,227,326,792
상각후원가측정대출채권	-	7,507,749,519	7,507,749,519
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	-	1,510,079,101	1,510,079,101
기타금융자산	-	1,935,662,678	1,935,662,678
본지점자산	-	2,078,267,530	2,078,267,530
소 계	-	14,788,360,421	14,788,360,421
지급보증	-	803,300,792	803,300,792
대출약정	-	176,905,437	176,905,437
소 계	-	980,206,229	980,206,229
합 계	-	15,768,566,650	15,768,566,650

구 분	전기말		
	개인	기업	합 계
현금및예치금	-	271,056,904	271,056,904
파생금융자산	-	952,678,541	952,678,541
상각후원가측정대출채권	-	8,158,999,448	8,158,999,448
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	-	1,478,410,020	1,478,410,020
기타금융자산	-	1,865,626,195	1,865,626,195
본지점자산	-	618,993,588	618,993,588
소 계	-	13,345,764,696	13,345,764,696
지급보증	-	705,815,039	705,815,039
대출약정	-	638,627,357	638,627,357
소 계	-	1,344,442,396	1,344,442,396
합 계	-	14,690,207,092	14,690,207,092

4.3.4 금융자산의 신용건전성

(1) 상각후원가측정대출채권

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

구분	당기말			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
상각후원가측정대출채권(*)				
원화대출금				
우량	3,845,043,134	-	-	3,845,043,134
보통이하	-	50,000,000	-	50,000,000
소계	3,845,043,134	50,000,000	-	3,895,043,134
외화대출금				
우량	591,033,045	-	-	591,033,045
보통이하	-	-	-	-
소계	591,033,045	-	-	591,033,045
은행간외화대여금				
우량	41,813,186	-	-	41,813,186
보통이하	-	-	-	-
소계	41,813,186	-	-	41,813,186
역외외화대출금				
우량	171,212,527	97,266,418	-	268,478,945
보통이하	-	-	-	-
소계	171,212,527	97,266,418	-	268,478,945
매입외환				
우량	967,696,332	-	-	967,696,332
보통이하	-	-	-	-
소계	967,696,332	-	-	967,696,332
내국수입유산스				
우량	28,765,965	-	-	28,765,965
보통이하	-	-	-	-
소계	28,765,965	-	-	28,765,965
콜론				
우량	100,000,000	-	-	100,000,000
보통이하	-	-	-	-

소계	100,000,000	-	-	100,000,000
팩토링채권				
우량	99,918,912	-	-	99,918,912
보통이하	-	-	-	-
소계	99,918,912	-	-	99,918,912
사모사채				
우량	1,515,000,000	-	-	1,515,000,000
보통이하	-	-	-	-
소계	1,515,000,000	-	-	1,515,000,000
합계	7,360,483,101	147,266,418	-	7,507,749,519
대출약정(*)				
우량	176,905,437	-	-	176,905,437
보통이하	-	-	-	-
합계	176,905,437	-	-	176,905,437
금융보증(*)				
우량	442,888,437	-	-	442,888,437
보통이하	-	-	-	-
합계	442,888,437	-	-	442,888,437

(*) 신용손실충당금 차감 전 금액임.

구분	전기말			합계
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		
		손상 미인식	손상 인식	
상각후원가측정대출채권(*)				
원화대출금				
우량	2,959,803,240	-	-	2,959,803,240
보통이하	-	-	-	-
소계	2,959,803,240	-	-	2,959,803,240
외화대출금				
우량	1,088,304,262	-	-	1,088,304,262
보통이하	-	-	-	-
소계	1,088,304,262	-	-	1,088,304,262
은행간외화대여금				
우량	767,688,688	-	-	767,688,688
보통이하	-	-	-	-

소계	767,688,688	-	-	767,688,688
역외외화대출금				
우량	784,138,980	122,166,508	-	906,305,488
보통이하	-	-	-	-
소계	784,138,980	122,166,508	-	906,305,488
매입외환				
우량	589,187,975	-	-	589,187,975
보통이하	-	-	-	-
소계	589,187,975	-	-	589,187,975
내국수입유산스				
우량	41,832,594	-	-	41,832,594
보통이하	-	-	-	-
소계	41,832,594	-	-	41,832,594
콜론				
우량	300,000,000	-	-	300,000,000
보통이하	-	-	-	-
소계	300,000,000	-	-	300,000,000
팩토링채권				
우량	298,477,201	-	-	298,477,201
보통이하	-	-	-	-
소계	298,477,201	-	-	298,477,201
사모사채				
우량	1,207,400,000	-	-	1,207,400,000
보통이하	-	-	-	-
소계	1,207,400,000	-	-	1,207,400,000
합계	8,036,832,940	122,166,508	-	8,158,999,448
대출약정(*)				
우량	556,026,744	82,600,613	-	638,627,357
보통이하	-	-	-	-
합계	556,026,744	82,600,613	-	638,627,357
지급보증(*)				
우량	361,853,419	-	-	361,853,419
보통이하	-	-	-	-
합계	361,853,419	-	-	361,853,419

(*) 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	654,593,823	-	-	654,593,823
국공채	33,135,550	-	-	33,135,550
주식	404,204,861	-	-	404,204,861
합계	1,091,934,234	-	-	1,091,934,234

구분	전기말			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
보증서	401,124,974	-	-	401,124,974
국공채	34,361,600	-	-	34,361,600
예·부적금	146,650,000	-	-	146,650,000
주식	182,564,231	-	-	182,564,231
항공기	133,172,995	-	-	133,172,995
합계	897,873,800	-	-	897,873,800

(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	1,510,079,101	-	-	1,510,079,101
보통이하	-	-	-	-
합계	1,510,079,101	-	-	1,510,079,101

(*) 신용손실충당금 차감 전 금액임.

구분	전기말			
	12개월 기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(*)				
우량	1,478,410,020	-	-	1,478,410,020
보통이하	-	-	-	-
합계	1,478,410,020	-	-	1,478,410,020

(*) 신용손실충당금 차감 전 금액임.

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

구분	신용등급
우량	1 ~ 6 등급
보통이하	7 ~ 10 등급

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

구분	당기말	
	손상 미인식	손상 인식
전체기간 기대신용손실		

구분	12개월 기대신용 손실 측정 대상	측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
상각후원가측정예치금(*)				
우량	529,274,801	-	-	529,274,801
보통이하	-	-	-	-
합계	529,274,801	-	-	529,274,801

(*) 신용손실총당금 차감 전 금액임.

구분	전기말			합계
	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식	
상각후원가측정예치금(*)				
우량	271,056,904	-	-	271,056,904
보통이하	-	-	-	-
합계	271,056,904	-	-	271,056,904

(*) 신용손실총당금 차감 전 금액임.

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

구분	당기말			합계
	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		
		손상 미인식	손상 인식	
본지점자산(*)				
우량	2,078,267,530	-	-	2,078,267,530
보통이하	-	-	-	-
합계	2,078,267,530	-	-	2,078,267,530

(*) 신용손실총당금 차감 전 금액임.

전기말			

구분	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
본지점자산(*)				
우량	618,993,588	-	-	618,993,588
보통이하	-	-	-	-
합계	618,993,588	-	-	618,993,588

(*) 신용손실총당금 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)	828,929,225	-	-	-	-	828,929,225
예수부채	1,077,021,537	911,115,343	789,587,723	166,487,330	-	2,944,211,933
차입부채	-	50,003,562	-	-	-	50,003,562
리스부채	-	715,046	1,676,352	2,862,211	-	5,253,609
기타금융부채	1,903,353,150	-	-	-	-	1,903,353,150
본지점부채	-	1,923,738,383	3,862,133,228	1,673,920,158	118,718,403	7,578,510,172
소계	3,809,303,912	2,885,572,334	4,653,397,303	1,843,269,699	118,718,403	13,310,261,651
지급보증(*2)	803,300,792	-	-	-	-	803,300,792
대출약정(*2)	176,905,437	-	-	-	-	176,905,437
소계	980,206,229	-	-	-	-	980,206,229
합계	4,789,510,141	2,885,572,334	4,653,397,303	1,843,269,699	118,718,403	14,290,467,880

(*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)	582,185,264	-	-	-	-	582,185,264
예수부채	921,017,874	355,619,990	17,464,148	-	-	1,294,102,012
리스부채	-	787,788	1,518,963	5,396,035	-	7,702,786
기타금융부채	1,876,518,854	-	-	-	-	1,876,518,854
본지점부채	-	2,858,900,517	3,232,459,606	1,899,908,830	272,567,025	8,263,835,978
소계	3,379,721,992	3,215,308,295	3,251,442,717	1,905,304,865	272,567,025	12,024,344,894
지급보증(*2)	705,815,039	-	-	-	-	705,815,039
대출약정(*2)	638,627,357	-	-	-	-	638,627,357
소계	1,344,442,396	-	-	-	-	1,344,442,396
합계	4,724,164,388	3,215,308,295	3,251,442,717	1,905,304,865	272,567,025	13,368,787,290

(*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, 손실 한도, VaR 한도 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 변동 순이자 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 포지션, 손익, VaR 등이 자동측정 및 관리되고 있습니다.

4.5.3 관리방법

자금미들그룹은 손익 및 포지션 잔액, Limit과 Guideline 등 한도관리, 리스크 관리 상황 등을 경영진 및 본점에 보고합니다. 또한, 은행업감독업무시행세칙 별표3-2에 의한 시장리스크기준 자기자본비율을 산출하고 있고, 시장리스크관리시스템을 통하여 VaR를 산출하여 관리하고 있습니다. 한도 관리에 이용되는 VaR는 역사적 시나리오를 바탕으로 한 99% 신뢰수준 하에서 보유기간 1영업일 기준으로 산출된 VaR로서, 지점의 VaR 총계 및 리스크 요인별 VaR 현황은 아래와 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말			
	평균	최고	최저	기말
Historical VaR	2,079,059	4,938,581	378,665	4,938,581
금리 VaR	3,468,615	6,755,171	625,445	6,755,171
외환 VaR	2,974,287	5,975,912	359,869	5,910,087

구 분	전기말			
	평균	최고	최저	기말
Historical VaR	262,905	1,129,514	55,660	1,030,757
금리 VaR	275,147	1,621,000	46,696	1,286,863
외환 VaR	232,937	942,667	11,239	579,731

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 개정된 규제체계(Basel III)에 기반한 것으로, 한국에서는 2013년 12월부터 시행되었습니다. 2026년 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 한

국채택국제회계기준 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 자산 건전성 분류 기준에 따라 정상 혹은 요주의로 분류된 자산에 적립된 대손충당금 등이 포함됩니다.

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

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

구 분	당기말	전기말
BIS 자기자본	2,767,788	2,749,026
기본자본:	1,482,406	1,374,513
보완자본:	1,285,382	1,374,513
위험가중자산	7,602,297	8,445,679
신용위험가중자산	6,882,947	7,820,804
시장위험가중자산	719,350	624,875
BIS 자기자본비율(%)	36.41	32.55
기본자본비율(%)	19.50	16.27
보완자본비율(%)	16.91	16.27

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 장부가액과 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	-	1,227,326,792	-	1,227,326,792
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	1,148,312,600	361,766,501	-	1,510,079,101
합 계	1,148,312,600	1,589,093,293	-	2,737,405,893
금융부채				
파생금융부채	-	828,929,225	-	828,929,225

구 분	전기말			
	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
파생금융자산	-	952,678,541	-	952,678,541
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	690,423,200	787,986,820	-	1,478,410,020
합 계	690,423,200	1,740,665,361	-	2,431,088,561
금융부채				
파생금융부채	-	582,185,264	-	582,185,264

당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품 중 공정가치 수준2로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산			
파생금융자산	1,227,326,792	DCF모형	금리, 환율, 할인율
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	361,766,501	DCF모형	금리, 할인율
합 계	1,589,093,293		
금융부채			
파생금융부채	828,929,225	DCF모형	금리, 환율, 할인율

구 분	전기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산			
파생금융자산	952,678,541	DCF모형	금리, 환율, 할인율
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	787,986,820	DCF모형	금리, 할인율
합 계	1,740,665,361		
금융부채			
파생금융부채	582,185,264	DCF모형	금리, 환율, 할인율

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(*)	-	529,274,801	-	-	529,274,801
파생금융자산	1,227,326,792	-	-	-	1,227,326,792
상각후원가측정대출채권	-	7,483,431,387	-	-	7,483,431,387
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	-	-	1,510,079,101	-	1,510,079,101
기타금융자산	-	1,935,545,591	-	-	1,935,545,591
본지점자산	-	2,078,267,530	-	-	2,078,267,530
합 계	1,227,326,792	12,026,519,309	1,510,079,101	-	14,763,925,202
금융부채					
파생금융부채	828,929,225	-	-	-	828,929,225
예수부채	-	-	-	2,935,078,483	2,935,078,483
차입부채	-	-	-	50,000,000	50,000,000
기타금융부채	-	-	-	1,981,210,007	1,981,210,007
본지점부채	-	-	-	7,418,969,737	7,418,969,737
합 계	828,929,225	-	-	12,385,258,227	13,214,187,452

(*) 현금및예치금 중 현금시재액 제외

구 분	전기말				합 계
	당기손익-공정가치 측정금융상품	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융부채	
금융자산					
현금및예치금(*)	-	271,056,904	-	-	271,056,904
파생금융자산	952,678,541	-	-	-	952,678,541
상각후원가측정대출채권	-	8,135,855,588	-	-	8,135,855,588
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	-	-	1,478,410,020	-	1,478,410,020
기타금융자산	-	1,865,414,346	-	-	1,865,414,346
본지점자산	-	618,993,588	-	-	618,993,588
합 계	952,678,541	10,891,320,426	1,478,410,020	-	13,322,408,987

구 분	전기말				
	당기손익-공정가치 측정금융상품	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	상각후원가측정 금융부채	합 계
금융부채					
파생금융부채	582,185,264	-	-	-	582,185,264
예수부채	-	-	-	1,289,838,145	1,289,838,145
기타금융부채	-	-	-	1,964,617,851	1,964,617,851
본지정부채	-	-	-	8,051,678,192	8,051,678,192
합 계	582,185,264	-	-	11,306,134,188	11,888,319,452

(*) 현금및예치금 중 현금시재액 제외

8. 현금및예치금 :

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

구 분	거래은행	당기말	전기말
현금	원화	-	-
	소계	-	-
원화예치금	한국은행	36,996,340	72,552,055
	예금은행	45,283,113	136,212,058
	소 계	82,279,453	208,764,113
외화예치금	한국은행	422,646,440	52,401,573
	국내은행	22,412,543	8,699,901
	해외은행	1,936,365	1,191,317
	소 계	446,995,348	62,292,791
합 계		529,274,801	271,056,904

(2) 당기말과 전기말 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	36,996,340	72,552,055	한국은행법
외화예치금	한국은행	422,646,440	52,401,573	한국은행법
합 계		489,642,780	154,953,628	

9. 파생금융상품 :

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

구 분	당기말		
	약정금액(*)	자산	부채
매매목적 파생금융상품			
이자율관련			
스왑	9,102,941,147	32,535,872	28,868,970
소 계	9,102,941,147	32,535,872	28,868,970
통화관련			
선도	14,228,930,127	423,538,235	254,720,917
스왑	13,551,664,800	771,252,685	545,339,338
소 계	27,780,594,927	1,194,790,920	800,060,255
합 계	36,883,536,074	1,227,326,792	828,929,225

(*) 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	6,657,375,166	30,133,618	27,481,255
소 계	6,657,375,166	30,133,618	27,481,255
통화관련			
선도	6,426,056,956	99,696,533	92,346,119
스왑	14,306,588,657	822,848,390	462,357,890
소 계	20,732,645,613	922,544,923	554,704,009
합 계	27,390,020,779	952,678,541	582,185,264

(*) 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	4,461,224,382
비유동	3,046,525,137
소 계	7,507,749,519
이연대출부대비용(수익)	(15,413,081)
신용손실충당금	(8,905,051)
합 계	7,483,431,387

구 분	전기말
상각후원가측정대출채권	
유동	5,261,510,897
비유동	2,897,488,551
소 계	8,158,999,448
이연대출부대비용(수익)	(19,491,207)
신용손실충당금	(3,652,653)
합 계	8,135,855,588

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	-	3,895,043,134	3,895,043,134
외화대출금	-	591,033,045	591,033,045
은행간외화대여금	-	41,813,186	41,813,186

구분	당기말		
	개인	기업	합계
역외외화대출금	-	268,478,945	268,478,945
매입외환	-	967,696,332	967,696,332
내국수입유산스	-	28,765,965	28,765,965
콜론	-	100,000,000	100,000,000
사모사채	-	1,515,000,000	1,515,000,000
팩토링채권	-	99,918,912	99,918,912
소계	-	7,507,749,519	7,507,749,519
이연대출부대비용(수익)	-	(15,413,081)	(15,413,081)
신용손실충당금	-	(8,905,051)	(8,905,051)
장부금액	-	7,483,431,387	7,483,431,387

구분	전기말		
	개인	기업	합계
원화대출금	-	2,959,803,240	2,959,803,240
외화대출금	-	1,088,304,262	1,088,304,262
은행간외화대여금	-	767,688,688	767,688,688
역외외화대출금	-	906,305,488	906,305,488
매입외환	-	589,187,975	589,187,975
내국수입유산스	-	41,832,594	41,832,594
콜론	-	300,000,000	300,000,000
사모사채	-	1,207,400,000	1,207,400,000
팩토링채권	-	298,477,201	298,477,201
소계	-	8,158,999,448	8,158,999,448
이연대출부대비용(수익)	-	(19,491,207)	(19,491,207)
신용손실충당금	-	(3,652,653)	(3,652,653)
장부금액	-	8,135,855,588	8,135,855,588

(2) 이연대출부대손익의 변동내역

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

구분	당기			
	기초	증가	감소	기말
원화대출금	5,291,722	6,716,575	(3,791,781)	8,216,516
외화대출금	795,330	454,430	(515,703)	734,057
은행간외화대여금	91,860	28,119	(82,844)	37,135
역외외화대출금	7,025,193	353,975	(5,898,303)	1,480,865
사모사채	6,287,102	1,302,000	(2,644,594)	4,944,508
합 계	19,491,207	8,855,099	(12,933,225)	15,413,081

구분	전기			
	기초	증가	감소	기말
원화대출금	3,714,286	4,919,175	(3,341,739)	5,291,722
외화대출금	839,840	471,244	(515,754)	795,330
은행간외화대여금	335,028	37,080	(280,248)	91,860
역외외화대출금	4,931,461	2,885,584	(791,852)	7,025,193
사모사채	5,708,588	2,300,000	(1,721,486)	6,287,102
합 계	15,529,203	10,613,083	(6,651,079)	19,491,207

(3) 신용손실충당금 변동내역

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

구분		당기							
		기초금액	Stage간 분류 이동			전입(환입) (*1)(*2)	매각 및 제각	기말금액	
			12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	손상 발생				
원화대출금	12개월 기대신용손실 측정 대상	1,688,267	(13,961)	-	-	783,703	-	2,458,009	
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	13,961	-	4,550,063	-	4,564,024
		손상 인식	-	-	-	-	-	-	-
외화대출금	12개월 기대신용손실 측정 대상	310,918	-	-	-	(206,965)	-	103,953	
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-	-	-	-
		손상 인식	-	-	-	-	-	-	-
은행간 외화대여금	12개월 기대신용손실 측정 대상	72,842	-	-	-	(23,945)	-	48,897	
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-	-	-	-
		손상 인식	-	-	-	-	-	-	-
	12개월 기대신용손실 측정 대상	347,687	(53,352)	-	-	(9,276)	(53,599)	231,460	

역외 외화대출금	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	577,281	-	53,352	-	298,310	-	928,943
		손상 인식	-	-	-	-	-	-	-
매입외환	12개월 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	320,259	-	-	-	(70,212)	-	250,047
		손상 인식	-	-	-	-	-	-	-
내국수입 유산스	12개월 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	34,506	-	-	-	(27,104)	-	7,402
		손상 인식	-	-	-	-	-	-	-
골론	12개월 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	28,200	-	-	-	(17,700)	-	10,500
		손상 인식	-	-	-	-	-	-	-
팩토리채권	12개월 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	102,831	-	-	-	(18,270)	-	84,561
		손상 인식	-	-	-	-	-	-	-
사모사채	12개월 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	169,862	-	-	-	47,393	-	217,255
		손상 인식	-	-	-	-	-	-	-
합계			3,652,653	(67,313)	67,313	-	5,305,997	(53,599)	8,905,051

(*)1 당기 포괄손익계산서상 신용손실충당금전입액은 상기 상각후원가측정대출채권 신용손실충당금전입액 5,305,997천원 외에 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 신용손실충당금 환입액 106,375천원(주석11의 (3)), 미사용악정충당부채환입액 78,861천원(주석17의 (4)), 지급보증충당부채환입액 4,158천원(주석17의 (4)) 및 기타자산 신용손실충당금전입액 4,060천원(주석14의 (3))으로 구성됨.

(*)2 환율변동으로 인한 신용손실충당금 증가 54,524천원 포함

구분	전기							
	기초금액	Stage간 분류 이동			전입(환입) (*1)(*2)	매각 및 제각	기말금액	
		12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	손상 발생				
원화대출금	12개월 기대신용손실 측정 대상	1,370,930	-	-	-	317,337	-	1,688,267
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	1,406,801	-	-	-	(1,406,801)	-	-
외화대출금	12개월 기대신용손실 측정 대상	482,678	-	-	-	(171,760)	-	310,918
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	-	-	-	-	-	-	-
은행간 외화대여금	12개월 기대신용손실 측정 대상	120,677	-	-	-	(47,835)	-	72,842
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	-	-	-	-	-	-	-
역외 외화대출금	12개월 기대신용손실 측정 대상	679,767	(505,174)	-	-	173,094	-	347,687
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	-	-	505,174	-	72,107	-	577,281
매입외환	12개월 기대신용손실 측정 대상	31,992,464	-	-	-	1,341,324	(33,333,788)	-
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	202,897	-	-	-	117,362	-	320,259
내국수입 유산스	12개월 기대신용손실 측정 대상	94,069	-	-	-	(59,563)	-	34,506
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	-	-	-	-	-	-	-
골론	12개월 기대신용손실 측정 대상	5,875	-	-	-	22,325	-	28,200
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	-	-	-	-	-	-	-

팩토링채권	12개월 기대신용손실 측정 대상		55,142	-	-	-	47,689	-	102,831
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-	-	-	-
		손상 인식	-	-	-	-	-	-	-
사모사채	12개월 기대신용손실 측정 대상		130,343	-	-	-	39,519	-	169,862
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-	-	-	-
		손상 인식	-	-	-	-	-	-	-
합계			36,541,643	(505,174)	505,174	-	444,798	(33,333,788)	3,652,653

(*1) 전기 포괄손익계산서상 신용손실충당금전입액은 상기 상각후원가측정대출채권 신용손실충당금전입액 444,798천원 외에 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 신용손실충당금환입액 50,750천원(주석11의 (3)), 미사용약정충당부채전입액 25,026천원(주석17의 (4)), 지급보증충당부채전입액 30,006천원(주석17의 (4)) 및 기타자산 신용손실충당금환입액 1,601천원(주석14의 (3))으로 구성됨.

(*2) 환율변동으로 인한 신용손실충당금 증가 2,991,219천원 포함

(4) 신용손실충당금 설정률

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

구분	당기말		
	개인	기업	합계
상각후원가측정대출채권(*)	-	7,492,336,438	7,492,336,438
신용손실충당금	-	8,905,052	8,905,052
설정률(%)	-	0.12	0.12

(*) 상기 상각후원가측정대출채권 금액은 이연대출부대손익 가감 후 금액임.

구분	전기말		
	개인	기업	합계
상각후원가측정대출채권(*)	-	8,139,508,241	8,139,508,241
신용손실충당금	-	3,652,653	3,652,653
설정률(%)	-	0.04	0.04

(*) 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).

	당기말	
	전체기간 기대신용손실	

구분(*1)	12개월 기대신용손실 측정 대상	측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	8,036,832,940	122,166,508	-	8,158,999,448
Stage간 분류 이동	-	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	(81,923,386)	-	-	(81,923,386)
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상미인식)	-	81,923,386	-	81,923,386
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상인식)	-	-	-	-
제각 및 매각	(487,232,018)	-	-	(487,232,018)
순증감액(실행, 회수 및 기타)	(107,194,435)	(56,823,476)	-	(164,017,911)
기말금액	7,360,483,101	147,266,418	-	7,507,749,519

(*1) 장부금액은 이연대출부대손익이 가감되지 않은 금액임.

구분(*1)	전기말			합계
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	6,618,576,734	50,000,000	31,997,121	6,700,573,855
Stage간 분류 이동	-	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	(108,399,739)	-	-	(108,399,739)
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상미인식)	-	108,399,739	-	108,399,739
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상인식)	-	-	-	-
매각	-	-	(33,925,519)	(33,925,519)
순증감액(실행, 회수 및 기타)	1,526,655,945	(36,233,231)	1,928,398	1,492,351,112
기말금액	8,036,832,940	122,166,508	-	8,158,999,448

(*1) 장부금액은 이연대출부대손익이 가감되지 않은 금액임.

11. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산:

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

구 분	당기말				미실현 보유손익 누계액
	액면가액	취득원가	상각후원가	장부금액	
원화채무증권					
국고채권	50,000,000	49,755,000	49,820,721	49,496,000	(324,721)
재정증권	280,000,000	278,706,420	279,168,318	279,184,800	16,482
통화안정증권	820,000,000	818,658,910	819,324,486	819,631,800	307,314
소 계	1,150,000,000	1,147,120,330	1,148,313,525	1,148,312,600	(925)
기타유가증권	210,000,000	210,000,000	209,977,950	211,020,510	1,042,560
외화채무증권					
회사채	151,340,000	151,340,000	151,297,625	150,745,991	(551,634)
소 계	151,340,000	151,340,000	151,297,625	150,745,991	(551,634)
합 계	1,511,340,000	1,508,460,330	1,509,589,100	1,510,079,101	490,001

구 분	전기말				미실현 보유손익 누계액
	액면가액	취득원가	상각후원가	장부금액	
원화채무증권					
재정증권	50,000,000	49,762,650	49,777,720	49,786,000	8,280
통화안정증권	640,000,000	638,540,120	638,943,007	640,637,200	1,694,193
회사채	210,000,000	210,000,000	209,889,050	210,709,660	820,610
소 계	900,000,000	898,302,770	898,609,777	901,132,860	2,523,083
기타유가증권	570,000,000	570,000,000	569,940,150	577,277,160	7,337,010
합 계	1,470,000,000	1,468,302,770	1,468,549,927	1,478,410,020	9,860,093

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

구분	제공처	당기말	전기말	사유
국고채권	한국은행	50,000,000	-	한국은행일중당좌

구분	제공처	당기말	전기말	사유
재정증권	한국은행	270,000,000	50,000,000	한국은행일종당좌
통화안정증권	한국은행	820,000,000	540,000,000	한국은행일종당좌
재정증권	한국거래소	10,000,000	-	CCP 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	170,800	-	-
Stage간 분류 이동	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 미인식)	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 인식)	-	-	-
전입(환입)	(106,375)	-	-
기말금액	64,425	-	-

구분	전기		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초금액	221,550	-	-
Stage간 분류 이동	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 미인식)	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 인식)	-	-	-
전입(환입)	(50,750)	-	-
기말금액	170,800	-	-

12. 유형자산 :

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

구 분	당기			
	임차시설물	업무용동산	건설중인 자산	합 계
취득가액				
기초금액	6,333,765	6,734,167	-	13,067,932
취득	4,094	847,925	104,522	956,541
처분	-	(330,172)	-	(330,172)
기말금액	6,337,859	7,251,920	104,522	13,694,301
감가상각누계액				
기초금액	(5,550,475)	(5,121,655)	-	(10,672,130)
감가상각비	(228,813)	(670,680)	-	(899,493)
처분	-	330,064	-	330,064
기말금액	(5,779,288)	(5,462,271)	-	(11,241,559)
장부가액	558,571	1,789,649	104,522	2,452,742

구 분	전기		
	임차시설물	업무용동산	합 계
취득가액			
기초금액	6,318,380	6,513,825	12,832,205
취득	15,385	948,966	964,351
처분	-	(728,624)	(728,624)
기말금액	6,333,765	6,734,167	13,067,932
감가상각누계액			
기초금액	(5,197,505)	(5,209,253)	(10,406,758)
감가상각비	(352,970)	(640,217)	(993,187)
처분	-	727,815	727,815
기말금액	(5,550,475)	(5,121,655)	(10,672,130)

구 분	전기		
	임차시설물	업무용동산	합 계
장부가액	783,290	1,612,512	2,395,802

당기 및 전기 중 사용권자산 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원)

구 분	당기			
	기초	증가	감가상각	기말
부동산	5,943,415	185,116	(2,133,568)	3,994,963
차량운반구	24,788	-	(24,788)	-
집기비품	79,439	-	(24,443)	54,996
합 계	6,047,642	185,116	(2,182,799)	4,049,959

구 분	전기			
	기초	증가	감가상각	기말
부동산	7,962,270	184,315	(2,203,170)	5,943,415
차량운반구	72,295	-	(47,507)	24,788
집기비품	12,247	97,771	(30,579)	79,439
합 계	8,046,812	282,086	(2,281,256)	6,047,642

13. 무형자산 :

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

구 분	당기			
	소프트웨어	개발비	회원권	합 계
취득가액				
기초가액	1,553,792	9,128,325	973,148	11,655,265
취득	-	998,800	-	998,800
처분	-	-	-	-
기말가액	1,553,792	10,127,125	973,148	12,654,065
상각누계액				

구 분	당기			
	소프트웨어	개발비	회원권	합 계
기초가액	(1,317,813)	(7,918,325)	-	(9,236,138)
상각비	(129,420)	(649,843)	-	(779,263)
처분	-	-	-	-
기말가액	(1,447,233)	(8,568,168)	-	(10,015,401)
장부가액	106,559	1,558,957	973,148	2,638,664

구 분	전기			
	소프트웨어	개발비	회원권	합 계
취득가액				
기초가액	1,569,019	8,880,320	973,148	11,422,487
취득	21,755	263,725	-	285,480
처분	(36,982)	(15,720)	-	(52,702)
기말가액	1,553,792	9,128,325	973,148	11,655,265
상각누계액				
기초가액	(1,214,226)	(7,339,121)	-	(8,553,347)
상각비	(140,561)	(594,923)	-	(735,484)
처분	36,974	15,719	-	52,693
기말가액	(1,317,813)	(7,918,325)	-	(9,236,138)
장부가액	235,979	1,210,000	973,148	2,419,127

14. 기타자산 :

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

구 분	당기말	전기말
기타금융자산	1,935,545,591	1,865,414,346
기타비금융자산	314,888	825,885
합 계	1,935,860,479	1,866,240,231

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

구 분	당기말			
	미수금	보증금	미수수익	합 계
자산가액	1,899,251,657	1,597,801	34,813,221	1,935,662,679
현재가치할인차금	-	(99,291)	-	(99,291)
신용손실충당금	-	-	(17,797)	(17,797)
장부가액	1,899,251,657	1,498,510	34,795,424	1,935,545,591

구 분	전기말			
	미수금	보증금	미수수익	합 계
자산가액	1,819,232,575	1,538,153	44,855,467	1,865,626,195
현재가치할인차금	-	(198,112)	-	(198,112)
신용손실충당금	-	-	(13,737)	(13,737)
장부가액	1,819,232,575	1,340,041	44,841,730	1,865,414,346

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

구 분	당기	전기
기초금액	13,737	15,338
전입(환입)	4,060	(1,601)
기말금액	17,797	13,737

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

구 분	당기말	전기말
선금금	-	544,500
선금비용	314,888	281,385
합 계	314,888	825,885

15. 예수부채 :

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

구분	내역	당기말	전기말
원화요구불예금	보통예금	405,768,622	253,861,628
	별단예금	17,879	211,268
	비거주자원화예금	1,114,904	51,917,326
	비거주자자유원화예금	13,718,737	25,065,802
소 계		420,620,142	331,056,024
원화기한부예금	정기예금	97,083,193	172,088,482
	기업자유예금	9,026	10,349
소 계		97,092,219	172,098,831
외화예수금	당좌예금	7,627,918	10,500,561
	보통예금	646,148,966	576,938,805
	정기예금	1,763,589,238	199,243,924
소 계		2,417,366,122	786,683,290
합 계		2,935,078,483	1,289,838,145

16. 차입부채 :

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

구분	당기말 이자율(%)	당기말	전기말
원화콜머니	2.60	50,000,000	-
합 계		50,000,000	-

17. 총당부채 :

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

구분	당기말	전기말
지급보증총당부채	54,006	58,164

미사용약정총당부채	11,824	90,685
복구총당부채	1,708,946	1,604,239
합 계	1,774,776	1,753,088

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

구 분	당기말		
	지급보증금액	총당부채	설정률(%)
금융보증계약			
원화금융보증계약	50,818,925	-	-
외화금융보증계약	392,069,512	-	-
비금융보증계약			
확정원화지급보증	3,108,000	-	-
확정외화지급보증	320,829,069	34,546	0.01
소 계	766,825,506	34,546	
미확정지급보증	36,475,285	19,460	0.05
합 계	803,300,791	54,006	

구 분	전기말		
	지급보증금액	총당부채	설정률(%)
금융보증계약			
원화금융보증계약	50,118,925	-	-
외화금융보증계약	311,734,494	19,565	0.01
비금융보증계약			
확정원화지급보증	4,358,500	-	-
확정외화지급보증	325,847,633	24,636	0.01
소 계	692,059,552	44,201	
미확정지급보증	13,755,487	13,963	0.10
합 계	705,815,039	58,164	

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

구분	당기말		
	약정잔액	충당부채	설정률(%)
원화대출약정	75,700,000	9,264	0.01
외화대출약정	101,205,437	2,560	0.00
합계	176,905,437	11,824	

구분	전기말		
	약정잔액	충당부채	설정률(%)
원화대출약정	250,000,000	25,550	0.01
외화대출약정	306,026,744	23,009	0.01
역외외화대출약정	82,600,613	42,126	0.05
합계	638,627,357	90,685	

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

구분	당기					
	미사용약정충당부채			지급보증충당부채		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식
기초금액	48,558	42,127	-	58,164	-	-
Stage간 분류 이동	-	-	-	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 미인식)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 인식)	-	-	-	-	-	-
전(환)입	(36,734)	(42,127)	-	(4,158)	-	-
기말금액	11,824	-	-	54,006	-	-

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	65,659	-	-	28,158	-	-

Stage간 분류 이동	-	-	-	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 미인식)	(42,127)	42,127	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 인식)	-	-	-	-	-	-
전(환)입	25,026	-	-	30,006	-	-
기말금액	48,558	42,127	-	58,164	-	-

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

구 분	당기		
	기초	증감	기말
복구충당부채	1,604,239	104,707	1,708,946

구 분	전기		
	기초	증감	기말
복구충당부채	1,505,948	98,291	1,604,239

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

구 분	당기말	전기말
유 동	1,769,840	1,718,935
비유동	4,936	34,153
합 계	1,774,776	1,753,088

18. 순확정급여부채 :

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

구 분	당기말	전기말
기금이 적립되지 않은 확정급여채무의 현재가치	20,400,209	19,378,723
재무상태표상 순확정급여부채(*)	20,400,209	19,378,723

(*) 재무상태표의 기타부채에 포함되어 있습니다.

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

구 분	당기	전기
기초금액	19,378,723	17,476,528
당기근무원가	2,228,671	1,967,567
이자비용	835,131	899,648
재측정요소:		
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(1,741,851)	1,384,432
- 인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	-	-
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	34,095	(225,545)
제도에서의 지급액:		
- 급여의 지급	(334,560)	(2,123,907)
보고기간말 금액	20,400,209	19,378,723

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

구 분	당기말	전기말
할인율	5.66%	4.60%
임금상승률	5.0%	5.0%

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

당기말			
구분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1%p	7.08% 감소	8.02% 증가
임금상승률	1%p	8.00% 증가	7.19% 감소

전기말			
구분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1%p	7.73%감소	8.83%증가
임금상승률	1%p	8.70%증가	7.77%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).

당기말					
구분	1년 미만	1년~2년 미만	2년~5년 미만	5년이상	합계
급여지급액	1,415,698	1,432,660	4,589,284	25,976,237	33,413,879

전기말					
구분	1년 미만	1년~2년 미만	2년~5년 미만	5년이상	합계
급여지급액	1,223,699	1,226,099	3,818,466	23,458,713	29,726,977

확정급여채무의 당기 및 전기 가중평균만기는 7.55년, 8.28년입니다.

19. 기타부채 :

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

구 분	당기말	전기말
순확정급여부채(*)	20,400,209	19,378,723
기타금융부채		
미지급금	1,899,422,290	1,868,124,589
미지급비용	75,928,290	83,712,639
유가증권청약증거금	-	5,000,000
금융보증계약부채	920,640	901,065
리스부채	4,938,787	6,879,558
소 계	1,981,210,007	1,964,617,851
기타비금융부채		
미지급비용	6,322,789	6,000,067
선수수익	4,648,506	9,820,663
제세금예수금	77,051	93,079
기타	132,985	115,419
소 계	11,181,331	16,029,228
합 계	2,012,791,547	2,000,025,802

(*) 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	991,213,374	205,253,865
	기타지점	1,087,054,156	413,739,723
합 계		2,078,267,530	618,993,588
부채			
차입부채	본점	3,405,084,979	4,100,701,484
	기타지점	4,013,884,758	3,950,976,708
합 계		7,418,969,737	8,051,678,192

21. 영업기금 :

당기말과 전기말 현재 금융위원회로부터 승인받은 지점의 영업기금 중 자본금인 갑기금은 각각 121,630,000천원 및 121,630,000천원이며, 금융위원회로부터 인정받은 을기금은 각각 1,274,917,312천원 및 2,769,768,266천원입니다.

22. 기타포괄손익누계액 :

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

구 분	당기			
	기초	증감	법인세효과	기말
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	7,582,412	(9,370,093)	2,159,101	371,420
순확정급여부채재측정요소	369,631	1,707,756	(418,564)	1,658,823
합 계	7,952,043	(7,662,337)	1,740,537	2,030,243

구 분	전기			
	기초	증감	법인세효과	기말
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	6,703,527	1,142,893	(264,008)	7,582,412
순확정급여부채재측정요소	1,260,815	(1,158,887)	267,703	369,631
합 계	7,964,342	(15,994)	3,695	7,952,043

23. 이익잉여금 :

(1) 이익잉여금의 구성

당기말과 전기말 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말	전기말
법정적립금		
이익준비금	130,502,307	120,080,660
임의적립금		

구 분	당기말	전기말
재무구조개선적립금	8,170,054	8,170,054
전자금융책임준비금 및 신용정보책임준비금(*)	1,000,000	1,000,000
대손준비금	69,782,565	58,255,000
미처분이익잉여금	1,155,083,441	1,067,669,112
합 계	1,364,538,367	1,255,174,826

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

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

(2) 대손준비금

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

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

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

구 분	당기말	전기말
대손준비금 적립액	69,782,565	58,255,000
대손준비금 전입 예정액	(4,870,459)	11,527,565
대손준비금 잔액	64,912,106	69,782,565

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

구 분	당기	전기
당기순이익	109,363,542	104,216,483
대손준비금 전입(환입)예정액(*1)	(4,870,459)	11,527,565
대손준비금 반영후 조정이익(*2)	114,234,001	92,688,918

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

구 분	당기말		전기말	
미처분이익잉여금		1,155,083,441		1,067,669,112
전기이월 미처분이익잉여금	1,045,719,899		963,452,629	
당기순이익	109,363,542		104,216,483	
이익잉여금 이입액		4,870,459		-
대손준비금환입	4,870,459		-	
이익잉여금 처분액		10,936,354		21,949,213
이익준비금	10,936,354		10,421,648	
대손준비금전입	-		11,527,565	
차기이월 미처분이익잉여금		1,149,017,546		1,045,719,899

24. 순이자손익 :

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

구 분	당기	전기
이자수익		

구 분	당기	전기
현금및예치금	2,486,281	3,193,507
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	45,208,163	62,238,633
상각후원가측정대출채권	287,180,511	300,130,390
본지점자산	20,349,526	13,170,482
소 계	355,224,481	378,733,012
이자비용		
예수부채	23,325,853	20,728,397
차입부채	1,008,788	1,028,884
기타금융부채	373,222	522,136
본지점부채	274,785,221	291,703,323
소 계	299,493,084	313,982,740
순이자손익	55,731,397	64,750,272

25. 순수수수료손익 :

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

구 분	당기	전기
수수료수익		
수입수수료	2,951,443	2,037,105
수입보증료	2,784,747	2,602,700
소 계	5,736,190	4,639,805
수수료비용		
지급수수료	1,654,967	1,350,897
소 계	1,654,967	1,350,897
순수수료손익	4,081,223	3,288,908

26. 당기손익-공정가치측정금융상품순손익 :

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

구 분	당기	전기
매매목적 파생금융상품		
이자율 관련	(3,786,352)	(171,918)
통화 관련	298,444,926	458,118,925
합 계	294,658,574	457,947,007

27. 일반관리비 :

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

구 분	당기	전기
종업원급여		
인건비	19,756,703	17,632,327
퇴직급여	3,063,802	5,500,285
소 계	22,820,505	23,132,612
감가상각비 및 상각비	3,830,793	3,998,247
기타 판매비와관리비		
복리후생비	1,673,452	1,638,062
임차료	1,082,764	1,129,776
접대비	216,849	211,736
제세공과	4,518,775	4,588,287
광고선전비	2,536	6,920
기타	9,366,217	10,153,353
소 계	16,860,593	17,728,134
합 계	43,511,891	44,858,993

28. 리스 :

지점이 리스이용자인 경우의 리스에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(1) 재무상태표에 인식된 금액

당기말 및 전기말 현재 리스와 관련하여 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
사용권자산		
부동산	3,994,963	5,943,415
차량운반구	-	24,788
집기비품	54,996	79,439
합계	4,049,959	6,047,642
리스부채		
유동	2,325,888	2,231,799
비유동	2,612,899	4,647,759
합계	4,938,787	6,879,558

당기 및 전기 중 증가된 사용권자산 총액은 각각 185,116천원, 282,086천원입니다.

(2) 포괄손익계산서에 인식된 금액

당기말 및 전기말 현재 리스와 관련하여 포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	2,133,568	2,203,170
차량운반구	24,788	47,507
집기비품	24,443	30,579
합계	2,182,799	2,281,256
리스부채상각이자(기타원화지급이자에 포함)	373,215	522,128
단기리스료(일반관리비에 포함)	381,222	252,343
단기리스가 아닌 소액자산 리스료(일반관리비에 포함)	-	704

당기 및 전기 중 리스의 총 현금유출은 각각 2,893,301천원, 2,759,077천원입니다. 이 중에는 당기 및 전기 선급리스료가 각각 177,000천원, 94,800천원이 포함되어 있습니다.

29. 기타영업손익 :

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

구 분	당기	전기
기타영업수익		
외환거래이익	767,943,958	704,638,997
대출채권관련수익	2,304,150	427,430
소 계	770,248,108	705,066,427
기타영업비용		
외환거래손실	899,731,069	1,032,501,341
대출채권관련손실	8,196,778	100,048
신용보증기금출연료	15,687,788	13,898,784
예금보험료	2,852,832	2,167,807
복구충당부채전입액	104,707	98,291
소 계	926,573,174	1,048,766,271
기타영업손익	(156,325,066)	(343,699,844)

30. 법인세

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

구 분	당기	전기
당기법인세		
당기손익에 대한 당기법인세	3,136,592	-
전기법인세의 조정사항	1,148,477	(316,025)
이연법인세		

구 분	당기	전기
일시적차이의 증감(*)	34,169,323	33,123,874
자본에 직접 반영된 법인세	1,740,537	3,695
법인세비용	40,194,929	32,811,544

(*) 2025년말 세법개정으로 법인세율이 변경되어 2026년 이후에 실현될 것으로 예상되는 이연법인세자산(부채)에 세율변경효과를 반영하였음.(변경세율: 과표 2억원 이하 11%, 2억원 초과 200억원 이하 22%, 200억원 초과 3,000억원 이하 24.2%임.)

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

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	149,558,471	137,028,028
적용세율(*)에 따른 세부담액	34,086,007	31,191,474
조정사항		
비과세수익	(24,505)	-
비공제비용	1,224,508	-
기타	4,908,919	1,620,070
법인세비용	40,194,929	32,811,544
유효세율	26.88%	23.95%

(*) 적용세율은 법인세율과 주민세율의 합계로서 2억원 이하 9.9%, 2억원 초과 20.9%, 200억원 초과 3,000억원 이하 23.1%임.

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

구 분	당기		
	세전금액	법인세효과	세후금액
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	(9,370,092)	2,159,101	(7,210,991)
순확정급여부채측정요소	1,707,756	(418,564)	1,289,192
합 계	(7,662,336)	1,740,537	(5,921,799)

구 분	전기		
	세전금액	법인세효과	세후금액
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	1,142,893	(264,008)	878,885
순확정급여부채재측정요소	(1,158,887)	267,703	(891,184)
합 계	(15,994)	3,695	(12,299)

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

구 분	당기말	전기말
이연법인세자산		
12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	671,588,061	591,762,935
12개월 후에 결제될 이연법인세자산	6,624,651	6,647,356
소 계	678,212,712	598,410,291
이연법인세부채		
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(756,652,016)	(642,367,511)
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(2,404,175)	(2,716,937)
소 계	(759,056,191)	(645,084,448)
이연법인세자산(부채) 순액	(80,843,479)	(46,674,157)

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

구 분	당기	전기
기초가액	(46,674,156)	(13,550,283)
손익계산서에 반영된 이연법인세	(35,909,860)	(33,127,569)
기타포괄손익에 반영된 법인세	1,740,537	3,695
기말가액	(80,843,479)	(46,674,157)

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

구 분	당기			
	기초	당기손익	기타포괄손익	기말
이연법인세자산				
퇴직급여충당부채	4,476,485	878,930	(418,564)	4,936,851

구분	당기			
	기초	당기손익	기타포괄손익	기말
복리후생비	1,432	68	-	1,500
미지급미결제현물환	431,502,804	28,148,027	-	459,650,831
파생상품부채	134,484,796	66,116,077	-	200,600,873
신용손실충당금	-	-	-	-
지급보증충당부채	13,436	(367)	-	13,069
기타충당부채	391,528	24,898	-	416,426
미지급비용	707,648	181,201	-	888,849
이연대출부대수익	4,502,469	(772,503)	-	3,729,966
감가상각비	-	-	-	-
선급비용	38,253	(23,241)	-	15,012
리스부채	1,779,344	(507,970)	-	1,271,374
역외외화대출금	-	-	-	-
기타	670,540	(152,900)	-	517,640
이월결손금	19,841,557	(13,671,236)	-	6,170,321
소계	598,410,292	80,220,984	(418,564)	678,212,712
이연법인세부채				
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(2,238,227)	(23,863)	2,159,101	(102,989)
미수미결제현물환	(420,060,541)	(39,475,403)	-	(459,535,944)
파생상품자산	(220,068,743)	(76,944,340)	-	(297,013,083)
임차시설물	(31,372)	8,125	-	(23,247)
사용권자산	(1,397,005)	416,915	-	(980,090)
이자수익	(1,288,560)	(112,278)	-	(1,400,838)
기타	-	-	-	-
소계	(645,084,448)	(116,130,844)	2,159,101	(759,056,191)
합계	(46,674,156)	(35,909,860)	1,740,537	(80,843,479)

구분	전기			
	기초	당기손익	기타포괄손익	기말
이연법인세자산				
퇴직급여충당부채	4,037,078	171,704	267,703	4,476,485
복리후생비	1,432	-	-	1,432
미지급미결제현물환	108,524,379	322,978,425	-	431,502,804
파생상품부채	123,518,705	10,966,091	-	134,484,796
신용손실충당금	-	-	-	-
지급보증충당부채	6,505	6,931	-	13,436
기타충당부채	363,041	28,487	-	391,528
미지급비용	734,086	(26,438)	-	707,648
이연대출부대수익	3,587,246	915,223	-	4,502,469
감가상각비	20	(20)	-	-

구 분	전기			
	기초	당기손익	기타포괄손익	기말
선급비용	64,285	(26,032)	-	38,253
리스부채	2,291,926	(512,582)	-	1,779,344
역외외화대출금	3,784,706	(3,784,706)	-	-
기타	495,446	175,094	-	670,540
이월결손금	-	19,841,557	-	19,841,557
소 계	247,408,855	350,733,734	267,703	598,410,292
이연법인세부채				
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(1,962,496)	(11,723)	(264,008)	(2,238,227)
미수미결제현물환	(108,527,413)	(311,533,128)	-	(420,060,541)
파생상품자산	(147,243,156)	(72,825,587)	-	(220,068,743)
임차시설물	(40,554)	9,182	-	(31,372)
사용권자산	(1,858,814)	461,809	-	(1,397,005)
이자수익	(1,326,705)	38,145	-	(1,288,560)
기타	-	-	-	-
소 계	(260,959,138)	(383,861,302)	(264,008)	(645,084,448)
합 계	(13,550,283)	(33,127,568)	3,695	(46,674,156)

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

31. 특수관계자 :

(1) 지배·종속기업 등 현황

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

2) 당기말 현재 지점과 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 기타특수관계자는 다음과 같습니다.

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

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

구분	회사명	당기			
		이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용 등
지배기업	미쓰이스미토모은행(SMBC) 본점	4,576,619	127,273,731	877	4,659,473
	SMBC HONG KONG BRANCH	2,267	-	-	-
	SMBC SINGAPORE BRANCH	15,770,640	147,511,489	-	-
	SMBC NEW YORK BRANCH	-	-	66	-
	SMBC NEW DELHI BRANCH	-	-	392	-
	SMBC BANK INTERNATIONAL PLC	-	-	-	-

구 분	회사명	당기			
		이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용 등
기타특수관계자	SMBC (China) Limited	690	-	78	-
	SMBC Bank EU AG	-	-	6,868	-
	PT BANK SMBC INDONESIA Tbk	-	-	11,762	-
	The Bank of East Asia (China) Limited	-	-	-	-
	SMBC SSC Sdn Bhd	-	-	-	274,193
합 계		20,350,216	274,785,220	20,043	4,933,666

구 분	회사명	전기			
		이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용
지배기업	미쓰이스미토모은행(SMBC) 본점	1,857,330	183,044,808	3,784	5,839,396
기타특수관계자	SMBC HONG KONG BRANCH	11,474	6,260,231	-	-
	SMBC SINGAPORE BRANCH	11,301,678	102,398,284	-	-
	SMBC NEW YORK BRANCH	-	-	48,526	-
	SMBC (China) Limited	417	-	78	-
	SMBC Bank EU AG	-	-	5,363	-
	PT BANK SMBC INDONESIA Tbk	-	-	76,839	-
	The Bank of East Asia (China) Limited	8,296	-	39	-
	SMBC SSC Sdn Bhd	-	-	-	202,575
합 계		13,179,195	291,703,323	134,629	6,041,971

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

구 분	회사명	당기말			
		예치금	본지점자산	본지점차입	예수부채
지배기업	미쓰이스미토모은행(SMBC) 본점	-	991,213,374	3,405,084,979	-
기타특수관계자	SMBC BANK INTERNATIONAL PLC	174,766	-	-	-
	SMBC HONG KONG BRANCH	-	166,464	-	-
	SMBC SINGAPORE BRANCH	-	1,061,642,937	4,013,884,758	-
	SMBC NEW YORK BRANCH	-	25,244,755	-	-
	SMFL, Anseong Office	-	-	-	1,314,492
합 계		174,766	2,078,267,530	7,418,969,737	1,314,492

구 분	회사명	전기말			
		예치금	본지점자산	본지점차입	예수부채
지배기업	미쓰이스미토모은행(SMBC) 본점	-	205,253,865	4,100,701,484	-
기타특수관계자	SMBC BANK INTERNATIONAL PLC	126,587	-	-	-
	SMBC HONG KONG BRANCH	-	314,347	-	-
	SMBC SINGAPORE BRANCH	-	359,810,420	3,950,976,708	-
	SMBC NEW YORK BRANCH	-	53,614,956	-	-
	SMFL, ANSEONG OFFICE	-	-	-	2,986,136

구 분	회사명	전기말			
		예치금	본지점자산	본지점차입	예수부채
합 계		126,587	618,993,538	8,051,678,192	2,986,136

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

구 분	회사명	당기(*)			
		자금대여	자금회수	자금차입	자금상환
지배기업	미쓰이스미토모은행(SMBC) 본점	29,527,591,516	28,734,202,230	3,005,677,366	3,787,648,976
기타 특수관계자	SMBC HONG KONG BRANCH	122,034,600	122,034,600	-	-
	SMBC SINGAPORE BRANCH	5,189,865,162	4,499,484,230	85,943,545,514	86,006,993,283
	SMBC (China) Limited	123,345	123,345	-	-
합 계		34,839,614,623	33,355,844,405	88,949,222,880	89,794,642,259

(*) 예치금거래를 제외한 금액임.

구 분	회사명	전기(*)			
		자금대여	자금회수	자금차입	자금상환
지배기업	미쓰이스미토모은행(SMBC) 본점	20,449,753,800	20,772,033,500	2,912,911,137	5,758,452,461
기타 특수관계자	SMBC HONG KONG BRANCH	203,091,760	203,091,760	-	123,772,600
	SMBC SINGAPORE BRANCH	4,834,542,883	4,474,810,433	94,408,114,927	90,457,138,219
	The Bank of East Asia (China) Limited	657,579	657,579	-	-
	SMBC (China) Limited	64,374	64,374	-	-
합 계		25,488,110,396	25,450,657,646	97,321,026,064	96,339,363,280

(*) 예치금거래를 제외한 금액임.

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

회사명	구 분	당기말	전기말
미쓰이스미토모은행(SMBC) 본점	보증한도	4,973,952,521	6,156,165,717
	보증금액	2,932,402,534	2,901,191,437

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

회사명	구 분	당기말	전기말
PT Bank BTPN Tbk		-	47,735,838

회사명	구분	당기말	전기말
SMBC Bank EU AG	보증금액	3,108,000	5,628,383
SMBC NEW DELHI BRANCH		105,025	-
합계		3,213,025	53,364,221

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

회사명	당기											
	매매목적 파생금융상품											
	이자율관련				통화관련							
	이자율스왑평가손익		이자율스왑거래손익		통화선도평가손익		통화선도거래손익		통화스왑평가손익		통화스왑거래손익	
	수익	비용	수익	비용	수익	비용	수익	비용	수익	비용	수익	비용
미쓰이스미토 모은행(SMBC) 본점	5,141,292	1,710,732	1,972,591	4,577,656	17,836,176	9,392,664	38,587,653	39,550,914	-	-	-	557,991
SMBC HONG KONG BRANCH	907,870	812,615	390,810	758,985	13,114,705	1,533,162	6,491,353	4,494,600	-	-	-	-
SMBC SINGAPORE BRANCH	6,343,013	7,150,268	1,729,460	3,368,829	960,575	13,735,333	2,071,777	5,836,970	-	-	-	-
Taeguk Funding Designated Activity Company	-	-	-	-	-	-	-	-	11,185,442	4,043,891	34,462,961	36,347,860
합계	12,392,175	9,673,615	4,092,861	8,705,470	31,911,456	24,661,159	47,150,783	49,882,484	11,185,442	4,043,891	34,462,961	36,905,851

회사명	전기											
	매매목적 파생금융상품											
	이자율관련				통화관련							
	이자율스왑평가손익		이자율스왑거래손익		통화선도평가손익		통화선도거래손익		통화스왑평가손익		통화스왑거래손익	
	수익	비용	수익	비용	수익	비용	수익	비용	수익	비용	수익	비용
미쓰이스미토 모은행(SMBC) 본점	4,164,836	1,113,790	-	448,726	14,709,465	3,568,839	23,829,427	33,502,591	-	64,942	-	234,284
SMBC HONG KONG BRANCH	-	2,024,434	1,953,007	624,217	24,249	276,590	207,383	335,575	-	-	-	-
SMBC SINGAPORE BRANCH	2,161,042	3,571,241	491,827	473,839	3,725	2,183,612	2,765,510	1,200,264	-	-	-	-
Taeguk Funding Designated Activity Company	-	-	-	-	-	-	-	-	32,136,813	34,593,374	26,658,830	116,698,152
합계	6,325,878	6,709,465	2,444,834	1,546,782	14,737,439	6,029,041	26,802,320	35,038,430	32,136,813	34,658,316	26,658,830	116,932,436

(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	729,584,900	8,757,052	2,465,743	1,047,836,763	21,236,641	9,876,455	-	-	-
SMBC HONG KONG BRANCH	173,835,000	223,427	888,595	895,102,899	13,065,404	1,533,162	-	-	-
SMBC SINGAPORE BRANCH	2,999,634,470	7,003,237	7,961,037	569,275,782	960,575	13,735,333	-	-	-
Taeguk Funding Designated Activity Company	-	-	-	-	-	-	148,363,611	-	9,372,878
합 계	3,903,054,370	15,983,716	11,315,375	2,512,215,444	35,262,620	25,144,950	148,363,611	-	9,372,878

(*) 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	804,429,200	4,039,643	1,113,790	810,813,901	14,709,465	3,598,073	4,908,800	-	704,915
SMBC HONG KONG BRANCH	242,485,700	70,601	807,154	56,537,511	24,249	276,590	-	-	-
SMBC SINGAPORE BRANCH	1,682,148,825	2,161,069	3,571,241	150,159,214	3,725	2,183,612	-	-	-
Taeguk Funding Designated Activity Company	-	-	-	-	-	-	555,877,064	-	55,008,648
합 계	2,729,063,725	6,271,313	5,492,185	1,017,510,626	14,737,439	6,058,275	560,785,864	-	55,713,563

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

32. 우발부채 및 약정사항

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

구 분	당기말	전기말
금융보증계약		
원화금융보증계약	50,818,925	50,118,925
외화금융보증계약	392,069,512	311,734,494
소 계	442,888,437	361,853,419
비금융보증계약		
확정원화지급보증	3,108,000	4,358,500
확정외화지급보증	320,829,069	325,847,633
소 계	323,937,069	330,206,133
미확정지급보증	36,475,285	13,755,487
합 계	803,300,791	705,815,039

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

구 분	당기말	전기말
원화대출약정	75,700,000	250,000,000
외화대출약정	101,205,437	306,026,744
역외대출약정	-	82,600,613
합 계	176,905,437	638,627,357

(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	529,274,801	271,056,904
차감 : 사용제한 예치금	(30,000,000)	(130,000,000)
가산 : 본지점 예치금	29,180,642	58,000,338
차감계	528,455,443	199,057,242

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

구분	당기	전기
법인세비용	40,194,929	32,811,545
이자수익	(355,224,481)	(378,733,012)
이자비용	299,493,084	313,982,741
감가상각비및상각비	3,830,793	3,998,247
유무형자산처분손실	108	818
퇴직급여	3,063,802	2,867,215
신용손실충당금전입액	5,203,681	392,447
지급보증충당부채전(환)입액	(4,158)	30,005
미사용약정충당부채전(환)입액	(78,863)	25,027
복구충당부채전입액	104,707	98,291
외화환산손익	166,269,252	344,674,731
파생상품평가이익	(855,968,996)	(851,930,478)

구 분	당기	전기
파생상품평가손실	623,610,918	508,705,640
합 계	(69,505,224)	(23,076,783)

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

구 분	당기	전기
파생금융자산의 증감	(42,290,173)	27,962,557
원화대출금의 증감	(931,448,113)	(632,022,410)
외화대출금의 증감	497,786,920	186,079,247
은행간외화대여금의 증감	725,958,346	78,020,578
내국수입유산스의 증감	13,066,629	40,513,523
역외외화대출금의 증감	643,272,641	(232,857,713)
콜론의 증감	200,000,000	(255,000,000)
매입외환의 증감	(378,508,357)	(274,686,741)
사모사채의 증감	(304,955,406)	(364,568,514)
팩토링채권의 증감	198,558,289	(30,258,890)
이연대출부대손익의 증감	(4,078,126)	3,962,004
기타자산의 증감	(79,333,144)	(1,348,780,766)
본지점자산의 증감	(1,446,291,479)	(80,185,650)
파생금융부채의 증감	246,743,961	47,472,253
원화예수부채의 증감	14,557,507	100,093,958
외화예수부채의 증감	1,630,682,831	(194,895,461)
기타부채의 증감	27,158,940	1,402,815,447
퇴직금의 지급	(334,560)	(2,123,907)
사용제한예치금의 증감	100,000,000	(100,000,000)
합 계	1,110,546,706	(1,628,460,485)

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

구 분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평		

구분	당기	전기
가손익	(9,263,718)	1,193,643
사용권자산 및 리스부채의 계상	(22,646)	187,286

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

당기				
구분	본지점부채	콜머니	리스부채	합계
기초	8,051,678,192	-	6,879,558	8,058,557,750
현금흐름	(837,612,238)	50,000,000	(2,335,078)	(789,947,316)
외화환산	204,903,783	-	-	204,903,783
기타	-	-	394,307	394,307
기말	7,418,969,737	50,000,000	4,938,787	7,473,908,524

전기			
구분	본지점부채	리스부채	합계
기초	6,480,894,256	8,593,056	6,489,487,312
현금흐름	1,225,179,418	(2,411,230)	1,222,768,188
외화환산	345,604,518	-	345,604,518
기타	-	697,732	697,732
기말	8,051,678,192	6,879,558	8,058,557,750

(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	101,482,002	153,582,862
	JPY	30,671,642,610	290,377,642
	EUR	1,202,432	2,084,260
	기타(*1)	-	950,584
	소 계		446,995,348
대출채권	USD	927,507,978	1,403,690,574
	JPY	52,054,666,763	492,817,147
	EUR	1,296,000	2,246,448
	소 계		1,898,754,169
기타자산	USD	644,123,053	974,815,828
	JPY	8,550,493,161	80,950,084
	EUR	8,669,851	15,028,060
	기타(*2)	-	55,136,173
	소 계		1,125,930,145
본지점계정	USD	698,180,822	1,056,626,856
	JPY	95,746,725,438	906,462,974
	EUR	66,336,819	114,986,252
	기타(*3)	-	191,449
	소 계		2,078,267,531
합 계			5,549,947,193

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

(*2) 당기말 기타자산 기타통화는 CNY,HKD로 구성됨.

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

구 분	전기말		
	통화	외국통화금액	원화환산액
외화예치금	USD	13,512,251	19,815,716
	JPY	4,140,205,750	40,646,884
	EUR	858,012	1,362,394
	기타(*1)	-	467,796
	소 계		62,292,790
대출채권	USD	1,608,085,878	2,358,257,940
	JPY	103,442,420,254	1,015,556,305
	EUR	119,236,271	189,329,313
	소 계		3,563,143,558
기타자산	USD	557,411,353	817,443,749
	JPY	5,736,906,352	56,322,652
	EUR	961,193	1,526,230
	기타(*2)	-	18,465,715
	소 계		893,758,346
본지점계정	USD	281,859,806	413,347,405
	JPY	20,906,725,164	205,253,865
	기타(*3)	-	392,317
	소 계		618,993,587
합 계			5,138,188,281

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

(*2) 전기말 기타자산 기타통화는 CNY,GBP,HKD로 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	857,896,146	1,298,340,027
	JPY	118,066,873,455	1,117,774,511
	EUR	701,901	1,216,654

구 분	당기말		
	통화	외국통화금액	원화환산액
	기타(*1)	-	34,929
	소 계		2,417,366,121
기타부채	USD	679,815,402	1,028,832,629
	JPY	7,660,594,416	72,525,146
	EUR	10,040,300	174,036
	기타(*2)	-	55,466,483
	소 계		1,156,998,294
본지점계정	USD	4,440,583,499	6,720,379,067
	JPY	61,406,212,676	581,351,037
	EUR	67,636,819	117,239,633
	소 계		7,418,969,737
합 계			10,993,334,152

(*1) 당기말 외화예수부채 기타통화는 CNY로 구성됨.

(*2) 당기말 기타부채 기타통화는 CNY, HKD로 구성됨.

구 분	전기말		
	통화	외국통화금액	원화환산액
외화예수부채	USD	241,443,327	354,076,639
	JPY	43,900,127,124	430,993,888
	EUR	996,078	1,581,622
	기타(*1)	-	31,142
	소 계		786,683,291
기타부채	USD	763,041,580	1,119,000,477
	JPY	5,668,755,976	55,653,579
	EUR	833,588	13,236
	기타(*2)	-	19,170,005
	소 계		1,193,837,297

구 분	전기말		
	통화	외국통화금액	원화환산액
본지점계정	USD	4,796,267,410	7,033,726,157
	JPY	84,417,234,502	828,774,641
	EUR	119,140,595	189,177,394
	소 계		8,051,678,192
합 계			10,032,198,780

(*1) 전기말 외화예수부채 기타통화는 CNY로 구성됨.

(*2) 전기말 기타부채 기타통화는 CNY,GBP,HKD로 구성됨.

35. 금융자산 부채의 상계 :

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

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

구 분	당기말					
	자산총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순 액
				금융상품	현금담보 등	
파생상품자산	1,150,276,966	-	1,150,276,966	330,839,968	551,457,089	267,979,909
미수미결제현물환	1,319,806,346	-	1,319,806,346	1,315,903,140	-	3,903,206
합 계	2,470,083,312	-	2,470,083,312	1,646,743,108	551,457,089	271,883,115

구 분	전기말					
	자산총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순 액
				금융상품	현금담보 등	
파생상품자산	916,272,605	-	916,272,605	194,377,558	271,036,995	450,858,052
미수미결제현물환	1,296,189,833	-	1,296,189,833	1,295,292,946	-	896,887
합 계	2,212,462,438	-	2,212,462,438	1,489,670,504	271,036,995	451,754,939

(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	757,022,611	-	757,022,611	330,839,968	-	426,182,643
미지급미결제현물환	1,317,603,315	-	1,317,603,315	1,315,903,140	-	1,700,175
합 계	2,074,625,926	-	2,074,625,926	1,646,743,108	-	427,882,818

구 분	전기말					순 액
	부채총액	상계된 자산총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	현금담보 등	
파생상품부채	560,694,128	-	560,694,128	194,377,558	-	366,316,570
미지급미결제현물환	1,295,633,696	-	1,295,633,696	1,295,292,946	-	340,750
합 계	1,856,327,824	-	1,856,327,824	1,489,670,504	-	366,657,320

36. 비연결구조화기업 :

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

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

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

구분	당기말	
	선박SPC	PF대출
재무상태표상 자산		
대출채권	268,478,945	227,676,624
미수수익	2,088,428	26,129
미사용약정	-	15,700,000
최대노출금액	270,567,373	243,402,753
최대노출의 결정방법	대출약정/출자약정/매입약정 금액 및 지급보증 금액	

구분	전기말	
	선박SPC 및 항공기 SPC	PF대출
재무상태표상 자산		
대출채권	702,745,887	82,893,333
미수수익	2,080,084	42,528
미사용약정	82,600,613	-
최대대출금액	787,426,584	82,935,861
최대대출의 결정방법	대출약정/출자약정/매입약정 금액 및 지급보증 금액	