

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업의 연결재무제표

(독립된 감사인의 감사보고서 첨부)

제 15 기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 14 기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

중국건설은행 서울지점

목 차

페이지

독립된 감사인의 감사보고서	1 ~ 3
연 결 재 무 제 표	
· 연 결 재 무 상 태 표	5
· 연 결 포 괄 손 익 계 산 서	6
· 연 결 자 본 변 동 표	7
· 연 결 현 금 흐름 표	8
· 주 석	9 ~ 95

독립된 감사인의 감사보고서

중국건설은행 서울지점

지점장 귀하

감사의견

우리는 중국건설은행 서울지점과 그 종속기업들(이하 “연결회사”)의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 연결재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 연결재무제표를 작

성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 연결회사의 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 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 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 연결재무제표를 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 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위 진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계

속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

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

- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업 활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

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 金永植



2019년 2월 27일

이 감사보고서는 감사보고서일(2019년 2월 27일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 지점의 연결재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업

제 15 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 14 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

중국건설은행 서울지점 지점장 전민

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 중구 명동11길 24(을지로 2기) 중국건설은행티워

(전 화) 02-6730-3600

연 결 재 무 상 태 표

제 15 기 : 2018년 12월 31일 현재

제 14 기 : 2017년 12월 31일 현재

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제 15 (당)기말		제 14 (전)기말 (*)	
자 산				
I. 현금 및 예치금(주석4,7,8,29,31)	293,173,512,539		585,315,297,408	
II. 파생금융자산(주석4,6,7,9,29)	167,766,251,946		206,356,964,830	
III. 대출채권(주석4,7,10,29)	11,565,309,647,770		11,522,819,772,243	
IV. 투자금융자산(주석4,6,7,11)	4,177,009,895,446		3,856,783,855,722	
V. 유형자산(주석12)	33,732,368,579		27,872,710,241	
VI. 무형자산(주석12)	26,446,080,497		32,998,694,469	
VII. 무형자산(주석13)	2,401,298,511		492,302,228	
VIII. 이연법인세자산(주석28)	11,051,365,346		42,277,251,797	
IX. 당기법인세자산(주석28)	6,264,491,780			
X. 기타-자산(주석4,7,14,29)	400,355,333,885		542,063,293,566	
XI. 본지점자산(주석4,7,20,29)	3,622,830,553,018		4,392,344,253,730	
자 산 총 계		20,306,340,799,317		21,209,324,396,234
부 채				
I. 예수부채(주석4,7,15)	4,526,397,264,626		5,574,908,756,345	
II. 차입부채(주석4,7,16)	8,312,321,483,894		8,167,888,280,000	
III. 파생금융부채(주석4,6,7,9,29)	52,112,801,139		329,126,369,439	
IV. 총당부채(주석17)	1,353,922,511		2,930,032,499	
V. 순환정금여부채(주석18)	1,030,743,208		839,737,681	
VI. 당기법인세부채	11,225,046,391		27,839,087,763	
VII. 기타부채(주석4,7,19,29)	426,422,137,957		511,228,069,851	
VIII. 본지점부채(주석4,7,20,29)	6,392,044,157,376		6,093,532,746,940	
부 채 총 계		19,722,907,557,102		20,708,293,080,518
자 본				
I. 지배기업소유자분		583,433,242,215		501,031,315,716
1. 자본금(주석21)	176,420,708,560		176,420,708,560	
2. 기타포괄손익누계액(주석22,28)	(11,444,009,126)		(11,219,881,143)	
3. 이익잉여금(주석23)	418,456,542,791		335,830,488,299	
(대손준비금 7 적립액)	(68,348,740,435)		(69,819,320,195)	
(대손준비금 축립(환입)예정금액)	(9,135,989,898)		((1,470,580,060))	
II. 비지배자본		-		-
자 본 총 계		583,433,242,215		501,031,315,716
부 채 외 자 본 총 계		20,306,340,799,317		21,209,324,396,234

(*) 당기말 재무상태표는 기업회계기준서 제 1109호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전기말 재무상태표는 소급재작성되지 아니하였습니다.

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제15기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제14기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제 15 (당)기	제 14 (전)기
I. 영업이익	89,529,127,905	135,614,806,463
1. 순이자이익(주석24,29)	85,354,435,421	45,506,509,466
(1) 이자수익	611,868,746,858	478,024,102,376
(2) 이자비용	(526,514,311,437)	(432,517,592,910)
2. 순수수수료이익(주석25)	9,546,024,599	5,481,941,899
(1) 수수료수익	12,938,243,093	8,301,689,955
(2) 수수료비용	(3,392,218,494)	(2,817,495,056)
3. 산용손실 총당금 전입액(주석10,14,17)	(6,528,737,428)	(3,774,444,484)
4. 일반관리비(주석26)	(29,732,878,691)	(28,471,077,238)
(1) 종업원급여(주석18,29)	(11,243,367,470)	(9,372,403,944)
(2) 감가상각비 및 상각비(주석12,13)	(1,489,885,814)	(1,474,247,783)
(3) 기타판매비와관리비	(16,999,625,407)	(17,624,425,511)
5. 기타영업손익(주석27,29)	30,890,284,004	116,869,623,820
II. 영업외손익(주석27)	325,301,687	525,671,399
III. 법인세비용차감전순이익	89,854,429,592	136,140,477,862
IV. 법인세이익(비용)(주석28)	(25,338,315,853)	(51,121,207,886)
V. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익(손실)) 당기: 69,916,441,989 원 전기: 86,489,850,037원(주석23)	64,516,113,739	85,019,269,976
VI. 법인세비용차감후 기타포괄손익(주석22)	8,441,545,352	22,070,300,805
당기순이익으로 재분류되지 않는 항목		
1. 순확성급여부채 재측정 요소	(161,870,319)	(228,281,685)
2. 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품 관련 손익	(267,356,560)	
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		
1. 투자·금융자산평가손익	-	(1,999,417,017)
2. 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품 관련 손익	14,932,725,735	
3. 현금흐름위험회피 평가손익(주석29)	(6,061,953,504)	24,298,002,507
VII. 당기총포괄이익(손실)	72,957,659,091	107,089,570,781
1. 당기순이익의 귀속	64,516,113,739	85,019,269,976
(1) 지배기업소유자분순이익	64,516,113,739	85,019,269,976
(2) 비지배지분순이익	-	-
2. 총포괄이익의 귀속	72,957,659,091	107,089,570,781
(1) 지배기업소유자분총포괄손익	72,957,659,091	107,089,570,781
(2) 비지배지분총포괄손익	-	-

(*) 당기 15기는 기업회계기준서 제 1109호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전기 14기는 소급처작성되지 아니하였습니다.

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 자 본 변 동 표

제15기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제14기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	비자배지분	총 계
2017.1.1(전기 초)	176,420,708,560	(33,290,181,948)	250,811,218,323	-	393,941,744,935
당기순이익	-	-	85,019,269,976	-	85,019,269,976
순확정급여부채 재측정손익	-	(228,284,685)	-	-	(228,284,685)
투자금융자산평가손익	-	(1,999,417,017)	-	-	(1,999,417,017)
현금흐름위험회피평가손익	-	24,298,002,507	-	-	24,298,002,507
2017.12.31(전기말)	176,420,708,560	(11,219,881,143)	335,830,488,299	-	501,031,315,716
2018.1.1(당기초)	176,420,708,560	(11,219,881,143)	335,830,488,299	-	501,031,315,716
회계정책의 변경(주석33)	-	(8,665,673,335)	18,109,940,743	-	9,444,267,408
재작성된 금액	176,420,708,560	(19,885,554,478)	353,940,429,042	-	510,475,583,124
당기순이익	-	-	64,516,113,739	-	64,516,113,739
순확정급여부채 재측정손익	-	(161,870,319)	-	-	(161,870,319)
기타포괄손익-공정가치 측정 지 분상품 관련 손익	-	(267,356,560)	-	-	(267,356,560)
기타포괄손익-공정가치 측정 채 무상품 관련 손익	-	14,932,725,735	-	-	14,932,725,735
현금흐름위험회피평가손익	-	(6,061,953,504)	-	-	(6,061,953,504)
2018.12.31(당기말)	176,420,708,560	(11,444,009,126)	418,456,542,781	-	583,433,242,215

(*) 당기 15기는 기업회계기준서 제 1109호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전기 14기는 소급재작성되지 아니하였습니다.

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 현 금 흐름 표

제15기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제14기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제 15 (당)기	제 14 (전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름(주석31)	(160,693,135,265)	1,120,008,111,410
1. 당기순이익	64,516,113,739	85,019,269,976
2. 당기순이익 조정	(60,016,119,568)	5,614,698,420
가. 법인세비용(이익)	25,338,315,853	51,121,207,886
나. 이자수익	(611,868,746,858)	(478,024,102,376)
다. 이자비용	526,514,311,437	432,517,592,910
3. 현금의 유출이 없는 비용등의 자산	148,934,967,295	332,728,666,505
4. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(317,820,444,912)	(586,861,745,089)
5. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(116,583,614,519)	1,290,636,829,663
6. 법인세납부액	(22,701,208,922)	(44,165,067,406)
7. 이자의 수취	630,497,792,857	433,027,472,810
8. 이자의 지급	(487,520,621,235)	(395,992,013,469)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(305,273,074,058)	(392,272,163,252)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	-	125,805,045,598
가. 투자금융자산의 처분	-	124,978,045,598
나. 보증금의 감소	-	827,000,000
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(305,273,074,058)	(518,077,208,850)
가. 투자금융자산의 취득	(301,006,741,764)	(517,514,498,230)
나. 유형자산의 취득	(968,252,471)	(341,780,620)
다. 투자부동산의 취득	(87,209,118)	-
라. 무형자산의 취득	(2,013,870,705)	(217,930,000)
마. 보증금의 증가	(1,197,000,000)	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	486,827,208,474	(738,903,932,135)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	486,827,208,474	5,331,840,270,000
가. 차입부채의 순증가	165,003,852,658	5,331,840,270,000
나. 분자점부채의 순증가	321,823,355,816	-
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-	(6,070,744,202,135)
가. 차입부채의 순감소	-	-
나. 분자점부채의 순감소	-	(6,070,744,202,135)
IV. 현금의 증가(I+II+III)	20,860,999,151	(11,167,983,977)
V. 기초 현금 및 현금성자산	17,848,748,305	29,016,732,282
VI. 기말 현금 및 현금성자산(주석31)	38,709,747,456	17,848,748,305

(*) 당기 15기는 기업회계기준서 제 1109호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전기 14기는 소급재작성되지 아니하였습니다.

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

주석

제 15 기 : 2018년 12월 31일 현재

제 14 기 : 2017년 12월 31일 현재

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업

1. 일반사항

지배기업인 중국건설은행 서울지점과 그 종속기업(이하 "연결회사")의 개요는 다음과 같습니다.

1.1 지배기업의 개요

지배기업인 중국건설은행 서울지점은 2004년 2월에 금융감독위원회와 재정경제부로부터 지점시설인가와 외국환은행의 인가를 득하였고 2004년 2월 3일부터 은행의 일반업무를 시작하였습니다.

지배기업은 2004년 2월 중 설립과 동시에 22,000,000천원을 자본금으로 납입받았고, 2004년, 2005년, 2006년 및 2008년에 각각 12,870,154천원, 10,352,000천원, 6,429,637천원 및 19,086,000천원을 추가 납입받았습니다. 지배기업은 2008년 1월 중 납입 받은 19,086,000천원 중 4,317,082천원을 결손금 보전에 사용하였고 2015년 3월에 110,000,000천원 추가 납입하여 2018년 12월 31일 현재 지배기업의 영업기금(갑기금)은 176,420,709천원입니다. 동 영업기금(갑기금)은 전액 중국건설은행 본점으로부터 조달되었습니다.

1.2 종속기업의 현황

당기말 및 전기말 현재 회사의 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다(단위:천원).

회사명	소재지	주요 영업활동	지분율	
			당기말	전기말
2ND HD INTERNATIONAL LIMITED	홍콩	투자	-	100%
3RD HD INTERNATIONAL LIMITED	홍콩	투자	-	100%
4TH HD INTERNATIONAL LIMITED	홍콩	투자	-	100%
NEWSTAR HYUNDAI 1ST INC	한국	투자	100%	100%
드래곤충전소재일차 주식회사	한국	투자	100%	100%
제이디이제일차(주)	한국	투자	100%	-

1.3 종속기업의 요약 재무정보

당기말 및 전기말 현재 연결대상 종속기업의 요약재무현황은 다음과 같습니다(단위: 천원).

회사명	당기말			당기		
	자산	부채	자본	수익	당기순이익	총포괄이익
NEWSTAR HYUNDAI 1ST INC	51,350,722	50,504,022	846,700	1,349,522	148,128	148,128
드래곤충전소재일차 주식회사(*)	49,511,762	49,332,808	178,954	2,138,754	(26,578)	(26,578)
제이디이제일차(주)	15,019,994	15,230,000	(210,006)	3	(210,006)	(210,006)

(*) 2018년 12월 31일로 종료되는 재무상태표와 2018년 2월 1일부터 2018년 12월 31일까지의 손익 계산서를 기초로 작성되었습니다.

회사명	전기말			전기		
	자산	부채	자본	수익	당기순이익	총포괄이익
2ND HD INTERNATIONAL LIMITED	102,620,665	102,620,664	1	280,664	-	-
3RD HD INTERNATIONAL LIMITED	115,448,248	115,448,247	1	315,747	-	-
4TH HD INTERNATIONAL LIMITED	115,448,248	115,448,247	1	315,747	-	-
NEWSTAR HYUNDAI 1ST INC	51,173,005	50,474,433	698,572	1,228,373	135,847	135,847
드래곤충전소재일차 주식회사	50,708,038	50,563,946	144,902	585,649	144,091	144,091

1.4 연결대상범위의 변동

당기 중 연결범위 변동은 다음과 같습니다.

회사명	사유
2ND HD INTERNATIONAL LIMITED	당기 말에 따라 연결대상에서 제외
3RD HD INTERNATIONAL LIMITED	당기 말에 따라 연결대상에서 제외

회사명	사유
4TH HD INTERNATIONAL LIMITED	만기 됨에 따라 연결대상에서 제외
제이디이제일채(주)	신규투자로 지배력을 보유함에 따라 연결대상에 포함

2. 중요한 회계정책

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

2.1 재무제표 작성기준

연결회사는 2011년 1월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 국제회계기준을 채택하여 제정한 한국채택국제회계기준을 적용하고 있습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

연결회사의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었으며, 2019년 1월 31일 지점장의 승인을 받았습니다.

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.

연결회사는 2018년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였으며, 기준서 제 1109호 '금융상품' 이외의 기준서 적용으로 인하여 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

벤처캐피탈 투자기구, 뮤추얼펀드 등이 보유하는 관계기업이나 공동기업에 대한 투

자지분을 지분법이 아닌 공정가치로 평가할 경우, 각각의 지분별로 선택 적용할 수 있음을 명확히 하였습니다.

- 기준서 제1040호 '투자부동산' 개정

부동산의 투자부동산으로 또는 투자부동산에서의 대체는 용도 변경의 증거가 존재하는 경우에만 가능하며, 동 기준서 문단 57은 이러한 상황의 예시임을 명확히 하였습니다. 또한, 건설중인 부동산도 계정대체 규정 적용 대상에 포함됨을 명확히 하였습니다.

- 기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

현금결제형에서 주식결제형으로 분류변경 시 조건변경 회계처리와 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치 측정방법이 주식결제형 주식기준보상거래와 동일함을 명확히 하였습니다.

- 해석서 제2122호 '외화 거래와 선지급·선수취 대가' 제정

제정된 해석서에 따르면, 관련 자산, 비용, 수익(또는 그 일부)의 최초 인식에 적용할 환율을 결정하기 위한 거래일은 대가를 선지급하거나 선수취하여 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 최초로 인식하는 날입니다.

- 기준서 제1109호 '금융상품'

연결회사는 2018년 1월 1일을 최초적용일로 하여 기준서 제1109호 '금융상품'을 적용하였습니다. 기준서 제1109호의 경과규정에 따라 비교 표시된 재무제표는 재작성되지 않았으며, 종전 장부금액과 최초적용일의 장부금액의 차이는 2018년 1월 1일에 이익잉여금(또는 자본)으로 인식하였습니다. 동 기준서의 적용으로 인한 영향의 상세 정보는 주석 33에서 설명하고 있습니다.

- 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

연결회사는 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다. 수익인식에 대한 새로운 동 기준서는 기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '간설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체하였습니다.

연결회사는 개정 또는 공포됐으나 2018년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기준서 제1116호 '리스'

2017년 5월 22일 제정된 기준서 제1116호 '리스'는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하기로 하였습니다. 이 기준서는 현행 기준서 제1017호 '리스', 해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체할 예정입니다.

연결회사는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 다만, 연결회사는 최초 적용일 이전 계약에 대해서는 실무적 간편법을 적용하여 모든 계약에 대해 다시 판단하지 않을 수 있습니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다. 리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산(리스자산)과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스(리스개시일에, 리스기간이 12개월 이하인 리스)와 소액자산(예, 기초자산 \$5,000 이하) 리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다.

① 리스이용자로서의 회계처리

기준서 제1116호 '리스'의 적용방법

리스이용자는 기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에 최초 적용누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다. 연결회사는 누적효과 일괄조정 경과조치 방법을 선택하였습니다.

기준서 제1116호 '리스'의 재무적 영향

연결회사는 기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2018년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2018년 연결재무제표에 미치는 영향을 평가하였습니다.

연결회사는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2018년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2019년 재무제표에 미치는 영향을 평가하였습니다.

회사는 재무제표에 미치는 영향을 구체적으로 분석한 결과, 2019년 01월 01일 기준 사용권자산과 현재가치할인차금이 각각 222,250천원 증가할 것으로 예상합니다. 2019년 기준으로 사용권자산에 대한 감가상각비 170,299천원과 현재가치할인차금 상각에 따른 이자수익 170,299천원이 증가할 것으로 예상합니다. 다만, 재무영향 평가는 향후 이용할 수 있는 추가 정보 등에 따라 변경될 수 있습니다.

② 리스제공자로서의 회계처리

기준서 제1116호 '리스'의 적용방법 및 재무적 영향

연결회사는 리스제공자로서 현재의 리스 회계처리가 기준서 제1116호를 적용하더라도 유의적으로 달라지지 않아 연결재무제표에 미치는 영향도 유의적이지 않을 것으로 예상합니다.

2.2 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

연결회사는 연결회사 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 지배기업의 기능통화는 대한민국 원화이며, 연결재무제표는 대한민국 원화로 표시하고 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 외화환산

연결회사의 연결재무제표 작성에 있어서 보고기간말 현재 연결재무상태표 항목 중 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 기준환율로, 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 설정된 날의 환율로 환산하고, 역사적 원가로 측정하는 비화폐성 외화항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성 외화항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성 항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 해당 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.3 현금 및 현금성자산

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

2.4 금융상품의 인식 및 측정기준

2.4.1 최초 인식

금융상품(금융자산과 금융부채)은 연결회사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에 연결재무상태표에 인식하고 있습니다. 또한, 정형화된 매입이나 매도거래(즉, 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 당해 금융상품을 인도

하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 경우)의 경우에는 매매일에 인식하고 있습니다.

연결회사는 재무보고 목적으로 금융상품의 최초 인식시점에 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름의 특성에 따라 금융자산은 당기손익-공정가치 측정 금융자산, 기타 포괄손익-공정가치 측정 금융자산, 상각후원가 측정 금융자산으로 분류하고, 금융부채는 당기손익-공정가치 측정 금융부채, 기타금융부채로 분류하고 있습니다.

금융상품은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산(당기손익-공정가치 측정 금융부채)이 아닌 경우 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다. 공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액으로 정의되며, 최초 인식시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(제공하기나 수취한 대가의 공정가치)으로 평가됩니다.

2.4.2 후속측정

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

(1) 상각후원가

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

(2) 공정가치

연결회사는 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 나

타낸다면, 그 금융상품은 활성시장에서 가격이 공시되고 있는 것으로 판단합니다. 금융상품에 대한 활성시장이 없다면 공정가치는 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 이용합니다.

연결회사는모든지분상품에대한투자를후속적으로공정가치로측정합니다. 공정가치변동을기타포괄손익으로표시할것을선택한장기적투자목적또는전략적투자목적의지분상품에대해기타포괄손익으로인식한금액은해당지분상품을제거할때에도당기손익으로재분류하지않습니다. 이러한지분상품에대한배당수익은연결회사가배당을받을권리가확정된때기타영업수익으로당기손익으로인식합니다.

당기손익-공정가치로측정하는금융자산의공정가치변동은손익계산서에당기손익-공정가치측정금융자산으로표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로측정하는지분상품에대한손상차손(환입)은별도로구분하여인식하지않습니다.

2.4.3 제거

제거란 이미 인식된 금융상품을 연결재무상태표에서 삭제하는 것으로 금융자산 및 금융부채 각각의 제거기준은 다음과 같습니다.

(1) 금융자산의 제거

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

(2) 금융부채의 제거

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

2.4.4 상계

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

2.4.5 비파생금융자산

(1) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

금융자산을 단기매매목적으로 보유하고 있거나, 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 지정하는 경우와 의무적으로 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류하도록 요구되는 경우 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다.

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

당기손익-공정가치 측정 금융자산은 공정가치로 측정하며 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식합니다. 금융자산에서 발생하는 이자수익 및 배당금수익, 매매 및 상환손익은 당기손익으로 인식합니다.

(2) 기타포괄손익-측정 금융자산

연결회사는 채무증권 중 사업모형이 현금흐름 수취 및 매도 사업모형으로 분류되고 계약상 현금흐름이 원금과 이자만으로 구성되어 있는지에 대한 검토를 만족하는 금융자산이나 단기간내 매도할 목적이 아닌 지분증권 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 지정한 상품은 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류하고 있습니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산은 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-공정가치 측정 금융자산을 처분하는 경우 기타포괄손익으로 인식한

누적손익은 해당 기간의 당기손익으로 인식합니다. 다만, 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 지정한 지분증권에서 발생한 누적평가손익은 처분시 해당기간의 당기손익으로 인식되지 않습니다.

외화로 표시된 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 공정가치는 해당 외화로 측정되며 보고기간말 현재의 환율로 환산됩니다. 공정가치 변동분 중 상각후원가에 대한 외환차이는 연결포괄손익계산서상의 기타영업손익, 기타변동은 기타포괄손익으로 인식합니다.

(3) 상각후원가 측정 금융자산

사업모형이 현금흐름 수취로 분류되고 계약상현금흐름 특성 평가를 만족하는 금융자산은 상각후원가 측정 금융자산으로 분류합니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하며, 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다. 상각후원가 측정 금융자산의 장부금액은 대손충당금을 차감하여 산출되며, 측정 방법은 주석 2.4.6에서 기술하고 있습니다.

2.4.6 금융자산(채무상품)의 기대신용손실

당기손익-공정가치 측정 금융자산을 제외한 상각후원가 측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하여 대손충당금으로 인식하고 있습니다.

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

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

(*1) 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가

있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음

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

한편, 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

전체기간은 금융상품의 계약만기시까지의 기간으로서 기대존속기간을 의미합니다.

(1) 미래전망정보의 반영

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

연결실체는 측정요소(Risk Component)가 경기변동과 일정한 상관관계가 있는 것으로 가정하고 금리, 실업률, 종합주가지수 등 거시경제변수와 측정요소 간 모델링을 통해 미래전망정보를 측정요소에 반영하는 방식으로 기대신용손실을 산출하고 있습니다.

(2) 상각후원가 측정 금융자산의 기대신용손실 측정

상각후원가 측정 금융자산의 기대신용손실을 평가하는 방법은 개별평가와 집합평가로 구분되며, 신용등급상 특정 등급 및 금액기준을 초과하는 채권에 대해 개별평가를 수행하고, 이외의 채권에 대해서는 집합평가를 수행하고 있습니다.

1) 개별평가 대손충당금

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

2) 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 각 여신의 신용등급을 활용한 부도율(PD: Probability of Default)과 담보특성을 고려한 부도시손실률(LGD: Loss Given Default) 등을 적용하여 설정하고 있습니다.

대여금 및 수취채권의 손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 충당금을 조정하여 환위하며, 이는 당기손익으로 인식됩니다.

(3) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 기대신용손실 측정

기대신용손실의 산출방법은 상각후원가 측정 금융자산과 동일하나, 대손충당금의 변동은 기타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산은 처분 및 상환의 경우에 대손충당금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다.

(4) Stage 분류기준

1) Stage2 분류기준

K-IFRS 1109호에서는 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하지 아니한 경우에는 보고기간 말에 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하고 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가한 경우에는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있습니다.

당행은 K-IFRS 제1109호에서 언급하고 있는 있는 신용위험의 변동을 평가할 수 있는 정보의 예시에 부합하는 측정항목을 다음과 같이 결정합니다.

Stage2 요건	기준
연체정보	30일 초과
자산건전성 분류기준	요주의
약정변경	이자 및 원금 감면, 이자율조정, 상환연장등으로 인한 채권의 손실이 5%미만인 경우
신용등급	1) 외부신용등급 존재시: 외부신용등급 2등급 하락 2) 외부신용등급 미존재시: 내부신용등급 3등급 하락 3) 외부신용등급 및 내부신용등급 모두 존재시: 두 신용등급의 하락 중 보수적인 기준을 적용 단, 보증인이 존재한다면 보증인과 대응되는 내부/외부 신용등급 기준으로 상기 1~3)에 따라 판단
PF사업성평가	사업성평가가 보통으로 변경된 경우
유의적 재무적 어려움	자주의 유의적인 재무적 어려움이라 함은 아래와 같은 경우를 의미함. 1) 외감기업이고 완전자본잠식인 경우 2) 외감기업이고 감사의견이 적정이 아닐 경우 (단, 한정의견은 질적으로 판단하여 유의적 재무적 어려움에서 제외

	가능) 3) 외감기업이고 3년연속 (-)영업현금흐름 또는 당기순손실 4) 외감기업이고 3년연속 이자보상배율 1미만
지표활용불가	상기 정보의 활용이 불가능한 경우 전체기간 기대신용손실을 측정함

2) 손상(Default)정의 (Stage3 분류 기준)

손상이란 90일 이상 계속 연체발생, 은행연합회 신용불량정보의 등재, 이자 계상 중지, 등록, 내부부도위험등급 14 이하로의 하락 사건, 또는 채권제조정으로 인하여 원금, 이자 또는 관련 수수료 면제 또는 지급연기로 채권이 감소 한 경우에 채권제조정의 손실률이 5% 이상 경우로 정의합니다..

2.4.7 파생금융상품

연결회사는 단기매매목적 또는 환율위험 등을 관리하기 위하여 통화선도 등 다수의 파생금융상품계약을 체결하고 있습니다. 이러한 파생금융상품은 보유 목적 및 후속 측정 기준과 상관없이 연결재무상태표상 파생금융상품으로 표시하였습니다.

연결회사는 회피대상위험으로 인한 자산 또는 부채, 확정계약의 공정가치 변동위험(공정가치위험회피) 및 현금흐름 변동위험(현금흐름위험회피)을 회피하기 위하여 일부 파생금융상품을 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

연결회사는 위험회피관계의 개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적과 위험회피전략을 공식적으로 지정하고 문서화를 수행하고 있습니다. 이 문서는 위험회피수단, 위험회피대상항목, 회피대상위험의 성격 및 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치의 변동을 위험회피수단이 상쇄하는 효과를 평가하는 방법 등을 포함하고 있습니다.

위험회피 목적을 위해 사용된 파생금융상품의 공정가치 및 현금흐름위험회피관련기타포괄손익의 변동내역은 주석 9에 공시되었습니다.

연결회사는 기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계 요구사항 및 동 기준서의 위험회피회계 적용요건을 충족하는 위험관리활동에 대해 위험회피회계를 적용하고 있

습니다.

(1) 매매목적 파생금융상품

위험회피수단으로 지정되어 위험회피에 효과적인 파생금융상품을 제외한 모든 파생금융상품은 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익인식금융상품순손익의 일부로 연결포괄손익계산서에 인식됩니다.

(2) 공정가치위험회피목적 파생금융상품

위험회피수단으로 지정되고, 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생금융상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동은 모두 기타영업손익의 일부로 연결포괄손익계산서에 인식됩니다. 단, 위험회피 항목이 지분상품이며, 공정가치의 변동을 기타포괄손익으로 표시하기로 선택한 경우에는 위험회피수단의 손익 및 회피대상위험으로 인한 위험회피 대상항목의 손익을 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 공정가치위험회피회계는 연결회사의 위험관리전략이나 목적이 변경되거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산 또는 행사되거나 공정가치위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액 조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(3) 현금흐름위험회피목적 파생금융상품

위험회피수단으로 지정되고, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생금융상품의 공정가치 변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 위험회피 개시 이후 위험회피대상항목의 공정가치(현재가치) 변동 누계액(위험회피대상 미래예상현금흐름의 변동 누계액의 현재가치)을 한도로 기타포괄손익으로 인식하며, 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식합니다. 이신에 기타포괄손익에 인식된 관련 손익은 위험회피대상 예상현금흐름이 당기손익에 영향을 미치는 회계기간에 재분류조정으로 자본에서 당기손익으로 재분류됩니다. 현금흐름위험회피회계는 연결회사가 위험관리전략이나 목적이 변경되거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계의 중단시점에서 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생

하는 회계기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

연결회사는 외화위험 노출을 피하기 위해 통화선도거래와 이자율스왑을 체결하였으며, 위험회피관계에서 통화선도의 현불환율요소와 이자율스왑의 변동이자요소만 지정하였습니다. 선도요소의 변동은 위험회피비용으로 자본에 이연되며 관련 위험회피대상 거래가 발생할 때 인식됩니다.

(4) 위험관리전략

금리위험은 고정금리부 금융상품의 할인율 변동으로 인한 공정가치 변동 및 변동금리부 금융상품의 액면이자율의 변동으로 인한 현금흐름 변동과 관련하여 발생합니다. 외환위험은 연결회사의 기능통화와 다른 통화로 표시되는 자산과 관련하여 발생합니다.

연결회사는 금리위험에 대해서는 항목을 전체로 위험회피하고 있습니다.

위험회피의 효과성은 위험회피 지정시점에 검토하며 주기적인 효과성 검토를 통해 위험회피 대상과 수단간 경제적 관계가 존재함을 확인합니다. 경제적 관계가 존재한다는 것은 위험회피수단과 위험회피대상항목이 같은 위험, 즉 회피대상위험으로 인하여 일반적으로 반대 방향으로 변동하는 가치를 가지고 있다는 것을 의미합니다. 연결실체는 경제적관계의 요건을 충족시키기 위하여 대상과 수단의 익스포저를 반대로 설정합니다.

연결회사는 위험회피 수단과 대상의 명목금액을 1:1의 비율로 위험회피 관계를 설정합니다.

위험회피의 비효과적인 부분은 원가 대비 효과적인 위험회피 관계를 달성하기 위해 기업이 수용하는 위험회피수단과 위험회피대상항목 간 기초변수 등(취득일, 신용위험 또는 유동성 등)의 차이로 인해 발생할 수 있습니다.

연결회사는 변동금리 채무상품의 현금흐름 변동성을 이자율스왑을 이용하여 회피합

니다. 두 상품은 동일한 금리에 연동되거나 변동금리의 지급금액은 다른 날짜에 설정될 수도 있습니다. 금리 관련 현금흐름의 변동성으로(즉 위험요소로서) 위험회피대상 항목을 지정하더라도 설정일의 차이는 위험회피의 비효과적인 부분을 야기합니다.

연결회사는 고정금리 채무상품의 공정가치 이자율위험을 이자율스왑을 이용하여 회피합니다. 두 상품은 고정금리 지급을 위한 일수 계산 방법이 다를 수도 있습니다. 기준금리 관련 공정가치 변동으로(위험요소로서) 위험회피대상 항목을 지정하더라도 일수 계산 방법의 차이는 위험회피의 비효과적인 부분을 야기합니다.

2.5 유형자산

2.5.1 인식 및 측정

유형자산은 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 사용할 수 있도록 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가와 관련 자산을 제거·해체·복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

수선비 중 자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산하며, 단지 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다. 또한, 유형자산을 구성하는 일부 요소의 원가의 내용연수가 자산 전체의 내용연수와 다른 경우에는, 별개의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

2.5.2 감가상각

자산의 원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내제되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 행태를 가장 잘 반영하는 방법으로 상각하고 있습니다.

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	상각방법	내용연수
업무용건물	정액법	27년
임차시설물	정액법	5년
차량	정액법	8년
업무용동산	정액법	3-5년

매 보고기간말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

2.6 투자부동산

2.6.1 인식과 측정

임대수익이나 시세차익을 얻기 위하여 보유하는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있으며, 최초 인식과 후속측정은 유형자산과 동일하게 원가모형을 적용하고 있습니다.

2.6.2 감가상각

투자부동산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 투자부동산은 자산의 원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 행태를 가장 잘 반영하는 방법으로 상각하고 있습니다.

투자부동산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	상각방법	내용연수
건물	정액법	27년

매 보고기간말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

습니다.

2.7 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

한국거래소 장외파생상품 청산회원 가입비는 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않습니다. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정내용연수동안 정액법으로 상각됩니다.

구분	내용연수
소프트웨어	5년

2.8 비금융자산의 손상

이연법인세자산, 종업원급여에서 발생한 자산을 제외한 모든 연결회사의 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 추정하고 있습니다. 현금창출단위란 다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소 자산집단을 의미합니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추산할 때 조성되지 아니한 자산의 특유 위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세진할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 이러한 장부금액의 감소는 손상차손으로 즉시 당기손익으로 인식하고

있습니다.

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 미확정지급보증에 대하여 지급보증충당부채를, 기업에 대한 한도대출약정 중 미사용한도에 대하여 미사용약정충당부채를 인식하고 있으며, 이를 위하여 신용환산율(CCF: Credit Conversion Factor), 부도율, 부도시손실률 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.

2.10 수익인식기준

연결회사는 기업회계기준서 제1115호'고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 고객과의 모든 계약에 아래의5단계 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

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다. 유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래현금유출과 유입의 현재가치를 금융상품의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하여야 하며, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료, 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안의 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 산출합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 기준으로 인식합니다.

(2) 수수료 수익

1) 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정으로 처리합니다. 그러나, 금융상품이 당기손익-공정가치 측정 금융상품에 해당하는 경우, 수수료는 상품의 최초인식시 수익으로 인식합니다.

2) 기간에 걸쳐 이행하는 수행의부와 관련한 수수료

기간에 걸쳐 이행하는 수행의부와 관련한 수수료는 재화나 용역에 대한 통제를 기간에 걸쳐 이전하므로 기간에 걸쳐 수익을 인식합니다.

3) 한 시점에 이행하는 수행의부와 관련한 수수료

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

2.11 종업원급여

(1) 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간말 현재 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

확정급여채무의 현재가치는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식(PUC: Projected Unit Credit Method)으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 급여가 지급될 통화로 표시하고 관련 확정급여부채의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유입액을 할인하여 산정하고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 기타포괄손익에 반영합니다.

확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 이는 미인식과거근무원가 누계액과 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 설감되는 방식으로 이용가능한 경제적 효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 인식하고 있습니다.

퇴직급여를 새로 도입하거나 변경함에 따라 발생하는 종업원의 과거 근무용역에 대한 확정급여채무의 현재가치의 변동액인 과거근무원가는 즉시 당기비용으로 인식하고 있습니다.

(2) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 종료일부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

과거 근무용역의 결과 인건회사가 지급해야 할 법적의무 또는 의제의부가 있고, 그 채무금액을 신뢰성있게 추정할 수 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을 부채로 인식하고 있습니다.

2.12 법인세비용

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본

에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

(1) 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 연결포괄손익계산서상의 이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금 또는 익금불인정항목을 제외하므로 과세소득과 연결포괄손익계산서상 손익은 차이가 발생합니다. 연결회사의 당기 법인세와 관련된 미지급법인세는 확정되었거나 실질적으로 확정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

(2) 이연법인세

이연법인세는 연결재무상태표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식합니다. 그러나, 영업권을 최초로 인식하는 거래에서 발생하는 이연법인세부채와 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고, 거래 당시의 회계이익 또는과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우에 발생하는 이연법인세자산 및 부채는 인식하지 않고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정 되었거나 실질적으로 제정된 세율(세법)에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 부채를 측정할 때에는 보고기간말 현재 연결회사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결세할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적 차이에 대해 소멸시점을 통제할 수 있는 경우, 그리고 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않

을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적 차이에 대하여 일시적 차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적 차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 연결회사가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

2.13 연결

연결회사는 기업회계기준서 제1110호'연결재무제표'에 따라 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

(1) 종속기업

종속기업은 지배기업이 지배하고 있는 모든기업입니다. 회사가 투자한 기업에 관여해서 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 투자한 기업에 대해 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 능력이 있는 경우, 해당기업을 지배한다고 판단합니다. 종속기업은 회사가 지배하게 되는 시점부터 연결재무제표에 포함되며, 지배력을 상실하는시점에 연결재무제표에서 제외됩니다.

연결회사의 사업결합은 취득법으로 회계처리됩니다. 이전대가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 사업결합으로 취득한 식별가능한자산·부채 및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초측정 하고있습니다. 연결회사는 청산시 순자산의 비례적 몫을 제공하는 비지배지분을 사업결합 건별로 판단하여 피취득자의 순자산 중 비례적지분 또는 공정가치로 측정합니다. 그 밖의 비지배지분은 다른 기준서의 요구사항이 없다면 공정가치로 측정합니다. 취득 관련원가는 발생시 당기비용으로 인식됩니다.

연결회사 내의 기업간에 발생하는 거래로 인한 채권, 채무의 잔액, 수익과 비용 및 미 실현이익 등은 제거됩니다. 또한 종속기업의 회계정책은 연결회사에서 채택한 회계정책을 일관성있게 적용하기 위해 차이가 나는 경우 수정됩니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

연결회사는 미래에 대하여 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측 가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다.

(1) 금융상품의 공정가치

관측 가능한 시장가격이 없는 금융상품의 공정가치 결정을 위해서는 가치평가 기법들이 요구됩니다. 빈번한 거래가 이루어지지 않고 가격의 투명성이 낮은 금융상품의 경우, 공정가치의 객관성은 낮아지고 유동성, 집중도, 시장요소의 불확실성, 가격결정의 가정 및 기타 위험에 대한 광범위한 판단이 요구됩니다.

연결회사는 중요한 회계정책 '2.4 금융상품의 인식 및 측정기준'에서 기술하고 있는 바와 같이 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을 사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

(2) 신용손실에 대한 충당금 (대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채)

연결회사는 상각후원가측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정 채무상품에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금 및 충당부채의 정확성은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

(3) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 독립적인 제3자에 의해 예측단위직립방식으로 계산되며, 임금인상률, 퇴직률, 할인율 등의 보험수리적 가정과 변수들에 의해서 결정됩니다.

(4) 법인세

연결회사의 과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다.

4. 금융위험관리

4.1 위험관리 목적

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

4.2 위험관리 조직

리스크관리위원회는 정기적으로 매분기마다 개최하며 리스크관리를 위한 정책과 전략을 결심하고 리스크관리를 총괄하는 기구로서 지점장 및 각 부서장 등으로 구성되어 있습니다. 리스크관리위원회는 연결회사의 전체 발전 전략에 따라, 본점 리스크관리 요구사항을 종합하여 반영하고, 리스크관리 목표계획을 제정하며, 각종 리스크를 심사확정하고, 리스크관리의 기본정책과 제도를 운용하고 있습니다.

여신심사위원회는 여신심사 필요가 있을 때마다 비 정기적으로 개최하며 여신항목의 심사에 관한 의사결정을 총괄하는 기구로서 부지점장 및 리스크 부서로 구성되어 있습니다. 여신심사위원회는 대출취급 전 조사와 리서치조사를 거친 항목에 대한 리스크심사의 진행 및 그 외 여신업무 신용리스크에 미치는 관련 사항의 심사를 수행하고 있습니다.

리스크관리부는 리스크관리에 관하여 리스크관리위원회 및 여신심사위원회를 보좌하고 연결회사의 리스크관리 업무를 통할하는 부서입니다.

4.3 신용위험

4.3.1 신용위험 관리목적

신용위험은 금융상품의 당사자 중 일방이 의무를 이행하지 않아 상대방에게 채무손실을 입힐 위험으로서, 그 범위는 난내 및 난외계정이 대상이 되며, 상각후원가 측정 금융상품, 지급보증, 유가증권 및 파생상품 등이 포함됩니다. 신용위험의 관리목적은 거래상대방의 채무 또는 계약 불이행에 따라 발생하는 손실가능성을 관리하여 자산의 건전성을 유지하며, 여신 포트폴리오의 차주별 편중위험 관리를 하기 위함입니다.

4.3.2 신용위험 관리방법

(1) 신용공여한도관리

연결회사는 여신고객분류별 및 국가 별 당행수권한도를 정해놓은 본점 수권규정에 의한 수권한도를 가지며 동일인, 동일차주신용공여는 금융감독원 규정에 의거 관리하고 있습니다.

(2) 신용평가시스템

연결회사는 차주 또는 거래상대방의 부도 가능성을 계량화하기 위하여 NICE 신용평가등급을 참고하여 신용평가 및 사후관리를 수행하고 있습니다.

(3) 여신사후관리

별도의 여신감리 담당자가 최소한 연 2회 Loan Review를 실시하고 있으며, 그 외 KI S Line, 전자공시시스템, 언론보도 등 여신고객의 신용변동 상황 및 업종변동, 기타 돌발상황 등을 상시 파악하고 있습니다.

분기별 리스크 회의를 통하여 차주사 재무 수치의 변동 혹은 업종의 변동성 등을 주시하는 보고서를 작성 분기별로 감시하여 신용변동상황 및 기타 돌발상황을 상시 파악하고 신중히 고려하고 있습니다.

(4) 여신조기경보

여신 사후 관리 및 모니터링결과 조기경보 징후 포착시 즉시 리포트를 작성하여 보고하고 해당 업체에 대한 자산건전성등급 변동 등 적절한 조치를 취함으로써 부실여신 발생을 최소화하고 있습니다.

(5) 담보물

연결회사는 신용위험을 완화하기 위한 정책과 절차를 도입하고 있습니다. 특정 종류의 자산에 대해 질권을 설정하고 있으며 주요 담보형태는 다음과 같습니다.

- 부동산, 매출채권 등
- 지분증권 등 금융상품

신용위험으로 인한 손실을 최소화하기 위해 자산 손상의 징후가 있는 경우 추가 담보를 설정하고 있습니다.

4.3.3 신용위험 최대노출정도

당기말 및 전기말 현재 금융상품의 신용위험 최대노출금액은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기말
상각후원가 측정 예치금	293,134,566
파생금융자산	167,766,252
상각후원가 측정 대출채권	11,565,309,647
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 (*2)	4,125,728,466
상각후원가 측정 유가증권	49,957,351
기타금융자산	399,969,443
본지점자산	3,622,830,553
소계	20,224,696,278
대출약정	2,200,138,429
지급보증	362,661,744
합계	22,787,496,451

(*1) 대손충당금 차감후 금액임

(*2) 지분증권 제외된 금액임

구분	전기말
예치금	585,305,947
파생금융자산	206,356,965

구분	전기말
대출채권	11,522,819,772
매도가능금융자산(*)	3,805,107,064
만기보유금융자산	50,000,000
기타금융자산	541,235,853
본지정자산	4,392,344,264
소계	21,103,169,865
대출약정	2,188,004,717
지급보증	119,211,245
합계	23,410,385,827

(*) 지분증권 제외된 금액임

4.3.4 금융자산의 신용건전성

당기말 현재 금융상품의 신용건전성별 노출금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

신용건전성(*2)	당기말			
	12개월기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
상각후원가 측정 예치금				
우량	293,180,196	-	-	293,180,196
보통이하	-	-	-	-
소계	293,180,196	-	-	293,180,196
상각후원가 측정 대출채권				
우량	6,032,495,823	69,951,743	-	6,102,447,566
보통이하	5,353,267,366	120,982,840	-	5,474,250,206
소계	11,385,763,189	190,934,583	-	11,576,697,772
상각후원가 측정 유가증권				
우량	50,000,000	-	-	50,000,000
보통이하	-	-	-	-
소계	50,000,000	-	-	50,000,000

신용건전성(*2)	당기말			
	12개월기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권(*3)				
우량	4,125,728,466	-	-	4,125,728,466
보통이하	-	-	-	-
소계	4,125,728,466	-	-	4,125,728,466
본지점자산				
우량	3,624,029,700	-	-	3,624,029,700
보통이하	-	-	-	-
소계	3,624,029,700	-	-	3,624,029,700
대출약정				
우량	1,729,195,590	95,038,500	-	1,824,234,090
보통이하	263,162,962	112,741,377	-	375,904,339
소계	1,992,358,552	207,779,877	-	2,200,138,429
지급보증				
우량	330,049,982	-	-	330,049,982
보통이하	-	32,611,762	-	32,611,762
소계	330,049,982	32,611,762	-	362,661,744
합계	21,801,110,085	431,326,222	-	22,232,436,307

(*1) 대손충당금 차감전 금액임

(*2) 신용등급에 기초하여 1~6 등급은 "우량", 7~13 등급은 "보통이하"로 분류함.
대출채권의 신용보강 내역은 특수관계자로부터 받은 지급보증(주석 29.(3) 참고)임.

(*3) 지분증권 제외된 금액임.

전기말 현재 금융자산의 신용건전성별 노출금액은 다음과 같습니다.

(1) 연체되지도 않고 손상되지도 않은 금융자산의 신용건전성

전기말 현재 연체되지도 않고 손상되지도 않은 금융자산의 신용건전성별 노출금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

신용건전성(*)	전기말		
	대출채권	파생금융자산	매도가능금융자산
우량	6,859,740,706	206,356,965	3,747,910,903
보통이하	4,663,079,066		57,196,161
합계	11,522,819,772	206,356,965	3,805,107,064

(*) 신용등급에 기초하여 1~6 등급은 "우량", 7~13 등급은 "보통이하"로 분류함.
 대출채권의 신용보강 내역은 특수관계자로부터 받은 지급보증(주석 29.(3) 참고) 외에는 없음.
 (담보제외)

(2) 연체되었으나 손상되지 않은 금융자산

전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 금융자산은 없습니다.

(3) 개별적으로 손상된 금융자산

전기말 현재 개별적으로 손상된 금융자산은 없습니다.

4.3.5 신용위험의 집중도 분석

(1) 국가별

당기말 및 전기말 현재 국가별 신용위험 집중도는 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말						
	대한민국	중국	싱가포르	호주	기타	합계	내손충당금(*2)
상각후원금·충성 예치금	117,780,833	141,994,242	-	157,539	33,777,582	233,180,196	(45,630)
파생금융자산	51,881,226	97,428,857	-	-	8,456,169	157,766,252	-
상각후원금·충성 대출채권	2,510,785,878	7,486,038,402	237,772,598	223,620,000	1,118,420,804	11,576,697,772	(11,388,125)
상각후원금·충성 유가증권	50,000,000	-	-	-	-	50,000,000	(42,649)
기타부동산·공정 가치 측 정 유가증권(*1)	1,854,195,029	1,879,167,924	37,436,671	-	394,528,842	4,175,728,466	4,125,728,466
기타금융자산	388,510,649	713,880	-	-	10,744,944	399,969,443	-
본지점자산	-	3,118,963,574	89,448,000	55,905,000	359,713,126	3,624,029,700	(1,199,147)
소계	4,982,653,615	12,724,336,939	364,657,269	279,682,539	1,886,041,467	20,237,371,829	(12,675,551)
대출약정	2,106,614,615	57,441,269	-	-	36,082,545	2,200,138,429	-
시금보유	361,543,644	1,118,100	-	-	-	362,661,744	-
합계	7,450,811,874	12,782,886,308	364,657,269	279,682,539	1,922,124,012	22,800,172,002	(12,675,551)
							22,787,496,451

(*1) 지분증권 제외된 금액임.

(*2) 대출약정 및 지급보증 총당금은 미포함. (주석 17 총당부채 참고)

구 분	전기말					
	대한민국	중국	버진아일랜드	일본	기타	합계
예치금	220,155,276	352,559,210	-	4,077	12,587,384	585,305,947
파생금융자산	163,944,647	31,411,616	-	-	11,000,702	206,356,965
대출채권	2,098,890,398	6,149,761,284	1,265,086,669	408,203,400	1,600,878,021	11,522,819,772
매도가능금융자산(*1)	1,637,288,853	1,821,896,395	105,581,506	-	240,360,310	3,805,107,064
만기보유금융자산	50,000,000	-	-	-	-	50,000,000
기타금융자산	540,894,899	350,951	-	-	-	541,235,853
본지점자산	-	4,384,257,028	-	-	8,087,236	4,392,344,264
소계	4,711,144,073	12,740,236,487	1,370,668,175	408,207,477	1,872,913,653	21,103,169,865
대출약정	2,066,688,667	53,570,000	-	-	67,766,050	2,188,004,717

구 분	전기말				
	대한민국	중국	버진아일랜드	일본	기타
지급보증	114,198,883	1,071,401	-	-	3,940,961
합계	6,892,011,623	12,794,877,888	1,370,668,175	408,207,477	1,944,620,664
					23,410,385,827

(*) 지분증권 제외된 금액임.

(2) 산업별

당기말 및 전기말 현재 산업별 신용위험 집중도는 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말									
	금융업	제조업	전기 Gas 및 수도사업	도소매업	민수항공업	건설업	정부 및 중앙은행	기타	합계	대손충당금 (+2)
상각후원가 측정 데 지급	293,080,196							100,000	293,180,196	(45,630)
파생금융자산	167,313,404	105,101	175,789	-	-	-	-	171,978	167,766,252	-
상각후원가 측정 대손 채손	4,200,564,737	2,549,790,719	882,480,224	885,763,741	45,644,628	661,835,799		1,374,637,934	11,576,887,772	(11,388,125)
상각후원가 측정 유가 증권						50,000,000	-	-	50,000,000	(42,649)
기타포괄손익-금융가 치 측정 유가증권(*)	880,771,986			-	-	-	3,230,447,155	44,509,325	4,125,728,466	-
기타금융자산	399,959,443						-	-	399,959,443	-
논지점자산	3,624,029,700			-	-	-	-	-	3,624,029,700	(1,199,147)
소계	9,535,728,466	2,549,895,920	832,635,983	885,763,741	451,644,628	711,885,799	3,230,447,155	2,019,419,237	20,237,371,829	(12,675,551)
대손충당	429,948,484	1,317,885,840	22,362,300	124,113,572	16,771,500	188,517,690	-	100,738,543	2,200,138,429	-
지급보증	79,385,100	89,599,922	-	-	-	193,676,722	-	-	362,661,744	-
합계	10,045,064,050	3,957,181,382	874,997,983	1,009,877,313	468,416,128	1,094,080,201	3,230,447,155	2,120,157,780	22,800,172,002	(12,675,551)
										22,787,496,451

(*)1 지분증권 제외된 금액임.

(*)2 대출약정 및 지급보증 총당금은 미 포함. (주석 17 총당부채 참고)

구 분	전기말								
	금융업	제조업	전기 Gas 및 수도사업	도소매업	운수창고업	건설업	정부 및 중앙은행	기타	합계
예지금	585,305,947	-	-	-	-	-	-	-	585,305,947
파생금융자산	204,836,484	1,212,446	308,035	-	-	-	-	-	206,356,965
대출채권	5,051,615,890	2,387,506,930	494,289,576	983,196,268	573,366,248	769,977,297	-	1,262,847,463	11,522,819,772
매노가능금융자산(*)	581,767,519	-	-	-	-	-	3,180,816,750	42,522,795	3,805,107,064
만기보유금융자산	-	-	-	-	-	50,000,000	-	-	50,000,000
거타금융자산	541,235,853	-	-	-	-	-	-	-	541,235,853
본지점자산	4,392,344,264	-	-	-	-	-	-	-	4,392,344,264
소계	11,357,105,957	2,388,719,376	494,597,711	983,196,268	573,366,248	819,977,297	3,180,816,750	1,305,370,258	21,103,169,865
대출약성	369,618,000	1,169,209,340	-	212,295,767	5,357,000	294,267,739	-	137,256,871	2,188,004,717
시급부송	1,071,400	69,691,771	-	-	-	46,448,074	-	-	119,211,245
합계	11,727,795,357	3,627,620,487	494,597,711	1,195,492,035	578,743,248	1,162,693,110	3,180,816,750	1,442,627,129	23,410,385,827

(*) 지분증권 제외된 금액임.

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 확보하는 것으로서, 관리대상은 연결재무상태표상의 모든 자산과 부채 및 난외거래입니다.

4.4.2 유동성위험 관리방법

원화와 외화 부문으로 각각 구분하여 잔존만기 기간별로 유동성 만기갭을 측정하며, 금융감독원의 기준에 따라 잔존만기 1개월을 기준으로 유동성 자산을 유동성 부채로 나눈 유동성 비율도 측정·관리하고 있습니다.

또한 연결회사 내에 ALCO(Asset Liability Committee)를 상설기구로 설치하여 매월 말을 기준으로 유동성 리스크 상황을 분석하고, 주 단위로 경영진에게 유동성 현황을 보고하고 있으며, 지집장을 통해 본집 유관부서에 보고하고 있습니다.

적정한 유동성 확보와 유동성 리스크의 최소화를 목적으로 비상시 효율적인 리스크 관리를 위하여 비상조치계획(Contingency Plan)을 수립하여 운영하고 있습니다.

4.4.3 비파생상품의 현금흐름

비파생상품의 만기분석은 비파생금융부채의 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성되었으며, 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다.

원질회사의 요구불부채에는 예수부채가 있습니다. 요구불부채는 거래상대방이 지급시기를 선택할 권리가 있는 부채로서, 지급을 요구받을 수 있는 가장 이른 날짜를 기준으로 현금유출액이 반영되어 있습니다.

4.4.4 파생상품의 현금흐름

파생금융금융부채는 계약만기에 따라 관리되지 않고, 만기 이전에 매각 또는 상환할 목적으로 보유하고 있기 때문에 계약상 만기가 아닌 가장 이른 기간인 즉시 지급구간에 포함하였습니다. 다만, 위험회피 파생금융상품은 계약만기별 현금유입액과 현금유출액을 상계한 금액이 반영되어 있습니다.

4.4.5 지급보증 및 대출약정

지급보증의 경우 보증이 실행될 수 있는 가장 이른 구간에 보증금액 전액이, 대출약정의 경우 실행될 수 있는 가장 이른 일자가 속한 기간에 미사용 약정금액이 포함되어 있습니다.

상기 내용에 따른 당기말 및 전기말 현재 금융부채의 잔존계약만기와 금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말					
	즉시 지급 등	3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 12개월 이하	1년 초과~ 5년 이하	합계
예수부채	5,180,673	1,862,637,997	881,239,446	1,757,059,437	50,089,507	4,556,207,060

구분	당기말					
	즉시 지급 등	3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 12개월 이하	1년 초과~ 5년 이하	합계
차입부채	-	6,170,273,681	1,110,643,954	1,080,131,824	-	8,361,049,459
파생금융부채	30,938,977	484,881	4,859,229	3,814,368	4,325,747	44,423,202
기타금융부채	225,994,905	-	-	-	-	225,994,905
본지점부채	30,935,063	2,922,054,120	1,395,274,768	566,698,587	1,565,375,899	6,480,338,437
소계	293,049,618	10,955,450,679	3,392,017,397	3,407,704,216	1,619,791,153	19,668,013,063
대출약정	2,200,138,429	-	-	-	-	2,200,138,429
지급보증	362,661,744	-	-	-	-	362,661,744
합계	2,855,849,791	10,955,450,679	3,392,017,397	3,407,704,216	1,619,791,153	22,230,813,236

구분	전기말					
	즉시 지급 등	3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 12개월 이하	1년 초과~ 5년 이하	합계
예수부채	172,525,605	3,184,112,754	1,793,603,973	454,627,433	-	5,604,869,765
차입부채	-	7,017,416,904	263,395,556	918,829,423	-	8,199,641,883
파생금융부채	291,294,518	7,194,036	18,673,018	23,613,692	1,616,640	342,391,904
기타금융부채	354,146,300	-	-	-	-	354,146,300
본지점부채	18,149,731	3,083,641,946	1,682,190,373	722,767,938	653,603,165	6,160,353,153
소계	836,116,154	13,292,365,640	3,757,862,920	2,119,838,486	655,219,805	20,661,403,005
대출약정	2,188,004,717	-	-	-	-	2,188,004,717
지급보증	119,211,245	-	-	-	-	119,211,245
합계	3,143,332,116	13,292,365,640	3,757,862,920	2,119,838,486	655,219,805	22,968,618,967

4.5 시장위험

4.5.1 일반사항

시장위험이란 금리, 환율, 주식가격 등의 변동에 따라 금융상품의 가치가 변할 위험을 뜻하며, 시장위험을 통제하기 위해 VaR(Value at Risk) 한도, 포지션 한도, 민감도 분석 등을 사용하고 있습니다.

외환 위험은 통화 스왑, 통화 선물환을 포함한 모든 외환 거래를 대상으로 하며, 이자율 위험은 연결회사가 보유한 통화스왑, 이자율 스왑, 국제 및 통화안정증권을 대상으로 위험 요소간 상관 관계를 고려한 VaR를 산출하여 위험량을 측정 평가합니다.

연결회사는 일일 VaR를 이용하여 시장위험을 측정합니다. 일일 VaR는 일상적인 시장환경 및 특정 신뢰구간에서 발생할 수 있는 최대의 손실가능금액을 의미합니다. 연결회사는 과거 250영업일의 데이터를 통한 역사적 시뮬레이션 방법을 사용하여 99%의 신뢰도를 사용하여 일일 VaR값을 산출하며, 이는 실제 손실이 산출된 VaR값을 초과할 확률이 1%임을 의미합니다.

VaR는 일반적으로 이용되는 시장위험 측정 기법입니다. 하지만 이 접근법은 한계점을 일부 가지고 있습니다. VaR는 과거시장 자료를 근거로 특정 신뢰도 하의 가능한 손실값을 추정합니다. 그러나 과거시장변화는 미래 발생 가능한 모든 조건과 환경을 반영할 수는 없습니다. 결과적으로 계산과정에 있어서의 가정의 변화에 따라 실제손실의 시점과 규모가 다르게 나타날 수 있습니다.

추가적으로, 일반적으로 하루로 사용되는 보유기간은 관련 기초 포지션의 유통화 이신의 보유기간으로 충분하다는 가정으로 사용됩니다. 만약 이러한 기간이 충분하지 않거나, 너무 길다면 VaR 결과값은 잠재적인 손실을 과소, 과대 측정할 수 있습니다. 또한 VaR값이 포트폴리오별 모든 위험을 측정할 수는 없기 때문에 위기상황분석(Stress Test)을 통하여 상호 위험을 보완하고 있습니다.

4.5.2 시장위험 VaR

당기말 및 전기말 현재 1일 보유기간, 99%의 신뢰도를 적용한 이자율위험 VaR, 외환위험 VaR 및 총 VaR는 다음과 같습니다(단위:천원).

VaR	당기말			전기말		
	평균	최대	기말	평균	최대	기말
이자율위험 VaR	2,213,111	3,056,924	2,763,208	2,058,672	2,526,279	1,514,615
인환위험 VaR	500,996	547,506	139,293	741,200	981,832	570,677
: 분산효과 차감	431,689	444,711	61,490	509,813	673,992	366,394
총 VaR	2,282,418	3,159,720	2,841,011	2,290,059	2,834,119	1,718,898

4.6 금융자산과 금융부채의 상계

연결회사는 파생상품, 환매조건부채권매매 등의 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와

유사한 약정의 적용을 받고 있습니다.

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

구분	당기말					순액
	자산 총액	상계된 부채총액	채무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	현금당보	
매매목적 파생금융상품	452,848	-	452,848	-	-	452,848

구분	전기말					순액
	자산 총액	상계된 부채총액	채무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	현금당보	
매매목적 파생금융상품	3,896,867	-	3,896,867	(2,379,259)	-	1,517,608

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

구분	당기말					순액
	부채 총액	상계된 자산총액	채무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	현금당보	
매매목적 파생금융상품	6,567	-	6,567	-	-	6,567

구분	전기말					순액
	부채 총액	상계된 자산총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	현금당보	
매매목적 파생금융상품	133,365,727	-	133,365,727	(2,379,259)	-	130,986,468

5. 자본위험관리

연결회사는 금융감독당국이 제시하는 자본적성성 기준을 준수하고 있습니다. 이 자본적성성 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. 당기말 현재 이 기준에 따라 위험가중자산에 대한 자기자본비율(총자본비율: 8.0%)을 유지해야 합니다. 다만, 연결회사는 은행업감독업무시행세칙에서 정한 Basel I 의 규정에 따라 작성하고 있습니다.

은행업감독업무시행세칙에 따른 연결회사의 자기자본은 크게 아래의 두 종류로 분류됩니다.

- Tier 1 capital (기본자본): 기본자본에는 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 기타포괄손익누계액 중 외환차이 등이 포함됩니다.
- Tier 2 capital (보완자본): 보완자본에는 올기금, 자산재평가법에 따른 재평가적립금, 기타포괄손익 중 기타포괄손익-공정가치측정 평가이익의 100분의 45 상당액, 은행업감독규정상의 자산건전성 분류 기준에 따라 정상 혹은 요주의로 분류된 자산에 적립된 대손충당금 등이 포함됩니다.

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

당기말 및 전기말 현재 연결회사의 규제자본 구성과 BIS비율은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
BIS 자기자본	1,122,923,190	918,927,602
기본자본	561,461,595	459,463,801
보완자본	561,461,595	459,463,801
위험가중자산(*)	7,231,237,668	6,312,808,615
신용위험가중자산	6,811,556,204	6,081,986,409
시장위험가중자산	419,681,464	230,822,206
BIS 자기자본비율(%)	15.53	14.56
기본자본비율(%)	7.76	7.28
보완자본비율(%)	7.76	7.28

(*) 운영위험가중자산은 산정하지 않음.

6. 금융상품의 공정가치

6.1 공정가치 결정방법

활성시장이 존재하는 금융상품의 공정가치는 시장가격을 이용하여 결정되었습니다.

파생상품을 제외한 금융상품의 공정가치는 관측가능한 현행시장거래로부터의 가격과 일반적으로 인정된 가격결정모형을 따라 결정되었습니다.

파생상품의 공정가치는 시장가격을 이용할 수 없는 경우에는 수익불곡선을 이용하여 할인한 현금흐름으로 공정가치를 추정하였습니다.

6.2 공정가치로 측정하지 않는 금융상품

연결재무상태표에 공정가치로 측정하지 않는 금융상품의 공정가치는 활성시장이 존재하는 경우 활성시장 공시가격을 사용합니다. 활성시장이 없는 경우에는 유사한 금융상품의 시장이자율로 예상미래현금을 할인하여 산출합니다. 다음의 경우를 제외하고는 명시된 이자율이 없는 단기수취채권 및 단기지급채무와 만기가 1년 이내이거나 변동금리부인 금융상품은 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치이므로 공정가치는 장부금액과 동일합니다(단위: 천원).

구분	당기말		
	장부금액	공정가치	공정가치 서열체계
금융자산			
상각후원가 측정 유가증권	50,000,000	49,913,500	수준 2

(*) 공정가치로 측정하지 않는 금융상품 중 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보는 금융상품은 수준2로 분류하였습니다.

구분	전기말	
	장부금액	공정가치
금융자산		
만기보유금융자산	50,000,000	48,860,000

6.3 금융상품의 공정가치서열

금융상품은 공정가치를 측정하기 위하여 사용된 가격과 가치평가모형에 투입되는 변수의 관측가능성 정도에 따라 수준을 1, 2 및 3으로 나누고 있으며 각각의 금융상품을 어느 수준으로 측정했는지 구분하여 공정가치수준을 공시하고 있습니다. 각각의 수준은 다음과 같이 구분됩니다.

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 제외한다.
수준 3	관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

(1) 당기말 및 전기말 현재 연결재무상태표에 공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말			
	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
매매목적 파생금융상품	-	128,087,913	-	128,087,913
위험회피목적 파생금융상품	-	39,678,339	-	39,678,339
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	1,659,728,111	2,467,279,723	44,711	4,127,052,545
금융자산 합계	1,659,728,111	2,635,045,975	44,711	4,294,818,797
금융부채				
매매목적 파생금융상품	-	30,938,977	-	30,938,977
위험회피목적 파생금융상품	-	21,173,824	-	21,173,824
금융부채 합계	-	52,112,801	-	52,112,801

구분	전기말			
	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
매매목적 파생금융상품	-	173,651,734	-	173,651,734
위험회피목적 파생금융상품	-	32,705,231	-	32,705,231
매도가능금융자산	1,638,900,933	2,167,838,212	1	3,806,739,146
금융자산 합계	1,638,900,933	2,374,195,177	1	4,013,096,111
금융부채				
매매목적 파생금융상품	-	291,294,518	-	291,294,518
위험회피목적 파생금융상품	-	37,831,851	-	37,831,851
금융부채 합계	-	329,126,369	-	329,126,369

(2) 수준 2로 분류되는 금융자산과 금융부채의 가치평가방법 및 공정가치 측정에 사용된 투입변수

당기말 및 전기말 현재 연결재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산과 금융부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가방법과 투입변수는 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	공정가치	가치평가방법	투입변수
	당기말		
금융자산			
매매목적 파생금융상품	128,087,913	DCF 모형	할인율, 변동성, 환율 등
위험회피목적 파생금융상품	39,678,339	DCF 모형	할인율, 변동성, 환율 등
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	2,467,279,723	DCF 모형	할인율, 환율 등
소계	2,635,045,975		
금융부채			
매매목적 파생금융상품	30,938,977	DCF 모형	할인율, 변동성, 환율 등
위험회피목적 파생금융상품	21,173,824	DCF 모형	할인율, 변동성, 환율 등
소계	52,112,801		

구분	공정가치	가치평가방법	투입변수
	전기말		
금융자산			
매매목적 파생금융상품	173,651,734	DCF 모형	할인율, 변동성, 환율 등
위험회피목적 파생금융상품	32,705,231	DCF 모형	할인율, 변동성, 환율 등

구분	공정가치	가치평가방법	투입변수
	전기말		
매도가능금융자산	2,167,838,212	DCF 모형	할인율, 환율 등
소계	2,374,195,177		
금융부채			
매매목적 파생금융상품	291,294,518	DCF 모형	할인율, 변동성, 환율 등
위험회피목적 파생금융상품	37,831,851	DCF 모형	할인율, 변동성, 환율 등
소계	329,126,369		

(3) 당기 및 전기 중 연결재무상태표에 인식된 금융상품 중 수준 3에 포함되는 금융상품의 장부금액변동은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기			
	기초	기타포괄이익	기말	기말보유분 미실현손익
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	1	-	1	-

구분	전기				
	기초	기타포괄이익	손상차손	기말	기말보유분 미실현손익
매도가능금융자산	1	-	-	1	-

(4) 비관측변수의 변동에 의한 민감도 분석

1) 비관측변수를 투입변수로 사용한 공정가치 측정치에 대한 정보

당기말 및 전기말 현재 수준 3으로 분류된 편택에 대한 지분증권은 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 비망가액으로 측정하여 동 항목과 관련한 비관측변수를 투입변수로 사용한 공정가치 측정치에 대한 정보는 공시하지 않았습니다.

2) 비관측변수의 변동에 의한 민감도분석

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이

루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다. 민감도 분석대상은 공정가치 변동이 기타포괄손익으로 인식되는 지분증권입니다.

당기말 및 전기말 현재 수준 3으로 분류된 팬택에 대한 지분증권은 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 비망가액으로 측정하여 동 항목과 관련한 민감도분석 결과는 공시하지 않았습니다.

7. 금융상품의 범주별 장부금액

금융상품은 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 금융상품 범주별 장부금액의 자세한 측정방법은 주식2에서 설명하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 금융상품의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말				
	당기손익-공정가치 측정 금융상품	기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	합계
현금 및 예치금	-	-	293,173,513	-	293,173,513
파생금융자산	128,087,913	-	-	39,678,339	167,766,252
대출채권	-	-	11,565,309,647	-	11,565,309,647
투자금융자산	-	4,127,052,545	49,957,351	-	4,177,009,896
기타금융자산	-	-	399,969,443	-	399,969,443
본지점자산	-	-	3,622,830,553	-	3,622,830,553
합계	128,087,913	4,127,052,545	15,931,240,507	39,678,339	20,226,059,304

구분	당기말			
	당기손익-공정가치 측정 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	합계
예수부채	-	4,526,397,265	-	4,526,397,265
차입부채	-	8,312,321,481	-	8,312,321,481
파생금융부채	30,938,977	-	21,173,824	52,112,801
기타금융부채	-	393,291,382	-	393,291,382
본지점부채	-	6,392,044,157	-	6,392,044,157
합계	30,938,977	19,621,054,288	21,173,824	19,676,167,089

- 전기말

구분	전기말					
	당기손익인식 금융자산	대여금 및 수취채권	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	위험회피 파생금융상품	합계
	단기매매					
현금 및 예치금	-	585,315,287	-	-	-	585,315,287
파생금융자산	173,651,734	-	-	-	32,705,231	206,356,965
대출채권	-	11,522,819,772	-	-	-	11,522,819,772
투자금융자산	-	-	3,806,783,856	50,000,000	-	3,856,783,856
기타금융자산	-	541,235,853	-	-	-	541,235,853
본지점자산	-	4,392,344,264	-	-	-	4,392,344,264
합계	173,651,734	17,041,715,176	3,806,783,856	50,000,000	32,705,231	21,104,855,997

구분	전기말			
	당기손익인식 금융부채	상각후원가측정 금융부채	위험회피 파생금융상품	합계
	단기매매			
예수부채	-	5,574,908,756	-	5,574,908,756
차입부채	-	8,167,888,280	-	8,167,888,280
파생금융부채	291,294,518	-	37,831,851	329,126,369
기타금융부채	-	482,890,636	-	482,890,636
본시점부채	-	6,093,532,747	-	6,093,532,747
합계	291,294,518	20,319,220,419	37,831,851	20,648,346,788

8. 현금 및 예치금

(1) 당기말 및 전기말 현재 현금 및 예치금 현황은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	거래은행	당기말	전기말	사용제한여부
현금		38,946	9,340	
원화예치금	한국은행	213,082	129,293	한국은행법-지준예치금
	한국거래소	100,000	100,000	한국거래소 손해배상공동기금
	예금은행	2,617,647	1,236,821	
	소계	2,930,729	1,466,114	
외화예치금(*)	한국은행	112,234,878	214,687,132	한국은행법-지준예치금
	국내은행	2,115,226	4,002,030	
	해외은행	175,899,364	365,150,671	
	소계	290,249,468	583,839,833	
합계		293,219,143	585,315,287	

(*) 대손충당금 차감전 금액임

(2) 예치금 대손충당금 변동내역

당기 중 예치금에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초(★)	137,483	-	-
Stage간 분류 이동	-	-	-
전(환)입	(99,837)	-	-
기타변동 (환율변동 등)	7,984	-	-
당기말	45,630	-	-

(★) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 작성되었습니다.

9. 파생상품 및 위험회피회계

연결회사의 파생금융상품업무는 리스크를 회피하고자 하는 기업고객의 요구에 부응하고, 동 계약에서 발생하는 연결회사의 리스크를 회피하는데 초점을 두고 있습니다. 연결회사는 또한 지점의 자산과 부채에서 발생하는 이자율 및 환리스크를 회피하기 위하여 파생금융상품을 거래하고 있습니다. 아울러 연결회사는 수익을 창출하기 위한 목적으로 정해진 거래한도 내에서 파생금융상품을 매매하고 있습니다.

(1) 매매목적

당기말 및 전기말 현재 매매목적 파생상품거래의 내용 및 공정가치로 평가한 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말			전기말		
	약정금액	자산	부채	약정금액	자산	부채
이자율관련						
스왑	198,707,300	5,355,611	-	227,852,400	4,768,438	-
통화관련						
선도	6,225,605,367	66,958,441	28,012,812	9,322,352,563	168,883,296	233,576,601
스왑	1,812,386,619	55,773,860	2,926,165	1,143,838,760	-	57,717,917
합계	8,236,699,286	128,087,912	30,938,977	10,694,043,723	173,651,734	291,294,518

(2) 공정가치위험회피

1) 당기말 현재 공정가치위험회피대상의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	구분	당기말		
		장부금액	공정가치조정 누계액	당기중 공정가치 변동
		자산	자산	
이자율관련	외화예치금	7,826,700	(238,028)	11,224
	대출채권	708,140,814	2,812,291	5,554,079
	외화채무증권	590,636,325	(6,727,391)	65,448
통화관련	대출채권	55,680,300	(3,684,058)	(739,994)
합계		1,362,284,139	(7,837,186)	4,890,757

2) 당기말 및 전기말 현재 공정가치 위험회피수단으로 지정된 파생금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말			
	약정금액	자산	부채	당기중 공정가 치 변동
이자율관련				
스왑	1,306,603,839	8,704,657	5,359,615	(4,858,742)
통화관련				
스왑	55,905,000	2,813,396	-	844,001
합계	1,362,508,839	11,518,053	5,359,615	(4,014,741)

구분	전기말		
	약정금액	자산	부채
이자율관련			
스왑	864,644,344	8,360,101	163,689
통화관련			
스왑	53,570,000	1,969,394	-
합계	918,214,344	10,329,495	163,689

3) 당기 중 위험회피수단 파생상품의 손익 중 비효과적인 부분은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기
	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분
이자율관련	386,006
통화관련	104,007

4) 위험회피수단 손익 및 위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
위험회피수단 손익	(4,014,741)	1,081,516
위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익	4,890,757	(2,182,337)
합계	876,016	(1,100,821)

(3) 현금흐름 위험회피

1) 당기말 현재 현금흐름위험회피대상의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	
	당기중 공정가치 변동	현금흐름위험회피관련 기타포괄손익
이자율위험	4,657,773	(3,436,273)
환위험	(25,186,307)	(4,296,688)

2) 당기말 및 전기말 현재 현금흐름위험회피수단으로 지정된 파생금융상품의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말			
	약정금액	장부금액		당기중 공정가치 변동
		자신	부채	
이자율관련				
스왑	486,041,285		4,595,153	(4,595,153)
통화관련				
선도	3,137,898,753	28,160,286	11,219,056	16,987,439
합계	3,623,940,038	28,160,286	15,814,209	12,392,286

전기말 현재 위험회피수단으로 지정된 파생금융상품은 통화선도이며 위험회피수단의 공정가치는 (15,292,426)천원이며 약정금액은 1,905,014,213천원입니다.

3) 당기 및 전기 중 현금흐름위험회피와 관련하여 당기손익으로 인식된 비효과적인 부분은 당기 -94,824천원과 전기 0입니다.

4) 당기 및 전기 중 현금흐름위험회피지정 파생상품과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 금액 및 자본에서 당기손익으로 재분류한 금액은 다음과 같습니다(단위:천원)

구분	당기
기타포괄손익 인식 금액	37,862,729
현물요소관련	43,033,541
선도요소관련	(5,170,812)
기타포괄손익의 당기손익 재분류 금액	(45,860,029)
현물요소관련	(46,689,157)
선도요소관련	829,128
법인세효과	1,935,347
현물요소관련	884,659
선도요소관련	1,050,688
합계	(6,061,953)

구분	전기
기타포괄손익 인식 금액	120,167,681
기타포괄손익의 당기손익 재분류 금액	(88,112,268)
법인세효과	(7,757,410)
합계	24,298,003

5) 당기말 현재 현금흐름위험회피가 적용되는 위험회피대상이 현금흐름변동위험에 노출될 것으로 예상되는 기간은 2023년 06월 08일까지입니다.

(4) 당기말 현재 위험회피 유형별 미래 명목현금흐름의 평균 위험회피비율은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말						
	1년	2년	3년	4년	5년	5년초과	합계
공정가치위험회파							
위험회피수단의 명목금액	355,877,185	241,613,879	262,854,175	199,724,000	196,534,599	105,905,000	1,362,508,838
평균고정금리	2.201	2.973	2.726	3.223	3.935	4.101	
현금흐름위험회파							
위험회피수단의 명목금액	3,001,032,163	136,866,589	262,421,285	-	223,620,000	-	3,623,940,037
평균환율(*)	6.809	6.886	-	-	-	-	-
평균고정금리	-	-	3.685	-	3.733	-	-

(*) CNY 대 USD 계약환율을 가중평균하여 산정하였습니다.

10. 상각후원가 측정 대출채권

(1) 대출채권 현황

1) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
대출채권	11,585,455,965	11,546,723,458
이연대출부대수익	(8,758,193)	(6,918,149)
대손충당금	(11,388,124)	(16,985,537)
합계	11,565,309,648	11,522,819,772
유동성	7,655,798,756	8,432,799,352
비유동성	3,909,510,892	3,090,020,420

2) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 주요 대출 유형은 다음과 같으며 모두 기업에 대한 대출입니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
원화대출금	1,572,893,640	1,067,343,560
외화대출금	235,457,577	575,325,292
은행간외화대여금	1,241,876,350	2,336,369,750

구분	당기말	전기말
역외외화대출금	6,902,933,736	5,090,294,003
콜론	227,881,400	707,069,450
매입외환	968,645,764	1,430,713,193
사모사채	435,767,497	339,608,210
소계	11,585,455,964	11,546,723,458
이연대출부대수익	(8,758,193)	(6,918,149)
대손충당금	(11,388,124)	(16,985,537)
합계	11,565,309,647	11,522,819,772

(2) 대손충당금

1) 당기 및 전기 중 대출채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초(*1)	4,925,465	873,005	-
Stage간 분류 이동			-
12개월 기대신용손실측정자산으로 이동	337,114	(337,114)	-
전체기간 기대신용손실측정자산으로 이동	(51,996)	51,996	-
손상발생	-	-	-
전(환)입(*2)	5,399,102	26,192	-
기타변동 (환출변동 등)	151,146	13,215	-
당기말	10,760,831	627,294	-

(*1) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 저작성되었음.

(*2) 연결포괄손익계산서상 신용손실충당금전입액은 상기 대출채권대손충당금전입액 외에 예치금충당금전입액(주석 8.(2)), 유가증권충당금전입액(주석 11.(5)), 기타자산대손충당금전입액(주석 14.(2)), 미사용약정 및 지급보증충당부채전입(환입)액(주석 17.(1)), 분지점 충당금전입액(주석20.(2))으로 구성되어 있습니다.

구분	전기
기초금액	13,824,140
전입액(*)	3,944,388
외화환산	(782,991)

구분	전기
기말금액	16,985,537

2) 당기말 및 전기말 현재 대출채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말(*)
대출채권	11,576,697,771	11,539,805,309
대손충당금	11,388,124	16,985,537
설정비율(%)	0.10%	0.15%

(*) 비교표시된 전기말 금액은 기업회계기준서 제 1109호에 따라 재작성되지 아니하였습니다.

3) 장부금액 변동내역

당기 중 대손충당금 변동에 유의적인 영향을 미친 대출채권 장부금액 변동내역은 아래와 같습니다(단위:천원).

구분	당기		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초금액	11,285,294,815	261,428,643	-
12개월 기대신용손실로 대체	27,208,000	(27,208,000)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(70,000,000)	70,000,000	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-
순증감 (실행, 호수, 기타 포함)	152,018,567	(113,286,060)	-
기말금액	11,394,521,382	190,934,583	-

11. 투자금융자산

당기말 및 전기말 현재 투자금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 지분증권

구분	당기말			전기말			
	취득원가	장부금액	미실현 보유손익누계액	취득원가	장부금액	미실현 보유손익누계액	손상자산 누계액
주식	13,174,820	1,324,079	(11,850,742)	13,174,820	1,676,792	62,849	(11,560,878)

(2) 채무증권

구분	당기말					
	액면금액	취득원가	상각후원가	대손충당금	장부금액	미실현 보유손익 누계액
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 (*2)						
국채	150,000,000	150,462,500	149,761,008	-	149,832,511	71,503
금융채(*1)	1,660,000,000	1,659,553,250	1,658,515,564	-	1,659,193,514	677,950
외화채	44,724,000	44,760,205	44,760,350	-	45,169,004	408,654
외외채권	2,274,212,645	2,271,780,527	2,272,315,775	-	2,271,533,437	(782,338)
소계	4,128,936,645	4,126,556,482	4,125,352,697	-	4,125,728,466	375,769
상각후원가 측정 유가증권						
회사채	50,000,000	50,000,000	50,000,000	(42,649)	49,957,351	-
소계	50,000,000	50,000,000	50,000,000	(42,649)	49,957,351	-
유동	4,128,936,645	4,126,556,482	4,125,352,697	-	4,125,728,466	375,769
비유동	50,000,000	50,000,000	50,000,000	(42,649)	49,957,351	-

(*1) 금융채 중 120,000,000천원은 한국은행 일중당좌대월 담보로, 6,000,000천원은 한국은행 차액결제 담보로 질권설정되어 있습니다.

(*2) 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권과 관련된 기대신용손실금액은 218,203천원임

구분	전기말				
	액면금액	취득원가	상각후원가	장부금액	미실현 보유손익 누계액
매도가능금융자산					
금융채(*)	1,640,000,000	1,639,572,950	1,637,856,966	1,637,268,852	(588,114)
외외채권	2,187,812,950	2,186,481,346	2,186,550,332	2,167,838,212	(18,712,120)
소계	3,827,812,950	3,825,054,296	3,824,407,298	3,805,107,064	(19,300,234)
만기보유금융자산					
회사채	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	-
소계	3,877,812,950	3,875,054,296	3,874,407,298	3,855,107,064	(19,300,234)
유동	3,827,812,950	3,825,054,296	3,824,407,298	3,805,107,064	(19,300,234)
비유동	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	-

(*) 금융채 중 30,000,000천원은 한국은행 당좌대월 담보로 질권설정되어 있습니다.

(3) 당기 중 제거한 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품은 없습니다.

(4) 당기 중 투자금융자산의 대손충당금(전)환입의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기		
	대손충당금전입	대손충당금환입	합계
기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품	85,506	-	85,506
상각후원가 측정 유가증권	16,853	-	16,853
합 계	102,359	-	102,359

(5) 채무증권의 대손충당금 변동내역

당기 중 채무증권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초(*)	154,387	-	-
Stage간 분류 이동	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-
매각	-	-	-
전(환)입	102,359	-	-
기타변동 (환율변동 등)	4,106	-	-
당기말	260,852	-	-

(*) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성 되었음.

12. 유형자산 및 투자부동산

(1)당기말 및 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

구분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
업무용토지	21,868,451	-	-	21,868,451
업무용건물	12,541,979	(1,832,688)	-	10,709,291
업무용동산	3,225,040	(2,070,414)	-	1,154,626
투자부동산	27,816,269	(1,370,188)	-	26,446,081
합계	65,451,739	(5,273,290)	-	60,178,449

구분	전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
업무용토지	17,401,583		-	17,401,583
업무용건물	10,531,006	(1,140,598)	-	9,390,408
업무용동산	2,700,193	(1,619,474)	-	1,080,719
투자부동산	34,181,233	(1,182,539)	-	32,998,694
합계	64,814,015	(3,942,611)	-	60,871,404

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

구분	당기				전기			
	업무용토지	업무용건물	업무용동산	합계	업무용토지	업무용건물	업무용동산	합계
기초	17,401,583	9,390,408	1,080,719	27,872,710	17,401,583	9,789,121	1,296,255	28,486,959
취득	-	387,605	580,647	968,252	-	39,600	305,181	344,781
대체	4,466,868	1,393,395	-	5,860,263	-	-	-	-
감가상각	-	(462,117)	(505,272)	(967,389)	-	(438,313)	(520,717)	(959,030)
폐기	-	-	(1,468)	(1,468)	-	-	-	-
기말	21,868,451	10,709,291	1,154,626	33,732,368	17,401,583	9,390,408	1,080,719	27,872,710

(3) 당기 및 전기 중 투자부동산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기					
	기초	취득	대체	감가상각	기타	기말
토지	22,687,237	-	(4,466,868)	-	-	18,220,369
건물	10,311,457	87,209	(1,393,395)	(417,622)	(361,937)	8,225,712
합계	32,998,694	87,209	(5,860,263)	(417,622)	(361,937)	26,446,081

구분	전기			
	기초	취득	감가상각	기말
토지	22,687,237	-	-	22,687,237
건물	10,741,065	-	(429,608)	10,311,457
합계	33,428,302	-	(429,608)	32,998,694

(4) 당기말 현재 투자부동산의 공정가치는 31,300,000천원이며, 당기 중에 발생한 투자부동산 관련 임대수익은 356,770천원(전기: 555,643천원)입니다.

13. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

구분	당기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
컴퓨터소프트웨어	1,520,007	(338,708)	1,181,299
기타 (*)	1,220,000		1,220,000
합계	2,740,007	(338,708)	2,401,299

(*) KRX 청산회원 가입비 및 전자금융/타행환공동망 특별참가금

구분	전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
컴퓨터소프트웨어	526,137	(233,835)	292,302
기타 (*)	200,000		200,000
합계	726,137	(233,835)	492,302

(*) KRX 청산회원 가입비

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

구분	당기	전기
기초	492,302	359,983
취득	2,013,871	217,930
상각	(104,874)	(85,611)
기말	2,401,299	492,302

(3) 비한정 내용연수 무형자산의 내역

당기 및 전기 중 연결회사가 보유한 비한정 내용연수 무형자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초	200,000	-

구분	당기	전기
취득(★)	1,020,000	200,000
기말	1,220,000	200,000

(*) 금융결제원에 지급한 전자금융/타행환공동망 특별참가금

14. 기타자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

- 당기말

구분	기타금융자산			기타비금융자산	합계
	미수금	보증금	미수수익	선급비용	
장부금액	226,016,242	11,920,000	162,102,353	6,650,383	406,688,978
대손충당금	-	-	(69,152)	-	(69,152)
장부금액	226,016,242	11,920,000	162,033,201	6,650,383	406,619,826
유동성	226,016,242	-	162,033,201	6,650,383	394,699,826
비유동성	-	11,920,000	-	-	11,920,000

- 전기말

구분	기타금융자산			기타비금융자산	합계
	미수금	보증금	미수수익	선급비용	
장부금액	354,199,538	10,723,000	176,383,838	827,441	542,133,817
대손충당금	-	-	(70,523)	-	(70,523)
장부금액	354,199,538	10,723,000	176,313,315	827,441	542,063,294
유동성	354,199,538	-	176,313,315	827,441	531,340,294
비유동성	-	10,723,000	-	-	10,723,000

(2) 당기 및 전기 중 기타자산 중 미수수익의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초(★)	40,335	3,409	-
Stage간 분류 이동	-	-	-
12개월 기대신용손실측정자산으로 이동	1,106	(1,106)	-

구분	당기		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
전체기간 기대신용손실측정자산으로 이동	(2)	2	-
손상발생	-	-	-
전(환)입	(1,533)	2,493	-
기타변동 (환출변동 등)	28,405	(3,957)	-
당기말	68,311	841	-

(*) 기초금액은 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었음.

구분	전기
기초금액	52,677
전입(환입)액	17,846
기말금액	70,523

15. 예수부채

당기말 및 전기말 현재 예수부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	종류	당기말	전기말
원화예수금	당좌예금	103,192	59,905
	비거주자원화예금	4,960,595	1,245,110
	정기예금	250,480,000	1,120,253,000
	소계	255,543,787	1,121,558,015
외화예수금	외화당좌예금	84,275	85,524
	외화보통예금	2,420	171,126,101
	외화정기예금	1,487,743,860	2,068,943,637
	현재가치할인차금(-)	(4,371,532)	(4,653,548)
	소계	1,483,459,023	2,235,501,714
역외외화예수금	역외외화정기예금	2,809,132,330	2,222,083,600
	현재가치할인차금(-)	(21,737,874)	(4,234,573)
	소계	2,787,394,456	2,217,849,027
합계		4,526,397,265	5,574,908,756
유동		4,476,397,265	5,574,908,756
비유동		50,000,000	-

16. 차입부채

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

구분	이자율(%)	당기말	전기말
외화차입금	1.2~4.8	685,607,500	547,651,720
콜머니	1.5~4.1	1,158,047,000	1,884,603,800
역외차입부채	0.1~4.6	6,468,666,984	5,735,632,760
합계		8,312,321,484	8,167,888,280
유동		8,312,321,484	8,167,888,280

17. 충당부채

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

구분	당기					
	미사용약정충당부채			지급보증충당부채		
	12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식
기초(*)	459,450	29,381	-	60,936	3,614	-
Stage간 분류 이동	-	-	-	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-	-	-
손상발생	-	-	-	-	-	-
선(환)입	405,604	255,873	-	61,714	61,386	-
기타변동 (환율변동 등)	13,723	-	-	(758)	-	-
당기말	878,777	285,254	-	121,892	68,000	-

(*) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 작성되었음

구분	전기			
	기초	전입	기타	기말
지급보증충당부채	340,341	70,967	(128,226)	283,082
미사용약정충당부채	3,169,403	(258,757)	(263,696)	2,646,950
합계	3,509,744	(187,790)	(391,922)	2,930,032

(2) 당기말 및 전기말 현재 충당부채는 모두 유동으로 분류되어 있습니다.

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

구분	당기말	전기말
확정외회지급보증	362,661,744	119,211,245
합계	362,661,744	119,211,245

(4) 장부금액 변동내역

1) 당기 중 대손충당금 변동에 유의적인 영향을 미친 지급보증 변동내역은 아래와 같습니다(단위:천원).

구분	당기		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초금액	115,601,636	3,609,609	-
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-
손증감 (실행, 회수, 기타 포함)	214,448,345	29,002,154	-
기말금액	330,049,981	32,611,763	-

2) 당기 중 대손충당금 변동에 유의적인 영향을 미친 미사용약정 변동내역은 아래와 같습니다(단위:천원).

구분	당기		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초금액	2,165,105,427	22,899,290	-
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-
증감 (실행, 회수, 기타 포함)	(172,746,875)	184,890,587	-
기말금액	1,992,358,552	207,779,877	-

18. 순확정급여부채

(1) 순확정급여부채의 내역

당기말 및 전기말 현재 순확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	4,235,389	3,592,423

구분	당기말	전기말
사외적립자산의 공정가치	(3,204,646)	(2,752,685)
순확정급여부채	1,030,743	839,738

(2) 확정급여채무의 변동내역

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

구분	당기	전기
기초 확정급여채무의 현재가치	3,592,423	3,211,740
당기근무원가	535,885	462,642
이자비용	119,628	99,564
재측정 요소 :	-	-
- 인구통계학적가정 변동	-	-
- 재무적가정 변동	152,041	197,633
- 가정과 실제의 차이	9,248	49,945
퇴직급여 지급액	(173,836)	(429,101)
기말 확정급여채무의 현재가치	4,235,389	3,592,423

(3) 사외적립자산의 변동내역

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

구분	당기	전기
기초 사외적립자산의 공정가치	2,752,685	2,948,671
사외적립자산의 이자수익	91,664	91,409
재측정 요소 :	-	-
- 사외적립자산의 손실	(52,259)	(53,589)
회사가 납입한 부담금	595,517	170,000
사외적립자산에서 지급된 퇴직금액	(173,836)	(394,393)
사외적립자산의 관리비용	(9,125)	(9,413)
기말 사외적립자산의 공정가치	3,204,646	2,752,685

(4) 사외적립자산의 구성내역

당기말 및 전기말 현재 사외적립자산은 전액 정기예금입니다.

(5) 주요 보험수리적 가정

당기 및 전기의 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다(단위:%).

구분	당기	전기
할인율	2.85	3.33
기대임금상승률	4.00	4.00

(6) 퇴직급여의 세부내역

당기 및 전기 중 퇴직급여의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
당기근무원가	535,885	462,642
순확정급여부채의 순이자	27,964	8,155
사외적립자산의 관리비용	9,125	9,413
당기손익으로 인식할 비용	572,974	480,210

(7) 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 민감도 분석

1) 임금인상률 변화에 따른 민감도 분석(단위:천원)

구분	Base-Up		
	3.00%	4.00%	5.00%
확정급여채무의 현재가치	3,929,486	4,235,389	4,579,511
부채금액의 변동률	-7.22%		8.12%

2) 할인율 변화에 따른 민감도 분석(단위:천원)

구분	할인율(Discount Rate)		
	1.85%	2.85%	3.85%
확정급여채무의 현재가치	4,586,726	4,235,389	3,929,421

구분	할인률(Discount Rate)		
	1.85%	2.85%	3.85%
부채금액의 변동률	8.30%		-7.22%

(8) 보고기간 후에 개시하는 회계연도에 납부할 것으로 예상되는 기여금은 없습니다.

19. 기타부채

(1) 기타금융부채

당기말 및 전기말 현재 기타금융부채 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
미지급금	225,994,905	354,146,300
미지급비용	167,296,477	128,744,336
합계	393,291,382	482,890,636
유동	393,291,382	482,890,636

(2) 기타비금융부채

당기말 및 전기말 현재 기타비금융부채 구성내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
선수수익	17,255,303	15,109,724
미지급금	14,463,412	12,066,677
제세금예수금	1,064,905	910,480
수입보증금	347,136	250,553
합계	33,130,756	28,337,434
유동	32,783,620	28,086,881
비유동	347,136	250,553

20. 본지점계정

당기말 및 전기말 현재 본지점계정(역외 포함)의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
자산		
예치금	11,256,969	8,117,995
대출채권	3,612,772,731	4,384,226,269
대손충당금	(1,199,147)	-
소계	3,622,830,553	4,392,344,264
부채		
예수금	30,935,063	18,149,731
차입부채	6,361,109,094	6,075,383,016
소계	6,392,044,157	6,093,532,747

(2) 본지점 대손충당금 변동내역

당기 중 본지점에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전제기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초(*)	967,761	-	-
Stage간 분류 이동	-	-	-
전(환)입	312,384	-	-
기타변동 (환율변동 등)	(80,998)	-	-
당기말	1,199,147	-	-

(*) 기업회계기준서 제109호 기준으로 작성되었음.

21. 영업기금

당 연설회사는 2004년도에 본점으로부터 22,000,000천원의 영업기금을 받아 영업을 시작하였으며, 당기말 현재 금융위원회로부터 승인받은 연설회사의 영업기금 중 자본금인 감기금은 176,420,709천원이며, 금융위원회로부터 인정받은 을기금은 1,080,121,244천원입니다.

22. 기타포괄손익누계액

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말
순확정급여부채 재측정 요소	(277,779)
기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품 관련 손익	(8,763,145)
기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품 관련 손익	5,329,876
현금흐름위험회피평가손익	(7,732,961)
합계	(11,444,009)

구분	전기말
순확정급여부채 재측정 요소	(115,909)
매도가능금융자산평가손익	(9,432,965)
현금흐름위험회피평가손익	(1,671,007)
합계	(11,219,881)

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

구분	당기			
	기초	증감	법인세효과	기말
순확정급여부채 재측정 요소	(115,909)	(213,549)	51,679	(277,779)
기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품관련 손익	(8,196,110)	12,444,545	(3,011,580)	(8,763,145)
기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품관련 손익	97,472	6,902,908	(1,670,504)	5,329,876
현금흐름위험회피평가손익	(1,671,007)	(7,997,300)	1,935,346	(7,732,961)
합계	(19,885,554)	11,136,604	(2,695,059)	(11,444,009)

(*) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었음

구분	전기			
	기초	증감	법인세효과	기말
순확정급여부채 재측정 요소	112,376	(301,167)	72,882	(115,909)
매도가능금융자산평가손익	(7,433,548)	(2,637,753)	638,336	(9,432,965)

구분	전기			
	기초	중간	법인세효과	기말
현금흐름위험회피평가손익	(25,969,010)	32,055,412	(7,757,409)	(1,671,007)
합계	(33,290,182)	29,116,492	(7,046,191)	(11,219,881)

23. 이익잉여금

(1) 이익잉여금의 구성

당기말 및 전기말 현재 이익잉여금 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
법정적립금	32,890,733	24,388,806
대손준비금	68,348,740	69,819,320
임의적립금	10,540,000	10,540,000
미처분이익잉여금	306,677,069	231,082,362
합계	418,456,542	335,830,488

연결회사는 은행법의 규정에 따라 잡기금(자본금)과 울기금 합계액의 100%에 달할 때까지 당기순이익의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있으며, 이 준비금은 본 점 송금에 사용될 수 없습니다.

(2) 대손준비금

대손준비금은 은행업감독규정 제 29호 제 1항 및 제 2항에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다.

1) 당기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	68,348,740	69,819,320
대손준비금 적립(환입)예정금액	9,135,990	(1,470,580)
대손준비금 잔액	77,484,730	68,348,740

2) 당기 및 전기의 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익(손실)은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
대손준비금 전입(환입)액 (**)	(5,400,328)	(1,470,580)
대손준비금 반영 후 조정이익(손실)(*)	69,916,442	86,489,850

(*) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익(손실)은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려전의 대손준비금 전입(환입)액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보임.

(**) 당기 대손준비금 적립 예정금액은 대손준비금 적립 필요액으로 기업회계기준서 제1109호 도입효과를 소급 반영한 기초 대손준비금(미적립액포함) 산액을 기준으로 산출한 금액임.

(3) 이익잉여금처분계산서

당기말 및 전기말 현재 처분 예정인 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말		전기말	
미처분 이익잉여금		306,677,069		231,082,362
전기이월이익잉여금	224,051,015		146,063,092	
회계정책변경 (*)	18,109,940			
당기순이익	64,516,114		85,019,270	
이익잉여금 처분액		15,587,601		7,031,347
이익준비금	6,451,611		8,501,927	
대손준비금	9,135,990		(1,470,580)	
차がい월 미처분이익잉여금		291,089,468		224,051,015

(*) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 재작성되었음

연길회사는 신용정보법 제 43조에 따라 손해배상책임의무 이행을 위하여 10억원의 특별 적립금이 적립되어 있습니다.

24. 순이자이익

당기 및 전기 중 이자수익, 이자비용 및 순이자이익의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	당기
이자수익	
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	100,144,177
상각후원가 측정 예치금	13,379,839
상각후원가 측정 유가증권	1,157,644
상각후원가 측정 대출채권	375,841,341
본지점자산	121,345,742
기타	4
소계	611,868,747
이자비용	
예수부채	132,280,722
차입부채	212,769,815
본지점부채	181,463,770
소계	526,514,307
순이자이익	85,354,440

구분	전기
이자수익	
현금 및 예치금	3,177,615
매도가능금융자산	85,862,309
만가보유금융자산	1,082,945
대출채권	265,469,251
본지점자산	122,431,783
기타	199
소계	478,024,102
이자비용	
예수부채	82,323,244

구분	전기
차입부채	135,755,952
본지점부채	214,438,397
소계	432,517,593
순이자이익	45,506,509

25. 순수수료이익

당기 및 전기 중 수수료수익, 수수료비용 및 순수수료이익의 내역은 다음과 같습니다 (단위:천원).

구분	당기	전기
수수료수익		
수입수수료	12,080,743	7,700,525
수입보증료	857,500	601,165
소계	12,938,243	8,301,690
수수료비용		
지급수수료	3,392,218	2,817,495
순수수료이익	9,546,025	5,484,195

26. 일반관리비

당기 및 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	구분	당기	전기
종업원급여	인건비	9,975,499	8,575,530
	퇴직급여	572,974	480,210
	복리후생비	694,895	316,664
	소계	11,243,368	9,372,404
감가상각비 및 상각비	감가상각비 및 상각비	1,489,886	1,474,248
기타판매비와관리비	점대비	163,803	148,221
	제세공과	12,427,390	13,415,855
	광고선전비	631,878	602,613

구분	구분	당기	전기
	기타	3,776,554	3,457,736
	소계	16,999,625	17,624,425
합계		29,732,879	28,471,077

27. 기타영업손익 및 영업외손익

(1) 기타영업손익

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

구분	당기
기타영업수익	
파생상품거래이익	550,953,392
파생상품평가이익	173,230,175
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 관련 이익	-
외환거래이익	519,544,119
공정가치위험회피관련이익	7,548,363
기타	5,770
소계	1,251,281,819
기타영업비용	
파생상품거래손실	466,266,852
파생상품평가손실	44,499,602
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 관련 손실	-
공정가치위험회피관련손실	2,554,230
외환거래손실	702,005,279
신용보증기금출연료	4,994,629
예금보험료	70,943

구분	당기
상각후원가 측정 대출채권거래손실	-
소계	1,220,391,535
기타영업손익	30,890,284

구분	전기
기타영업수익	
파생상품거래이익	261,703,857
파생상품평가이익	186,517,637
매도가능금융자산관련수익	8,591
외환거래이익	829,342,670
공정가치위험회피관련이익	2,915,014
기타	3,787
소계	1,280,491,556
기타영업비용	
파생상품거래손실	170,913,521
파생상품평가손실	323,278,788
매도가능금융자산관련손실	353,745
공정가치위험회피관련손실	4,949,997
외환거래손실	659,555,011
신용보증기금출연료	4,512,905
예금보험료	32,393
대출채권거래손실	25,572
소계	1,163,621,932
기타영업손익	116,869,624

(2) 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외수익, 영업외비용 및 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

단위:천원).

구분	당기	전기
영업외수익		
수입임대료	356,770	555,643
소계	356,770	555,643
영업외비용		
기부금	30,000	29,972
유형자산폐기손실	1,468	-
소계	31,468	29,972
영업외손익	325,302	525,671

28. 법인세

(1) 당기손익에 인식된 법인세

당기 및 전기 법인세비용(수익) 구성내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
당기법인세부담액	-	22,492,261
이연법인세자산(부채)의 변동액	61,463,751	19,387,421
자본에 직접 반영된 법인세비용	(2,695,058)	(7,046,191)
세무상 결손금으로 인한 이연법인세 자산의 변동액	(33,253,053)	-
기타(*)	(177,324)	16,287,717
총 법인세비용(수익)	25,338,316	51,121,208

(*) 당기 기타에 법인세 환급액, 전기 기타에 외국납부세액 금액 포함.

(2) 회계상이익과 법인세비용(수익)의 관계

당기 및 전기 중 법인세비용차감전 계속영업이익과 법인세비용(수익) 간의 관계는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	89,854,430	136,140,478

구분	당기	전기
적용세율(*1)에 따른 세부담액	21,282,772	32,483,996
조정사항:		
비공제비용	3,288,965	2,421,499
기타(*2)	766,579	16,215,713
법인세비용(수익)	25,338,316	51,121,208
유효세율(%)	28.20%	37.55%

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

(*2) 외국납부세액 금액 포함 (전기).

(3) 당기말 및 전기말 현재 이연법인세자산과 부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
이연법인세자산		
12개월 후에 결제될 이연법인세자산	928,310	769,529
12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	109,921,722	178,668,560
소계	110,850,032	179,438,089
이연법인세부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(775,025)	(618,994)
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(99,023,642)	(136,541,843)
소계	(99,798,667)	(137,160,837)
이연법인세자산 순액	11,051,365	42,277,252

(4) 당기 및 전기 중 이연법인세자산의 변동액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기초금액 (*)	39,262,064	61,664,673
손익계산서에 반영된 이연법인세	(25,515,641)	(12,341,230)
기타포괄손익에 반영된 법인세	(2,695,058)	(7,046,191)
기말금액	11,051,365	42,277,252

(*) 기업회계기준서 제 1109호에 따라 재작성되었음.

(5) 당기 및 전기 중 이연법인세자산(부채)의 계산내역은 다음과 같습니다(단위:천원)

구분	당기(주1)			
	기초잔액 (주3)	감소	증가	기말잔액
파생상품평가손익	122,769,405	122,769,405	(115,653,451)	(115,653,451)
퇴직급여충당부채	3,179,873	173,836	816,803	3,822,840
퇴직연금	(2,557,614)	(13,458)	(658,428)	(3,202,584)
미수이자	(2,505,751)	(2,505,751)	(5,646,710)	(5,646,710)
미확정비용	11,233,299	11,233,299	13,719,965	13,719,965
지급보증충당부채	64,551	64,551	189,892	189,892
기타충당부채	599,535	599,535	1,164,031	1,164,031
미결제현물환	(21,050)	(21,050)	(15,450)	(15,450)
유가증권할인(할증)발행차금	(1,192,429)	(1,192,429)	(2,951,988)	(2,951,988)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 관련 손익	12,470,341	12,470,341	(6,813,296)	(6,813,296)
출자전환	4,794,617	-	-	4,794,617
유가증권 손상차손	9,920,038	-	-	9,920,038
대손충당금	(10,060,775)	(10,219,305)	-	158,530
감가상각비한도초과	663,306	50,412	256,347	869,241
기타보충금	51,480	-	-	51,480
대출금평가손익 (공정가치위험회피손익)	12,831,319	12,831,319	7,837,186	7,837,186
업무용승용차	(212)	(30,995)	(17,631)	13,152
이월결손금	-	-	137,409,308	137,409,308
합계	162,239,933	146,209,710	29,636,578	45,666,801
세율(주2)	24.2%			24.2%
이연법인세자산	39,262,064			11,051,365

구분	전기(주1)			
	기초잔액	감소	증가	기말잔액
파생상품평가손익	203,723,664	203,723,664	122,769,405	122,769,405
퇴직급여충당부채	3,007,916	394,393	566,349	3,179,872
퇴직연금	(2,704,101)	(394,393)	(247,906)	(2,557,614)
미수이자	(4,824,030)	(4,824,030)	(2,505,751)	(2,505,751)

구분	전기(주1)			
	기초잔액	감소	증가	기말잔액
미확정비용	13,201,998	13,201,998	11,233,299	11,233,299
지급보증충당부채	340,341	340,341	283,082	283,082
기타충당부채	3,169,403	3,169,403	2,646,950	2,646,950
미결제현물환	(6,003)	(6,003)	(21,050)	(21,050)
유가증권할인(할증)발행차금	2,939,869	2,939,869	(1,192,429)	(1,192,429)
매도가능증권평가손익	9,806,791	9,806,791	12,444,545	12,444,545
출자전환	4,794,617	-	-	4,794,617
유가증권 손상차손	9,920,038	-	-	9,920,038
대손충당금	158,530	-	-	158,530
감가상각비한도초과	435,852	54,450	281,905	663,307
기타보증금	51,480	-	-	51,480
대출금평가손익 (공정가치위험회피손익)	10,796,335	10,796,335	12,831,319	12,831,319
업무용승용차	-	5,401	5,190	(211)
합계	254,812,700	239,208,219	159,094,908	174,699,389
세율(주2)	24.2%			24.2%
이연법인세자산	61,664,673			42,277,252

(주1) 기초 일시적차이 등의 금액은 전기말 현재 이연법인세자산(부채)로 계상되어 있는 일시적차이 등의 금액으로 당기 및 전기의 실재 세무조정계산과정에서 동 일시적차이 등의 금액이 일부 조정 되었는데, 동 차이조정금액은 당기 및 전기의 일시적차이 등의 증감 내역에 반영하였습니다.

(주2) 이연법인세자산과 부채의 측정에 사용된 세율은 보고기간 종료일 현재까지 확정된 세율에 기초하여 관련 일시적차이 등이 소멸될 것으로 기대되는 기간에 적용될 예상세율을 적용하였습니다.

(주3) 기업회계기준서 제1109호 기준으로 제작성되었음

29. 특수관계자 공시

연결회사는 기준서 제 1024호에 따라 본집, 본집의 종속기업 및 지집, 주요 경영진을 특수관계자의 범위로 정의하고 있으며, 연결회사와 특수관계자 사이의 거래금액 및 채권 채무잔액 등을 공시하고 있습니다.

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

구분	회사명	계정과목명	당기	전기
본지점자산	중국건설은행 본점 및 중국내지점	이자수익	109,327,183	120,494,144
	중국건설은행 홍콩지점 등	이자수익	12,018,559	1,937,639
파생상품자산	중국건설은행 본점 및 중국내지점	파생상품 평가이익	17,280,206	330,188
	중국건설은행 홍콩지점	파생상품 평가이익	10,660,023	3,844,497
	중국건설은행 런던지점	파생상품 평가이익	12,213	-
	중국건설은행 본점 및 중국내지점	현금흐름위험회피 파생상품 평가손익	20,383,178	901,154
	중국건설은행 홍콩지점	현금흐름위험회피 파생상품 평가손익	10,163,215	7,499,324
	중국건설은행 런던지점	현금흐름위험회피 파생상품 평가손익	553,696	3,843,699
	합계		180,398,272	138,850,645
본지점부채	중국건설은행 본점 및 중국내지점	이자비용	125,597,028	188,864,415
	중국건설은행 홍콩지점 등	이자비용	55,866,742	25,573,982
파생상품부채	중국건설은행 본점 및 중국내지점	파생상품 평가손실	1,216,809	6,221,662
	중국건설은행 홍콩지점	파생상품 평가손실	6,567,210	28,709,404
	중국건설은행 런던지점	파생상품 평가손실	498,918	758,674
	중국건설은행 본점 및 중국내지점	현금흐름위험회피 파생상품 평가손익	3,986,978	25,226,993
	중국건설은행 홍콩지점	현금흐름위험회피 파생상품 평가손익	4,653,801	(27,592)
	중국건설은행 런던지점	현금흐름위험회피 파생상품 평가손익	-	31,162
	합계		198,387,486	275,358,700

(2) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 중요 채권·채무 및 채권잔액의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목명	회사명	당기말	전기말
본지점자산	중국건설은행 본점 및 중국내지점	3,117,929,575	4,384,251,000
	중국건설은행 취리허지점	245,900,354	-
	중국건설은행 싱가포르지점	89,418,311	-
	중국건설은행 런던지점	60,655,557	5,977,321
	중국건설은행 시드니지점	55,886,444	-
	중국건설은행 동경지점	42,473,698	-
	중국건설은행 두바이지점	7,824,102	-
	중국건설은행 뉴욕지점	1,550,063	1,427,619
	중국건설은행 프랑크푸르트지점	1,192,451	682,295
	중국건설은행 홍콩지점	-	6,029
예치금	중국건설은행 아시아 법인	2,165	2,177

계정과목명	회사명	당기말	전기말
파생상품자산	중국건설은행 본점 및 중국내지점	46,016,910	14,833,369
	중국건설은행 홍콩지점	20,861,937	15,560,181
	중국건설은행 런던지점	524,785	10,227,257
기타자산	중국건설은행 본점 및 중국내지점	-	3,213,000
합계		3,690,236,352	4,436,180,248
본지점부채	중국건설은행 본점 및 중국내지점	3,594,896,204	3,465,591,658
	중국건설은행 홍콩지점	2,176,602,453	1,850,909,793
	중국건설은행 런던지점	447,240,000	166,067,000
	중국건설은행 뉴욕지점	111,810,000	-
	중국건설은행 동경지점	39,133,500	325,007,636
	중국건설은행 뉴질랜드지점	22,362,000	-
	중국건설은행 시드니지점	-	16,071,000
	중국건설은행 대만지점	-	269,885,660
파생상품부채	중국건설은행 본점 및 중국내지점	7,817,145	41,332,330
	중국건설은행 홍콩지점	10,833,318	29,033,780
	중국건설은행 런던지점	498,918	816,729
기타부채	중국건설은행 본점 및 중국내지점	-	3,214,200
합계		6,411,193,538	6,167,929,786

(3) 당기말 및 전기말 현재 연결회사가 여신활동을 위하여 특수관계자로부터 제공받은 보증한도 및 보증금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분		당기말	전기말
중국건설은행 본점 및 중국내지점	보증한도	8,107,070,593	8,259,442,794
	보증금액	6,434,132,062	6,569,157,440

(4) 당기말 및 전기말 현재 연결회사가 특수관계자에 제공한 지급보증금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
중국건설은행 본점	1,118,100	1,071,400

(5) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 파생상품 약정금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
중국건설은행 본점 및 중국내시점	3,696,383,252	1,918,572,412
중국건설은행 홍콩지점	2,083,708,710	924,532,440
중국건설은행 런던지점	15,076,835	385,516,381

(6) 연결회사의 주요경영진은 부서장급 이상을 대상으로 하고 있으며, 당기 및 전기 중 연결회사의 주요 경영진에 대한 보상금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
급여 등	3,297,708	2,745,789

30. 우발 및 약정사항

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

구분	당기말	전기말
확정외화지급보증	362,661,744	119,211,245
합계	362,661,744	119,211,245

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

구분	당기말	전기말
기다외화대출약정	2,200,138,429	2,188,004,717
합계	2,200,138,429	2,188,004,717

(3) 당기말 현재 지급보증 및 대출관련 약정의 신용건전성은 다음과 같습니다(단위:천원)

구분	12개월 기대신용 손실 측정 대상	당기말		합계
		전체기간 기대신용손실 측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식	
확정지급보증				
우량	330,049,981	-	-	330,049,981
보통이하		32,611,763	-	32,611,763
소계	330,049,981	32,611,763	-	362,661,744
미확정지급보증				
우량	1,729,195,590	95,038,500	-	1,824,234,090
보통이하	263,162,962	112,741,377	-	375,904,339
소계	1,992,358,552	207,779,877	-	2,200,138,429
합계	2,322,408,533	240,391,640	-	2,562,800,173

(*) 대출채권의 신용건전성 분류기준 적용

(4) 연결회사의 업무용 빌딩 인테리어 공사 관련하여 주식회사 다원 디자인과 추가 공사대금 지급에 대한 항소심을 진행 중에 있으며 소송의 최종 결과 및 그 영향은 보고 기간말 현재 예측할 수 없습니다.

31. 현금흐름표

(1) 당기말 및 전기말 현재 현금 및 현금성자산의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원)

구분	당기말	전기말
현금	8,816	4,889
외국통화	30,131	4,450
원화예치금	2,930,729	1,466,114
외화예치금	290,249,468	583,839,834
소계	293,219,143	585,315,287
사용제한예치금(한국은행지준예치금 등)	(112,547,960)	(214,916,425)
취득 당시 만기일이 3개월 초과 예치금	(141,961,435)	(352,550,114)
합계	38,709,747	17,848,748

(2) 당기 및 전기 중 영업활동으로 인한 현금의 유출이 없는 비용등의 가산, 현금의 유입이 없는 수익등의 차감 및 영업활동으로 인한 자산부채의 변동의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
현금의 유출이 없는 비용등의 가산		
1. 투자금융자산관련손실	102,359	-
2. 파생상품평가손실	44,499,603	323,278,788
3. 대손상각비	5,638,802	3,125,135
4. 퇴직급여	572,974	480,210
5. 지급보증충당부채전입액	126,100	(57,260)
6. 미사용약정충당부채전입액	661,477	(522,452)
7. 외환거래손실	93,288,069	-
8. 감가상각비	1,385,011	1,388,637
9. 무형자산상각비	104,874	85,611
10. 유형자산폐기손실	1,468	-
11. 공정가액위험회피대상손실	2,554,230	4,949,998
소계	148,934,967	332,728.667
현금의 유입이 없는 수익등의 차감		
1. 파생상품평가이익	173,230,175	(186,517,637)
2. 지급보증충당금환입액	-	-
3. 대손상각비환입액	-	-
4. 외환거래이익	137,041,906	(397,429,095)
5. 공정가액위험회피대상이익	7,548,363	(2,915,013)
소계	317,820,444	(586,861,745)
영업활동으로 인한 자산부채의 변동		
1. 사용제한예치금 등의 증가	312,957,144	(390,139,512)
2. 원화대출금의 증가	(500,555,947)	(365,112,008)
3. 외화대출금의 감소(증가)	339,867,715	2,722,414,537
4. 은행간외화대여금의 증가	1,094,493,400	(338,417,650)
5. 역외외화대출금의 증가	(1,812,639,733)	(1,066,875,989)
6. 콜론의 감소(증가)	479,188,050	(537,879,450)
7. 매입외환의 감소(증가)	462,067,429	(468,678,997)
8. 환매조건부채권매수의 감소	-	-
9. 사모사채의 감소(증가)	(96,159,288)	84,322,716
10. 팩토링채권의 감소(증가)	-	14,549,615
11. 미수금의 감소	128,183,296	251,654,022

구분	당기	전기
12. 파생금융자산의 감소	202,546,227	173,503,672
13. 본지점자산의 감소	6,174,510	86,320,249
14. 역외본지점자산의 증가	762,140,054	(911,834,542)
15. 원화예수금의 증가(감소)	(883,235,513)	821,240,203
16. 외화예수금의 증가	(752,324,708)	977,176,467
17. 역외외화예수금의 증가	587,048,730	852,248,850
18. 확정급여채무의 감소	(595,517)	(204,709)
19. 미지급금의 감소	(125,754,660)	(253,813,195)
20. 제세금예수금의 증가(감소)	154,424	(383,438)
21. 파생금융부채의 감소	(320,235,810)	(359,163,671)
22. 수입보증금의 증가(감소)	96,584	(290,340)
소계	(116,583,614)	1,290,636,830

(3) 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

- 당기

구분	당기
순확정급여부채의 재측정으로 인한 기타포괄손익누계액의 증가(감소)	(161,870)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 평가로 인한 기타포괄손익누계액의 증가(감소)	14,665,369
현금흐름위험회피평가손익으로 인한 기타포괄손익누계액의 증가(감소)	(6,061,954)
투자부동산의 자가사용 대체로 인한 증가(감소)	(5,860,263)

- 전기

구분	전기
순확정급여부채의 재측정으로 인한 기타포괄손익누계액의 증가(감소)	(228,285)
매도가능금융자산의 평가로 인한 기타포괄손익누계액의 증가(감소)	(1,999,417)
현금흐름위험회피평가손익으로 인한 기타포괄손익누계액의 증가(감소)	24,298,003

(4) 당기 및 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용은 다음과 같습니다(단위:

천원).

구분	당기			
	기초잔액	현금흐름	비현금 변동 (환율변동효과)	기말잔액
차입부채	8,167,888,280	165,003,853	(20,570,649)	8,312,321,484
본지점부채	6,093,532,747	321,823,355	(23,311,945)	6,392,044,157
합계	14,261,421,027	486,827,208	(43,882,594)	14,704,365,641

구분	전기			
	기초잔액	현금흐름	비현금 변동 (환율변동효과)	기말잔액
차입부채	3,075,542,150	5,331,840,270	(239,494,140)	8,167,888,280
본지점부채	12,322,211,904	(6,070,744,202)	(157,934,955)	6,093,532,747
합계	15,397,754,054	(738,903,932)	(397,429,095)	14,261,421,027

32. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 연결회사가 지분을 보유하고 있는 비연결구조화기업의 성격, 목적, 활동 및 자금 조달 방법은 다음과 같습니다.

성격	목적	활동	자금 조달 방법
자산유동화	(1) 보유중인 유동화자산의 양도를 통한 조: 현금화 (2) SPC에 신용공여 및 ABCP 마입약정 등을 제공을 통한 수수료 획득	(1) 자산유동화계획의 이행 (2) 유동화자산의 양수 및 회수 (3) ABS 및 ABCP의 발행 및 상환 등	(1) 유동화자산을 기초로 한 ABS 및 ABCP의 발행
프로젝트 파이낸싱	(1) 사회간접자본(SOC) 및 부동산에 대한 PF 자금 대출 (2) 선박/항공기 SPC에 대한 자금 대출	(1) 사회간접자본 및 부동산 건설 (2) 선박건조/항공기 제조 및 구입 등	(1) Credit Line을 통한 대출 약정, 신용공여 및 출자약정 체결
투자펀드	(1) 수익증권에 대한 투자 (2) PEF 및 소함에 대한 투자	(1) 펀드자산의 관리 및 운용 (2) 펀드보수의 지급 및 운용 수익의 배분	(1) 수익증권상품의 판매 (2) 업무집행사원 및 유한책임사원의 출자

(2) 당기말 및 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모 및 비연결구조화기업에 대한 연결기업의 지분과 이와 관련된 위험의 성격은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말				
	자산유동화	프로젝트 파이낸싱	투자펀드	기타	합계
비연결구조화기업의 총자산	1,481,938,117	3,997,994,328	125,419,657	18,960,872,120	24,566,224,223
재무제표상 장부금액					
자산					
대출채권	325,054,053	157,004,424	34,843,988	131,576,720	648,479,184
합계	325,054,053	157,004,424	34,843,988	131,576,720	648,479,184
최대 노출 금액					
보유 자산(*)	325,054,053	157,004,424	34,843,988	131,576,720	648,479,184
미사용약정		39,957,143		27,815,741	67,772,884
합계	325,054,053	196,961,567	34,843,988	159,392,461	716,252,068
최대 노출의 결정 방법	신용공여/매입 약 정/지급보증 및 대 출약정	대출약정/출자약정/ 매입약정 금액 및 지급보증 금액	출자약정 금액	대출약정 금액	

구분	전기말				
	자산유동화	프로젝트 파이낸싱	투자펀드	기타	합계
비연결구조화기업의 총자산	1,523,898,569	2,297,022,708	444,268,507	1,752,616,669	6,017,806,453
재무제표상 장부금액	346,767,281	83,372,720	29,747,800	119,892,329	579,780,130
자산					
대출채권	346,767,281	83,372,720	29,747,800	119,892,329	579,780,130
합계	346,767,281	83,372,720	29,747,800	119,892,329	579,780,130
최대 노출 금액					
보유자산(*)	346,767,281	83,372,720	29,747,800	119,892,329	579,780,130
미사용약정	-	61,585,000	-	-	61,585,000
합계	346,767,281	144,957,720	29,747,800	119,892,329	641,365,130
최대 노출의 결정 방법	신용공여/매입약 정/지급보증 및 대 출약정	대출약정/출자약정 / 매입약정 금액 및 지급보증 금액	출자약정 금액	대출약정 금액	

(*) 최대 노출금액에는 연결회사가 계상한 자산금액이 포함되어 있으며, 자산금액은 연결회사가 인식한 손실금액(다손충당금선
인액 및 손상차손 등) 차감후 잔액입니다.

33. 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 적용

주석 2에서 설명한 바와 같이 연결회사는 2018년 1월 1일을 최초적용일로 하여 기준
서 제1109호를 적용하였으며, 경과규정에 따라 전기 재무제표는 일부 위험회피회계
관련 사항을 제외하고는 재작성되지 않았습니다. 기준서 제1109호의 적용이 재무제
표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(1) 기초 이익잉여금의 변동

기준서 제1109호의 적용으로 인해 변경된 기초 이익잉여금내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

조정 내역	금 액
기초이익잉여금-기준서 제1039호	335,830,488
대출채권의 손실충당금 증가 등	12,459,456
기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품의 손실충당금 증가	(128,591)
기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손실회전	11,560,878
이연법인세 효과	(5,781,802)
기준서 제1109호 도입으로 인한 총 잉여금 조정	18,109,941
기초 이익잉여금 - 기준서 제1109호	353,940,429

(2) 금융상품의 분류 및 측정

경영진은 기준서 제1109호의 최초적용일인 2018년 1월 1일 현재 보유하고 있는 금융자산에 적용되는 사업모형을 평가하고 금융자산을 기준서 제1109호에 따라 분류하였습니다. 이러한 재분류로 인한 효과는 다음과 같습니다(단위:천원).

당기초 금융자산	당기손익-공정가치	기타포괄손익-공정가치 (전기는 매도가능금융자산)	상각후원가 (전기는 만기보유와 대여금및 수취채권)(*2)	금융자산 계
기초 장부금액-기준서 제1039호(*1)	206,356,965	3,806,783,856	17,108,761,896	21,121,902,717
대출채권에서 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 재분류	-	-	-	-
매도가능증권에서 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 재분류	-	-	-	-
기초 장부금액-기준서 제1109호 (*1)	206,356,965	3,806,783,856	17,108,761,896	21,121,902,717

(*1) 대손충당금 차감전 금액

(*2) 2018년 1월 1일의 기초 장부금액은 매도가능금융자산을 기타포괄손익-공정가치로 표시하고 대여금및수취채권을 상각후원가로 표시함. 이러한 재분류는 측정 범주에 영향을 주지 않음.

이러한 변동으로 인한 연결회사의 자본에 미친 영향은 없습니다.

① 매도가능증권에서 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 재분류

연결회사의 사업모형이 금융자산 계약상 현금흐름의 수취와 매도를 모두 목적으로 하고 있는 매도가능금융자산은 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 재분류되었습니다. 해당 채권들의 계약상 현금흐름은 원리금의 지급으로만 구성되어 있습니다. 이에 따라, 당기 초 현재 채무상품 3,805,107,064천원은 매도가능금융자산에서 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산으로 재분류되었습니다.

② 만기보유금융자산에서 상각후원가 측정 금융자산으로 재분류

연결회사의 사업모형이 금융자산 계약상 현금흐름의 수취를 모두 목적으로 하고 있는 만기보유금융자산은 상각후원가 측정 금융자산으로 재분류되었습니다. 해당 채권의 계약상 현금흐름은 원리금의 지급으로만 구성되어 있습니다. 이에 따라, 당기 초 현재 채무상품 50,000,000천원은 만기보유금융자산에서 상각후원가 측정 금융자산으로 재분류되었습니다. 기타 상각후 원가로 측정하던 금융자산은 계속해서 상각후원가 금융자산으로 측정하고 있습니다.

③ 기준서 제1109호의 도입으로 인한 금융상품의 재분류

최초적용일인 2018년 1월 1일 현재 기준서 제1109호의 도입으로 인한 금융상품의 재분류 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구분	측정 범주		장부금액		
	기준서 제1039호	기준서 제1109호	기준서 제1039호	기준서 제1109호	차이
금융자산					
한금및예치금	상각후원가	상각후원가	585,305,947	585,305,947	-
대출채권	상각후원가	상각후원가	11,539,805,309	11,539,805,309	-
매도가능증권-채무상품	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치	3,805,107,064	3,805,107,064	-
매도가능증권-지분상품	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치	1,576,792	1,576,792	-
만기보유 채무상품	상각후원가	상각후원가	50,000,000	50,000,000	-
기타금융자산	상각후원가	상각후원가	541,306,376	541,306,376	-
투자자산	상각후원가	상각후원가	4,332,344,251	4,332,344,251	-

구분	측정 범주		장부금액		
	기준서 제1039호	기준서 제1109호	기준서 제1039호	기준서 제1109호	차이
파생상품을 제외한 금융자산 합계			20,915,545,752	20,915,545,752	-
금융부채					
예수부채	상각후원가	상각후원가	5,574,908,756	5,574,908,756	-
차입부채	상각후원가	상각후원가	8,167,888,280	8,167,888,280	-
기타금융부채	상각후원가	상각후원가	482,890,636	482,890,636	-
본시점부채	상각후원가	상각후원가	6,093,532,747	6,093,532,747	-
파생상품을 제외한 금융부채 합계			20,319,220,419	20,319,220,419	-

(*) 대손충당금 차감전 금액

(3) 금융자산의 손상

연결회사는 기준서 제1109호의 새로운 기대신용손실 모형 적용대상이 되는 두가지 유형의 금융자산을 보유하고 있습니다.

- 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무상품
- 상각후원가로 측정되는 채무상품

지점은 기준서 제1109호의 도입으로 손상차손의 인식 관련 정책을 변경하였으며 기존 이익잉여금에 미치는 영향은 위 (1)의 표를 참고하시기 바랍니다.

① 채무상품

상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무상품은 신용위험이 낮은 것으로 판단하여 손실충당금은 12개월 기대신용손실로 인식됩니다.