

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업의 연결재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제17기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

제16기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업

목 차

페이지

독립된 감사인의 감사보고서	1
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

독립된 감사인의 감사보고서

중국건설은행 서울지점

지점장 귀하

감사의견

우리는 중국건설은행 서울지점과 그 종속기업들(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2020년 12월 31일과 2019년 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 2020년 12월 31일과 2019년 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 작성하는데 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, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다

- . 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
 - 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 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.

대 표 이 사

朴 容 根

박 용 근



2021년 2월 24일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업

제 17 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 16 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

중국건설은행 서울지점 지점장 전민

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 중구 명동11길 24(을지로 2가) 중국건설은행타워

(전 화) 02-6730-3600

연 결 재 무 상 태 표

제 17 기 : 2020년 12월 31일 현재

제 16 기 : 2019년 12월 31일 현재

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 17 (당)기말		제 16 (전)기말	
자 산				
I. 현금 및 예치금(주석5,8,9,30,32)	83,185,606,647		125,566,922,436	
II. 파생금융자산(주석5,7,8,10,30)	41,951,988,475		193,024,242,988	
III. 상각후원가 측정 대출채권(주석5,8,11,30)	5,545,640,926,309		9,953,420,588,884	
IV. 투자금융자산(주석5,7,8,12)	3,366,136,721,324		3,369,169,848,459	
V. 유형자산(주석13)	31,773,269,706		26,025,643,789	
VI. 투자부동산(주석13)	26,488,570,995		33,382,777,367	
VII. 무형자산(주석14)	1,944,453,598		2,125,815,117	
VIII. 이연법인세자산(주석29)	85,418,504,528		-	
IX. 기타자산(주석5,8,15,30)	217,094,322,396		197,233,024,784	
X. 본지점자산(주석5,8,21,30)	4,151,472,235,591		6,222,385,119,130	
자 산 총 계		13,551,106,599,569		20,122,333,982,954
부 채				
I. 예수부채(주석5,8,16)	5,785,525,689,376		6,722,335,808,996	
II. 차입부채(주석5,8,17,30)	3,507,812,046,403		6,905,240,506,620	
III. 파생금융부채(주석5,7,8,10,30)	431,037,110,555		129,004,582,668	
IV. 총당부채(주석18)	1,918,524,552		1,565,084,720	
V. 순확정급여부채(주석19)	327,004,881		563,196,706	
VI. 이연법인세부채(주석29)	-		3,276,721,902	
VII. 당기법인세부채(주석29)	96,783,544,216		8,100,864,663	
VIII. 기타부채(주석5,8,20,30)	184,754,214,196		197,575,428,144	
IX. 본지점부채(주석5,8,21,30)	2,847,793,034,911		5,496,620,630,049	
부 채 총 계		12,855,951,169,090		19,464,282,824,468
자 본				
I. 지배기업소유지분		695,155,430,479		658,051,158,486
1. 자본금(주석22)	176,420,708,560		176,420,708,560	
2. 기타포괄손익누계액(주석23,29)	(6,699,523,908)		(7,735,097,155)	
3. 이익잉여금(주석24) (대손준비금 기 적립액) (대손준비금 적립(환입)예정금액)	525,434,245,827 71,392,033,507 (31,482,302,380)		489,365,547,081 77,484,730,333 (6,092,696,826)	
자 본 총 계		695,155,430,479		658,051,158,486
부 채 와 자 본 총 계		13,551,106,599,569		20,122,333,982,954

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제17기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제16기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 17 (당)기		제 16 (전)기	
I. 영업이익		51,430,577,057		104,550,156,572
1. 순이자이익(주석25,30)		167,152,783,126		85,109,343,577
(1) 이자수익	500,434,030,596		670,393,265,482	
(2) 이자비용	(333,281,247,470)		(585,283,921,905)	
2. 순수수료이익(주석26)		(8,178,381,719)		6,388,680,601
(1) 수수료수익	12,942,206,763		11,275,574,951	
(2) 수수료비용	(21,120,588,482)		(4,886,894,350)	
3. 신용손실 총당금 전입액(주석9,11,12,15,18,21)		(19,124,758,052)		(1,251,545,316)
4. 일반관리비(주석27)		(28,070,418,263)		(30,574,005,585)
(1) 종업원급여(주석19,30)	(13,502,070,639)		(12,963,208,274)	
(2) 감가상각비 및 상각비(주석13,14)	(1,717,295,136)		(1,760,113,559)	
(3) 기타판매비와관리비	(12,851,052,488)		(15,850,683,752)	
5. 기타영업손익(주석28,30)		(60,348,648,035)		44,877,683,295
II. 영업외손익(주석28)		618,096,710		425,830,865
III. 법인세비용차감전순이익		52,048,673,767		104,975,987,437
IV. 법인세비용(주석29)		(15,979,975,021)		(34,066,983,137)
V. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당기: 67,551,001,126원 전기: 77,001,701,126원)(주석24)		36,068,698,746		70,909,004,300
VI. 법인세비용차감후 기타포괄손익(주석23)		1,035,573,247		3,708,911,971
당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
1. 순확정급여부채 재측정 요소	4,763,358		(313,576,457)	
2. 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품 관련 손익	306,776,077		(573,503,773)	
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
1. 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품 관련 손익	2,563,334,334		1,783,790,993	
2. 현금흐름위험회피 평가손익(주석23,30)	(1,839,300,522)		2,812,201,208	
VII. 당기총포괄이익		37,104,271,993		74,617,916,271
1. 당기순이익의 귀속	36,068,698,746		70,909,004,300	
(1) 지배기업소유지분순이익	36,068,698,746		70,909,004,300	
(2) 비지배지분순이익	-		-	
2. 총포괄손익의 귀속	37,104,271,993		74,617,916,271	
(1) 지배기업소유지분총포괄손익	37,104,271,993		74,617,916,271	
(2) 비지배지분총포괄손익	-		-	

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 자 본 변 동 표

제17기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제16기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	비지배지분	총 계
2019.1.1(전기초)	176,420,708,560	(11,444,009,126)	418,456,542,781	-	583,433,242,215
당기순이익	-	-	70,909,004,300	-	70,909,004,300
순확정급여부채 재측정손익	-	(313,576,457)	-	-	(313,576,457)
기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품 관련 손익	-	(573,503,773)	-	-	(573,503,773)
기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품 관련 손익	-	1,783,790,993	-	-	1,783,790,993
현금흐름위험회피평가손익	-	2,812,201,208	-	-	2,812,201,208
2019.12.31(전기말)	176,420,708,560	(7,735,097,155)	489,365,547,081	-	658,051,158,486
2020.1.1(당기초)	176,420,708,560	(7,735,097,155)	489,365,547,081	-	658,051,158,486
당기순이익	-	-	36,068,698,746	-	36,068,698,746
순확정급여부채 재측정손익	-	4,763,358	-	-	4,763,358
기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품 관련 손익	-	306,776,077	-	-	306,776,077
기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품 관련 손익	-	2,563,334,334	-	-	2,563,334,334
현금흐름위험회피평가손익	-	(1,839,300,522)	-	-	(1,839,300,522)
2020.12.31(당기말)	176,420,708,560	(6,699,523,908)	525,434,245,827	-	695,155,430,479

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 현 금 흐 름 표

제17기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제16기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 17 (당)기		제 16 (전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름(주석32)		5,634,636,093,331		1,476,651,443,471
1. 당기순이익	36,068,698,746		70,909,004,300	
2. 당기순이익 조정	(151,172,808,105)		(51,042,360,440)	
가. 법인세비용	15,979,975,021		34,066,983,137	
나. 이자수익	(500,434,030,596)		(670,393,265,483)	
다. 이자비용	333,281,247,470		585,283,921,906	
3. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	484,251,035,299		241,202,380,373	
4. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(762,404,094,904)		(464,088,868,463)	
5. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	5,907,486,232,997		1,638,563,090,571	
6. 법인세납부액	(16,323,140,269)		(17,782,697,575)	
7. 이자의 수취	528,352,940,606		674,164,476,225	
8. 이자의 지급	(391,622,771,039)		(615,273,581,520)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		5,769,022,834		806,813,419,738
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	264,409,507,031		1,789,869,201,907	
가. 투자금융자산의 처분	264,004,507,031		1,789,869,201,907	
나. 보증금의 감소	405,000,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(258,640,484,197)		(983,055,782,169)	
가. 투자금융자산의 취득	(258,395,381,824)		(980,716,332,359)	
나. 유형자산의 취득	(153,430,000)		(200,374,830)	
다. 투자부동산의 취득	-		(133,963,000)	
라. 무형자산의 취득	(91,672,373)		(10,111,980)	
마. 보증금의 증가	-		(1,995,000,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(5,647,056,505,276)		(2,291,541,475,760)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	389,634,525,790		2,960,801,853,974	
가. 차입부채의 순증가	70,864,009,393		2,229,053,742,741	
나. 본지점부채의 순증가	318,770,516,397		731,748,111,233	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(6,036,691,031,066)		(5,252,343,329,734)	
가. 차입부채의 순감소	(3,294,008,003,163)		(3,649,623,264,614)	
나. 본지점부채의 순감소	(2,742,683,027,903)		(1,602,720,065,120)	
IV. 현금의 증가(I +II +III)		(6,651,389,111)		(8,076,612,551)
V. 기초 현금 및 현금성자산		30,633,134,905		38,709,747,456
VI. 기말 현금 및 현금성자산(주석32)		23,981,745,794		30,633,134,905

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

주석

제17기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

제16기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

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 2020년 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.

회사명	소재지	주요 영업활동	지분율	
			당기말	전기말
NEWSTAR HYUNDAI 1ST INC	한국	투자	100%	100%
드래곤충전소제일차 주식회사	한국	투자	100%	100%

회사명	소재지	주요 영업활동	지분율	
			당기말	전기말
제이디이제일차(주)	한국	투자	-	100%
칼론베스트제4차	한국	투자	100%	100%

1.3 종속기업의 요약 재무정보

보고기간종료일 현재 연결대상 종속기업의 요약재무현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	당기말			당기		
	자산	부채	자본	수익	당기순손익	총포괄손익
NEWSTAR HYUNDAI 1ST INC	50,450,007	50,599,057	(149,050)	1,014,500	(350,698)	(350,698)
드래곤충전소제일차 주식회사	48,797,708	48,722,436	75,272	1,826,685	(91,917)	(91,917)
칼론베스트제4차	30,211,878	30,211,877	1	1,043,157	-	-

(단위: 천원)

회사명	전기말			전기		
	자산	부채	자본	수익	당기순손익	총포괄손익
NEWSTAR HYUNDAI 1ST INC	51,041,868	50,496,226	545,642	1,305,836	(301,058)	(301,058)
드래곤충전소제일차 주식회사	48,949,188	48,781,997	167,191	2,034,786	(18,058)	(18,058)
제이디이제일차	9,086,666	9,138,000	(51,334)	752,150	158,673	158,673
칼론베스트제4차	30,187,782	30,187,781	1	1,053,765	-	-

1.4 연결대상범위의 변동

보고기간 중 연결범위 변동은 다음과 같습니다.

회사명	사유
제이디이제일차	대출 상환으로 지배력 상실함에 따라 연결대상에서 제외

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, 2021년 1월 29일 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 주석 3에서 설명하고 있습니다.

2.2 제 · 개정된 기준서의 적용

연결회사는 2020년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도에 시행되는 기준서와 개정사항을 최초 적용하였습니다. 연결기업은 공표되었으나 시행되지 않은 기준서, 해석서, 개정사항을 조기적용한 바 없습니다.

2.2.1 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' (개정) - 사업의 정의

기업회계기준서 제1103호의 개정사항은 활동과 자산의 집합이 사업의 정의를 충족하기 위해서는 적어도 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인 과정을 반드시 포함해야 한다는 것을 명확히 하였습니다. 또한 산출물을 창출하는 데 필요한 모든 투입물과 과정을 포함하지 않더라도 사업이 존재할

수 있다는 것을 명확히 하였습니다. 이 개정사항이 연결재무제표에 미치는 영향은 없으나, 향후 연결회사에 사업결합이 발생할 경우 영향을 미칠 수 있습니다.

2.2.2 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 표시', 제1109호 '금융상품' 및 제1039호 '금융상품: 인식과 측정' (개정) - 이자율 지표 개혁

기업회계기준서 제1109호와 제1039호 '금융상품: 인식과 측정' 개정은 이자율지표 개혁의 직접적인 영향을 받는 모든 위험회피관계에 적용되는 많은 완화 규정을 제공합니다. 위험회피관계는 이자율 지표 개혁이 위험회피대상항목이나 위험회피수단의 이자율지표에 근거한 현금흐름의 시기 또는 금액에 대한 불확실성을 야기하는 경우에 영향을 받습니다. 동 개정사항이 연결회사의 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

기업회계기준서 제1001호와 제1008호 개정사항은 '특정 보고기업에 대한 재무정보를 제공하는 일반목적재무제표에 정보를 누락하거나 잘못 기재하거나 불분명하게 하여, 이를 기초로 내리는 주요 이용자의 의사결정에 영향을 줄 것으로 합리적으로 예상할 수 있다면 그 정보는 중요'하다는 중요성의 새로운 정의를 제공합니다. 동 개정사항은 중요성이 개별적으로 또는 다른 정보와 결합하여 재무제표에서의 정보의 성격 또는 규모에 의존한다는 것을 명확히 하였습니다. 만약 주요 재무정보이용자의 결정에 영향을 줄 것이라고 합리적으로 예상 가능하다면 해당 정보의 오류는 중요합니다. 동 개정사항이 연결회사의 연결재무제표 및 향후에 미치는 영향은 없을 것으로 예상합니다.

2.2.4 재무보고를 위한 개념체계(2018 개정)

개념체계는 회계기준이 아니며, 개념체계의 어떠한 내용도 회계기준이나 그 요구사항에 우선하지 않습니다. 개념체계의 목적은 회계기준위원회가 한국채택국제회계기준을 제·개정하는 데 도움을 주며, 적용할 회계기준이 없는 경우에 재무제표 작성자가 일관된 회계정책을 개발하는 데 도움을 줍니다. 또한 모든 이해관계자가 회계기준

을 이해하고 해석하는 데 도움을 줍니다. 이 개념체계 개정은 일부 새로운 개념을 포함하고 있으며, 자산과 부채의 정의와 인식기준의 변경을 제시하고, 일부 중요한 개념을 명확히 합니다. 동 개정이 연결회사의 연결재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2.2.5 기업회계기준서 제1116호 '리스' (개정) - 코로나바이러스감염증-19 관련 임차료 할인 등

2020년 5월 28일에 국제회계기준위원회(IASB)는 기업회계기준서 제1116호 '리스'(개정) - 코로나바이러스감염증-19(이하 '코로나19')와 관련된 임차료 할인 등(rent concession)을 발표하였습니다. 동 개정사항은 코로나19 세계적 유행의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등에 대한 리스이용자의 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 리스변경 회계처리 적용을 완화하였습니다. 실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19와 관련하여 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 동 개정사항은 2020년 6월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 동 개정사항이 연결회사의 연결재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2.3 공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

연결회사의 재무제표 발행승인일 현재 공표되었으나 아직 시행되지 않아 당 연결회사가 채택하지 않은 한국채택국제회계기준의 기준서 및 해석서의 제·개정내역은 다음과 같습니다.

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

기업회계기준서 제1001호 문단 69~76에 대한 개정사항은 부채의 유동·비유동 분류에 대한 다음의 요구사항을 명확히 합니다.

- 결제를 연기할 수 있는 권리의 의미
- 연기할 수 있는 권리가 보고기간종료일 현재 존재해야 함
- 기업이 연기할 수 있는 권리를 행사할 가능성은 유동성 분류에 영향을 미치지 않음
- 전환가능부채의 내재파생상품 자체가 지분상품일 경우에만 부채의 조건이 유동성

분류에 영향을 미치지 않음

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하며 소급 적용합니다. 연결회사는 개정사항이 현행 실무에 미칠 영향과 기존의 대출 약정에 재협상이 필요한지를 평가하고 있습니다.

기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 재무보고를 위한 개념체계 참조

동 개정사항의 목적은 1989년에 발표된 '재무제표의 작성과 표시를 위한 개념체계'를 2018년 3월에 발표된 '재무보고를 위한 개념체계'의 참조로 변경 시, 유의적인 요구사항의 변경이 없도록 하는 데 있습니다. 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산' 또는 기업회계기준해석서 제2121호 '부담금'의 범위인 부채와 우발부채에서 day 2 손익이 발생하지 않도록, 기업회계기준서 제1103호의 인식 원칙에 예외를 추가하였습니다. 아울러 재무보고를 위한 개념체계 변경의 영향이 없도록, 기업회계기준서 제1103호의 우발자산 관련 지침을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하며, 전진 적용합니다.

기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용전의 매각금액

동 개정사항의 목적은 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 동안 발생하는 재화의 순매각가액을 원가에서 차감하지 않도록 하는 데 있습니다. 대신에, 기업은 그러한 품목을 판매하여 얻은 수익과 품목을 생산하는데 드는 원가를 각각 당기손익으로 인식합니다.

동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하며, 비교 표시되는 가장 이른 기간이나 그 후에 경영진이 의도하는 방식으로 가동될 수 있는 장소와 상태에 이르는 유형자산에 대해서 소급 적용하여야 합니다. 해당 개정사항은 연결회사에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산' 개정 - 손실부담계약의 의무이행 원가

동 개정사항은 계약이 손실부담계약인지 또는 손실을 발생시키는 계약인지 평가할 때 기업이 포함해야할 원가를 명확하게 하였습니다.

개정 기준서는 "직접 관련된 원가 접근법"을 적용합니다. 재화나 용역을 제공하는 계

약에 직접적으로 관련되는 원가는 증분원가와 계약 활동에 직접적으로 관련되는 원가 배분액을 모두 포함합니다. 일반 관리 원가는 계약에 직접적으로 관련되지 않으며 계약에 따라 거래상대방에게 명시적으로 부과될 수 없다면 제외됩니다.

동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도에 적용됩니다. 연결회사는 이 개정 기준서를 최초로 적용하는 연차 보고기간 초에 모든 의무를 아직 이행하지 않은 계약에 적용할 것입니다.

한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' - 최초채택기업인 종속기업

개정 기준서는 종속기업이 기업회계기준서 제1001호 한국채택국제회계기준의 최초채택 문단 D16(1)을 적용하기로 선택한 경우 종속기업이 지배기업의 한국채택국제회계기준 전환일에 기초하여 지배기업이 보고한 금액을 사용하여 누적환산차이를 측정할 수 있도록 허용합니다. 이 개정사항은 동 기준서 문단 D16(1)을 적용하기로 선택한 관계기업 또는 조인트 벤처에도 적용됩니다.

동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도에 적용하며 조기적용이 허용됩니다.

기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료

동 개정사항은 새로운 금융부채나 변경된 금융부채의 조건이 기존의 금융부채의 조건과 실질적으로 다른지를 평가할 때 기업이 포함하는 수수료를 명확히 합니다. 이러한 수수료에는 채권자와 채무자 간에 지급하거나 수취한 수수료와 채권자와 채무자가 서로를 대신하여 지급하거나 수취한 수수료만 포함됩니다. 기업은 동 개정사항을 최초로 적용하는 회계연도 이후에 변경되거나 교환되는 금융부채에 동 개정사항을 적용합니다.

동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하며 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 시행일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후에 변경되거나 교환되는 금융부채에 동 개정사항을 적용할 것입니다.

동 개정사항은 연결회사에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

기업회계기준서 제1041호 '농림어업' - 공정가치 측정

개정 기준서는 동 기준서의 적용 범위에 포함되는 자산의 공정가치를 측정할 때 세금 관련 현금흐름을 포함하지 않는 문단 22의 요구사항을 제거했습니다.

동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 전진적으로 적용하며 조기 적용이 허용됩니다.

동 개정사항은 연결회사에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상합니다.

2.4 측정기준

재무제표는 아래의 주석에서 별도로 기술하고 있는 경우를 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다.

2.5 기능통화와 보고통화

연결회사는 재무제표에 포함되는 항목들을 연결회사의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)를 적용하여 측정하고 있습니다. 연결회사의 기능통화와 표시통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시하고 있습니다.

2.6 중요한 회계추정

연결회사는 재무제표를 작성함에 있어 회계정책의 적용이나 보고서상의 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 판단, 추정치 및 가정을 사용하고 있습니다. 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제환경과 다를 경우 실제 결과는 이러한 추정치와 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 과정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성은 다음과 같습니다.

2.6.1 이연법인세

이연법인세자산은 미래 과세소득 및 가산할 일시적 차이의 발생가능성과 충분성 및 진행중인 세무정책에 대한 평가에 따라 인식하고 있습니다.

2.6.2 금융상품의 공정가치

관측 가능한 시장가격이 없는 금융상품의 공정가치 결정을 위해서는 가치평가기법들이 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 3. 유의적인 회계정책 '3.3 금융상품: 인식 및 측정'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.

2.6.3 신용손실에 대한 충당금(대손충당금, 손실충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채)

연결회사는 대여금 및 수취채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 상각후원가측정유가증권 및 기타포괄손익-공정가치측정금융자산에 대해서는 손실충당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금 및 충당부채의 정확성은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 및 지급보증/미사용약정충당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

3. 유의적인 회계정책

3.1 외화환산

3.1.1 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.

3.1.2 외화거래와 보고기간말의 외화환산

연결회사의 연결재무제표 작성에 있어서 보고기간말 현재 연결재무상태표 항목 중 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 기준환율로, 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 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.

3.2 현금 및 현금성자산

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

3.3 금융상품의 인식 및 측정기준

3.3.1 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 인도하는 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(제공하거나 수취한 대가의 공정가치)으로 평가됩니다.

3.3.2 후속측정

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

3.3.2.1 상각후원가

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

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

연결회사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 장기적투자목적 또는 전략적투자목적의 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 연결회사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 기타영업수익으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서에 당기손익-공정가치측정금융자산으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

3.3.3 제거

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

3.3.3.1 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.

3.3.3.2 금융부채의 제거

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

3.3.4 상계

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

3.3.5 비파생금융자산

3.3.5.1 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.

3.3.5.2 기타포괄손익-측정 금융자산

연결회사는 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-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.

3.3.5.3 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 3.3.6에서 기술하고 있습니다.

3.3.6 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(주1)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(주2)	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	

(주1) 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.

(주2) 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.

3.3.6.1 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.

3.3.6.2 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.

3.3.6.2.1 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.

3.3.6.2.2 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 환입하며, 이는 당기손익으로 인식됩니다.

3.3.6.3 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.

3.3.6.4 Stage 분류기준

3.3.6.4.1 Stage2 분류기준

K-IFRS 1109호에서는 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하지 아니한 경우에는 보고기간말에 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 손실율이 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, 한정적견은 질적으로 판단하여 유의적 재무적 어려움에서 제외 가능) 3) 외감기업이고 3년연속 (-)영업현금흐름 또는 당기순손실 4) 외감기업이고 3년연속 이자보상배율 1미만 5) 채무를 지급할 수 있는 능력에 유의미한 변동을 일으킬 것으로 예상되는 경우
지표활용불가	상기 정보의 활용이 불가능한 경우 전체기간 기대신용손실을 측정함

3.3.6.4.2 손상(Default)정의 (Stage3 분류 기준)

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

3.4 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 10에 공시되었습니다.

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

3.4.1 매매목적 파생금융상품

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

3.4.2 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.

3.4.3 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. 이전에 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 발생하는 회계기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

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

3.4.4 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 회피합니다. 두 상품은 동일한 금리에 연동되나 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.

3.5 유형자산

3.5.1 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.

3.5.2 감가상각

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.

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.

3.6 투자부동산

3.6.1 인식과 측정

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

3.6.2 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.

3.7 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

3.8 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 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유 위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전할인율로 할인하여 추정합니다.

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

3.9 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.

3.10 수익인식기준

연결회사는 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

3.10.1 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.

3.10.2 수수료 수익

3.10.2.1 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.

3.10.2.2 기간에 걸쳐 이행하는 수행의무와 관련한 수수료

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

3.10.2.3 한 시점에 이행하는 수행의무와 관련한 수수료

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

3.11 종업원급여

3.11.1 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 절감되는 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.

3.11.2 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 연결회사가 지급해야 할 법적의무 또는 의제의무가 있고, 그 채무금액을 신뢰성있게 추정할 수 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을 부채로 인식하고 있습니다.

3.12 법인세비용

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3.12.1 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.

3.12.2 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 또는 과세소득에 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 제정되었거나 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 결제할 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 않을 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.

3.13 연결

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

3.13.1 종속기업

종속기업은 지배기업이 지배하고 있는 모든 기업입니다. 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 상실하는 시점에 연결재무제표에서 제외됩니다.

연결회사의 사업결합은 취득법으로 회계처리됩니다. 이전대가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 사업결합으로 취득한 식별가능한 자산·부채 및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초측정하고있습니다. 연결회사는 청산 시 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 기업 간에 발생하는 거래로 인한 채권, 채무의 잔액, 수익과 비용 및 미실현이익 등은 제거됩니다. 또한 종속기업의 회계정책은 연결회사에서 채택한 회계정책을 일관성있게 적용하기 위해 차이가 나는 경우 수정됩니다.

4. 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.

4.1 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.

4.2 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.

4.3 순확정급여부채

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

4.4 법인세

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

5. 금융위험관리

5.1 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.

5.2 위험관리 조직

리스크관리위원회는 정기적으로 매분기마다 개최하며 리스크관리를 위한 정책과 전략을 결정하고 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 비정기적으로 개최하며 여신항목의 심사에 관한 의사결정을 총괄하는 기구로서 부지점장 포함 지정된 복수의 여신심사위원으로 구성되어 있습니다. 여신심사위원회는 대출취급을 위해 담당 프론트부서에서 준비한 여신심사자료를 바탕으로 리스크심사의 진행 및 그 외 여신업무 신용리스크에 미치는 관련 사항의 심사를 수행하고 있습니다.

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

5.3 신용위험

5.3.1 신용위험 관리목적

신용위험은 금융상품의 당사자 중 일방이 의무를 이행하지 않아 상대방에게 재무손실을 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.

5.3.2 신용위험 관리방법

5.3.2.1 신용공여한도관리

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

5.3.2.2 신용평가시스템

연결회사는 차주 또는 거래상대방의 부도 가능성을 계량화하기 위하여 내부등급을 산출하고, NICE 신용평가, 한국기업평가, 한국신용평가 등의 외부신용평가등급을 참고하여 신용평가 및 사후관리를 수행하고 있습니다.

5.3.2.3 여신사후관리

프론트부서와 리스크관리부는 모든 해당 여신에 대해 분기별 Loan Condition check review를 수행하고 있으며, 감사부에서는 최소한 연2회 독립적인 Loan review를 실시하고 있습니다. 또한 분기별 국내외 경제 상황 변화 및 전망, 주요 산업별 리스크 분석, 차주 재무 변동성 분석 등을 주시하는 보고서를 작성하여 리스크 회의를 진행하고 있으며 신용변동상황 및 여신관련 주요 상황을 정기적으로 모니터링 하여 유의미한 여신 조건의 악화가 발생하였거나 예상되는 경우 watch-list 기업 등록, 자산 건전성 분류 변경 등을 통해 차별 관리함으로써 여신의 부실화를 조기에 차단하고 있습니다.

5.3.2.4 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.

5.3.3 신용위험 최대노출정도

보고기간종료일 현재 금융상품의 신용위험 최대노출금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
상각후원가 측정 예치금(주2)	83,152,348	125,544,329
파생금융자산	41,951,988	193,024,243
상각후원가 측정 대출채권(주2)	5,545,640,926	9,953,420,589
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권(주1)	3,285,281,485	3,288,431,272
상각후원가 측정 유가증권(주2)	79,593,177	79,881,235
기타금융자산	216,514,367	195,703,979
본지점자산(주2)	4,151,472,236	6,222,385,119
소계	13,403,606,527	20,058,390,766
대출약정	2,138,388,877	2,443,623,594
지급보증	247,983,758	341,101,879
합계	15,789,979,162	22,843,116,239

(주1) 지분증권 제외된 금액입니다.

(주2) 대손충당금 차감후 금액입니다.

5.3.4 금융자산의 신용건전성

보고기간종료일 현재 금융상품의 신용건전성별 총장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

신용건전성(주2)	당기말(주1)			
	12개월기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
상각후원가 측정 예치금				
우량	83,186,710	-	-	83,186,710
보통이하	-	-	-	-
소계	83,186,710	-	-	83,186,710
상각후원가 측정 대출채권				
우량	2,200,816,994	406,021,658	-	2,606,838,652
보통이하	2,599,750,868	366,573,279	-	2,966,324,147
소계	4,800,567,862	772,594,937	-	5,573,162,799
상각후원가 측정 유가증권				
우량	50,000,000	-	-	50,000,000
보통이하	30,000,000	-	-	30,000,000
소계	80,000,000	-	-	80,000,000
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권(주3)				
우량	3,250,659,258	-	-	3,250,659,258
보통이하	-	34,622,227	-	34,622,227
소계	3,250,659,258	34,622,227	-	3,285,281,485
본지점자산				
우량	4,154,086,124	-	-	4,154,086,124
보통이하	-	-	-	-
소계	4,154,086,124	-	-	4,154,086,124
대출약정				
우량	1,759,546,398	-	-	1,759,546,398
보통이하	310,712,223	68,130,256	-	378,842,479
소계	2,070,258,621	68,130,256	-	2,138,388,877
지급보증				

신용건전성(주2)	당기말(주1)			
	12개월기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
우량	192,529,758	55,454,000	-	247,983,758
보통이하	-	-	-	-
소계	192,529,758	55,454,000	-	247,983,758
합계	14,631,288,333	930,801,420	-	15,562,089,753

(주1) 대손충당금 차감전 금액입니다.

(주2) 신용등급에 기초하여 1~6 등급은 "우량", 7~13 등급은 "보통이하"로 분류하였습니다.

(주3) 지분증권 제외된 금액입니다.

(단위: 천원)

신용건전성(주2)	전기말(주1)			
	12개월기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
상각후원가 측정 예치금				
우량	125,545,900	-	-	125,545,900
보통이하	-	-	-	-
소계	125,545,900	-	-	125,545,900
상각후원가 측정 대출채권				
우량	4,988,336,803	242,868,567	-	5,231,205,370
보통이하	4,110,636,701	623,387,182	-	4,734,023,883
소계	9,098,973,504	866,255,749	-	9,965,229,253
상각후원가 측정 유가증권				
우량	50,000,000	-	-	50,000,000
보통이하	30,000,000	-	-	30,000,000
소계	80,000,000	-	-	80,000,000
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권(주3)				
우량	3,288,431,272	-	-	3,288,431,272
보통이하	-	-	-	-
소계	3,288,431,272	-	-	3,288,431,272
본지점자산				

신용건전성(주2)	전기말(주1)			
	12개월기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
우량	6,224,246,915	-	-	6,224,246,915
보통이하	-	-	-	-
소계	6,224,246,915	-	-	6,224,246,915
대출약정				
우량	2,019,043,628	98,413,000	-	2,117,456,628
보통이하	223,724,415	102,442,551	-	326,166,966
소계	2,242,768,043	200,855,551	-	2,443,623,594
지급보증				
우량	282,090,260	59,011,619	-	341,101,879
보통이하	-	-	-	-
소계	282,090,260	59,011,619	-	341,101,879
합계	21,342,055,894	1,126,122,919	-	22,468,178,813

(주1) 대손충당금 차감전 금액입니다.

(주2) 신용등급에 기초하여 1~6 등급은 "우량", 7~13 등급은 "보통이하"로 분류하였습니다.

(주3) 지분증권 제외된 금액입니다.

5.3.5 신용위험의 집중도 분석

5.3.5.1 국가별

보고기간종료일 현재 국가별 신용위험 집중도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말							대손충당금(주2)	총 합계
	대한민국	중국	일본	싱가포르	기타	합계			
상각후원가 측정 예치금	11,415,949	54,426,902	-	-	17,343,859	83,186,710	(34,362)		83,152,348
파생금융자산	8,123,877	33,828,111	-	-	-	41,951,988	-		41,951,988
상각후원가 측정 대출채권	2,889,323,391	2,125,454,334	163,200,000	134,052,167	261,132,907	5,573,162,799	(27,521,873)		5,545,640,926
상각후원가 측정 유가증권	80,000,000	-	-	-	-	80,000,000	(406,823)		79,593,177
기타포괄손익- 공정가치 측정 유가증권(주1)	2,389,008,274	172,792,369	-	-	723,480,842	3,285,281,485	-		3,285,281,485
기타금융자산	159,378,598	56,196,823	-	-	938,946	216,514,367	-		216,514,367
본지점자산	-	4,139,198,048	-	-	14,888,076	4,154,086,124	(2,613,888)		4,151,472,236
소계	5,537,250,089	6,581,896,587	163,200,000	134,052,167	1,017,784,630	13,434,183,473	(30,576,946)		13,403,606,527
대출약정	2,112,871,741	669,120	-	11,739,520	13,108,496	2,138,388,877	-		2,138,388,877
지급보증	247,983,758	-	-	-	-	247,983,758	-		247,983,758
합계	7,898,105,588	6,582,565,707	163,200,000	145,791,687	1,030,893,126	15,820,556,108	(30,576,946)		15,789,979,162

(주1) 지분증권 제외된 금액입니다.

(주2) 대출약정 및 지급보증 총당금은 포함하지 않았습니다. (주석 18 총당부채 참고)

(단위: 천원)

구분	전기말							
	대한민국	중국	싱가포르	호주	기타	합계	대손충당금(주2)	총 합계
상각후원가 측정 예치금	94,530,858	8,127,238	-	305,499	22,582,305	125,545,900	(1,571)	125,544,329
파생금융자산	50,858,197	133,610,481	-	-	8,555,565	193,024,243	-	193,024,243
상각후원가 측정 대출채권	2,893,642,250	4,461,452,638	1,513,413,500	175,985,600	920,735,265	9,965,229,253	(11,808,664)	9,953,420,589
상각후원가 측정 유가증권	80,000,000	-	-	-	-	80,000,000	(118,765)	79,881,235
기타포괄손익- 공정가치 측정 유가증권(주1)	2,353,693,554	180,004,632	-	-	754,733,086	3,288,431,272	-	3,288,431,272
기타금융자산	160,234,010	35,469,969	-	-	-	195,703,979	-	195,703,979
본지점자산	-	6,221,223,306	-	-	3,023,609	6,224,246,915	(1,861,796)	6,222,385,119
소계	5,632,958,869	11,039,888,264	1,513,413,500	176,291,099	1,709,629,830	20,072,181,562	(13,790,796)	20,058,390,766
대출약정	2,371,435,922	-	-	57,890,000	14,297,672	2,443,623,594	-	2,443,623,594
지급보증	341,101,879	-	-	-	-	341,101,879	-	341,101,879
합계	8,345,496,670	11,039,888,264	1,513,413,500	234,181,099	1,723,927,502	22,856,907,035	(13,790,796)	22,843,116,239

(주1) 지분증권 제외된 금액입니다.

(주2) 대출약정 및 지급보증 총당금은 포함하지 않았습니다. (주석 18 총당부채 참고)

5.3.5.2 산업별

보고기간종료일 현재 산업별 신용위험 집중도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말									
	금융업	제조업	전기 Gas 및 수도사업	도소매업	부동산 및 임대업	건설업	정부 및 중앙은행	기타	합계	대손충당금 (주2)
상각후원가 측정 예치금	83,066,710	-	-	-	-	-	-	100,000	83,166,710	(34,362)
파생금융자산	38,178,759	918,187	82,200	2,757,944	-	-	-	14,898	41,951,988	-
상각후원가 측정 대출채권	1,730,923,217	1,728,891,222	108,851,071	349,999,137	1,032,301,665	171,402,760	-	450,793,727	5,573,162,799	(27,521,873)
상각후원가 측정 유가증권	-	-	-	-	30,000,000	50,000,000	-	-	80,000,000	(406,823)
기타포괄손익- 공정가치 측정 유가증권(주1)	1,472,294,182	-	87,970,077	-	-	-	1,247,514,260	477,502,966	3,285,281,485	-
기타금융자산	216,514,367	-	-	-	-	-	-	-	216,514,367	-
본지점자산	4,154,086,124	-	-	-	-	-	-	-	4,154,086,124	(2,613,888)
소계	7,695,083,359	1,729,809,409	196,903,348	352,757,081	1,062,301,665	221,402,760	1,247,514,260	928,411,591	13,434,183,473	(30,576,946)
대출약정	398,112,711	1,043,217,713	34,560,000	264,523,264	143,679,743	161,515,446	-	92,780,000	2,138,388,877	-
지급보증	-	55,454,000	-	-	-	192,529,758	-	-	247,983,758	-
합계	8,093,196,070	2,828,481,122	231,463,348	617,280,345	1,205,981,408	575,447,964	1,247,514,260	1,021,191,591	15,820,566,108	(30,576,946)

(주1) 지분증권 제외된 금액입니다.

(주2) 대출약정 및 지급보증 총당금은 포함하지 않았습니다. (주석 18 총당부채 참고)

(단위: 천원)

구 분	전기말									
	금융업	제조업	전기 Gas 및 수도사업	도소매업	운수창고업	건설업	정부 및 중앙은행	기타	합계	대손충당금 (주2)
상각후원가 측정 예치금	125,445,900	-	-	-	-	-	-	100,000	125,545,900	(1,571)
파생금융자산	190,355,878	647,117	834,283	403,961	-	-	-	783,004	193,024,243	-
상각후원가 측정 대출채권	4,481,542,564	2,103,600,635	304,239,022	623,225,362	971,447,472	337,034,775	-	1,144,139,423	9,965,229,253	(11,808,664)
상각후원가 측정 유가증권	-	-	-	-	30,000,000	50,000,000	-	-	80,000,000	(118,765)
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권(주1)	1,319,226,876	-	88,555,375	-	-	-	1,355,930,331	524,718,690	3,288,431,272	-
기타금융자산	195,703,979	-	-	-	-	-	-	-	195,703,979	-
본지점자산	6,224,246,915	-	-	-	-	-	-	-	6,224,246,915	(1,861,796)
소계	12,536,522,112	2,104,247,752	393,628,680	623,629,323	1,001,447,472	387,034,775	1,355,930,331	1,669,741,117	20,072,181,562	(13,790,796)
대출약정	359,532,922	1,388,545,533	23,156,000	219,384,575	120,232,979	207,760,913	-	125,010,672	2,443,623,594	-
지급보증	81,046,000	59,011,619	-	-	-	201,044,260	-	-	341,101,879	-
합계	12,977,101,034	3,551,804,904	416,784,680	843,013,898	1,121,680,451	795,839,948	1,355,930,331	1,794,751,789	22,856,907,035	(13,790,796)

(주1) 지분증권 제외된 금액입니다.

(주2) 대출약정 및 지급보증 총당금은 포함하지 않았습니다. (주석 18 총당부채 참고)

5.4 유동성위험

5.4.1 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.

5.4.2 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, 지점장을 통해 본점 유관부서에 보고하고 있습니다.

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

5.4.3 비파생상품의 현금흐름

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

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

5.4.4 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.

5.4.5 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.

5.4.6 금융부채 및 난외항목의 잔존만기

보고기간종료일 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~ 10년 이하	합계
예수부채	4,086,995	3,177,886,373	890,244,372	1,702,178,516	30,013,808	5,804,410,064
차입부채	-	2,417,232,580	1,008,789,169	90,799,085	-	3,516,820,834
파생금융부채	259,806,436	64,717,193	19,195,640	32,839,044	78,829,199	455,387,512
기타금융부채	89,897,861	-	-	-	-	89,897,861
본지점부채	8,133,162	230,292,916	1,370,054,767	92,406,726	1,198,620,612	2,899,508,183
소계	361,924,454	5,890,129,062	3,288,283,948	1,918,223,371	1,307,463,619	12,766,024,454
대출약정(주1)	2,138,388,877	-	-	-	-	2,138,388,877
지급보증(주1)	247,983,758	-	-	-	-	247,983,758
합계	2,748,297,089	5,890,129,062	3,288,283,948	1,918,223,371	1,307,463,619	15,152,397,089

(주1) 대출약정 및 지급보증은 약정만기가 존재하나 거래상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급해야 하는 바, 즉시 지급 등에 포함하였습니다.

(단위: 천원)

구분	전기말					
	즉시 지급 등	3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 12개월 이하	1년 초과~ 10년 이하	합계
예수부채	22,851,268	3,135,595,247	813,008,727	2,765,055,749	-	6,736,510,991
차입부채	-	6,608,204,658	82,268,597	266,100,364	-	6,956,573,619
파생금융부채	54,081,132	2,192,957	2,792,155	59,865,796	23,948,200	142,880,240
기타금융부채	35,696,246	-	-	-	-	35,696,246
본지점부채	9,728,542	2,674,763,556	867,844,597	1,027,428,532	989,940,802	5,569,706,029
소계	122,357,188	12,420,756,418	1,765,914,076	4,118,450,441	1,013,889,002	19,441,367,125
대출약정(주1)	2,443,623,594	-	-	-	-	2,443,623,594
지급보증(주1)	341,101,879	-	-	-	-	341,101,879
합계	2,907,082,661	12,420,756,418	1,765,914,076	4,118,450,441	1,013,889,002	22,226,092,598

(주1) 대출약정 및 지급보증은 약정만기가 존재하나 거래상대방이 지급을 요청하는

경우 즉시 지급해야 하는 바, 즉시 지급 등에 포함하였습니다.

5.5 시장위험

5.5.1 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, 국채 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 사용하며 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 유동화 이전의 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.

5.5.2 시장위험 VaR

보고기간종료일 현재 1일 보유기간, 99%의 신뢰도를 적용한 이자율위험 VaR, 외환 위험 VaR 및 총 VaR는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

VaR	당기말			전기말		
	평균	최대	기말	평균	최대	기말
이자율위험 VaR	7,925,258	10,606,590	7,312,074	2,749,910	3,117,412	2,640,677
외환위험 VaR	1,569,000	1,337,296	412,511	641,253	894,450	938,998
: 분산효과 차감	1,413,943	990,838	274,870	491,838	726,999	692,551
총 VaR	8,080,314	10,953,047	7,449,715	2,899,325	3,284,863	2,887,124

5.6 금융자산과 금융부채의 상계

연결회사는 파생상품, 환매조건부채권매매 등의 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받고 있습니다.

5.6.1 보고기간종료일 현재 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 인식된 금융자산의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말					
	자산 총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				금융상품	현금담보	
매매목적 파생금융상품	4,210,672	-	4,210,672	(59,477)	-	4,151,195

(단위: 천원)

구분	당기말					
	자산 총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				금융상품	현금담보	
매매목적 파생금융상품	2,837,078	-	2,837,078	(37,898)	-	2,799,180

5.6.2 보고기간종료일 현재 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 인식된 금융부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말					순액
	부채 총액	상계된 자산총액	재무상태 표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	현금담보	
매매목적 파생금융상품	1,456,297	-	1,456,297	(59,477)	-	1,396,820

(단위: 천원)

구분	전기말					순액
	부채 총액	상계된 자산총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	현금담보	
매매목적 파생금융상품	731,472	-	731,472	(37,898)	-	693,574

6. 자본위험관리

연결회사는 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. 당기말 현재 이 기준에 따라 위험가중자산에 대한 자기자본비율(총자본비율: 8.0%)을 유지해야 합니다. 다만, 연결회사는 은행업감독업무시행세칙에서 정한 Basel I의 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 을기금, 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.

보고기간종료일 현재 연결회사의 규제자본 구성과 BIS비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
BIS 자기자본	1,140,568,610	1,293,594,356
기본자본	570,284,305	646,797,178
보완자본	570,284,305	646,797,178
위험가중자산(주1)	5,528,896,712	6,990,297,832
신용위험가중자산	5,405,234,900	6,766,571,144
시장위험가중자산	123,661,812	223,726,688
BIS 자기자본비율(%)	20.63	18.51
기본자본비율(%)	10.31	9.25
보완자본비율(%)	10.31	9.25

(주1) 운영위험가중자산은 산정하지 않음.

7. 금융상품의 공정가치

7.1 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 수익률곡선을 이용하여 할인한 현금흐름으로 공정가치를 추정하였습니다.

7.2 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(주1)	공정가치	공정가치 서열체계
금융자산			
상각후원가 측정 유가증권	80,000,000	80,478,500	수준 2
상각후원가 측정 대출채권	5,573,162,799	5,573,162,799	수준 3

(주1) 대손충당금 차감전 금액임.

(단위: 천원)

구분	전기말		
	장부금액(주1)	공정가치	공정가치 서열체계
금융자산			
상각후원가 측정 유가증권	80,000,000	80,480,000	수준 2
상각후원가 측정 대출채권	9,965,229,253	9,965,229,253	수준 3

(주1) 대손충당금 차감전 금액임.

7.3 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.

구분	공시사항
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)

7.3.1 보고기간종료일 현재 연결재무상태표에 공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			
	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
매매목적 파생금융상품	-	41,869,918	-	41,869,918
위험회피목적 파생금융상품	-	82,071	-	82,071
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	1,248,731,608	2,037,767,225	44,711	3,286,543,544
금융자산 합계	1,248,731,608	2,079,719,214	44,711	3,328,495,533
금융부채				
매매목적 파생금융상품	-	259,806,436	-	259,806,436
위험회피목적 파생금융상품	-	171,230,675	-	171,230,675
금융부채 합계	-	431,037,111	-	431,037,111

(단위: 천원)

구분	전기말			
	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
매매목적 파생금융상품	-	100,254,974	-	100,254,974
위험회피목적 파생금융상품	-	92,769,269	-	92,769,269
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	1,356,742,961	1,932,500,941	44,711	3,289,288,613
금융자산 합계	1,356,742,961	2,125,525,184	44,711	3,482,312,856
금융부채				
매매목적 파생금융상품	-	54,081,132	-	54,081,132
위험회피목적 파생금융상품	-	74,923,451	-	74,923,451
금융부채 합계	-	129,004,583	-	129,004,583

7.3.2 수준 2로 분류되는 금융자산과 금융부채의 가치평가기법 및 공정가치 측정에 사용된 투입변수

보고기간종료일 현재 연결재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산과 금융부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산				
매매목적 파생금융상품	41,869,918	100,254,974	DCF 모형	할인율, 변동성, 환율 등
위험회피목적 파생금융상품	82,071	92,769,269	DCF 모형	할인율, 변동성, 환율 등
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	2,037,767,225	1,932,500,941	DCF 모형	할인율, 환율 등

7.3.3 보고기간종료일 현재 연결재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준 3에 포함되는 금융상품의 장부금액변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		기초	기타포괄이익	기말	기말보유분 미실현손익
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	당기	44,711	-	44,711	-
	전기	44,711	-	44,711	-

7.3.4 비관측변수의 변동에 의한 민감도 분석

7.3.4.1 비관측변수를 투입변수로 사용한 공정가치 측정치에 대한 정보

당기말 및 전기말 현재 수준 3으로 분류된 팬택에 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.

7.3.4.2 비관측변수의 변동에 의한 민감도분석

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

8. 금융상품의 범주별 장부금액

금융상품은 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 금융상품 범주별 장부금액의 자세한 측정방법은 주석2에서 설명하고 있습니다. 보고기간종료일 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	-	-	83,185,607	-	83,185,607
파생금융자산	41,869,918	-	-	82,071	41,951,989
대출채권	-	-	5,545,640,926	-	5,545,640,926
투자금융자산	-	3,286,543,544	79,593,177	-	3,366,136,721
기타금융자산	-	-	216,514,367	-	216,514,367
본지점자산	-	-	4,151,472,236	-	4,151,472,236
합계	41,869,918	3,286,543,544	10,076,406,313	82,071	13,404,901,846

(단위: 천원)

구분	당기말			
	당기손익-공정가치 측정 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	합계
예수부채	-	5,785,525,689	-	5,785,525,689
차입부채	-	3,507,812,046	-	3,507,812,046
파생금융부채	259,806,436	-	171,230,675	431,037,111
기타금융부채	-	169,585,879	-	169,585,879
본지점부채	-	2,847,793,035	-	2,847,793,035
합계	259,806,436	12,310,716,649	171,230,675	12,741,753,760

(단위: 천원)

구분	전기말				
	당기손익-공정가치 측정 금융상품	기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	합계
현금 및 예치금	-	-	125,566,922	-	125,566,922
파생금융자산	100,254,974	-	-	92,769,269	193,024,243
대출채권	-	-	9,953,420,589	-	9,953,420,589
투자금융자산	-	3,289,288,613	79,881,235	-	3,369,169,848
기타금융자산	-	-	195,703,979	-	195,703,979
본지점자산	-	-	6,222,385,119	-	6,222,385,119
합계	100,254,974	3,289,288,613	16,576,957,844	92,769,269	20,059,270,700

(단위: 천원)

구분	전기말			
	당기손익-공정가치 측정 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	합계
예수부채	-	6,722,335,809	-	6,722,335,809
차입부채	-	6,905,240,507	-	6,905,240,507
파생금융부채	54,081,132	-	74,923,451	129,004,583
기타금융부채	-	174,530,051	-	174,530,051
본지점부채	-	5,496,620,630	-	5,496,620,630
합계	54,081,132	19,298,726,997	74,923,451	19,427,731,580

9. 현금 및 예치금

9.1 보고기간종료일 현재 현금 및 예치금 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	거래은행	당기말	전기말	사용제한여부
현금		33,259	22,593	
원화예치금	한국은행	4,738,224	11,463,384	한국은행법-지준예치금
	한국거래소	100,000	100,000	한국거래소 손해배상공동기금
	예금은행	4,008,812	3,328,740	
	소계	8,847,036	14,892,124	
외화예치금(주1)	한국은행	-	75,257,000	한국은행법-지준예치금
	국내은행	2,568,913	4,381,734	
	해외은행	71,770,762	31,015,043	
	소계	74,339,675	110,653,777	
합계		83,219,970	125,568,494	

(주1) 대손충당금 차감전 금액입니다.

9.2 예치금 대손충당금 변동내역

보고기간 중 예치금에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초	1,571	-	-	1,571
Stage간 분류 이동	-	-	-	-
전(환)입	37,039	-	-	37,039
기타변동 (환율변동 등)	(4,247)	-	-	(4,247)
당기말	34,363	-	-	34,363

(단위: 천원)

구분	전기			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초(주1)	45,630	-	-	45,630
Stage간 분류 이동	-	-	-	-
전(환)입	(41,775)	-	-	(41,775)
기타변동 (환율변동 등)	(2,284)	-	-	(2,284)
전기말	1,571	-	-	1,571

(주1) 기업회계기준서 제1109호로 인한 효과가 반영된 후의 금액입니다.

10. 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.

10.1 매매목적

보고기간종료일 현재 매매목적 파생상품거래의 내용 및 공정가치로 평가한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	약정금액	자산	부채	약정금액	자산	부채
이자율관련						
스왑	717,000,000	1,474,596	4,331,040	505,822,400	2,366,245	2,555,109
통화관련						
선도	3,057,147,826	40,395,322	116,939,428	7,326,087,039	70,370,105	24,421,825
스왑	1,824,000,754	-	138,535,968	2,098,503,074	27,518,624	27,104,198
합계	5,598,148,580	41,869,918	259,806,436	9,930,412,513	100,254,974	54,081,132

10.2 공정가치위험회피

10.2.1 보고기간종료일 현재 공정가치위험회피대상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	구분	당기말		
		장부금액	공정가치조정 누계액	당기중 공정가치 변동
이자율관련	외화예치금	-	-	70,418
	대출채권	254,267,599	4,627,108	(1,914,325)
	외화채무증권	933,468,096	44,148,167	43,436,718
소계		1,187,735,695	48,775,275	41,592,811
통화관련	대출채권	54,736,500	2,423,153	4,283,869
	외화채무증권	5,352,960	472,522	486,443
소계		60,089,460	2,895,675	4,770,312
합계		1,247,825,155	51,670,950	46,363,123

(단위: 천원)

구분	구분	전기말		
		장부금액	공정가치조정 누계액	당기중 공정가치 변동
이자율관련	외화예치금	8,104,600	(70,418)	167,610
	대출채권	428,191,314	6,541,433	3,729,141
	외화채무증권	972,204,660	711,450	7,438,841
소계		1,408,500,574	7,182,465	11,335,592
통화관련	대출채권	57,890,000	(1,860,717)	1,823,341
	외화채무증권	5,236,035	(13,921)	(13,921)
소계		63,126,035	(1,874,638)	1,809,420
합계		1,471,626,609	5,307,827	13,145,012

10.2.2 보고기간종료일 현재 공정가치 위험회피수단으로 지정된 파생금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			
	약정금액	자산	부채	당기중 공정가치 변동
이자율관련				
스왑	1,187,735,695	82,071	52,108,225	(45,616,439)
통화관련				
스왑	59,320,371	-	3,916,249	(4,936,081)
합계	1,247,056,066	82,071	56,024,474	(50,552,520)

(단위: 천원)

구분	전기말			
	약정금액	자산	부채	당기중 공정가치 변동
이자율관련				
스왑	1,408,500,574	4,859,593	13,098,899	(10,249,667)
통화관련				
스왑	63,126,035	1,019,833	-	(1,793,563)
합계	1,471,626,609	5,879,426	13,098,899	(12,043,230)

10.2.3 보고기간 중 위험회피수단 파생상품의 손익 중 비효과적인 부분은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분
이자율관련	(2,351,727)	(680,444)
통화관련	(165,769)	15,857

10.2.4 보고기간 중 위험회피수단 손익 및 위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
위험회피수단 손익	(50,552,520)	(12,043,230)
위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익	46,363,123	13,145,012
합계	(4,189,397)	1,101,782

10.3 현금흐름 위험회피

10.3.1 보고기간종료일 현금흐름위험회피대상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	당기중 공정가치 변동	현금흐름위험회피관련 기타포괄손익	당기중 공정가치 변동	현금흐름위험회피관련 기타포괄손익
이자율위험	3,819,466	(14,028,947)	14,706,775	(11,146,465)
환위험	93,648,711	7,268,887	(42,887,568)	6,225,705

10.3.2 보고기간종료일 현재 현금흐름위험회피수단으로 지정된 파생금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			
	약정금액	장부금액		당기중 공정가치 변동
		자산	부채	
이자율관련				
스왑	472,956,728	-	18,742,604	(3,819,868)
통화관련				
선도	1,320,325,079	-	96,463,596	(97,664,281)
합계	1,793,281,807	-	115,206,200	(101,484,149)

(단위: 천원)

구분	전기말			
	약정금액	장부금액		전기중 공정가치 변동
		자산	부채	
이자율관련				
스왑	503,298,989	-	14,922,737	(10,327,584)
통화관련				
선도	5,471,784,049	86,889,844	46,901,815	40,972,900
합계	5,975,083,038	86,889,844	61,824,552	30,645,316

10.3.3 보고기간 중 현금흐름위험회피와 관련하여 당기손익으로 인식된 비효과적인 부분은 당기 104,743천원과 전기 (287,209)천원입니다.

10.3.4 보고기간 중 현금흐름위험회피지정 파생상품과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 금액 및 자본에서 당기손익으로 재분류한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기타포괄손익 인식 금액	(146,984,293)	18,725,700
현물요소관련	(137,822,223)	8,083,739
선도요소관련	(9,162,070)	10,641,961
기타포괄손익의 당기손익 재분류 금액	144,557,774	(15,765,613)
현물요소관련	133,755,546	(17,322,457)
선도요소관련	10,802,228	1,556,844
법인세효과	587,218	(716,341)
현물요소관련	984,136	2,235,770
선도요소관련	(396,918)	(2,952,111)
합계	(1,839,301)	2,243,746

10.3.5 보고기간종료일 현재 현금흐름위험회피가 적용되는 위험회피대상이 현금흐름변동위험에 노출될 것으로 예상되는 기간은 2023년 06월 08일까지입니다.

10.4 보고기간종료일 현재 위험회피 유형별 미래 명목현금흐름의 평균 위험회피비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말						
	1년	2년	3년	4년	5년	5년초과	합계
공정가치위험회피							
위험회피수단의 명목금액	30,000,000	277,177,971	115,427,599	365,676,800	106,261,696	352,512,000	1,247,056,066
평균고정금리	4.000	3.015	3.868	2.508	1.682	2.821	-
현금흐름위험회피							
위험회피수단의 명목금액	1,337,743,031	154,084,351	301,454,425	-	-	-	1,793,281,807
평균환율(주1)	7.057	7.106	7.221	-	-	-	-
평균고정금리	3.685	-	3.733	-	-	-	-

(주1) CNY 대 USD 계약환율을 가중평균하여 산정하였습니다.

(단위: 천원)

구분	전기말						
	1년	2년	3년	4년	5년	5년초과	합계
공정가치위험회피							
위험회피수단의 명목금액	88,536,484	293,779,150	283,091,595	169,313,599	331,246,580	305,659,200	1,471,626,608
평균고정금리	3.450	2.816	3.015	3.792	2.620	2.937	-
현금흐름위험회피							
위험회피수단의 명목금액	5,050,660,481	679,572,065	13,290,492	231,560,000	-	-	5,975,083,038
평균환율(주1)	6.959	7.055	7.187	-	-	-	-
평균고정금리	-	3.685	-	3.733	-	-	-

(주1) CNY 대 USD 계약환율을 가중평균하여 산정하였습니다.

11. 상각후원가 측정 대출채권

11.1 대출채권 현황

11.1.1 보고기간종료일 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
대출채권	5,579,554,589	9,973,910,702
이연대출부대수익	(6,391,790)	(8,681,449)
대손충당금	(27,521,873)	(11,808,664)
합계	5,545,640,926	9,953,420,589

11.1.2 보고기간종료일 현재 대출채권의 주요 대출 유형은 다음과 같으며 모두 기업에 대한 대출입니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
원화대출금	2,151,541,338	1,834,409,698
외화대출금	332,278,067	332,303,828
은행간외화대여금	511,360,000	1,500,782,092
역외외화대출금	1,928,570,661	4,970,954,098
콜론	—	624,905,500
매입외환	405,442,022	245,283,580
사모사채	250,362,501	465,271,906
소계	5,579,554,589	9,973,910,702
이연대출부대수익	(6,391,790)	(8,681,449)
대손충당금	(27,521,873)	(11,808,664)
합계	5,545,640,926	9,953,420,589

11.2 대손충당금

11.2.1 보고기간 중 대출채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기				전기			
	12개월 기대 신용손실 측 정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계	12개월 기대 신용손실 측 정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초	7,846,586	3,962,078	-	11,808,664	10,760,831	627,294	-	11,388,125
Stage간 분류 이동				-				-
12개월 기대신용손실 측정 자산으로 이동	682,031	(682,031)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손 실측정자산으로 이동	(235,527)	235,527	-	-	(875,840)	875,840	-	-
손상발생	-	-	-	-	-	-	-	-
전(환)입(주1, 주2)	10,739,268	5,699,003	-	16,438,271	(2,252,143)	2,445,782	-	193,639
기타변동 (환율변동 등)	(542,591)	(182,471)	-	(725,062)	213,738	13,162	-	226,900
당기말 (주1, 주2)	18,489,767	9,032,106	-	27,521,873	7,846,586	3,962,078	-	11,808,664

(주1) 연결포괄손익계산서상 신용손실충당금전입액은 상기 대출채권대손충당금전입액 외에 예치금충당금전입액(주석 9.2) 유가증권충당금전입액(주석 12.5), 기타자산대손충당금전입액(주석 15.2), 미사용약정 및 지급보증충당부채전입(환입)액(주석 18.1), 본지점 충당금전입액(주석21.2)으로 구성되어 있습니다.

(주2) 연결회사는 당기 중 대손충당금 추정과 관련하여 외부신용평가사의 신용등급별 부도율 정보에 근거한 산출방법에서 중국건설은행 본점에서 추정된 신용등급별 부도율을 적용하여 산출하는 방법으로 변경하였고, 이로 인하여 대손충당금이 240억원 증가하였습니다.

11.2.2 보고기간종료일 현재 대출채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
대출채권	5,573,162,799	9,965,229,253
대손충당금	27,521,873	11,808,664
설정비율(%)	0.49	0.12

11.2.3 총장부금액 변동내역

보고기간 중 대출채권 총장부금액 변동내역은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계(주1)
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	9,107,654,953	866,255,749	-	9,973,910,702
12개월 기대신용손실로 대체	113,079,813	(113,079,813)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(192,006,245)	192,006,245	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
순증감 (실행, 회수, 기타 포함)	(4,221,768,869)	(172,587,244)	-	(4,394,356,113)
기말금액	4,806,959,652	772,594,937	-	5,579,554,589

(주1) 대손충당금 및 이연대출부대수의 차감전 금액임.

(단위: 천원)

구분	전기			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계(주1)
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	11,394,521,382	190,934,583	-	11,585,455,965
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(581,954,482)	581,954,482	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
순증감 (실행, 회수, 기타 포함)	(1,704,911,947)	93,366,684	-	(1,611,545,263)
기말금액	9,107,654,953	866,255,749	-	9,973,910,702

(주1) 대손충당금 및 이연대출부대수의 차감전 금액임.

12. 투자금융자산

보고기간종료일 현재 투자금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

12.1 지분증권

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	장부금액	미실현 보유손익누계액	취득원가	장부금액	미실현 보유손익누계액
주식	13,174,820	1,262,059	(11,912,761)	13,174,820	857,341	(12,317,479)

12.2 채무증권

(단위: 천원)

구분	당기말					
	액면금액	취득원가	상각후원가	대손충당금	장부금액	미실현 보유손익 누계액
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 (주2)						
금융채(주1)	1,920,000,000	1,924,973,300	1,921,315,192	-	1,925,477,788	4,162,596
외화채	926,287,296	936,822,891	934,798,314	-	982,113,345	47,315,031
역외채권	373,472,960	371,304,917	373,083,561	-	377,690,352	4,606,791
소계	3,219,760,256	3,233,101,108	3,229,197,067	-	3,285,281,485	56,084,418
상각후원가 측정 유가증권						
회사채	50,000,000	50,000,000	50,000,000	(210,426)	49,789,574	-
수익증권	30,000,000	30,000,000	30,000,000	(196,397)	29,803,603	-
소계	80,000,000	80,000,000	80,000,000	(406,823)	79,593,177	-

(주1) 금융채 중 120,000,000천원은 한국은행 일중당좌대월 담보로, 4,500,000천원은 한국은행 차액결제 담보로 질권설정되어 있습니다.

(주2) 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권과 관련된 기대신용손실금액은 1,302,764천원입니다.

(단위: 천원)

구분	전기말					
	액면금액	취득원가	상각후원가	대손충당금	장부금액	미실현 보유손익 누계액
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권(주2)						
금융채(주1)	2,080,000,000	2,082,912,150	2,080,238,885	-	2,083,049,074	2,810,189
외화채	714,015,260	719,079,260	718,698,985	-	723,717,963	5,018,978
역외채권	480,350,840	478,655,399	479,841,029	-	481,664,235	1,823,206
소계	3,274,366,100	3,280,646,809	3,278,778,899	-	3,288,431,272	9,652,373
상각후원가 측정 유가증권						
회사채	50,000,000	50,000,000	50,000,000	(36,381)	49,963,619	-
수익증권	30,000,000	30,000,000	30,000,000	(82,384)	29,917,616	-
소계	80,000,000	80,000,000	80,000,000	(118,765)	79,881,235	-

(주1) 금융채 중 120,000,000천원은 한국은행 일중당좌대월 담보로, 6,000,000천원은 한국은행 차액결제 담보로 질권설정되어 있습니다.

(주2) 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권과 관련된 기대신용손실금액은 429,940천원입니다.

12.3 보고기간 중 제거한 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품은 없습니다.

12.4 보고기간 중 투자금융자산의 대손충당금(전)환입의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		
	대손충당금전입	대손충당금환입	합계
기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품	922,369	-	922,369
상각후원가 측정 유가증권	288,058	-	288,058
합계	1,210,427	-	1,210,427

(단위: 천원)

구분	전기		
	대손충당금전입	대손충당금환입	합계
기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품	207,747	-	207,747
상각후원가 측정 유가증권	76,116	-	76,116
합계	283,863	-	283,863

12.5 채무증권의 대손충당금 변동내역

보고기간 중 채무증권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초	548,705	-	-	548,705
Stage간 분류 이동	(6,669)	6,669	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(6,669)	6,669	-	-
전(환)입	483,744	726,683	-	1,210,427
기타변동 (환율변동 등)	(18,462)	(31,083)	-	(49,545)
당기말	1,007,318	702,269	-	1,709,587

(단위: 천원)

구분	전기			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초	260,852	-	-	260,852
Stage간 분류 이동	-	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
매각	-	-	-	-
전(환)입	283,863	-	-	283,863
기타변동 (환율변동 등)	3,990	-	-	3,990
전기말	548,705	-	-	548,705

13. 유형자산 및 투자부동산

13.1 보고기간종료일 현재 유형자산 및 투자부동산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
업무용토지	21,411,439	-	-	21,411,439
업무용건물	12,450,451	(2,839,499)	-	9,610,952
업무용동산	3,340,630	(2,731,055)	-	609,575
사용권자산	298,356	(157,052)	-	141,304
투자부동산	28,632,711	(2,144,140)	-	26,488,571
합계	66,133,587	(7,871,746)	-	58,261,841

(단위: 천원)

구분	전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
업무용토지	16,933,518	-	-	16,933,518
업무용건물	9,952,216	(1,890,554)	-	8,061,662
업무용동산	3,232,392	(2,375,358)	-	857,034
사용권자산	383,833	(210,403)	-	173,430
투자부동산	35,584,207	(2,201,430)	-	33,382,777
합계	66,086,166	(6,677,745)	-	59,408,421

13.2 보고기간 중 유형자산 및 사용권자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기				
	업무용토지	업무용건물	업무용동산	사용권자산	합계
기초(전환)	16,933,518	8,061,662	857,034	173,430	26,025,644
취득	-	24,660	128,770	144,826	298,256
대체	4,477,921	2,005,606	-	-	6,483,527
감가상각	-	(480,976)	(375,653)	(176,952)	(1,033,581)
폐기	-	-	(576)	-	(576)
기말	21,411,439	9,610,952	609,575	141,304	31,773,270

(단위: 천원)

구분	전기				
	업무용토지	업무용건물	업무용동산	사용권자산	합계
기초(전환)	21,868,451	10,709,291	1,154,626	222,520	33,954,888
취득	-	109,278	91,096	161,313	361,687
대체	(4,934,933)	(2,276,635)	-	-	(7,211,568)
감가상각	-	(480,272)	(375,007)	(210,403)	(1,065,682)
폐기	-	-	(13,681)	-	(13,681)
기말	16,933,518	8,061,662	857,034	173,430	26,025,644

13.3 보고기간 중 투자부동산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기					
	기초	취득	대체	감가상각	기타	기말
토지	23,155,302	-	(4,477,921)	-	-	18,677,381
건물	10,227,475	-	(2,005,606)	(410,679)	-	7,811,190
합계	33,382,777	-	(6,483,527)	(410,679)	-	26,488,571

(단위: 천원)

구분	전기					
	기초	취득	대체	감가상각	기타	기말
토지	18,220,369	-	4,934,933	-	-	23,155,302
건물	8,225,712	133,963	2,276,635	(408,835)	-	10,227,475
합계	26,446,081	133,963	7,211,568	(408,835)	-	33,382,777

13.4 보고기간종료일 현재 투자부동산의 공정가치는 31,300,000천원이며, 당기 중에 발생한 투자부동산 관련 임대수익은 619,678천원(전기:495,600천원)입니다.

14. 무형자산

14.1 보고기간종료일 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
컴퓨터소프트웨어	1,611,680	(897,338)	714,342
기타(주1)	1,230,112	-	1,230,112
합계	2,841,792	(897,338)	1,944,454

(주1) KRX 청산회원 가입비 및 전자금융/타행환공동망 특별참가금/Voice Recording 관련 라이선스 멤버금

(단위: 천원)

구분	전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
컴퓨터소프트웨어	1,520,007	(624,304)	895,703
기타(주1)	1,230,112	-	1,230,112
합계	2,750,119	(624,304)	2,125,815

(주1) KRX 청산회원 가입비 및 전자금융/타행환공동망 특별참가금/Voice Recording 관련 라이선스 멤버금

14.2 보고기간 중 무형자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	2,125,815	2,401,299
취득	91,673	10,112
상각	(273,034)	(285,596)
기말	1,944,454	2,125,815

14.3 비한정 내용연수 무형자산의 내역

보고기간 중 연결회사가 보유한 비한정 내용연수 무형자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	1,230,112	1,220,000
취득(주1)	-	10,112
기말	1,230,112	1,230,112

(주1) 전기: Voice Recording 관련 라이선스 멤버금

15. 기타자산

15.1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	기타금융자산			기타비금융자산	합계
	미수금	보증금	미수수익	선급비용	
장부금액	89,808,769	13,510,000	113,350,298	579,956	217,249,023
대손충당금	-	-	(154,701)	-	(154,701)
장부금액	89,808,769	13,510,000	113,195,597	579,956	217,094,322

<전기말>

(단위: 천원)

구분	기타금융자산			기타비금융자산	합계
	미수금	보증금	미수수익	선급비용	
장부금액	35,469,969	13,915,000	146,387,438	1,529,046	197,301,453
대손충당금	-	-	(68,428)	-	(68,428)
장부금액	35,469,969	13,915,000	146,319,010	1,529,046	197,233,025

15.2 보고기간 중 기타자산 중 미수수익의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기				전기			
	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초	56,272	12,157	-	68,429	68,311	841	-	69,152
Stage간 분류 이동	-	-	-	-	-	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	1,307	(1,307)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(619)	619	-	-	(3,070)	3,070	-	-
손상발생	-	-	-	-	-	-	-	-
전(환)입	97,741	(11,469)	-	86,272	(8,969)	8,246	-	(723)
기타변동 (환율변동 등)	-	-	-	-	-	-	-	-
당기말	154,701	-	-	154,701	56,272	12,157	-	68,429

16. 예수부채

보고기간종료일 현재 예수부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	종류	당기말	전기말
원화예수금	당좌예금	3,935,726	19,980,088
	비거주자원화예금	65,137	2,272,534
	정기예금	1,462,438,472	159,602,000
	양도성예금증서	—	600,000,000
	현재가치할인차금(-)	—	(2,524,445)
	소계	1,466,439,335	779,330,177
외화예수금	외화당좌예금	81,215	578,715
	외화보통예금	448	475
	외화정기예금	732,600,000	1,325,681,000
	현재가치할인차금(-)	(2,370,746)	(9,345,809)
	소계	730,310,917	1,316,914,381
역외외화예수금	역외외화정기예금	3,600,143,600	4,672,996,580
	현재가치할인차금(-)	(11,368,163)	(46,905,329)
	소계	3,588,775,437	4,626,091,251
합계		5,785,525,689	6,722,335,809

17. 차입부채

보고기간종료일 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	이자율(%)	당기말	전기말
외화차입금	0.6-3.25	876,919,680	1,630,023,414
콜머니	-0.08-2.85	957,440,000	2,482,590,535
역외차입부채	-0.3-3.45	1,608,901,092	2,792,626,558
환매조건부채권매도	0.9	64,551,274	-
합계		3,507,812,046	6,905,240,507

18. 충당부채

18.1 보고기간 중 충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기							
	미시용약정충당부채				지급보증충당부채			
	12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계	12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초	751,870	642,005	-	1,393,875	80,922	90,288	-	171,210
Stage간 분류 이동	-	-	-	-	-	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	320,367	(320,367)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(2,223)	2,223	-	-	-	-	-	-
손상발생	-	-	-	-	-	-	-	-
전(환)입	397,612	51,532	-	449,144	122,094	(42,212)	-	79,882
기타변동 (환율변동 등)	189,555	(295,241)	-	(105,686)	(69,901)	-	-	(69,901)
당기말	1,657,181	80,152	-	1,737,333	133,115	48,076	-	181,191

(단위: 천원)

구분	전기							
	미사용약정충당부채				지급보증충당부채			
	12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계	12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초	878,777	285,254	-	1,164,031	121,892	68,000	-	189,892
Stage간 분류 이동	-	-	-	-	-	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	777	(777)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(194,295)	194,295	-	-	(33,763)	33,763	-	-
손상발생	-	-	-	-	-	-	-	-
전(환)입	43,949	163,233	-	207,182	(16,274)	(11,475)	-	(27,749)
기타변동 (환율변동 등)	22,662	-	-	22,662	9,067	-	-	9,067
전기말	751,870	642,005	-	1,393,875	80,922	90,288	-	171,210

18.2 보고기간종료일 현재 지급보증의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
확정외화지급보증	247,983,758	341,101,879

18.3 장부금액 변동내역

18.3.1 보고기간 중 지급보증 변동내역은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기				전기			
	12개월 기대신 용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계	12개월 기대신 용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초금액	282,090,260	59,011,619	-	341,101,879	330,049,981	32,611,763	-	362,661,744
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	(56,988,159)	56,988,159	-	-
순증감 (실행, 회수, 기타 포함)	(89,560,502)	(3,557,619)	-	(93,118,121)	9,028,438	(30,588,303)	-	(21,559,865)
기말금액	192,529,758	55,454,000	-	247,983,758	282,090,260	59,011,619	-	341,101,879

18.3.2 보고기간 중 미사용약정 변동내역은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기				전기			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초금액	2,242,768,043	200,855,551	-	2,443,623,594	1,992,358,552	207,779,877	-	2,200,138,429
12개월 기대신용손실로 대체	152,582,515	(152,582,515)	-	-	931,377	(931,377)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(23,156,000)	23,156,000	-	-	(90,679,993)	90,679,993	-	-
순증감 (실행, 회수, 기타 포함)	(301,935,937)	(3,298,780)	-	(305,234,717)	340,158,107	(96,672,942)	-	243,485,165
기말금액	2,070,258,621	68,130,256	-	2,138,388,877	2,242,768,043	200,855,551	-	2,443,623,594

19. 순확정급여부채

19.1 순확정급여부채의 내역

보고기간종료일 현재 순확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	5,992,055	5,228,215
사외적립자산의 공정가치	(5,665,050)	(4,665,018)
순확정급여부채	327,005	563,197

19.2 확정급여채무의 변동내역

보고기간 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초 확정급여채무의 현재가치	5,228,215	4,235,389
당기근무원가	743,699	630,824
이자비용	133,180	113,749
재측정 요소 :		
– 인구통계학적가정 변동	–	110,164
– 재무적가정 변동	(31,120)	68,809
– 가정과 실제의 차이	(19,211)	204,107
퇴직급여 지급액	(62,708)	(134,827)
기말 확정급여채무의 현재가치	5,992,055	5,228,215

19.3 사외적립자산의 변동내역

보고기간 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초 사외적립자산의 공정가치	4,665,018	3,204,646
사외적립자산의 이자수익	119,445	85,205
재측정 요소 :		
– 사외적립자산의 손실	(44,046)	(30,610)
회사가 납입한 부담금	1,000,000	1,550,000
사외적립자산에서 지급된 퇴직금액	(62,708)	(134,827)
사외적립자산의 관리비용	(12,659)	(9,396)
기말 사외적립자산의 공정가치	5,665,050	4,665,018

19.4 사외적립자산의 구성내역

보고기간종료일 현재 사외적립자산은 전액 정기예금입니다.

19.5 주요 보험수리적 가정

보고기간의 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

구분	당기	전기
할인율	2.73	2.67
기대임금상승률	4.00	4.00

19.6 퇴직급여의 세부내역

보고기간 중 퇴직급여의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기근무원가	743,699	630,824
순확정급여부채의 순이자	13,735	28,544
사외적립자산의 관리비용	12,658	9,396
당기손익으로 인식할 비용	770,092	668,764

19.7 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 민감도 분석

19.7.1 임금인상률 변화에 따른 민감도 분석

(단위: 천원)

구분	Base-Up		
	3.00%	4.00%	5.00%
확정급여채무의 현재가치	5,512,742	5,992,055	6,537,051
부채금액의 변동률	(8.00)%	-	9.10%

19.7.2 할인율 변화에 따른 민감도 분석

(단위: 천원)

구분	할인률(Discount Rate)		
	1.73%	2.73%	3.73%
확정급여채무의 현재가치	6,549,478	5,992,055	5,511,961
부채금액의 변동률	9.30%	-	(8.01)%

19.8 보고기간 후에 개시하는 회계연도에 납부할 것으로 예상되는 기여금은 없습니다.

20. 기타부채

20.1 기타금융부채

보고기간종료일 현재 기타금융부채 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미지급금	89,897,861	35,696,246
미지급비용	79,688,018	138,833,805
합계	169,585,879	174,530,051

20.2 기타비금융부채

보고기간종료일 현재 기타비금융부채 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
선수수익	2,405,071	5,319,915
미지급금	10,579,088	14,227,581
제세금예수금	1,494,283	2,742,723
수입보증금	548,589	581,729
기타	141,303	173,429
합계	15,168,334	23,045,377

21. 본지점계정

21.1 본지점계정(역외포함) 내역

보고기간종료일 현재 본지점계정(역외 포함)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
자산		
예치금	16,018,260	6,007,684
대출채권	4,138,067,864	6,218,239,231
대손충당금	(2,613,888)	(1,861,796)
소계	4,151,472,236	6,222,385,119
부채		
예수금	8,133,162	9,728,542
차입부채	2,839,659,873	5,486,892,088
소계	2,847,793,035	5,496,620,630

21.2 본지점 대손충당금 변동내역

보고기간 중 본지점에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기				전기			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초	1,861,796	-	-	1,861,796	1,199,147	-	-	1,199,147
Stage간 분류 이동	-	-	-	-	-	-	-	-
전(환)입	823,721	-	-	823,721	637,109	-	-	637,109
기타변동 (환율변동 등)	(71,629)	-	-	(71,629)	25,540	-	-	25,540
당기말	2,613,888	-	-	2,613,888	1,861,796	-	-	1,861,796

22. 영업기금

당 연결회사는 2004년도에 본점으로부터 22,000,000천원의 영업기금을 받아 영업을 시작하였으며, 보고기간종료일 현재 금융위원회로부터 승인받은 연결회사의 영업기금 중 자본금인 갑기금은 176,420,709천원이며, 금융위원회로부터 인정받은 을기금은 1,141,901,679천원입니다.

23. 기타포괄손익누계액

23.1 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
순확정급여부채 재측정 요소	(586,592)	(591,356)
기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품관련 손익	(9,029,873)	(9,336,649)
기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품관련 손익	9,677,001	7,113,667
현금흐름위험회피평가손익	(6,760,060)	(4,920,760)
합계	(6,699,524)	(7,735,098)

23.2 보고기간 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			
	기초	증감	법인세효과	기말
순확정급여부채 재측정 요소	(591,356)	6,285	(1,521)	(586,592)
기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품관련 손익	(9,336,649)	404,718	(97,942)	(9,029,873)
기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품관련 손익	7,113,667	3,381,707	(818,373)	9,677,001
현금흐름위험회피평가손익	(4,920,760)	(2,426,517)	587,217	(6,760,060)
합계	(7,735,098)	1,366,193	(330,619)	(6,699,524)

(단위: 천원)

구분	전기			
	기초	증감	법인세효과	기말
순확정급여부채 재측정 요소	(277,779)	(413,690)	100,113	(591,356)
기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품관련 손익	(8,763,145)	(756,602)	183,098	(9,336,649)
기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품관련 손익	5,329,876	2,353,286	(569,495)	7,113,667
현금흐름위험회피평가손익	(7,732,961)	3,710,028	(897,827)	(4,920,760)
합계	(11,444,009)	4,893,022	(1,184,111)	(7,735,098)

24. 이익잉여금

24.1 이익잉여금의 구성

보고기간종료일 현재 이익잉여금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
법정적립금	46,433,245	39,342,344
대손준비금	71,392,033	77,484,730
임의적립금	10,540,000	10,540,000
미처분이익잉여금	397,068,968	361,998,472
합계	525,434,246	489,365,546

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

24.2 대손준비금

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

24.2.1 보고기간종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	71,392,033	77,484,730
대손준비금 환입예정금액	(31,482,302)	(6,092,697)
대손준비금 잔액	39,909,731	71,392,033

24.2.2 보고기간의 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
대손준비금 환입액	(31,482,302)	(6,092,697)
대손준비금 반영 후 조정이익(주1)	67,551,001	77,001,701

(주1) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려전의 대손준비금 환입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보임.

24.2.3 이익잉여금처분계산서

보고기간종료일 현재 처분 예정인 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

제 17 기 :	2020년 01월 01일 부터	제 16 기 :	2019년 01월 01일 부터
	2020년 12월 31일 까지		2019년 12월 31일 까지
처분예정일 :	2021년 02월 26일	처분확정일 :	2020년 02월 27일

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
미처분 이익잉여금		397,068,968		361,998,472
전기이월이익잉여금	361,000,269		291,089,468	
당기순이익	36,068,699		70,909,004	
이익잉여금이입액		31,482,302		6,092,697
대손준비금	31,482,302		6,092,697	
이익잉여금처분액		3,606,870		7,090,900
이익준비금	3,606,870		7,090,900	
차기이월 미처분이익잉여금		424,944,400		361,000,269

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

25. 순이자이익

보고기간 중 이자수익, 이자비용 및 순이자이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
이자수익		
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	67,905,013	93,025,165
상각후원가 측정 예치금	744,299	1,864,447
상각후원가 측정 유가증권	1,904,000	1,858,657
상각후원가 측정 대출채권	197,384,211	364,386,436
본지점자산	232,319,341	209,046,654
기타	177,167	211,906
소계	500,434,031	670,393,265
이자비용		
예수부채	153,907,879	165,230,885
차입부채	82,424,255	264,813,657
본지점부채	96,948,125	155,239,330
기타	988	50
소계	333,281,247	585,283,922
순이자이익	167,152,784	85,109,343

26. 순수수료손익

보고기간 중 수수료수익, 수수료비용 및 순수수료손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
수수료수익		
수입수수료	11,882,737	10,022,863
수입보증료	1,059,470	1,252,712
소계	12,942,207	11,275,575
수수료비용		
지급수수료	21,120,588	4,886,894
순수수료손익	(8,178,381)	6,388,681

27. 일반관리비

보고기간 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	구분	당기	전기
종업원급여	인건비	12,292,213	11,703,982
	퇴직급여	770,092	668,764
	복리후생비	439,766	590,462
	소계	13,502,071	12,963,208
감가상각비 및 상각비	감가상각비 및 상각비	1,717,295	1,760,113
기타판매비와관리비	접대비	72,259	163,843
	제세공과	8,661,247	10,784,816
	광고선전비	523,869	626,270
	기타	3,593,677	4,275,755
	소계	12,851,052	15,850,684
합계		28,070,418	30,574,005

28. 기타영업손익 및 영업외손익

28.1 기타영업손익

보고기간 중 기타영업수익, 기타영업비용 및 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기타영업수익		
파생상품거래이익	286,405,238	496,523,196
파생상품평가이익	41,101,866	180,637,241
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 관련이익	439,615	11,106,488
외환거래이익	2,015,792,100	1,596,509,575
공정가치위험회피관련이익	49,025,037	16,597,394
기타	12,927	11,553
소계	2,392,776,783	2,301,385,447
기타영업비용		
파생상품거래손실	367,254,585	187,776,150
파생상품평가손실	417,194,801	125,600,182
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 관련손실	4,604	650,559
공정가치위험회피관련손실	2,661,915	3,452,380
외환거래손실	1,658,638,005	1,933,372,986
신용보증기금출연료	6,706,328	5,431,711
예금보험료	664,836	223,622
상각후원가 측정 대출채권거래손실	357	174
소계	2,453,125,431	2,256,507,764
기타영업손익	(60,348,648)	44,877,683

28.2 영업외손익

보고기간 중 영업외수익, 영업외비용 및 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
영업외수익		
수입임대료	619,618	495,600
소계	619,618	495,600
영업외비용		
기부금	-	50,000
유형자산폐기손실	577	13,681
기타영업외손실	944	6,089
소계	1,521	69,770
영업외손익	618,097	425,830

29. 법인세

29.1 당기손익에 인식된 법인세

보고기간 중 법인세비용(수익) 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기법인세부담액	105,620,910	15,503,476
이연법인세자산(부채)의 변동액	(88,695,226)	14,328,087
자본에 직접 반영된 법인세비용	(330,618)	(1,184,112)
기타(주1)	(615,091)	5,419,532
총 법인세비용(수익)	15,979,975	34,066,983

(주1) 법인세 추납액 포함

29.2 회계상이익과 법인세비용(수익)의 관계

보고기간 중 법인세비용차감전 계속영업이익과 법인세비용(수익) 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	52,048,674	104,975,987
적용세율(주1)에 따른 세부담액	12,133,779	24,942,189
조정사항:		
비공제비용	367,634	3,831,324
기타(주2)	3,478,562	5,293,470
법인세비용(수익)	15,979,975	34,066,983
유효세율(%)	30.70%	32.45%

(주1) 적용세율은 법인세율과 주민세율의 합계로서 2억원 이하 11%, 2억원 초과 200억원 이하 22%, 200억원 초과 3000억 이하 24.2%, 3000억 초과 27.5%임.

(주2) 당기 기타에 법인세 구간 3000억원 초과 금액 포함되어 있고, 전기 기타에는 법인세 추납액 포함되어 있습니다.

29.3 보고기간종료일 현재 이연법인세자산과 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
이연법인세자산		
12개월 후에 결제될 이연법인세자산	1,360,600	1,171,810
12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	133,224,813	56,704,962
소계	134,585,413	57,876,772
이연법인세부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(1,098,079)	(927,137)
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(48,068,829)	(60,226,357)
소계	(49,166,908)	(61,153,494)
순 이연법인세자산(부채)	85,418,505	(3,276,722)

29.4 보고기간 중 이연법인세자산(부채)의 변동액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액(주1)	(3,276,722)	11,051,365
손익계산서에 반영된 이연법인세	89,025,846	(13,143,975)
기타포괄손익에 반영된 법인세	(330,619)	(1,184,112)
기말금액	85,418,505	(3,276,722)

(주1) 기초 일시적차이 등의 금액은 전기말 현재 이연법인세자산(부채)로 계상되어 있는 일시적차이 등의 금액으로 보고기간 중의 실제 세무조정계산과정에서 동 일시적차이 등의 금액이 일부 조정 되었는데, 동 차이조정금액은 보고기간 중의 일시적차이 등의 증감 내역에 반영하였습니다.

29.5 보고기간 중 이연법인세자산(부채)의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기(주1)			
	기초잔액	감소	증가	기말잔액
파생상품평가손익	(64,019,660)	(64,019,660)	389,085,122	389,085,122
퇴직급여충당부채	4,815,666	59,798	826,548	5,582,416
퇴직연금	(3,831,143)	(59,798)	(766,172)	(4,537,517)
미수이자	(6,449,071)	(6,449,071)	(3,946,667)	(3,946,667)
미확정비용	13,286,571	13,286,571	9,960,937	9,960,937
지급보증충당부채	171,210	171,210	181,192	181,192
기타충당부채	1,393,875	1,393,875	1,737,332	1,737,332
미결제현물환	29,930	29,930	67,971	67,971
유가증권할인(할증)발행차금	(246,463)	(246,463)	1,683,414	1,683,414
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 관련 손익	(8,198,242)	(8,198,242)	(11,111,845)	(11,111,845)
출자전환	4,794,617	-	-	4,794,617
유가증권 손상차손	9,920,038	-	-	9,920,038
대손충당금	158,530	-	-	158,530
감가상각비한도초과	891,240	150,006	231,827	973,061
기타보증금	51,480	-	-	51,480
대출금평가손익 (공정가치위험회피손익)	(5,307,828)	(5,307,828)	(51,670,951)	(51,670,951)
업무용승용차	26,524	17,622	30,995	39,897
이월결손금	38,972,689	38,972,689	-	0
합계	(13,540,037)	(30,199,361)	336,309,703	352,969,027
세율(주2)	24.2%			24.2%
이연법인세자산(부채)	(3,276,689)			85,418,505

(주1) 기초 일시적차이 등의 금액은 전기말 현재 이연법인세자산(부채)로 계상되어 있는 일시적차이 등의 금액으로 보고기간 중의 실제 세무조정계산과정에서 동 일시적차이 등의 금액이 일부 조정 되었는데, 동 차이조정금액은 보고기간 중의 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.

(단위: 천원)

구분	전기(주1)			
	기초잔액	감소	증가	기말잔액
파생상품평가손익	(115,653,451)	(115,653,451)	(64,019,660)	(64,019,660)
퇴직급여충당부채	3,822,840	134,827	1,127,653	4,815,666
퇴직연금	(3,202,584)	(134,827)	(763,386)	(3,831,143)
미수이자	(5,646,710)	(5,646,710)	(6,449,071)	(6,449,071)
미확정비용	13,719,965	13,719,965	13,286,571	13,286,571
지급보증충당부채	189,892	189,892	171,210	171,210
기타충당부채	1,164,031	1,164,031	1,393,875	1,393,875
미결제현물환	(15,450)	(15,450)	29,930	29,930
유가증권할인(할증)발행차금	(2,951,988)	(2,951,988)	(246,463)	(246,463)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 관련 손익	(6,813,296)	(6,813,296)	(8,198,242)	(8,198,242)
출자전환	4,794,617	-	-	4,794,617
유가증권 손상차손	9,920,038	-	-	9,920,038
대손충당금	158,530	-	-	158,530
감가상각비한도초과	869,241	202,277	224,276	891,240
기타보증금	51,480	-	-	51,480
대출금평가손익 (공정가치위험회피손익)	7,837,186	7,837,186	(5,307,828)	(5,307,828)
업무용승용차	13,152	17,622	30,994	26,524
이월결손금	137,409,308	137,409,308	38,972,689	38,972,689
합계	45,666,801	29,459,386	(29,747,452)	(13,540,037)
세율(주2)	24.2%			24.2%
이연법인세자산(부채)	11,051,365			(3,276,689)

(주1) 기초 일시적차이 등의 금액은 전기말 현재 이연법인세자산(부채)로 계상되어 있는 일시적차이 등의 금액으로 보고기간 중의 실제 세무조정계산과정에서 동 일시적차이 등의 금액이 일부 조정 되었는데, 동 차이조정금액은 보고기간 중의 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.

30. 특수관계자 공시

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

30.1 지점의 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	특수관계자 현황
본점 및 중국내 지점	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION HEAD OFFICE AND CHINA BRANCHES
해외 관계회사	CHINA CONSTRUCTION BANK(ASIA) CORPORATION 등
해외 지점	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION HONG KONG BRANCH, CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION LONDON BRANCH, CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION SINGAPORE BRANCH, CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION TOKYO BRANCH, CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION NEWYORK BRANCH, CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION NEW ZEALAND BRANCH, CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION TAIPEI BRANCH, CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION DUBAI DIFC BRANCH, CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION FRANKFURT BRANCH 등
주요경영진	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION SEOUL BRANCH 지점장

30.2 보고기간 중 특수관계자에 대한 주요거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	회사명	계정과목명	당기	전기
본지점자산	중국건설은행 본점 및 중국내지점	이자수익	232,267,639	202,388,951
	중국건설은행 홍콩지점 등	이자수익	51,702	6,657,703
파생상품자산	중국건설은행 본점 및 중국내지점	파생상품 평가이익	-	13,241,192
	중국건설은행 홍콩지점	파생상품 평가이익	24,743,410	9,859,759
	중국건설은행 런던지점	파생상품 평가이익	-	75,819
	중국건설은행 본점 및 중국내지점	현금흐름위험회피 파생상품 평가손익	-	74,180,226
	중국건설은행 홍콩지점	현금흐름위험회피 파생상품 평가손익	-	8,848,496
	중국건설은행 런던지점	현금흐름위험회피 파생상품 평가손익	-	-
합계			257,062,751	315,252,146
본지점부채	중국건설은행 본점 및 중국내지점	이자비용	78,175,983	99,513,758
	중국건설은행 홍콩지점 등	이자비용	18,772,142	55,725,573
콜머니 및 차입금	중국건설은행 아시아 법인	이자비용	3,699,445	3,306,154
파생상품부채	중국건설은행 본점 및 중국내지점	파생상품 평가손실	9,098,849	6,919,124
	중국건설은행 홍콩지점	파생상품 평가손실	53,765,910	2,894,013
	중국건설은행 런던지점	파생상품 평가손실	490,244	-
	중국건설은행 본점 및 중국내지점	현금흐름위험회피 파생상품 평가손익	26,122,031	48,355,671
	중국건설은행 홍콩지점	현금흐름위험회피 파생상품 평가손익	80,678,223	2,189,043
	중국건설은행 런던지점	현금흐름위험회피 파생상품 평가손익	-	704,828
합계			270,802,827	219,608,164

30.3 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 중요 채권·채무 및 채권잔액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목명	회사명	당기말	전기말
본지점자산	중국건설은행 본점 및 중국내지점	4,135,462,296	6,219,361,510
	중국건설은행 런던지점	14,419,564	1,396,631
	중국건설은행 홍콩지점	1,121,863	-
	중국건설은행 뉴욕지점	-	917,174
	중국건설은행 프랑크푸르트지점	454,662	709,780
	중국건설은행 취리히지점	13,850	25
예치금	중국건설은행 아시아 법인	710	705
파생상품자산	중국건설은행 본점 및 중국내지점	-	103,034,488
	중국건설은행 홍콩지점	24,743,410	19,068,602

계정과목명	회사명	당기말	전기말
	중국건설은행 런던지점	-	75,819
기타자산	중국건설은행 홍콩지점	45,084,348	35,469,969
	합계	4,221,300,703	6,380,034,703
본지점부채	중국건설은행 본점 및 중국내지점	2,026,478,944	3,141,838,681
	중국건설은행 홍콩지점	821,314,091	1,933,543,989
	중국건설은행 런던지점	-	115,780,000
	중국건설은행 뉴질랜드지점	-	81,046,000
	중국건설은행 싱가포르지점	-	224,411,960
콜머니 및 차입금	중국건설은행 아시아 법인	-	173,670,000
파생상품부채	중국건설은행 본점 및 중국내지점	29,480,292	49,427,726
	중국건설은행 홍콩지점	129,299,139	5,106,884
	중국건설은행 런던지점	490,244	690,339
기타부채	중국건설은행 홍콩지점	45,168,834	35,499,899
	합계	3,052,231,544	5,761,015,478

30.4 보고기간종료일 현재 연결회사가 여신활동을 위하여 특수관계자로부터 제공받은 보증한도 및 보증금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		당기말	전기말
중국건설은행 본점 및 중국내지점	보증한도	4,802,934,900	6,413,598,362
	보증금액	2,914,279,782	4,359,597,292

30.5 보고기간종료일 현재 연결회사가 특수관계자에 제공한 지급보증금액은 없습니다.

30.6 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 파생상품 약정금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
중국건설은행 본점 및 중국내지점	726,345,267	6,349,224,106
중국건설은행 홍콩지점	2,353,193,747	1,425,866,074
중국건설은행 런던지점	7,720,693	36,069,237
합계	3,087,259,707	7,811,159,417

30.7 연결회사의 주요경영진은 부서장급 이상을 대상으로 하고 있으며, 보고기간 중 연결회사의 주요 경영진에 대한 보상금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여 등	3,665,349	3,776,076

31. 우발 및 약정사항

31.1 보고기간종료일 현재 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
확정외화지급보증	247,983,758	341,101,879

31.2 보고기간종료일 현재 대출관련 약정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기타외화대출약정	2,138,388,877	2,443,623,594

31.3 보고기간종료일 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	192,529,758	55,454,000	-	247,983,758
보통이하	-	-	-	-
소계	192,529,758	55,454,000	-	247,983,758
미확정지급보증				
우량	1,759,546,398	-	-	1,759,546,398
보통이하	310,712,223	68,130,256	-	378,842,479
소계	2,070,258,621	68,130,256	-	2,138,388,877
합계	2,262,788,379	123,584,256	-	2,386,372,635

(주1) 대출채권의 신용건전성 분류기준 적용

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전기말		합계
		전체기간 기대신용손실 측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식	
확정지급보증				
우량	282,090,260	59,011,619	-	341,101,879
보통이하	-	-	-	-
소계	282,090,260	59,011,619	-	341,101,879
미확정지급보증				
우량	2,019,043,628	98,413,000	-	2,117,456,628
보통이하	223,724,415	102,442,551	-	326,166,966
소계	2,242,768,043	200,855,551	-	2,443,623,594
합계	2,524,858,303	259,867,170	-	2,784,725,473

(주1) 대출채권의 신용건전성 분류기준 적용

31.4 보고기간종료일 현재 연결회사의 계류중인 소송은 연결회사 제소건 1건으로
법인세 부과처분 취소건 입니다.

32. 현금흐름표

32.1 보고기간종료일 현재 현금 및 현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금	11,783	17,363
외국통화	21,476	5,230
원화예치금	8,847,036	14,892,124
외화예치금	74,339,675	110,652,205
소계	83,219,970	125,566,922
사용제한예치금(한국은행지준예치금 등)	(4,838,224)	(86,820,384)
취득 당시 만기일이 3개월 초과 예치금	(54,400,000)	(8,113,403)
합계	23,981,746	30,633,135

32.2 보고기간 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	1,210,427	283,862
2. 파생상품평가손실	417,194,802	125,600,182
3. 대손상각비	17,385,304	788,250
4. 퇴직급여	770,092	668,764
5. 지급보증충당부채전입액	79,883	-
6. 미사용약정충당부채전입액	449,144	207,182
7. 외환거래손실	42,781,597	108,427,966
8. 감가상각비	1,267,308	1,264,114
9. 사용권자산감가상각비	176,952	210,404
10. 무형자산상각비	273,034	285,595
11. 유형자산폐기손실	577	13,681
12. 공정가액위험회피대상손실	2,661,915	3,452,380
소계	484,251,035	241,202,380
현금의 유입이 없는 수익등의 차감		
1. 파생상품평가이익	41,101,866	180,637,241
2. 지급보증충당금환입액	-	27,749
3. 외환거래이익	672,277,192	266,826,484
4. 공정가액위험회피대상이익	49,025,037	16,597,394
소계	762,404,095	464,088,868
영업활동으로 인한 자산부채의 변동		
1. 사용제한예치금의 감소	30,760,563	159,575,608
2. 원화대출금의 증가	(270,768,519)	(248,371,044)
3. 외화대출금의 감소(증가)	13,198,984	(96,846,251)
4. 은행간외화대여금의 감소(증가)	1,016,195,592	(258,905,742)
5. 역외외화대출금의 감소	3,162,670,392	1,997,155,484
6. 콜론의 감소(증가)	624,905,500	(378,492,600)

구분	당기	전기
7. 매입외환의 감소(증가)	(162,369,580)	729,917,111
8. 사모사채의 감소(증가)	214,909,405	(29,504,409)
9. 미수금의 감소(증가)	(54,425,073)	190,477,845
10. 파생상품자산의 감소	192,174,120	155,379,250
11. 본지점자산의 감소	2,316,061	1,361,566
12. 역외본지점자산의 감소(증가)	2,140,642,868	(2,544,143,258)
13. 기타자산의 증가	(1)	-
14. 원화예수금의 증가(감소)	1,329,621,387	(106,355,341)
15. 양도성예금증서의 증가(감소)	(600,000,000)	600,000,000
16. 외화예수금의 감소	(589,967,527)	(161,570,365)
17. 역외외화예수금의 증가(감소)	(1,072,852,980)	1,863,864,250
18. 확정급여채무의 감소	(1,000,000)	(1,550,000)
19. 총당부채의 증가(감소)	(175,587)	18,007
20. 미지급금의 증가(감소)	50,732,073	(190,730,837)
21. 미지급내국환채무의 증가(감소)	(178,950)	196,347
22. 제세금예수금의 증가(감소)	(1,248,440)	1,677,818
23. 파생상품부채의 감소	(117,588,792)	(44,998,372)
24. 기타부채의 증가(감소)	(32,126)	173,429
25. 수입보증금의 증가(감소)	(33,137)	234,595
소계	5,907,486,233	1,638,563,091

32.3 보고기간 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
순확정급여부채의 재측정으로 인한 기타포괄손익누계액의 증가	4,763	(313,577)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 평가로 인한 기타포괄손익누계액의 감소	2,870,110	1,210,287
현금흐름위험회피평가손익으로 인한 기타포괄손익누계액의 증가(감소)	(1,839,301)	2,812,201
투자부동산의 자가사용 대체로 인한 증가(감소)	(6,483,527)	7,211,568
선급비용의 사용권자산 대체로 인한 감소	144,826	383,833

32.4 보고기간 중 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			
	기초잔액	현금흐름	비현금 변동 (환율변동효과)	기말잔액
차입부채	6,905,240,507	(3,223,143,994)	(174,284,466)	3,507,812,047
본지점부채	5,496,620,630	(2,423,912,512)	(224,915,084)	2,847,793,034
합계	12,401,861,137	(5,647,056,506)	(399,199,550)	6,355,605,081

(단위: 천원)

구분	전기			
	기초잔액	현금흐름	비현금 변동 (환율변동효과)	기말잔액
차입부채	8,312,321,484	(1,420,569,522)	13,488,545	6,905,240,507
본지점부채	6,392,044,157	(870,971,954)	(24,451,573)	5,496,620,630
합계	14,704,365,641	(2,291,541,476)	(10,963,028)	12,401,861,137

33. 비연결구조화기업에 대한 지분

33.1 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 조기 현금화 (2) SPC에 신용공여 및 ABCP 매입 약정 등을 제공을 통한수수료 획득	(1) 자산유동화계획의 이행 (2) 유동화자산의 양수 및 회수 (3) ABS 및 ABCP의 발행 및상환 등	(1) 유동화자산을 기초로 한 ABS 및 ABCP의 발행
프로젝트 파이낸싱	(1) 사회간접자본(SOC) 및 부동산에 대한 PF 자금 대출 (2) 선박/항공기 SPC에 대한자금 대출	(1) 사회간접자본 및 부동산 건설 (2) 선박건조/항공기 제조 및구입 등	(1) Credit Line을 통한 대출약정, 신용공여 및 출자약정 체결
투자펀드	(1) 수익증권에 대한 투자 (2) PEF 및 조합에 대한 투자	(1) 펀드자산의 관리 및 운용 (2) 펀드보수의 지급 및 운용수익의 배분	(1) 수익증권상품의 판매 (2) 업무집행사원 및 유한책임사원의 출자

33.2 보고기간종료일 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	548,182,296	3,306,148,647	1,235,109,786	3,599,623,688	8,689,064,417
재무제표상 장부금액					
자산					
대출채권	136,070,022	174,496,924	186,291,844	195,787,409	692,646,199
최대 노출 금액					
보유 자산(주1)	136,070,022	174,496,924	186,291,844	195,787,409	692,646,199
미사용약정	21,765,221	35,405,512	3,256,067	5,389,683	65,816,483
합계	157,835,243	209,902,436	189,547,911	201,177,092	758,462,682
최대 노출의 결정 방법(주1)	신용공여/매입 약정/지급보증 및 대출약정	대출약정/출자약정/매입약정 금액 및 지급보증 금액	대출약정/출자약정 금액	대출약정 금액	

(주1) 최대 노출금액에는 연결회사가 계상한 자산금액이 포함되어 있으며, 자산금액은 연결회사가 인식한 손실금액(대손충당금 전입액 및 손상차손 등) 차감후 잔액입니다.

(단위: 천원)

구분	전기말				
	자산유동화	프로젝트 파이낸싱	투자펀드	기타	합계
비연결구조화기업의 총자산	1,428,327,988	2,920,361,739	348,907,088	8,997,153,324	13,694,750,139
재무제표상 장부금액					
자산					
대출채권	318,939,826	160,073,517	114,591,490	320,413,647	914,018,480
최대 노출 금액					
보유 자산(주1)	318,939,826	160,073,517	114,591,490	320,413,647	914,018,480
미사용약정	-	34,120,952	-	8,499,236	42,620,188
합계	318,939,826	194,194,469	114,591,490	328,912,883	956,638,668
최대 노출의 결정 방법(주1)	신용공여/매입 약정/지급보증 및 대출약정	대출약정/출자약정 / 매입약정 금액 및 지급보증 금액	대출약정/ 출자약정 금액	대출약정 금액	

(주1) 최대 노출금액에는 연결회사가 계상한 자산금액이 포함되어 있으며, 자산금액은 연결회사가 인식한 손실금액(대손충당금 전입액 및 손상차손 등) 차감후 잔액입니다.

34. 코로나19의 영향의 불확실성

코로나19의 확산을 차단하기 위하여 전세계적으로 이동 제한을 포함한 다양한 예방 및 통제가 시행되고 있으며, 그 결과 전세계 경제가 광범위한 영향을 받고 있습니다. 또한 코로나19에 대처하기 위한 다양한 형태의 정부지원책이 발표되고 있습니다.

연결회사의 주된 영업분야는 무역금융, 기업금융, 예금업무 등으로 코로나19의 영향을 받는 항목은 주로 대출 채권 (주석11 참조), 투자금융자산 (주석12 참조), 충당부채의 인식 (주석 18참조) 등 입니다. 회사는 코로나19가 회사에 미치는 영향을 합리적으로 추정하여 재무제표를 작성하였습니다. 그러나 코로나19 상황에서 코로나19의 종식시점 및 코로나19가 회사에 미치는 영향의 추정에 중요한 불확실성이 존재합니다.