

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업의 연결재무제표

(독립된 감사인의 감사보고서 첨부)

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

제 13 기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

중국건설은행 서울지점

목 차

	<u>페이지</u>
독립된 감사인의 감사보고서	1 ~ 2
연결 재무제표	
· 연결 재무상태표	4
· 연결 포괄손익계산서	5
· 연결 자본변동표	6
· 연결 현금흐름표	7
· 주식	8 ~ 78

독립된 감사인의 감사보고서

중국건설은행 서울지점
지점장 귀하

우리는 별첨된 중국건설은행 서울지점과 그 종속기업의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

연결재무제표에 대한 경영진의 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.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다. 우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 연결재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때, 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 연결재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 연결재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라, 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 지점의 연결재무제표는 중국건설은행 서울지점과 그 종속기업의 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고 기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

삼 일 회 계 법 인

대표이사 金永植



2018년 2월 27일

이 감사보고서는 감사보고서일(2018년 2월 27일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 지점의 연결재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업

제 14 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 13 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 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 14 기 : 2017년 12월 31일 현재

제 13 기 : 2016년 12월 31일 현재

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 14 (당)기말		제 13 (전)기말	
자 산				
I. 현금 및 예치금(주석4,7,8,29,31)	585,315,287,408		206,343,758,372	
II. 파생금융자산(주석4,6,7,9,29)	206,356,964,830		193,343,000,328	
III. 대출채권(주석4,7,10,29)	11,522,819,772,243		11,575,099,496,193	
IV. 투자금융자산(주석4,6,7,11)	3,856,783,855,722		3,468,557,985,487	
V. 유형자산(주석12)	27,872,710,241		28,486,959,195	
VI. 투자부동산(주석12)	32,998,694,469		33,428,302,329	
VII. 무형자산(주석13)	492,302,228		359,982,577	
VIII. 이연법인세자산(주석28)	42,277,251,797		61,664,673,358	
IX. 당기법인세자산(주석28)	-		2,905,041,875	
X. 기타자산(주석4,7,14,29)	542,063,293,566		730,844,621,870	
XI. 본지점자산(주석4,7,20,29)	4,392,344,263,730		3,566,829,971,358	
자 산 총 계		21,209,324,396,234		19,867,863,792,942
부 채				
I. 예수부채(주석4,7,15)	5,574,908,756,345		2,924,243,236,160	
II. 차입부채(주석4,7,16)	8,167,888,280,000		3,075,542,150,000	
III. 파생금융부채(주석4,6,7,9,29)	329,126,369,439		397,066,664,014	
IV. 총당부채(주석17)	2,930,032,499		3,509,743,933	
V. 순확정급여부채(주석18)	839,737,681		263,068,975	
VI. 당기법인세부채	27,839,087,763		36,129,219,697	
VII. 기타부채(주석4,7,19,29)	511,228,069,851		714,956,061,685	
VIII. 본지점부채(주석4,7,20,29)	6,093,532,746,940		12,322,211,903,543	
부 채 총 계		20,708,293,080,518		19,473,922,048,007
자 본				
I. 지배기업소유지분		501,031,315,716		393,941,744,935
1. 자본금(주석21)	176,420,708,560		176,420,708,560	
2. 기타포괄손익누계액(주석22,28)	(11,219,881,143)		(33,290,181,948)	
3. 이익잉여금(주석23) (대손준비금 기 적립액) (대손준비금 적립(환입)예정금액)	335,830,488,299 (69,819,320,495) ((1,470,580,060))		250,811,218,323 (53,774,300,186) (16,045,020,309)	
II. 비지배지분		-		-
자 본 총 계		501,031,315,716		393,941,744,935
부 채 와 자 본 총 계		21,209,324,396,234		19,867,863,792,942

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제14기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제13기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 14 (당)기		제 13 (전)기	
I. 영업이익		135,614,806,463		1,166,707,476
1. 순이자이익(주석24,29)		45,506,509,466		36,905,058,273
(1) 이자수익	478,024,102,376		318,448,564,124	
(2) 이자비용	(432,517,592,910)		(281,543,505,851)	
2. 순수수수료이익(주석25)		5,484,194,899		2,709,493,392
(1) 수수료수익	8,301,689,955		4,478,190,092	
(2) 수수료비용	(2,817,495,056)		(1,768,696,700)	
3. 신용손실 총당금 전입액(주석10,14,17)		(3,774,444,484)		(7,563,176,353)
4. 일반관리비(주석26)		(28,471,077,238)		(27,830,362,525)
(1) 종업원급여(주석18,29)	(9,372,403,944)		(9,709,006,331)	
(2) 감가상각비 및 상각비(주석12,13)	(1,474,247,783)		(1,427,569,091)	
(3) 기타판매비와관리비	(17,624,425,511)		(16,693,787,103)	
5. 기타영업손익(주석27,29)		116,869,623,820		(3,054,305,311)
II. 영업외손익(주석27)		525,671,399		485,468,212
III. 법인세비용차감전순이익		136,140,477,862		1,652,175,688
IV. 법인세이익(비용)(주석28)		(51,121,207,886)		5,175,880,139
V. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익(손실) 당기: 86,489,850,037 원 전기: (9,216,964,482)원)(주석23)		85,019,269,976		6,828,055,827
VI. 법인세비용차감후 기타포괄손익(주석22)		22,070,300,805		(33,075,032,591)
당기순이익으로 재분류되지 않는 항목				
1. 순확정급여부채 재측정 요소	(228,284,685)		758,498,399	
후속적으로 당기순이익으로 재분류되는 항목				
1. 투자금융자산평가손익	(1,999,417,017)		(7,864,521,218)	
2. 현금흐름위험회피 평가손익(주석29)	24,298,002,507		(25,969,009,772)	
VII. 당기총포괄이익(손실)		107,089,570,781		(26,246,976,764)
1. 당기순이익의 귀속	85,019,269,976		6,828,055,827	
(1) 지배기업소유지분순이익	85,019,269,976		6,828,055,827	
(2) 비지배지분순이익	-		-	
2. 총포괄손익의 귀속	107,089,570,781		(26,246,976,764)	
(1) 지배기업소유지분총포괄손익	107,089,570,781		(26,246,976,764)	
(2) 비지배지분총포괄손익	-		-	

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 자 본 변 동 표

제14기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제13기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	비지배지분	총 계
2016.1.1(전기초)	176,420,708,560	(215,149,357)	243,983,162,496	-	420,188,721,699
당기순이익	-	-	6,828,055,827	-	6,828,055,827
순확정급여부채 재측정손익	-	758,498,399	-	-	758,498,399
투자금융자산평가손익	-	(7,864,521,218)	-	-	(7,864,521,218)
현금흐름위험회피평가손익	-	(25,969,009,772)	-	-	(25,969,009,772)
2016.12.31(전기말)	176,420,708,560	(33,290,181,948)	250,811,218,323	-	393,941,744,935
2017.1.1(당기초)	176,420,708,560	(33,290,181,948)	250,811,218,323	-	393,941,744,935
당기순이익	-	-	85,019,269,976	-	85,019,269,976
순확정급여부채 재측정손익	-	(228,284,685)	-	-	(228,284,685)
투자금융자산평가손익	-	(1,999,417,017)	-	-	(1,999,417,017)
현금흐름위험회피평가손익	-	24,298,002,507	-	-	24,298,002,507
2017.12.31(당기말)	176,420,708,560	(11,219,881,143)	335,830,488,299	-	501,031,315,716

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 현 금 흐 름 표

제14기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제13기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 14 (당기)	제 13 (전기)
I. 영업활동으로 인한 현금흐름(주석31)	1,120,008,111,410	(4,211,144,509,743)
1. 당기순이익	85,019,269,976	6,828,055,827
2. 당기순이익 조정	5,614,698,420	(42,080,938,412)
가. 법인세비용(이익)	51,121,207,886	(5,175,880,139)
나. 이자수익	(478,024,102,376)	(318,448,564,124)
다. 이자비용	432,517,592,910	281,543,505,851
3. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	332,728,666,505	383,438,123,246
4. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(586,861,745,089)	(193,321,096,814)
5. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	1,290,636,829,663	(4,360,742,908,362)
6. 법인세납부액	(44,165,067,406)	(8,521,936,565)
7. 이자의 수취	433,027,472,810	266,674,583,698
8. 이자의 지급	(395,992,013,469)	(263,418,392,361)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(392,272,163,252)	(2,815,009,545,957)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	125,805,045,598	12,678,446,660,700
가. 투자금융자산의 처분	124,978,045,598	12,678,446,660,700
나. 보증금의 감소	827,000,000	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(518,077,208,850)	(15,493,456,206,657)
가. 투자금융자산의 취득	(517,514,498,230)	(15,489,589,973,277)
나. 유형자산의 취득	(344,780,620)	(198,117,700)
다. 투자부동산의 취득	-	(4,960,000)
라. 무형자산의 취득	(217,930,000)	(209,405,680)
마. 보증금의 증가	-	(3,453,750,000)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(738,903,932,135)	6,931,956,631,033
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	5,331,840,270,000	7,688,517,311,033
가. 차입부채의 순증가	5,331,840,270,000	-
나. 본지점부채의 순증가	-	7,688,517,311,033
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(6,070,744,202,135)	(756,560,680,000)
가. 본지점부채의 순감소	(6,070,744,202,135)	(756,560,680,000)
IV. 현금의 감소(I+II+III)	(11,167,983,977)	(94,197,424,667)
V. 기초 현금 및 현금성자산	29,016,732,282	123,214,156,949
VI. 기말 현금 및 현금성자산(주석31)	17,848,748,305	29,016,732,282

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

주석

제 14 기 : 2017년 12월 31일 현재

제 13 기 : 2016년 12월 31일 현재

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업

1. 일반사항

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

1.1 지배기업의 개요

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

지배기업은 2004년 2월 중 설립과 동시에 22,000,000천원을 자본금으로 납입받았고, 2004년, 2005년, 2006년 및 2008년에 각각 12,870,154천원, 10,352,000천원, 6,429,637천원 및 19,086,000천원을 추가 납입받았습니다. 지배기업은 2008년 1월 중 납입 받은 19,086,000천원 중 4,317,082천원을 결손금 보전에 사용하였고 2015년 3월에 110,000,000천원 추가 납입하여 2016년 12월 31일 현재 지배기업의 영업기금(갑기금)은 176,420,709천원입니다. 동 영업기금(갑기금)은 전액 중국건설은행 본점으로부터 조달되었습니다.

1.2 종속기업의 현황

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

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

1.3 종속기업의 요약 재무정보

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

회사명	당기말			당기		
	자산	부채	자본	수익	당기순손익	총포괄손익
2ND HD INTERNATIONAL LIMITED	102,620,665	102,620,664	1	280,664	-	-
3RD HD INTERNATIONAL LIMITED	115,448,248	115,448,247	1	315,747	-	-
4TH HD INTERNATIONAL LIMITED	115,448,248	115,448,247	1	315,747	-	-
NEWSTAR HYUNDAI 1ST INC	51,172,865	50,474,433	698,432	1,267,275	174,750	174,750
드래곤충전소제일차 주식회사	50,708,038	50,563,946	144,902	585,649	144,091	144,091

1.4 연결대상범위의 변동

지배기업은 당기 중 기준서 제1110호 '연결재무제표'에 따른 연결재무제표를 최초로 작성하였습니다.

당기에 신규로 연결재무제표에 포함된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

회사명	사유
2ND HD INTERNATIONAL LIMITED	신규투자자 지배력을 보유함에 따라 연결대상에 포함
3RD HD INTERNATIONAL LIMITED	신규투자자 지배력을 보유함에 따라 연결대상에 포함
4TH HD INTERNATIONAL LIMITED	신규투자자 지배력을 보유함에 따라 연결대상에 포함
NEWSTAR HYUNDAI 1ST INC	신규투자자 지배력을 보유함에 따라 연결대상에 포함
드래곤충전소제일차 주식회사	신규투자자 지배력을 보유함에 따라 연결대상에 포함

2. 중요한 회계정책

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

2.1 재무제표 작성기준

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

연결회사의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었으며, 2018년 1월 30일 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.

연결회사는 2017년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였으며, 이로 인하여 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기준서 제1007호 '현금흐름표' 개정

재무활동에서 생기는 부채 변동을 현금흐름에서 생기는 변동과 비현금거래로 인한 변동 등으로 구분하여 공시하도록 하였습니다(주석 31 참고).

- 기준서 제1012호 '법인세' 개정

공정가치로 측정하는 채무상품의 공정가치가 세무기준액에 미달하는 경우 미실현손실에 대해서 일시적차이가 존재한다는 점을 명확히 하였습니다.

- 기준서 제1112호 '투자기업에 대한 지분의 공시' 개정

타 기업에 대한 지분이 기준서 제1105호에 따라 매각예정이나 중단영업으로 분류되

더라도, 기준서 제1112호에서 규정하고 있는 요약재무정보를 제외한 다른 항목의 공시는 요구됨을 명확히 하였습니다.

연결회사는 개정 또는 공표됐으나 2017년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

벤처캐피탈 투자기구, 뮤추얼펀드 등이 보유하는 관계기업이나 공동기업에 대한 투자지분을 지분법이 아닌 공정가치로 평가할 경우, 각각의 지분별로 선택 적용할 수 있음을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 소급하여 적용하며, 조기 적용이 허용됩니다. 연결회사는 벤처캐피탈 투자기구 등에 해당하지 않아 상기 면제규정을 적용하지 않으므로, 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없습니다.

- 기준서 제1040호 '투자부동산' 개정

부동산의 투자부동산으로 또는 투자부동산에서의 대체는 용도 변경의 증거가 존재하는 경우에만 가능하며, 동 기준서 문단 57은 이러한 상황의 예시임을 명확히 하였습니다. 또한, 건설중인 부동산도 계정대체 규정 적용 대상에 포함됨을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하며, 조기 적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

현금결제형에서 주식결제형으로 분류변경 시 조건변경 회계처리와 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치 측정방법이 주식결제형 주식기준보상거래와 동일함을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기 적용할 수 있습니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 해석서 제2122호 '외화 거래와 선지급·선수취 대가' 제정

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

비화폐성부채를 최초로 인식하는 날입니다. 또한, 선지급이나 선수취가 여러 차례에 걸쳐 이루어지는 경우 대가의 선지급이나 선수취로 인한 거래일을 각각 결정합니다. 동 해석서는 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 해석서의 제정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기준서 제1116호 '리스' 제정

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

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

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

① 리스이용자로서의 회계처리

기준서 제1116호 '리스'의 적용방법

리스이용자는 기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 표시되

는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다. 연결회사는 아직 그 적용방법을 선택하지 않았습니다

기준서 제1116호 '리스'의 재무적 영향

연결회사는 기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2017년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2017년 연결재무제표에 미치는 영향을 평가하였습니다. 연결회사는 연결재무제표에 미치는 영향을 분석 중에 있으나, 연결회사가 이러한 분석을 완료하기 전까지는 재무적 영향에 대한 합리적 추정치를 제공하는 것이 실무상 어렵습니다.

② 리스제공자로서의 회계처리

기준서 제1116호 '리스'의 적용방법 및 재무적 영향

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

- 기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기준서 제1109호 '금융상품'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체할 예정입니다. 연결회사는 기준서 제1109호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

새로운 기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류, 측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금

금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 연결재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 연결회사가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

연결회사는 기준서 제1109호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2017년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2017년 연결재무제표에 미치는 잠재적인 영향을 예비 평가하였고, 동 기준서를 적용할 경우 연결재무제표에 미칠 것으로 예상되는 재무적 영향은 다음과 같습니다. 연결회사는 향후 추가적인 정보에 기초하여 보다 구체적인 재무영향을 분석할 예정이고, 2017년 12월 31일 기준 예비영향평가 결과는 향후 연결회사가 이용할 수 있는 추가 정보 등에 따라 변경될 수 있습니다.

① 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기준서 제1109호를 적용할 경우 연결회사는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

		계약상 현금흐름 특성	
		원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
사업모형	계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(*1)	당기손익-공정가치 측정(*2)
	계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정(*1)	
	매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(*1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로

지정할 수 있음(취소 불가)

(*2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

연결회사는 2017년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권 17,058,761,896천원, 만기보유금융자산 50,000,000천원, 매도가능금융자산 3,806,783,856천원을 보유하고 있습니다.

기준서 제1109호를 적용하려고 연결회사가 추정한 2017년 12월 31일 현재 금융자산(파생상품 제외)의 분류 및 측정에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다(단위:천원).

계정과목	제1039호에 따른 분류	제1109호에 따른 분류	제1039호에 따른 금액	제1109호에 따른 금액
예치금	대여금 및 수취채권	상각후원가 측정 금융상품	585,305,947	585,305,947
대출채권	대여금 및 수취채권	상각후원가 측정 금융상품	11,539,805,309	11,539,805,309
매도가능증권-채무상품	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품	3,805,107,064	3,805,107,064
매도가능증권-지분상품	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치 지정 금융상품	1,676,792	1,676,792
만기보유채무상품	만기보유금융자산	상각후원가 측정 금융상품	50,000,000	50,000,000
기타금융자산	대여금 및 수취채권	상각후원가 측정 금융상품	541,306,376	541,306,376
본지정자산	대여금 및 수취채권	상각후원가 측정 금융상품	4,392,344,264	4,392,344,264
파생상품을 제외한 금융자산 합계			20,915,545,752	20,915,545,752

② 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이

아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

현행 기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

연결회사는 2017년 12월 31일 현재 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금액은 없습니다.

③ 손상: 금융자산과 계약자산

현행 기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

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

(*1) 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기

대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음

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

기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

연결회사는 2017년 12월 31일 현재 상각후원가로 측정하는 채무상품 17,108,761,896천원(대여금 및 수취채권 17,058,761,896천원, 만기보유금융자산 50,000,000천원), 매도가능금융자산으로 분류되어 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 3,805,107,064천원을 보유하고 있고, 이들 자산에 대하여 손실충당금 17,056,060천원을 설정하고 있습니다. 연결회사가 추정한 2017년 12월 31일 현재 손실충당금에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다(단위:천원).

계정과목	기준서 제1039호에 따른 손실충당금(A)	기준서 제1109호에 따른 손실충당금(B)	증감(B-A)
예치금	-	137,483	137,483
대출채권	16,985,537	5,798,471	(11,187,066)
매도가능증권	-	128,591	128,591
만기보유유가증권	-	25,796	25,796
기타금융자산	70,523	43,744	(26,779)
본지점자산	-	967,761	967,761
지급보증충당부채	283,082	64,550	(218,532)
미사용약정충당부채	2,646,950	488,831	(2,158,119)
합계	19,986,092	7,655,227	(12,330,865)

④ 위험회피회계

새로운 기준서 제1109호에서는 현행 기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업

장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

- 기준서 제1115호 고객과의 계약에서 생기는 수익

2015년 11월 6일 제정된 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체할 예정입니다.

연결회사는 기준서 제1115호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하되, 최초 적용 누적효과를 최초 적용일인 2018년 1월 1일 이익잉여금으로 인식하는 방법으로 적용할 예정입니다.

현행 기준서 제1018호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

2017년 12월 31일 현재 연결회사는 기준서 제1115호의 도입과 관련하여 내부통제 절차의 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업에 착수하지 못하였고, 동 기준서를 적용할 경우 연결재무제표에 미칠 수 있는 영향을 분석하지 못했습니다.

2.2 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

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

(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.

2.3 현금 및 현금성자산

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

2.4 금융상품의 인식 및 측정기준

2.4.1 최초 인식

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

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

연결회사는 재무보고 목적으로 금융상품의 최초 인식시점에 금융상품의 성격과 보유 목적에 따라 금융자산은 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 매도가능금융자산, 대여금 및 수취채권으로, 금융부채는 당기손익인식금융부채, 기타금융부채로 분류하고 있습니다.

금융상품은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산(당기손익인식금융부채)이 아닌 경우 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래 원가는 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.

2.4.2 후속측정

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

(1) 상각후원가

상각후원가는 금융상품의 최초인식시점의 측정금액에서 상환된 원금을 차감하고, 최초인식금액과 만기금액의 차액에 유효이자율법을 적용하여 계산된 상각누계액을 가감하며, 손상차손이나 대손상각을 인식(직접 차감하거나 충당금을 설정)한 경우에는 그 금액을 차감하여 산출됩니다.

(2) 공정가치

연결회사는 공정가치의 최선의 추정치로 활성시장에서 공시되는 가격을 이용하며, 이는 금융상품의 상장시장가격이나 활성시장에서 거래된 금융상품에 대한 매매중개기관의 공시가격(dealer price quotations)에 기초합니다. 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독기구를 통해 공시가격이 용이하고 정기적으로 이용가능하며, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나

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

2.4.3 제거

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

(1) 금융자산의 제거

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

(2) 금융부채의 제거

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

2.4.4 상계

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

2.4.5 비파생금융자산

(1) 당기손익인식금융자산

금융자산을 단기매매목적으로 보유하고 있거나, 당기손익인식금융자산으로 지정하는 경우 당기손익인식금융자산으로 분류합니다.

연결회사는 금융자산을 단기간 내 매각할 목적으로 취득한 경우, 당기손익인식금융 자산으로 분류하고 있습니다.

당기손익인식금융자산은 공정가치로 측정하며 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식합니다. 당기손익인식금융자산에서 발생하는 이자수익 및 배당금 수익, 매매 및 상환손익은 당기손익으로 인식합니다.

(2) 투자금융자산

연결회사는 매도가능금융자산과 만기보유금융자산을 투자금융자산으로 표시하고 있습니다.

1) 매도가능금융자산

매도가능금융자산의 손익 중 손상차손과 외화로 표시된 매도가능채무증권의 공정가치 변동분 중 상각후원가의 변동으로 인한 환산차이에서 발생한 부분을 제외한 금액은 기타포괄손익으로 인식하며, 당해 누적손익은 관련된 금융자산이 제거되는 시점에 재분류조정으로 자본에서 당기손익으로 재분류하며, 이는 기타영업손익의 일부로 포괄손익계산서에 인식됩니다.

다만, 유효이자율법을 적용하여 계산된 이자수익은 당기손익으로 인식하며, 매도가능금융자산에서 발생한 배당금은 지급액을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식합니다.

외화로 표시된 매도가능금융자산의 공정가치는 해당 외화로 측정되며 보고기간말 현재의 환율로 환산됩니다. 외화로 표시된 매도가능채무증권의 공정가치 변동분 중 상각후원가의 변동으로 인한 환산차이에서 발생한 부분은 연결포괄손익계산서상의 기타영업손익, 기타 변동은 기타포괄손익으로 인식합니다.

2) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 연결회사가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우, 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정

하며, 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

(3) 대여금 및 수취채권

다음의 요건을 모두 충족하는 비파생금융자산을 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다.

- 지급금액이 확정되었거나 결정가능하고,
- 활성시장에서 가격이 공시되지 않으며,
- 즉시 또는 단기간 내에 매각할 의도가 없고,
- 최초인식시점에 당기손익인식금융자산 또는 매도가능금융자산으로 지정하지 아니한 경우

최초인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

2.4.6 금융자산의 손상

연결회사는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 또는 그 이상의 사건의 결과로 금융자산의 추정미래현금흐름이 영향을 받았을 경우 금융자산이 손상되었다고 판단합니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감

소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

매도가능금융자산으로 분류된 지분상품의 경우, 그 공정가치가 취득원가로부터 30% 이상 하락하거나 6개월 이상 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거에 해당하는 것으로 판단합니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하여 연결포괄손익계산서상의 신용손실충당금전입액 또는 기타영업손익으로 인식합니다.

(1) 대여금 및 수취채권

대여금 및 수취채권을 평가하는 방법은 개별평가와 집합평가로 구분되며, 신용등급상 특정 등급 및 금액기준을 초과하는 채권에 대해 개별평가를 수행하고, 이외의 채권에 대해서는 집합평가를 수행하고 있습니다.

1) 개별평가 대손충당금

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

2) 집합평가 대손충당금

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

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

(2) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 공정가치가 취득원가에 미달하는 금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하며 이는 당기손익으로 인식됩니다. 한편, 매도가능금융자산의 손상차손은 장부금액에서 직접 차감합니다.

후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 당기손익으로 환입하여 당기손익으로 인식하며, 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 아니합니다.

2.4.7 파생금융상품

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

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

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

(1) 매매목적 파생금융상품

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

(2) 공정가치위험회피목적 파생금융상품

위험회피수단으로 지정되고, 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생금융상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동은 모두 기타영업손익의 일부로 연결포괄손익계산서에 인식됩니다. 공정가치위험회피회계는 연결회사가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산 또는 행사되거나 공정가치위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액 조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(3) 현금흐름위험회피목적 파생금융상품

위험회피수단으로 지정되고, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생금융상품의 공정가치 변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하며, 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식합니다. 이전에 기타포괄손익에 인식된 관련손익은 위험회피대상 예상현금흐름이 당기손익에 영향을 미치는 회계기간에 재분류조정으로 자본에서 당기손익으로 재분류됩니다. 현금흐름위험회피회계는 연결회사가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 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.

2.5 유형자산

2.5.1 인식 및 측정

유형자산은 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 사용할 수 있도록 필요한 장소와 상태

에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가와 관련 자산을 제거·해체·복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

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

2.5.2 감가상각

자산의 원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 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.

2.6 투자부동산

2.6.1 인식과 측정

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

다.

2.6.2 감가상각

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

투자부동산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	상각방법	내용연수
건물	정액법	27년

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

2.7 무형자산

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

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

구분	내용연수
소프트웨어	5년

2.8 비금융자산의 손상

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

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 추정하고 있습니다. 현금창출단위란 다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소 자산집단을 의미합니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특수 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.

2.9 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무 또는 의제의무가 존재하고, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며, 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 충당부채를 인식하고 있습니다. 충당부채에 대한 최선의 추정치를 구할 때는 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하고 있으며, 화폐의 시간가치가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

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

매 보고기간말마다 충당부채의 적정성을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치

를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

2.10 수익인식기준

(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 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하여야 하며, 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한 계약 당사자 사이에서 발생하는 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안의 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 산출합니다.

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

(2) 수수료 수익

1) 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정으로 처리합니다. 그러나, 금융상품이 당기손익인식금융상품에 해당하는 경우, 수수료는 상품의 최초인식시 수익으로 인식합니다.

2) 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

용역을 제공함으로써 가득되는 수수료는 관련 용역이 제공될 때 일반적으로 수익으로 인식합니다.

3) 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식합니다.

2.11 종업원급여

(1) 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간말 현재 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

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

확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 이는 미인식과거근무원가 누계액과 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 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.

(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.

2.12 법인세비용

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

(1) 당기법인세

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

(2) 이연법인세

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

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

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

으로 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. 중요한 회계추정 및 가정

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

(1) 금융상품의 공정가치

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

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

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

연결회사는 대여금 및 수취채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금 및 충당부채의 정확성은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대 현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

(3) 확정급여채무의 측정

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

(4) 법인세

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

4. 금융위험관리

4.1 위험관리 목적

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

4.2 위험관리 조직

리스크관리위원회는 정기적으로 매분기마다 개최하며 리스크관리를 위한 정책과 전략을 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 비 정기적으로 개최하며 여신항목의

심사에 관한 의사결정을 총괄하는 기구로서 부지점장 및 리스크 부서로 구성되어 있습니다. 여신심사위원회는 대출취급 전 조사와 리서치조사를 거친 항목에 대한 리스크심사의 진행 및 그 외 여신업무 신용리스크에 미치는 관련 사항의 심사를 수행하고 있습니다.

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

4.3 신용위험

4.3.1 신용위험 관리목적

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

4.3.2 신용위험 관리방법

(1) 신용공여한도관리

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

(2) 신용평가시스템

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

(3) 여신사후관리

리스크관리부에서 최소한 연 2회 Loan Review를 실시하고 있으며, 그 외 KIS Line, Credit Grade 조기경보시스템, 신문보도 등 여신고객의 신용변동 상황 및 업종변동,

기타 돌발상황 등을 상시 파악하고 있습니다.

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

(4) 여신조기경보

KIS Line, Credit Grade 조기경보시스템 등을 이용하여 해당 징후 포착시 즉시 리포트 작성하여 보고하고 해당 업체에 대한 자산건전성등급 변동 등 적절한 조치를 취함으로써 부실여신 발생을 최소화하고 있습니다.

(5) 담보물

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

- 부동산, 매출채권 등
- 지분증권 등 금융상품

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

4.3.3 신용위험 최대노출정도

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

구분	당기말	전기말
예치금	585,305,947	206,317,124
파생금융자산	206,356,965	193,343,000
대출채권	11,522,819,772	11,575,099,496
매도가능금융자산(*)	3,805,107,064	3,466,034,013
만기보유금융자산	50,000,000	-
기타금융자산	541,235,853	730,550,638
본지점자산	4,392,344,264	3,566,829,971
소계	21,103,169,865	19,738,174,242
대출약정	2,188,004,717	2,059,999,205

구분	당기말	전기말
지급보증	119,211,245	143,690,444
합계	23,410,385,827	21,941,863,891

(*) 지분증권 제외된 금액임

4.3.4 금융자산의 신용건전성

(1) 연체되지도 않고 손상되지도 않은 금융자산의 신용건전성

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

- 당기말

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

-전기말

신용건전성(*)	대출채권	파생금융자산	매도가능금융자산
우량	8,337,792,622	193,343,000	3,450,322,178
보통이하	3,237,306,874	-	15,711,835
합계	11,575,099,496	193,343,000	3,466,034,013

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

(2) 연체되었으나 손상되지 않은 금융자산

당기말 및 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 금융자산은 없습니다.

(3) 개별적으로 손상된 금융자산

당기말 및 전기말 현재 개별적으로 손상된 금융자산은 없습니다.

4.3.5 신용위험의 집중도 분석

(1) 국가별

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

- 당기말

구 분	대한민국	중국	버진아일랜드	일본	기타	합계
예치금	220,155,276	352,559,210	-	4,077	12,587,384	585,305,947
파생금융자산	163,944,647	31,411,616	-	-	11,000,702	206,356,965
대출채권	2,098,890,398	6,149,761,284	1,265,086,669	408,203,400	1,600,878,021	11,522,819,772
매도가능금융자산(*)	1,637,268,853	1,821,896,395	105,581,506	-	240,360,310	3,805,107,064
만기보유금융자산	50,000,000	-	-	-	-	50,000,000
기타금융자산	540,884,899	350,954	-	-	-	541,235,853
본지점자산	-	4,384,257,028	-	-	8,087,236	4,392,344,264
소계	4,711,144,073	12,740,236,487	1,370,668,175	408,207,477	1,872,913,653	21,103,169,865
대출약정	2,066,668,667	53,570,000	-	-	67,766,050	2,188,004,717
지급보증	114,198,883	1,071,401	-	-	3,940,961	119,211,245
합계	6,892,011,623	12,794,877,888	1,370,668,175	408,207,477	1,944,620,664	23,410,385,827

(*) 지분증권 제외된 금액임.

- 전기말

구 분	대한민국	중국	영국	파키스탄	기타	합계
예치금	127,466,834	64,025,602	19,466	-	14,805,222	206,317,124
파생금융자산	163,624,502	24,433,307	5,068,145	-	217,046	193,343,000
대출채권	2,216,052,835	7,871,958,003	-	276,383,950	1,210,704,708	11,575,099,496
매도가능금융자산(*)	1,171,544,926	1,954,020,044	-	-	340,469,043	3,466,034,013
기타금융자산	726,691,625	3,859,013	-	-	-	730,550,638
본지점자산	-	3,305,764,618	17,272,315	-	243,793,038	3,566,829,971
소계	4,405,380,722	13,224,060,587	22,359,926	276,383,950	1,809,989,057	19,738,174,242
대출약정	2,059,999,205	-	-	-	-	2,059,999,205
지급보증	118,311,944	1,208,500	-	-	24,170,000	143,690,444
합계	6,583,691,871	13,225,269,087	22,359,926	276,383,950	1,834,159,057	21,941,863,891

(*) 지분증권 제외된 금액임.

(2) 산업별

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

- 당기말

구 분	금융업	제조업	전기 Gas 및 수도사업	도소매업	운수창고업	건설업	정부 및 중앙은행	기타	합계
예치금	585,305,947	-	-	-	-	-	-	-	585,305,947
파생금융자산	204,836,484	1,212,446	308,035	-	-	-	-	-	206,356,965
대출채권	5,051,615,890	2,387,506,930	494,289,676	983,196,268	573,386,248	769,977,297	-	1,262,847,463	11,522,819,772
매도가능금융자산(*)	581,767,519	-	-	-	-	-	3,180,816,750	42,522,795	3,805,107,064
만기보유금융자산	-	-	-	-	-	50,000,000	-	-	50,000,000
기타금융자산	541,235,853	-	-	-	-	-	-	-	541,235,853
본지점자산	4,392,344,264	-	-	-	-	-	-	-	4,392,344,264
소계	11,357,105,957	2,388,719,376	494,597,711	983,196,268	573,386,248	819,977,297	3,180,816,750	1,305,370,258	21,103,169,865
대출약정	369,618,000	1,169,209,340	-	212,295,767	5,357,000	294,267,739	-	137,256,871	2,188,004,717
지급보증	1,071,400	69,691,771	-	-	-	48,448,074	-	-	119,211,245
합계	11,727,795,357	3,627,620,487	494,597,711	1,195,492,035	578,743,248	1,162,693,110	3,180,816,750	1,442,627,129	23,410,385,827

(*) 지분증권 제외된 금액임.

- 전기말

구 분	금융업	제조업	전기 Gas 및 수도사업	도소매업	운수통신업	건설업	정부 및 중앙은행	기타	합계
예치금	206,317,124	-	-	-	-	-	-	-	206,317,124
파생금융자산	193,343,000	-	-	-	-	-	-	-	193,343,000
대출채권	3,253,598,057	5,510,125,507	398,387,218	1,425,744,394	553,891,856	255,834,450	-	177,518,014	11,575,099,496
매도가능금융자산(*)	1,276,326,152	-	-	-	-	-	2,141,681,104	48,026,757	3,466,034,013
기타금융자산	730,550,638	-	-	-	-	-	-	-	730,550,638
본지점자산	3,566,829,971	-	-	-	-	-	-	-	3,566,829,971
소계	9,226,964,942	5,510,125,507	398,387,218	1,425,744,394	553,891,856	255,834,450	2,141,681,104	225,544,771	19,738,174,242
대출약정	302,296,000	1,381,822,486	-	139,323,131	-	212,343,302	-	24,214,286	2,059,999,205
지급보증	1,208,500	62,792,313	-	-	-	79,689,631	-	-	143,690,444
합계	9,530,469,442	6,954,740,306	398,387,218	1,565,067,525	553,891,856	547,867,383	2,141,681,104	249,759,057	21,941,863,891

(*) 지분증권 제외된 금액임.

4.4 유동성위험

4.4.1 유동성위험 관리목적

유동성위험은 만기도래시에 금융부채에 관련된 의무를 충족하는데 어려움을 겪게 될 위험입니다. 유동성위험 관리의 목적은 자금의 조달 및 운용과 관련한 유동성 변경요

인을 조기에 파악하고, 체계적인 관리를 통하여 적정수준의 유동성을 확보하는 것으로서, 관리대상은 연결재무상태표상의 모든 자산과 부채 및 난외거래입니다.

4.4.2 유동성위험 관리방법

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

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

4.4.3 비파생상품의 현금흐름

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

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

4.4.4 파생상품의 현금흐름

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

4.4.5 지급보증 및 대출약정

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

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

- 당기말

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

- 전기말

구분	즉시 지급 등	3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 12개월 이하	1년 초과~ 5년 이하	합계
예수부채	435,744	1,262,504,102	202,006,296	1,471,472,607	-	2,936,418,749
차입부채	-	2,944,152,390	124,247,803	11,791,287	-	3,080,191,480
파생금융부채	253,910,075	16,596,721	34,515,398	6,694,202	227,943	311,944,339
기타금융부채	605,841,670	-	-	-	-	605,841,670
본지정부채	17,412,023	4,329,992,035	5,173,040,721	2,808,418,127	68,209,454	12,397,072,360
소계	877,599,512	8,553,245,248	5,533,810,218	4,298,376,223	68,437,397	19,331,468,598
대출약정	2,059,999,205	-	-	-	-	2,059,999,205
지급보증	143,690,444	-	-	-	-	143,690,444
합계	3,081,289,161	8,553,245,248	5,533,810,218	4,298,376,223	68,437,397	21,535,158,247

4.5 시장위험

4.5.1 일반사항

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

외환 위험은 통화 스왑, 통화 선물환을 포함한 모든 외환 거래를 대상으로 하며, 이자율 위험은 연결회사가 보유한 이자율 스왑, 국채 및 통화안정증권을 대상으로 위험요소간 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 유통화 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 백테스팅(Back Testing) 및 위기상황분석(Stress Test)을 통하여 상호 위험을 보완하고 있습니다.

4.5.2 시장위험 VaR

당기말 및 전기말 현재 1일 보유기간, 99%의 신뢰도를 적용한 이자율위험 VaR, 외

환위험 VaR 및 총 VaR는 다음과 같습니다(단위:천원).

VaR	당기말			전기말		
	평균	최대	기말	평균	최대	기말
이자율위험 VaR	2,058,672	2,526,279	1,514,615	736,059	1,823,072	1,749,224
외환위험 VaR	741,200	981,832	570,677	766,068	1,469,732	1,442,170
: 분산효과 차감	509,813	673,992	366,394	468,632	612,557	602,847
총 VaR	2,290,059	2,834,119	1,718,898	1,033,495	2,680,247	2,588,547

4.6 금융자산과 금융부채의 상계

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

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

구분	당기말					
	자산 총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				금융상품	현금담보	
매매목적 파생금융상품	173,651,734	-	173,651,734	(74,073,818)	-	99,577,916
위험회피목적 파생금융상품	32,705,231	-	32,705,231	(7,705,261)	-	24,999,970
미수현물환	354,167,350	-	354,167,350	(354,132,630)	-	34,720
합계	560,524,315	-	560,524,315	(435,911,709)	-	124,612,606

구분	전기말					
	자산 총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				금융상품	현금담보	
매매목적 파생금융상품	184,013,584	-	184,013,584	(39,433,875)	-	144,579,709
위험회피목적 파생금융상품	9,329,416	-	9,329,416	(46,398)	-	9,283,018
미수현물환	605,847,673	-	605,847,673	(605,825,893)	-	21,780
합계	799,190,673	-	799,190,673	(645,306,166)	-	153,884,507

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

구분	당기말					
	부채 총액	상계된 자산총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				금융상품	현금담보	
매매목적 파생금융상품	291,294,518	-	291,294,518	(74,073,818)	-	217,220,700
위험회피목적 파생금융상품	37,831,851	-	37,831,851	(7,705,261)	-	30,126,590
미결제현물환	354,146,300	-	354,146,300	(354,132,630)	-	13,670
합계	683,272,669	-	683,272,669	(435,911,709)	-	247,360,960

구분	전기말					
	부채 총액	상계된 자산총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				금융상품	현금담보	
매매목적 파생금융상품	253,910,075	-	253,910,075	(39,433,874)	-	214,476,201
위험회피목적 파생금융상품	143,156,589	-	143,156,589	(46,398)	-	143,110,191
미결제현물환	605,841,670	-	605,841,670	(605,825,893)	-	15,777
합계	1,002,908,334	-	1,002,908,334	(645,306,166)	-	357,602,168

5. 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 매도가능금융자산평가이익의 100분의 45 상당액, 이익잉여금 중 한국채택국제회계기준 전환일에 이익잉여금으로 계상된 유형자산재평가이익으로써 이사회 또는 주주총회의 결의, 정관의 변경 등에 의해 배당이 제한된 금액의 10

0분의 70 상당액, 만기 5년 이상의 기한부후순위채권, 은행업감독규정상의 자산건전성 분류 기준에 따라 정상 혹은 요주의로 분류된 자산에 적립된 대손충당금 등이 포함됩니다.

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

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

구분	당기말	전기말
BIS 자기자본	918,927,602	713,255,516
기본자본	459,463,801	356,627,758
보완자본	459,463,801	356,627,758
위험가중자산(*)	6,312,808,615	5,617,558,539
신용위험가중자산	6,081,986,409	4,959,430,201
시장위험가중자산	230,822,206	658,128,338
BIS 자기자본비율(%)	14.56	12.7
기본자본비율(%)	7.28	6.35
보완자본비율(%)	7.28	6.35

(*) 운영위험가중자산은 산정하지 않음.

6. 금융상품의 공정가치

6.1 공정가치 결정방법

활성시장이 존재하는 금융상품의 공정가치는 시장가격을 이용하여 결정되었습니다.

파생상품을 제외한 금융상품의 공정가치는 관측가능한 현행시장거래로부터의 가격

과 일반적으로 인정된 가격결정모형을 따라 결정되었습니다.

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

6.2 공정가치로 측정하지 않는 금융상품

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

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
<금융자산>				
만기보유금융자산	50,000,000	48,860,000	-	-

6.3 금융상품의 공정가치서열

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

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

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

- 당기말

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

- 전기말

구분	수준 1	수준 2	수준 3(*2)	합계
금융자산				
매매목적 파생금융상품	-	184,013,584	-	184,013,584
위험회피목적 파생금융상품	-	9,329,416	-	9,329,416
매도가능금융자산(*1)	1,174,024,187	2,294,489,087	1	3,468,513,275
금융자산 합계	1,174,024,187	2,487,832,087	1	3,661,856,275
금융부채				
매매목적 파생금융상품	-	253,910,075	-	253,910,075
위험회피목적 파생금융상품	-	143,156,589	-	143,156,589
금융부채 합계	-	397,066,664	-	397,066,664

(*1) 당기말 및 전기말 현재 바이오하이디스테크놀로지주식회사에 대한 지분증권 44,710천원은 비상장주식으로서, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득원가로 계상하고 있으며 수준 3에서 제외함.

(*2) 당기말 및 전기말 현재 수준 3으로 분류된 팬택에 대한 지분증권은 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 비망가액으로 계상됨.

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

당기말 및 전기말 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	173,651,734	184,013,584	DCF 모형	할인율, 변동성, 환율 등
위험회피목적 파생금융상품	32,705,231	9,329,416	DCF 모형	할인율, 변동성, 환율 등
매도가능금융자산	2,167,838,212	2,294,489,087	DCF 모형	할인율, 환율 등
소계	2,374,195,177	2,487,832,087		
금융부채				
매매목적 파생금융상품	291,294,518	253,910,075	DCF 모형	할인율, 변동성, 환율 등
위험회피목적 파생금융상품	37,831,851	143,156,589	DCF 모형	할인율, 변동성, 환율 등
소계	329,126,369	397,066,664		

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

구분		기초	기타포괄이익	손상차손	기말	기말보유분 미실현손익
매도가능 금융자산	당기	1	-	-	1	-
	전기	1	-	-	1	-

(4) 비관측변수의 변동에 의한 민감도 분석

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.

2) 비관측변수의 변동에 의한 민감도분석

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

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

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

7. 금융상품의 범주별 장부금액

금융상품은 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 금융상품 범주별 장부금액의 자세한 측정방법은 주석2에서 설명하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 금융상품의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

- 당기말

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

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

- 전기말

구분	당기손익인식 금융자산	대여금 및 수취채권	매도가능 금융자산	위험회피 파생금융상품	합계
	단기매매				
현금 및 예치금	-	206,343,758	-	-	206,343,758
파생금융자산	184,013,584	-	-	9,329,416	193,343,000
대출채권	-	11,575,099,496	-	-	11,575,099,496
투자금융자산	-	-	3,468,557,985	-	3,468,557,985
기타금융자산	-	730,550,638	-	-	730,550,638
본지점자산	-	3,566,829,971	-	-	3,566,829,971
합계	184,013,584	16,078,823,863	3,468,557,985	9,329,416	19,740,724,848

구분	당기손익인식 금융부채	상각후원가측정 금융부채	위험회피 파생금융상품	합계
	단기매매			
예수부채	-	2,924,243,236	-	2,924,243,236
차입부채	-	3,075,542,150	-	3,075,542,150
파생금융부채	253,910,075	-	143,156,589	397,066,664
기타금융부채	-	697,526,970	-	697,526,970
본지점부채	-	12,322,211,904	-	12,322,211,904
합계	253,910,075	19,019,524,260	143,156,589	19,416,590,924

8. 현금 및 예치금

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

구분	거래은행	당기말	전기말	사용제한여부
현금		9,340	26,634	
원화예치금	한국은행	129,293	30,462,248	한국은행법-지준예치금
	한국거래소	100,000	-	한국거래소 손해배상공동기금
	예금은행	1,236,821	955,334	
	소계	1,466,114	31,417,582	
외화예치금	한국은행	214,687,132	85,054,230	한국은행법-지준예치금
	국내은행	4,002,030	10,995,022	
	해외은행	365,150,671	76,454,741	
	해외은행	-	2,395,549	중국지준예치금

구분	거래은행	당기말	전기말	사용제한여부
	소계	583,839,833	174,899,542	
합계		585,315,287	206,343,758	

9. 파생상품 및 위험회피회계

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

(1) 매매목적

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

구분	당기말			전기말		
	약정금액	자산	부채	약정금액	자산	부채
이자율관련						
스왑	227,852,400	4,768,438	-	196,985,500	5,024,836	-
통화관련						
선도	9,322,352,563	168,883,296	233,576,601	11,723,445,393	177,740,832	253,910,075
스왑	1,143,838,760	-	57,717,917	51,276,972	1,247,916	-
합계	10,694,043,723	173,651,734	291,294,518	11,971,707,865	184,013,584	253,910,075

(2) 공정가치위험회피

1) 위험회피수단으로 지정된 파생금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말			전기말		
	약정금액	자산	부채	약정금액	자산	부채
이자율관련						
스왑	864,644,344	8,360,101	163,689	384,528,264	5,182,897	145,806
통화관련						
스왑	53,570,000	1,969,394	-	60,425,000	4,146,519	-

구분	당기말			전기말		
	약정금액	자산	부채	약정금액	자산	부채
합계	918,214,344	10,329,495	163,689	444,953,264	9,329,416	145,806

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

구분	당기	전기
위험회피수단 손익	10,165,806	9,144,947
위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익	(12,831,319)	(10,757,672)
합계	(2,665,513)	(1,612,725)

(3) 현금흐름 위험회피

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

2) 현금흐름위험회피와 관련하여 당기손익으로 인식된 비효과적인 부분은 0입니다.

3) 현금흐름위험회피지정 파생상품과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 금액 및 자본에서 당기손익으로 재분류한 금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
기타포괄손익 인식 금액	(22,843,102)	(143,010,783)
기타포괄손익의 당기손익 재분류 금액	20,638,607	108,750,875
법인세효과	533,488	8,290,898
합계	(1,671,007)	(25,969,010)

4) 당기말 현재 현금흐름위험회피가 적용되는 위험회피대상이 현금흐름변동위험에 노출될 것으로 예상되는 기간은 2019년 09월 20일까지입니다.

10. 대출채권

(1) 대출채권 현황

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

구분	당기말	전기말
대출채권	11,546,723,458	11,591,408,384
이연대출부대수익	(6,918,149)	(2,484,748)
대손충당금	(16,985,537)	(13,824,140)
합계	11,522,819,772	11,575,099,496
유동성	8,432,799,352	9,662,231,341
비유동성	3,090,020,420	1,912,868,155

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

구분	당기말	전기말
원화대출금	1,067,343,560	702,593,706
외화대출금	575,325,292	3,297,739,828
은행간외화대여금	2,336,369,750	1,997,952,100
역외외화대출금	5,090,294,003	4,023,418,014
콜론	707,069,450	169,190,000
매입외환	1,430,713,193	962,034,196
사모사채	339,608,210	423,930,925
팩토링채권	-	14,549,615
소계	11,546,723,458	11,591,408,384
이연대출부대수익	(6,918,149)	(2,484,748)
대손충당금	(16,985,537)	(13,824,140)
합계	11,522,819,772	11,575,099,496

(2) 대손충당금

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

구분	당기	전기
기초금액	13,824,140	7,353,119
전입액(*)	3,944,388	6,447,580
외화환산	(782,991)	23,441

구분	당기	전기
기말금액	16,985,537	13,824,140

(*) 연결포괄손익계산서상 신용손실충당금전입액은 상기 대출채권대손충당금전입액 외에 기타자산대손충당금전입액(주식 14.(2)), 미사용약정 및 지급보증충당부채전입(환입)액(주식 17.(1))으로 구성되어 있습니다.

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

구분	당기말	전기말
대출채권	11,539,805,309	11,588,923,636
대손충당금	16,985,537	13,824,140
설정비율(%)	0.15	0.12

11. 투자금융자산

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

(1) 지분증권

구분	당기말				전기말			
	취득원가	장부금액	미실현 보유손익누계액	손상차손 누계액	취득원가	장부금액	미실현 보유손익누계액	손상차손 누계액
주식	13,174,820	1,676,792	62,849	(11,560,878)	13,174,820	2,523,972	910,031	(11,560,878)

(2) 채무증권

- 당기말

구분	액면금액	취득원가	상각후원가	장부금액	미실현 보유손익 누계액
매도가능금융자산					
금융채(*)	1,640,000,000	1,639,572,950	1,637,856,966	1,637,268,852	(588,114)
역외채권	2,187,812,950	2,185,481,346	2,186,550,332	2,167,838,212	(18,712,120)
소계	3,827,812,950	3,825,054,296	3,824,407,298	3,805,107,064	(19,300,234)
만기보유금융자산					

구분	액면금액	취득원가	상각후원가	장부금액	미실현 보유손익 누계액
회사채	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	-
소계	3,877,812,950	3,875,054,296	3,874,407,298	3,855,107,064	(19,300,234)
유동	3,827,812,950	3,825,054,296	3,824,407,298	3,805,107,064	(19,300,234)
비유동	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000	-

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

- 전기말

구분	액면금액	취득원가	상각후원가	장부금액	미실현 보유손익 누계액
매도가능금융자산					
금융채(*)	910,000,000	912,523,420	910,346,501	910,313,937	(32,564)
국고채	260,000,000	266,886,500	261,290,519	261,230,989	(59,530)
역외채권	2,312,155,625	2,309,909,753	2,310,204,973	2,294,489,087	(15,715,886)
합계	3,482,155,625	3,489,319,673	3,481,841,993	3,466,034,013	(15,807,980)
유동	3,482,155,625	3,489,319,673	3,481,841,993	3,466,034,013	(15,807,980)

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

12. 유형자산 및 투자부동산

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

구분	당기				전기			
	업무용토지	업무용건물	업무용동산	합계	업무용토지	업무용건물	업무용동산	합계
기초	17,401,583	9,789,121	1,296,255	28,486,959	17,401,583	10,219,006	1,619,309	29,239,898
취득	-	39,600	305,181	344,781	-	7,105	191,013	198,118
감가상각	-	(438,313)	(520,717)	(959,030)	-	(436,990)	(514,067)	(951,057)
기말	17,401,583	9,390,408	1,080,719	27,872,710	17,401,583	9,789,121	1,296,255	28,486,959

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

구분	당기			
	기초	취득	감가상각	기말
토지	22,687,237	-	-	22,687,237
건물	10,741,065	-	(429,608)	10,311,457

구분	당기			
	기초	취득	감가상각	기말
합계	33,428,302	-	(429,608)	32,998,694

구분	전기			
	기초	취득	감가상각	기말
토지	22,687,237	-	-	22,687,237
건물	11,165,697	4,960	(429,592)	10,741,065
합계	33,852,934	4,960	(429,592)	33,428,302

(3) 당기말 현재 투자부동산의 공정가치는 36,620,000천원이며, 당기 중에 발생한 투자부동산 관련 임대수익은 555,643천원(전기: 526,809천원)입니다.

13. 무형자산

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

구분	당기	전기
기초	359,983	197,497
취득	197,930	209,406
상각	(85,611)	(46,920)
기말	472,302	359,983

(2) 비한정 내용연수 무형자산의 내역

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

구분	당기	전기
기초	-	-
취득	200,000	-
기말	200,000	-

14. 기타자산

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

- 당기말

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

- 전기말

구분	기타금융자산			기타비금융자산	합계
	미수금	보증금	미수수익	선급비용	
장부금액	605,853,560	11,550,000	113,199,755	293,984	730,897,299
대손충당금	-	-	(52,677)	-	(52,677)
장부금액	605,853,560	11,550,000	113,147,078	293,984	730,844,622
유동성	605,853,560	-	113,147,078	293,984	719,294,622
비유동성	-	11,550,000	-	-	11,550,000

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

구분	당기	전기
기초금액	52,677	88,940
전입(환입)액	17,846	(36,263)
기말금액	70,523	52,677

15. 예수부채

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

구분	종류	당기말	전기말
	당좌예금	59,905	43,825
	비거주자원화예금	1,245,110	123,987

구분	종류	당기말	전기말
원화예수금	정기예금	1,120,253,000	300,150,000
	소계	1,121,558,015	300,317,812
외화예수금	외화당좌예금	85,524	267,308
	외화보통예금	171,126,101	-
	외화정기예금	2,068,943,637	1,254,852,832
	현재가치할인차금(-)	(4,653,548)	(277,761)
	소계	2,235,501,714	1,254,842,379
역외외화예수금	역외외화정기예금	2,222,083,600	1,369,834,750
	현재가치할인차금(-)	(4,234,573)	(751,705)
	소계	2,217,849,027	1,369,083,045
합계		5,574,908,756	2,924,243,236
유동		5,574,908,756	2,924,243,236

16. 차입부채

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

구분	이자율(%)	당기말	전기말
외화차입금	1.2~4.5	547,651,720	214,516,250
콜머니	1.5~2.4	1,884,603,800	1,717,648,500
역외차입부채	1.9~2.5	5,735,632,760	1,143,377,400
합계		8,167,888,280	3,075,542,150
유동		8,167,888,280	3,075,542,150

17. 충당부채

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

- 당기

구분	기초	전입(환입)	기타	기말
지급보증충당부채	340,341	70,967	(128,226)	283,082
미사용약정충당부채	3,169,403	(258,757)	(263,696)	2,646,950

구분	기초	전입(환입)	기타	기말
합계	3,509,744	(187,790)	(391,922)	2,930,032

- 전기

구분	기초	전입	기타	기말
지급보증충당부채	230,214	110,127	-	340,341
미사용약정충당부채	2,006,435	1,041,732	121,236	3,169,403
합계	2,236,649	1,151,859	121,236	3,509,744

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

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

구분	당기말	전기말
확정외화지급보증	119,211,245	143,690,444
합계	119,211,245	143,690,444

18. 순확정급여부채

(1) 순확정급여부채의 내역

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

구분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	3,592,423	3,211,740
사외적립자산의 공정가치	(2,752,685)	(2,948,671)
순확정급여부채	839,738	263,069

(2) 확정급여채무의 변동내역

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

구분	당기	전기
기초 확정급여채무의 현재가치	3,211,740	4,195,475

구분	당기	전기
당기근무원가	462,642	684,928
이자비용	99,564	131,318
재측정 요소 :		
- 인구통계학적가정 변동	-	425
- 재무적가정 변동	197,633	(1,174,297)
- 가정과 실제의 차이	49,945	114,191
퇴직급여 지급액	(429,101)	(740,300)
기말 확정급여채무의 현재가치	3,592,423	3,211,740

(3) 사외적립자산의 변동내역

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

구분	당기	전기
기초 사외적립자산의 공정가치	2,948,671	3,353,261
사외적립자산의 이자수익	91,409	104,964
재측정 요소 :		
- 사외적립자산의 손실	(53,589)	(59,023)
회사가 납입한 부담금	170,000	300,000
사외적립자산에서 지급된 퇴직금액	(394,393)	(740,300)
사외적립자산의 관리비용	(9,413)	(10,231)
기말 사외적립자산의 공정가치	2,752,685	2,948,671

(4) 사외적립자산의 구성내역

당기말 및 전기말 현재 사외적립자산은 전액 정기예금입니다.

(5) 주요 보험수리적 가정

당기 및 전기의 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다(단위:%).

구분	당기	전기
할인율	3.33	3.10

구분	당기	전기
기대임금상승률	4.00	3.00

(6) 퇴직급여의 세부내역

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

구분	당기	전기
당기근무원가	462,642	684,928
순확정급여부채의 순이자	8,155	26,354
사외적립자산의 관리비용	9,413	10,231
당기손익으로 인식할 비용	480,210	721,513

(7) 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 민감도 분석

1) 임금인상률 변화에 따른 민감도 분석(단위:천원)

구분	Base-Up		
	3.00%	4.00%	5.00%
확정급여채무의 현재가치	3,339,218	3,592,423	3,876,971
부채금액의 변동을	7.05%감소	-	7.92%증가

2) 할인율 변화에 따른 민감도 분석(단위:천원)

구분	할인률(Discount Rate)		
	2.33%	3.33%	4.33%
확정급여채무의 현재가치	3,881,474	3,592,423	3,340,275
부채금액의 변동을	8.05%증가	-	7.02%감소

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

19. 기타부채

(1) 기타금융부채

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

구분	당기말	전기말
미지급금	354,146,300	605,841,670
미지급비용	128,744,336	91,685,300
합계	482,890,636	697,526,970
유동	482,890,636	697,526,970

(2) 기타비금융부채

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

구분	당기말	전기말
선수수익	15,109,724	1,409,779
미지급금	12,066,677	14,184,502
제세금예수금	910,480	1,293,918
수입보증금	250,553	540,893
합계	28,337,434	17,429,092
유동	28,086,881	16,888,199
비유동	250,553	540,893

20. 본지점계정

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

구분	당기말	전기말
자산		
예치금	8,117,995	19,419,334
대출채권	4,384,226,269	3,547,410,637
소계	4,392,344,264	3,566,829,971
부채		
예수금	18,149,731	17,412,023
차입부채	6,075,383,016	12,304,799,881
소계	6,093,532,747	12,322,211,904

21. 영업기금

당 연결회사는 2004년도에 본점으로부터 22,000,000천원의 영업기금을 받아 영업을 시작하였으며, 당기말 현재 금융위원회로부터 승인받은 연결회사의 영업기금 중 자본금인 갹기금은 176,420,709천원이며, 금융위원회로부터 인정받은 을기금은 964,260,000천원입니다.

22. 기타포괄손익누계액

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

구분	당기말	전기말
순확정급여부채 재측정 요소	(115,909)	112,376
매도가능금융자산평가손익	(9,432,965)	(7,433,548)
현금흐름위험회피평가손익	(1,671,007)	(25,969,010)
합계	(11,219,881)	(33,290,182)

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

구분	당기			
	기초	증감	법인세효과	기말
순확정급여부채 재측정 요소	112,376	(301,167)	72,882	(115,909)
매도가능금융자산평가손익	(7,433,548)	(2,637,753)	638,336	(9,432,965)
현금흐름위험회피평가손익	(25,969,010)	32,055,412	(7,757,409)	(1,671,007)
합계	(33,290,182)	29,116,492	(7,046,191)	(11,219,881)

구분	전기			
	기초	증감	법인세효과	기말
순확정급여부채 재측정 요소	(646,123)	1,000,658	(242,159)	112,376
매도가능금융자산평가손익	430,974	(10,375,358)	2,510,836	(7,433,548)
현금흐름위험회피평가손익	-	(34,259,908)	8,290,898	(25,969,010)
합계	(215,149)	(43,634,608)	10,559,575	(33,290,182)

23. 이익잉여금

(1) 이익잉여금의 구성

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

구분	당기말	전기말
법정적립금	24,388,806	23,706,000
대손준비금	69,819,320	53,774,300
임의적립금	10,540,000	10,540,000
미처분이익잉여금	231,082,362	162,790,918
합계	335,830,488	250,811,218

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.

(2) 대손준비금

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

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

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	69,819,320	53,774,300
대손준비금 적립(환입)예정금액	(1,470,580)	16,045,020
대손준비금 잔액	68,348,740	69,819,320

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

구분	당기	전기
대손준비금 전입(환입)액	(1,470,580)	16,045,020
대손준비금 반영 후 조정이익(손실)(*)	86,489,850	(9,216,964)

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

(3) 이익잉여금처분계산서

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

구분	당기말		전기말	
미처분 이익잉여금		231,082,362		162,790,918
전기이월이익잉여금	146,063,092		155,962,862	
당기순이익	85,019,270		6,828,056	
이익잉여금 처분액		7,031,347		16,727,826
이익준비금	8,501,927		682,806	
대손준비금	(1,470,580)		16,045,020	
차기이월 미처분이익잉여금		224,051,015		146,063,092

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

24. 순이자이익

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

구분	당기	전기
이자수익		
현금 및 예치금	3,177,615	640,199
매도가능금융자산	85,862,309	43,628,391
만기보유금융자산	1,082,945	-
대출채권	265,469,251	225,907,259
본지점자산	122,431,783	48,272,651
기타	199	64
소계	478,024,102	318,448,564

구분	당기	전기
이자비용		
예수부채	82,323,244	33,299,785
차입부채	135,755,952	50,181,004
본지점부채	214,438,397	198,062,717
소계	432,517,593	281,543,506
순이자이익	45,506,509	36,905,058

25. 순수수료이익

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

구분	당기	전기
수수료수익		
수입수수료	7,700,525	4,221,345
수입보증료	601,165	256,845
소계	8,301,690	4,478,190
수수료비용		
지급수수료	2,817,495	1,768,697
순수수료이익	5,484,195	2,709,493

26. 일반관리비

당기 및 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	구분	당기	전기
종업원급여	인건비	8,575,530	8,848,511
	퇴직급여	480,210	721,513
	복리후생비	316,664	138,983
	소계	9,372,404	9,709,007
감가상각비 및 상각비	감가상각비 및 상각비	1,474,248	1,427,569
기타판매비와관리비	접대비	148,221	129,793
	제세공과	13,415,855	13,229,098

구분	구분	당기	전기
	광고선전비	602,613	307,474
	기타	3,457,736	3,027,422
	소계	17,624,425	16,693,787
합계		28,471,077	27,830,363

27. 기타영업손익 및 영업외손익

(1) 기타영업손익

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

구분	당기	전기
기타영업수익		
파생상품거래이익	261,703,857	74,403,957
파생상품평가이익	186,517,637	193,216,694
매도가능금융자산관련수익	8,591	-
외환거래이익	829,342,670	660,011,599
공정가치위험회피관련이익	2,915,014	104,403
기타	3,787	3,745
소계	1,280,491,556	927,740,398
기타영업비용		
파생상품거래손실	170,913,521	63,924,915
파생상품평가손실	323,278,788	362,719,113
매도가능금융자산관련손실	353,745	-
공정가치위험회피관련손실	4,949,997	10,862,075
외환거래손실	659,555,011	489,671,443
신용보증기금출연료	4,512,905	3,598,157
예금보험료	32,393	19,000
대출채권거래손실	25,572	-
소계	1,163,621,932	930,794,703
기타영업손익	116,869,624	(3,054,305)

(2) 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외수익, 영업외비용 및 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기	전기
영업외수익		
수입임대료	555,643	526,809
소계	555,643	526,809
영업외비용		
기부금	29,972	-
기타영업외손실	-	41,341
소계	29,972	41,341
영업외손익	525,671	485,468

28. 법인세

(1) 당기손익에 인식된 법인세

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

구분	당기	전기
당기법인세부담액	22,492,261	47,080,763
이연법인세자산(부채)의 변동액	19,387,421	(57,604,150)
자본에 직접 반영된 법인세비용	(7,046,191)	10,559,575
기타(*)	16,287,717	(5,212,068)
총 법인세비용(수익)	51,121,208	(5,175,880)

(*) 외국납부세액 경정청구 금액 포함.

(2) 회계상이익과 법인세비용(수익)의 관계

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

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	136,140,478	1,652,176
적용세율(*1)에 따른 세부담액	32,483,996	341,479
조정사항:		
비공제비용	2,421,499	7,135
기타(*2)	16,215,713	(5,524,494)
법인세비용(수익)	51,121,208	(5,175,880)
유효세율(%)	37.55%	-

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

(*2) 외국납부세액 경정청구 금액 포함.

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

구분	당기말	전기말
이연법인세자산		
12개월 후에 결제될 이연법인세자산	769,529	727,916
12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	178,668,560	256,162,708
소계	179,438,089	256,890,624
이연법인세부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(618,994)	(654,393)
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(136,541,843)	(194,571,558)
소계	(137,160,837)	(195,225,951)
이연법인세자산 순액	42,277,252	61,664,673

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

구분	당기	전기
기초금액	61,664,673	4,060,523
손익계산서에 반영된 이연법인세	(12,341,230)	47,044,575
기타포괄손익에 반영된 법인세	(7,046,191)	10,559,575
기말금액	42,277,252	61,664,673

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

구분	당기(주1)			
	기초잔액	감소	증가	기말잔액
파생상품평가손익	203,723,664	203,723,664	122,769,405	122,769,405
퇴직급여충당부채	3,007,916	394,393	566,349	3,179,872
퇴직연금	(2,704,101)	(394,393)	(247,906)	(2,557,614)
미수이자	(4,824,030)	(4,824,030)	(2,505,751)	(2,505,751)
미확정비용	13,201,998	13,201,998	11,233,299	11,233,299
지급보증충당부채	340,341	340,341	283,082	283,082
기타충당부채	3,169,403	3,169,403	2,646,950	2,646,950
미결제현물환	(6,003)	(6,003)	(21,050)	(21,050)
유가증권할인(할증)발행차금	2,939,869	2,939,869	(1,192,429)	(1,192,429)
매도가능증권평가손익	9,806,791	9,806,791	12,444,545	12,444,545
출자전환	4,794,617	-	-	4,794,617
유가증권 손상차손	9,920,038	-	-	9,920,038
대손충당금	158,530	-	-	158,530
감가상각비한도초과	435,852	54,450	281,905	663,307
기타보증금	51,480	-	-	51,480
대출금평가손익 (공정가치위험회피손익)	10,796,335	10,796,335	12,831,319	12,831,319
업무용승용차	-	5,401	5,190	(211)
합계	254,812,700	239,208,219	159,094,908	174,699,389
세율(주2)	24.2%			24.2%
이연법인세자산	61,664,673			42,277,252

구분	전기(주1)			
	기초잔액	감소	증가	기말잔액
파생상품평가손익	(12,057,122)	(12,057,122)	203,723,664	203,723,664
퇴직급여충당부채	3,794,683	786,767	-	3,007,916
퇴직연금	(3,399,727)	(695,626)	-	(2,704,101)
미수이자	(1,743,583)	(1,743,583)	(4,824,030)	(4,824,030)

구분	전기(주1)			
	기초잔액	감소	증가	기말잔액
미확정비용	13,129,626	13,129,626	13,201,998	13,201,998
지급보증충당부채	230,214	230,214	340,341	340,341
기타충당부채	2,006,435	2,006,435	3,169,403	3,169,403
미결제현물환	62,445	62,445	(6,003)	(6,003)
유가증권할인(할증)발행차금	171,888	171,888	2,939,869	2,939,869
매도가능증권평가손익	(568,566)	(568,566)	9,806,791	9,806,791
출자전환	4,794,617	-	-	4,794,617
유가증권 손상차손	9,920,038	-	-	9,920,038
대손충당금	158,530	-	-	158,530
감가상각비한도초과	189,401	45,050	291,501	435,852
기타보증금	51,480	-	-	51,480
대출금평가손익	38,663	38,663	10,796,335	10,796,335
합계	16,779,022	1,406,191	239,439,869	254,812,700
세율(주2)	24.20%			24.20%
이연법인세자산	4,060,523			61,664,673

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

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

29. 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.

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

구분	회사명	계정과목명	당기	전기
본지점자산	중국건설은행 본점 및 중국내지점	이자수익	120,494,144	42,052,709
	중국건설은행 프랑크푸르트지점 등	이자수익	1,937,639	6,219,942

구분	회사명	계정과목명	당기	전기
파생상품자산	중국건설은행 본점 및 중국내지점	파생상품 평가이익	330,188	22,967,109
	중국건설은행 홍콩지점	파생상품 평가이익	3,844,497	797,539
	중국건설은행 런던지점	파생상품 평가이익	-	5,068,145
	중국건설은행 본점 및 중국내지점	현금흐름위험회피 파생상품 평가손익	901,154	-
	중국건설은행 홍콩지점	현금흐름위험회피 파생상품 평가손익	7,499,324	-
	중국건설은행 런던지점	현금흐름위험회피 파생상품 평가손익	3,843,699	-
합계			138,850,645	77,105,444
본지점부채	중국건설은행 본점 및 중국내지점	이자비용	188,864,415	186,871,388
	중국건설은행 홍콩지점 등	이자비용	25,573,982	11,191,329
파생상품부채	중국건설은행 본점 및 중국내지점	파생상품 평가손실	6,221,662	1,296,361
	중국건설은행 홍콩지점	파생상품 평가손실	28,709,404	133,092,668
	중국건설은행 런던지점	파생상품 평가손실	758,674	83,379,202
	중국건설은행 본점 및 중국내지점	현금흐름위험회피 파생상품 평가손익	25,226,993	-
	중국건설은행 홍콩지점	현금흐름위험회피 파생상품 평가손익	(27,592)	22,911,633
	중국건설은행 런던지점	현금흐름위험회피 파생상품 평가손익	31,162	7,425,099
합계			275,358,700	446,167,680

(2) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 중요 채권·채무 및 채권잔액에 대하여 설정된 대손충당금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계정과목명	회사명	당기말	전기말
본지점자산	중국건설은행 본점 및 중국내지점	4,384,251,000	3,305,761,064
	중국건설은행 홍콩지점	6,029	3,554
	중국건설은행 프랑크푸르트지점	682,295	95,845
	중국건설은행 뉴욕지점	1,427,619	1,997,193
	중국건설은행 시드니지점	-	120,850,000
	중국건설은행 동경지점	-	120,850,000
	중국건설은행 런던지점	5,977,321	17,272,315
예치금	중국건설은행 아시아 법인 등	2,177	21,770
파생상품자산	중국건설은행 본점 및 중국내지점	14,833,369	22,967,109
	중국건설은행 홍콩지점	15,560,181	797,539
	중국건설은행 런던지점	10,227,257	5,068,145
기타자산	중국건설은행 본점 및 중국내지점	3,213,000	-
합계		4,436,180,248	3,595,684,534

계정과목명	회사명	당기말	전기말
본지점부채	중국건설은행 본점 및 중국내지점	3,465,591,658	11,299,197,354
	중국건설은행 동경지점	325,007,636	-
	중국건설은행 홍콩지점	1,850,909,793	91,827,800
	중국건설은행 시드니지점	16,071,000	483,400,000
	중국건설은행 런던지점	166,067,000	-
	중국건설은행 대만지점	269,885,660	328,749,500
	중국건설은행 룩셈부르크지점	-	72,510,000
	중국건설은행 기타	-	46,527,250
파생상품부채	중국건설은행 본점 및 중국내지점	41,332,330	1,296,361
	중국건설은행 홍콩지점	29,033,780	156,004,301
	중국건설은행 런던지점	816,729	90,804,300
기타부채	중국건설은행 본점 및 중국내지점	3,214,200	-
합계		6,167,929,786	12,570,316,866

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

구분		당기말	전기말
중국건설은행 본점 및 중국내지점	보증한도	8,259,442,794	10,087,597,969
	보증금액	6,569,157,440	8,433,357,072

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

구분	당기말	전기말
중국건설은행 본점	1,071,400	1,208,500

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

구분	당기말	전기말
중국건설은행 본점 및 중국내지점	1,918,572,412	810,487,632
중국건설은행 홍콩지점	924,532,440	3,987,923,802
중국건설은행 런던지점	385,516,381	2,161,518,101

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

구분	당기	전기
급여 등	2,741,714	2,777,150

30. 우발 및 약정사항

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

구분	당기말	전기말
확정외화지급보증	119,211,245	143,690,444
합계	119,211,245	143,690,444

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

구분	당기말	전기말
기타외화대출약정	2,188,004,717	2,059,999,205
합계	2,188,004,717	2,059,999,205

(3) 연결회사의 업무용 빌딩 인테리어 공사 관련하여 주식회사 다윈 디자인과 추가 공사대금 지급에 대한 소송과 이에 대한 반소를 진행중에 있으며 소송의 최종 결과 및 그 영향은 보고기간말 현재 예측할 수 없습니다.

31. 현금흐름표

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

.

구분	당기말	전기말
현금	4,889	8,796
외국통화	4,450	17,838
원화예치금	1,466,114	31,417,582
외화예치금	583,839,834	174,899,542
소계	585,315,287	206,343,758
사용제한예치금(한국은행지준예치금 등)	(214,916,425)	(117,912,027)
취득 당시 만기일이 3개월 초과 예치금	(352,550,114)	(59,414,999)
합계	17,848,748	29,016,732

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

구분	당기	전기
현금의 유출이 없는 비용등의 가산		
1. 파생상품평가손실	323,278,788	362,719,113
2. 대손상각비	3,125,135	6,471,021
3. 퇴직급여	480,210	721,513
4. 지급보증충당부채전입액	(57,260)	110,127
5. 미사용약정충당부채전입액	(522,452)	1,162,968
6. 감가상각비	1,388,637	1,380,649
7. 무형자산상각비	85,611	46,920
8. 공정가액위험회피대상손실	4,949,998	10,862,075
소계	332,728,667	383,474,386
현금의 유입이 없는 수익등의 차감		
1. 파생상품평가이익	(186,517,637)	(193,216,694)
2. 공정가액위험회피대상이익	(2,915,013)	(104,403)
3. 외환거래이익	(397,429,095)	-
소계	(586,861,745)	(193,321,097)
영업활동으로 인한 자산부채의 변동		
1. 사용제한예치금 등의 증가	(390,139,512)	(80,909,106)
2. 원화대출금의 증가	(365,112,008)	(330,422,116)

구분	당기	전기
3. 외화대출금의 감소(증가)	2,722,414,537	(1,204,856,286)
4. 은행간외화대여금의 증가	(338,417,650)	(634,916,100)
5. 역외외화대출금의 증가	(1,066,875,989)	(2,704,756,071)
6. 콜론의 감소(증가)	(537,879,450)	42,510,000
7. 매입외환의 감소(증가)	(468,678,997)	1,784,799,621
8. 환매조건부채권매수의 감소	-	234,400,000
9. 사모사채의 감소(증가)	84,322,716	(247,180,925)
10. 팩토링채권의 감소(증가)	14,549,615	(14,549,615)
11. 미수금의 감소	251,654,022	778,215,706
12. 파생금융자산의 감소	173,503,672	53,901,368
13. 본지점자산의 감소	86,320,249	971,920,541
14. 역외본지점자산의 증가	(911,834,542)	(3,113,862,449)
15. 원화예수금의 증가(감소)	821,240,203	(369,841,074)
16. 외화예수금의 증가	977,176,467	364,877,077
17. 역외외화예수금의 증가	852,248,850	928,469,900
18. 확정급여채무의 감소	(204,709)	(300,000)
19. 미지급금의 감소	(253,813,195)	(777,430,555)
20. 제세금예수금의 증가(감소)	(383,438)	819,532
21. 파생금융부채의 감소	(359,163,671)	(41,882,909)
22. 수입보증금의 증가(감소)	(290,340)	250,553
소계	1,290,636,830	(4,360,742,908)

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

구분	당기	전기
순확정급여부채의 재측정으로 인한 기타포괄손익누계액의 증가(감소)	(228,285)	758,499
매도가능금융자산의 평가로 인한 기타포괄손익누계액의 증가(감소)	(1,999,417)	(7,864,522)
현금흐름위험회피평가손익으로 인한 기타포괄손익누계액의 증가(감소)	24,298,003	(25,969,010)

(4) 당기 중 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용은 다음과 같습니다(단위: 천원).

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

32. 비연결구조화기업에 대한 지분

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

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

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

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

구분	전기말				
	자산유동화	프로젝트 파이낸싱	투자펀드	기타	합계
비연결구조화기업의 총자산	1,072,759,631	926,130,152	-	1,875,808,164	3,874,697,947
재무제표상 장부금액	228,049,982	5,724,401	-	77,197,271	310,971,654
자산					
대출채권	228,049,982	5,724,401	-	77,197,271	310,971,654
합계	228,049,982	5,724,401	-	77,197,271	310,971,654
최대 노출 금액					
보유자산(*)	228,049,982	5,724,401	-	77,197,271	310,971,654
미사용약정	-	24,214,286	-	-	24,214,286
합계	228,049,982	29,938,687	-	77,197,271	335,185,940
최대 노출의 결정 방법	신용공여/매입약 정/지급보증 및 대 출약정	대출약정/출자약정 / 매입약정 금액 및 지급보증 금액	출자약정 금액	대출약정 금액	

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