

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업의 연결재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제16기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지
제15기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업의 연결재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제16기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제15기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

목 차

페이지

독립된 감사인의 감사보고서	1
연 결 재 무 제 표	
· 연 결 재 무 상 태 표	6
· 연 결 포 괄 손 익 계 산 서	7
· 연 결 자 본 변 동 표	8
· 연 결 현 금 흐름 표	9
· 주 석	10

독립된 감사인의 감사보고서

중국건설은행 서울지점

지점장 귀하

감사의견

우리는 중국건설은행 서울지점과 그 종속기업들(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2019년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2019년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 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.

기타사항

회사의 2018년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표는 삼일회계법인이 감사하였으며, 삼일회계법인의 2019년 2월 27일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

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 사업활동과 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.

또한, 우리는 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

대 표 이 사

朴 容 根

박 용 근



2020년 2월 27일

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 16 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 15 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 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 16 기 : 2019년 12월 31일 현재

제 15 기 : 2018년 12월 31일 현재

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 16 (당)기말		제 15 (전)기말	
자 산				
I. 현금 및 예치금(주석5,8,9,30,32)	125,566,922,436		293,173,512,539	
II. 파생금융자산(주석5,7,8,10,30)	193,024,242,988		167,766,251,946	
III. 대출채권(주석5,7,12,30)	9,953,420,588,884		11,565,309,647,770	
IV. 투자금융자산(주석5,7,8,12)	3,369,169,848,459		4,177,009,895,446	
V. 유형자산(주석13)	26,025,643,789		33,732,368,579	
VI. 투자부동산(주석13)	33,382,777,367		26,446,080,497	
VII. 무형자산(주석14)	2,125,815,117		2,401,298,511	
VIII. 이연법인세자산(주석29)	-		11,051,365,346	
IX. 당기법인세자산(주석29)	-		6,264,491,780	
X. 기타자산(주석5,8,15,30)	197,233,024,784		400,355,333,885	
XI. 본지점자산(주석5,8,21,30)	6,222,385,119,130		3,622,830,553,018	
자 산 총 계		20,122,333,982,954		20,306,340,799,317
부 채				
I. 예수부채(주석5,8,16)	6,722,335,808,996		4,526,397,264,626	
II. 차입부채(주석5,8,17)	6,905,240,506,620		8,312,321,483,894	
III. 파생금융부채(주석5,7,8,10,30)	129,004,582,668		52,112,801,139	
IV. 총당부채(주석18)	1,565,084,720		1,353,922,511	
V. 순확정급여부채(주석19)	563,196,706		1,030,743,208	
VI. 이연법인세부채(주석29)	3,276,721,902		-	
VII. 당기법인세부채(주석29)	8,100,864,663		11,225,046,391	
VIII. 기타부채(주석5,8,20,30)	197,575,428,144		426,422,137,957	
IX. 본지점부채(주석5,8,21,30)	5,496,620,630,049		6,392,044,157,376	
부 채 총 계		19,464,282,824,468		19,722,907,557,102
자 본				
I. 지배기업소유지분		658,051,158,486		583,433,242,215
1. 자본금(주석22)	176,420,708,560		176,420,708,560	
2. 기타포괄손익누계액(주석23,29)	(7,735,097,155)		(11,444,009,126)	
3. 이익잉여금(주석24) (대손준비금 기 적립액) (대손준비금 적립(환입)예정금액)	489,365,547,081 77,484,730,333 (6,092,696,826)		418,456,542,781 68,348,740,435 9,135,989,898	
자 본 총 계		658,051,158,486		583,433,242,215
부 채 와 자 본 총 계		20,122,333,982,954		20,306,340,799,317

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제16기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제15기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 16 (당)기		제 15 (전)기	
I. 영업이익		104,550,156,572		89,529,127,905
1. 순이자이익(주석25,30)		85,109,343,577		85,354,435,421
(1) 이자수익	670,393,265,482		611,868,746,858	
(2) 이자비용	(585,283,921,905)		(526,514,311,437)	
2. 순수수료이익(주석26)		6,388,680,602		9,546,024,599
(1) 수수료수익	11,275,574,952		12,938,243,093	
(2) 수수료비용	(4,886,894,350)		(3,392,218,494)	
3. 신용손실 총당금 전입액(주석11,15,18)		(1,251,545,316)		(6,528,737,428)
4. 일반관리비(주석27)		(30,574,005,585)		(29,732,878,691)
(1) 종업원급여(주석19,30)	(12,963,208,274)		(11,243,367,470)	
(2) 감가상각비 및 상각비(주석13,14)	(1,760,113,559)		(1,489,885,814)	
(3) 기타판매비와관리비	(15,850,683,752)		(16,999,625,407)	
5. 기타영업손익(주석28,30)		44,877,683,295		30,890,284,004
II. 영업외손익(주석28)		425,830,865		325,301,687
III. 법인세비용차감전순이익		104,975,987,437		89,854,429,592
IV. 법인세비용(주석29)		(34,066,983,137)		(25,338,315,853)
V. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당기: 77,001,701,126원 전기: 69,916,441,989원)(주석25)		70,909,004,300		64,516,113,739
VI. 법인세비용차감후 기타포괄손익(주석23)		3,708,911,971		8,441,545,352
당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
1. 순확정급여부채 재측정 요소	(313,576,457)		(161,870,319)	
2. 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품 관련 손익	(573,503,773)		(267,356,560)	
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
1. 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품 관련 손익	1,783,790,993		14,932,725,735	
2. 현금흐름위험회피 평가손익(주석23,32)	2,812,201,208		(6,061,953,504)	
VII. 당기총포괄이익		74,617,916,271		72,957,659,091
1. 당기순이익의 귀속	70,909,004,300		64,516,113,739	
(1) 지배기업소유지분순이익	70,909,004,300		64,516,113,739	
(2) 비지배지분순이익	-		-	
2. 총포괄손익의 귀속	74,617,916,271		72,957,659,091	
(1) 지배기업소유지분총포괄손익	74,617,916,271		72,957,659,091	
(2) 비지배지분총포괄손익	-		-	

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 자 본 변 동 표

제16기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제15기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	비지배지분	총 계
2018.1.1(전기초)	176,420,708,560	(11,219,881,143)	335,830,488,299	-	501,031,315,716
회계정책의 변경	-	(8,665,673,335)	18,109,940,743	-	9,444,267,408
재작성된 금액	176,420,708,560	(19,885,554,478)	353,940,429,042	-	510,475,583,124
당기순이익	-	-	64,516,113,739	-	64,516,113,739
순확정급여부채 재측정손익	-	(161,870,319)	-	-	(161,870,319)
기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품 관련 손익	-	(267,356,560)	-	-	(267,356,560)
기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품 관련 손익	-	14,932,725,735	-	-	14,932,725,735
현금흐름위험회피평가손익	-	(6,061,953,504)	-	-	(6,061,953,504)
2018.12.31(전기말)	176,420,708,560	(11,444,009,126)	418,456,542,781	-	583,433,242,215
2019.1.1(당기초)	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(당기말)	176,420,708,560	(7,735,097,155)	489,365,547,081	-	658,051,158,486

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 현 금 흐 름 표

제16기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제15기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 16 (당)기		제 15 (전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름(주석32)		1,476,651,443,471		(160,693,135,265)
1. 당기순이익	70,909,004,300		64,516,113,739	
2. 당기순이익 조정	(51,042,360,440)		(60,016,119,568)	
가. 법인세비용	34,066,983,137		25,338,315,853	
나. 이자수익	(670,393,265,483)		(611,868,746,858)	
다. 이자비용	585,283,921,906		526,514,311,437	
3. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	241,202,380,373		148,934,967,295	
4. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(464,088,868,463)		(317,820,444,912)	
5. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	1,638,563,090,571		(116,583,614,519)	
6. 법인세납부액	(17,782,697,575)		(22,701,208,922)	
7. 이자의 수취	674,164,476,225		630,497,792,857	
8. 이자의 지급	(615,273,581,520)		(487,520,621,235)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		806,813,419,738		(305,273,074,058)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	1,789,869,201,907		-	
가. 투자금융자산의 처분	1,789,869,201,907		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(983,055,782,169)		(305,273,074,058)	
가. 투자금융자산의 취득	(980,716,332,359)		(301,006,741,764)	
나. 유형자산의 취득	(200,374,830)		(968,252,471)	
다. 투자부동산의 취득	(133,963,000)		(87,209,118)	
라. 무형자산의 취득	(10,111,980)		(2,013,870,705)	
마. 보증금의 증가	(1,995,000,000)		(1,197,000,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(2,291,541,475,760)		486,827,208,474
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	2,960,801,853,974		486,827,208,474	
가. 차입부채의 순증가	2,229,053,742,741		165,003,852,658	
나. 본지점부채의 순증가	731,748,111,233		321,823,355,816	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(5,252,343,329,734)		-	
가. 차입부채의 순감소	(3,649,623,264,614)		-	
나. 본지점부채의 순감소	(1,602,720,065,120)		-	
IV. 현금의 증가(I +II +III)		(8,076,612,551)		20,860,999,151
V. 기초 현금 및 현금성자산		38,709,747,456		17,848,748,305
VI. 기말 현금 및 현금성자산(주석32)		30,633,134,905		38,709,747,456

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

주석

제16기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제15기 2018년 01월 01일부터 2018년 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 2019년 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%	100%
칼론베스트제4차	한국	투자	100%	-

1.3 종속기업의 요약 재무정보

보고기간종료일 현재 연결대상 종속기업의 요약재무현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	당기말			당기		
	자산	부채	자본	수익	당기순이익	총포괄이익
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(주)	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	-	-

(단위: 천원)

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

1.4 연결대상범위의 변동

보고기간 중 연결범위 변동은 다음과 같습니다.

회사명	사유
칼론베스트제4차	신규투자로 지배력을 보유했기에 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, 2020년 1월 31일 지점장의 승인을 받았습니다.

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

2.2 제 · 개정된 기준서의 적용

연결회사는 2019년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제 · 개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였으며, 기준서 제 1116호 '리스회계' 이외의 기준서 적용으로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

2.2.1 기업회계기준서 제1116호 '리스'

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 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 대체합니다. 이 기준서는 리스의 인식, 측정, 표시, 공시 원칙을 제시하며, 리스이용자가 대부분의

리스에 대하여 자산과 부채를 인식하는 단일모형에 따라 회계처리 하도록 요구합니다.

기준서 제1116호에서 리스제공자의 회계처리는 기업회계기준서 제1017호에서와 유의적으로 변경되지 않았습니다. 리스제공자는 기업회계기준서 제1017호에서와 유사한 원칙을 사용하여 리스를 운용리스 또는 금융리스로 계속 분류 할 것입니다.

연결회사는 2019년 1월 1일을 최초적용일로 하여 수정소급법을 사용하여 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다. 수정소급법에 따르면 최초 적용일에 이 기준서의 최초 적용 누적효과를 소급 적용합니다. 지점은 리스계약의 기초자산이 소액인 리스(소액자산)에 대하여 인식 면제를 적용하기로 선택하였습니다.

2.2.1.1 기업회계기준서 제1116호 최초 채택 효과

연결회사는 사택에 대한 리스 계약을 체결하고 있습니다. 기준서 제1116호를 채택하기 전에 연결회사는 연결회사가 리스이용자인 각 리스에 대해 리스약정일을 기준으로 금융리스 또는 운용리스로 분류하였습니다. 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 지점에 이전된 리스는 금융리스로 분류되었으며 그 외의 리스는 운용리스로 분류되었습니다. 금융리스의 경우 리스약정일에 측정된 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 리스기간개시일에 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하였습니다. 매기 지급되는 최소리스료는 금융원가와 리스부채의 상환액으로 구분하였습니다. 운용리스에서 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 손익계산서에 비용으로 인식하였습니다. 선급되었거나 미지급된 리스료는 선급금 또는 기타 미지급금으로 각각 인식하였습니다. 연결회사는 기업회계기준서 제1116호를 적용함에 따라 단기리스와 소액자산리스를 제외한 연결회사가 리스이용자인 모든 리스에 대해 단일의 인식 및 측정 방법을 적용합니다. 동 기준서는 연결회사가 적용한 구체적인 경과규정 요구사항 및 실무적 간편법에 대한 지침을 제공합니다.

• 종전에 금융리스로 분류한 리스

연결회사는 종전에 금융리스로 분류하였던 리스에 대해 최초 적용일 현재 사용권자산 및 리스부채의 장부금액은 해당일 직전에 기업회계기준서 제1017호를 적용하여 측정된 리스자산 및 리스부채의 장부금액입니다. 연결회사는 그 리스에 대하여 최초 적용일부터 이 기준서를 적용하여 회계처리합니다.

- 종전에 운용리스로 분류한 리스

연결회사는 종전에 운용리스로 분류하였던 리스에 대해 소액자산리스를 제외하고 사용권자산과 리스부채를 인식하였습니다. 대부분의 리스에 대한 사용권자산은 최초 적용일 현재 리스이용자의 증분차입이자율로 할인한 것을 제외하고는 리스개시일부터 이 기준서를 적용해 온 것처럼 측정된 장부금액으로 인식되었습니다. 일부 리스의 경우 사용권자산은 리스부채와 동일한 금액으로 인식하고 최초 적용일 직전에 재무상태표에 인식된 리스와 관련하여 선급하거나 발생한 리스로 금액을 조정하였습니다. 리스부채는 최초 적용일 현재 증분차입이자율로 할인한 나머지 리스료의 현재가치로 측정되었습니다.

연결회사가 적용한 실무적 간편법은 다음과 같습니다.

- 특성이 상당히 비슷한 리스 포트폴리오에 단일 할인율을 적용
- 최초적용일 직전에 리스가 손실부담계약에 해당하는지를 판단함으로써 손상 검토 수행 대체
- 최초적용일의 사용권자산 측정에서 리스개설직접원가를 제외

2.2.1.2 새로운 회계정책의 요약

연결회사가 최초 적용일부터 기업회계기준서 제1116호를 채택하면서 적용하는 새로운 회계정책은 다음과 같습니다.

- 사용권자산

연결회사는 리스개시일(즉, 기초자산을 사용할 수 있는 날)에 사용권자산을 인식합니다. 사용권자산은 원가로 측정하고 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 측정하며, 리스부채의 재측정이 발생하는 경우 조정합니다. 사용권자산의 원가에는 리스부채 인식금액, 리스개설직접원가 발생액이 포함되며, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스선급금이나 인센티브는 가감합니다. 연결회사가 리스기간 종료시점에 리스자산에 대한 소유권을 얻을 것이라고 합리적으로 예측되지 않는다면, 사용권자산은 추정내용연수와 리스기간 중 더 짧은 기간에 걸쳐 정액 기준으로 감가상각합니다. 연결회사는 사용권자산에 대한 손상 검토를 수행합니다.

· 리스부채

연결회사는 리스개시일에 그날 현재 지급하지 않은 리스료의 현재가치로 리스부채를 측정합니다. 리스료에는 받을 리스 인센티브를 제외한 고정리스료(실질적인 고정리스료를 포함), 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료와 잔존가치 보증에 따라 연결회사가 지급할 것으로 예상되는 금액이 포함됩니다. 또한 연결회사는 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격과 리스기간이 연결회사의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액을 리스료에 포함합니다. 지수나 요율에 따라 달라지지 않는 변동리스료는 리스료를 지급하는 사건이 발생한 기간의 비용으로 인식합니다.

연결회사는 리스료의 현재가치를 계산할 때, 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스개시일의 증분차입이자율을 사용합니다. 연결회사는 리스개시일 후에 리스부채에 대한 이자를 반영하여 리스부채의 장부금액을 증액하고, 지급한 리스료를 반영하여 리스부채의 장부금액을 감액합니다. 또한 연결회사는 리스의 변경을 반영하거나 실질적인 고정리스료의 변경을 반영하거나 리스 기간의 변경 또는 기초자산 매수선택권 평가의 변경이 있는 경우 이 변경을 반영하여 리스부채를 재측정합니다.

· 소액자산리스

연결회사는 가치가 낮은 사무용 장비 및 집무용 비품에 대해 소액자산리스로 인식면제를 적용합니다. 소액자산리스에 대한 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식합니다.

· 연장선택권이 있는 계약에서 계약기간을 결정할 때 중요한 판단

연결회사는 리스의 해지불능기간에 리스 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 선택권의 대상 기간과 리스 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한 경우에 그 선택권의 대상 기간을 포함하여 리스기간을 산정합니다. 연결회사는 이 선택권의 행사가능성이 상당히 확실한지를 평가할 때 판단을 적용합니다. 즉, 연장선택권을 행사할 경제적 유인이 생기게 하는 모든 관련 요소를 고려합니다. 리스개시일 이후에 중요한 영향을 미치는 사건이나 상황이 변하거나 통제할 수 있는 상황에 변화가 발생하여 선택권의 행사가능성 (또는 행사하지 않을 가능성)에 영향을 미친다면(예를 들어, 사업 전략의 변경), 연결회사는 리스 기간을 재평가 합니다.

기업회계기준서 제1116호 적용에 따라 2019년 1월 1일 현재 당사의 재무제표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	기초 금액
유형자산으로 표시한 사용권 자산	
사택	222,520

한편, 기업회계기준서 제1116호 적용에 따라 당기 중 포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기
사용권자산 감가상각비	
사택	(210,404)
소액리스료	17,706

2019년 1월 1일의 리스부채는 2018년 12월 31일 운용리스 약정에 대해 다음과 같이 조정될 수 있습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
2018년 12월 31일 현재 운용리스 약정	17,706
2019년 1월 1일 가중평균 증분차입이자율	2.17%
2019년 1월 1일 할인된 운용리스 약정	17,499
차감:	17,499
단기리스관련 약정	-
소액자산리스관련 약정	17,499
가산:	-
종전에 금융리스로 분류된 리스관련 약정	-
2018년 12월 31일 현재 운용리스 약정에 포함되지 않은 갱신기간관련 리스료	-
2019년 1월 1일 리스부채	-

2.2.2 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성'(제정)

이 해석서는 법인세 처리에 불확실성이 있을 때 기준서 제1012호의 인식 및 측정 요구사항을 어떻게 적용할지를 다룹니다. 그러나 이 해석서는 기준서 제1012호의 적용 범위가 아닌 세금 또는 부담금에 적용되지 않으며 불확실한 법인세 처리와 관련되는 이자와 벌과금에 관련된 요구사항을 다루지 않습니다. 이 해석서는 다음을 구체적으로 다루고 있습니다.

- 기업이 불확실한 법인세 처리를 개별적으로 고려할지
- 법인세 처리에 대한 과세당국의 조사에 관한 기업의 가정
- 기업이 과세소득(세무상결손금), 세무기준액, 미사용 세무상결손금, 미사용 세액공제, 세율을 어떻게 산정할지
- 기업이 사실 및 상황의 변화를 어떻게 고려할지

연결회사는 불확실한 법인세 처리 각각을 개별적으로 고려할지 아니면 하나 이상의 다른 불확실한 법인세 처리와 함께 고려할지를 판단합니다. 접근법 중 불확실성의 해소를 더 잘 예측하는 접근법을 사용합니다. 동 해석서는 연결회사의 재무제표에 영향을 미치지 않습니다.

2.2.3 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'(개정) - 부의 보상을 수반하는 중도상환 특성

기업회계기준서 제1109호에서, 계약상 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되어 있고(SPPI 요건)분류에 적절한 사업모형에서 보유되는 채무상품은 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정될 수 있습니다. 기업회계기준서 제1109호의 개정은 계약의 조기 청산을 발생시키는 사건이나 상황과 무관하고, 당사자가 계약의 조기 청산에 대한 합리적인 보상을 하거나 받는지와 관계없이 SPPI 조건을 충족하는 금융자산을 명확히 하고 있습니다. 이 개정사항이 연결회사의 재무상태표에 미치는 영향은 없습니다.

2.2.4 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'(개정) - 확정급여제도의 개정, 축소, 정산

개정사항은 보고기간 중 제도의 개정, 축소, 청산이 일어났을 때의 회계처리를 다루고 있습니다. 동 개정사항은 연결회사가 보고기간 중 확정급여 제도의 개정, 정산, 축소, 정산이 발생한 경우 제도의 변경 이후 잔여기간에 대한 당기근무원가는 순확정급여부채(자산)를 재측정하기 위해 사용된 보험수리적 가정을 사용하여 결정하여야 함을 명확히 하고 있습니다. 또한, 순확정급여부채(자산)을 재측정하는 경우 제도의 개정, 축소, 정산 후 잔여 연차보고기간에 대한 순이자 재측정한 순확정급여부채(자산) 금액과 이를 재측정하기 위해 사용된 할인율을 사용하여야 합니다.

연결회사는 보고기간 중 확정급여제도에 대한 개정, 축소 또는 정산이 없으므로 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2.2.5 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'(개정) - 관계기업과 공동기업에 대한 장기투자지분

개정사항은 기업이 관계기업이나 공동기업에 대해 지분법을 적용하지 않는 금융상품에 기업회계기준서 제1109호를 적용하여야 하며 이러한 금융상품에는 실질적으로 기업의 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분이 포함된다는 점을 명확히 하고 있습니다. 이는 기업회계기준서 제1109호에서의 기대신용손실모델이 그러한 장기투자지분에 적용되는 것을 의미합니다. 동 개정사항은 또한 기업회계기준서 제1109호를 적용하면서 기업은 기업회계기준서 제1028호 관계기업과 공동기업에 대한 투자의 적용으로 인해 발생하는 장기투자지분의 장부금액 조정사항인 관계기업 또는 공동기업의 손실이나 순투자에 대한 손상차손을 고려하지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 연결회사는 관계기업과 공동기업에 대한 장기투자지분이 없으므로 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2.2.6 2015-2017 연차개선

기업회계기준서 제1103호 '사업결합'(개정)

이 개정은 공동약정의 한 당사자가 공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득할 경우 해당 거래는 단계적으로 이루어지는 사업결합에 대한 요구사항을 적용하여야 하며, 이 때 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정하여야 한다는 것을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후에 취득일이 속하는 사업결합부터 적용하되 조기 적용할 수도 있으며, 조기적용 하는 경우에는 그 사실을 공시하여야 합니다. 연결회사는 공동영업에 대한 지배력을 획득한 거래가 없으므로 동 개정사항이 연결회사의 재무제표에 미치는 영향이 없습니다.

기업회계기준서 제1111호 '공동약정'(개정)

공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하지 않은 공동영업 당사자가 그 공동영업(활동이 기업회계기준서 제1103호에서 정의하는 사업에 해당)에 대한 공동지배력을 획득할 수 있습니다. 이 개정은 이러한 경우 그 공동영업에 대해 이전에 보유하고 있던 지분은 재측정하지 않는다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후에 공동지배력을 획득하는 거래부터 적용하되 조기 적용할 수도 있으며, 조기적용 하는 경우에는 그 사실을 공시하여야 합니다. 연결회사는 공동지배력을 획득한 거래가 없으므로 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 없습니다.

기업회계기준서 제1012호 '법인세'(개정)

이 개정은 배당의 법인세효과는 소유주에 대한 분배보다는 분배가능한 이익을 창출하는 과거의 거래나 사건에 보다 직접적으로 연관된다는 것을 명확히 합니다. 따라서 기업은 과거의 거래나 사건과 관련하여 원래 인식하였던 항목에 따라 배당의 법인세효과를 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식합니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 이 개정 내용을 최초로 적용하는 경우, 가장 이른 비교기간 이후에 인식된 배당의 법인세효과에 이 개정 내용을 적용합니다. 연결회사의 현행 회계처리는 개정 내용과 차이가 없으므로, 재무제표에 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 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

2018년 10월, 국제회계기준위원회(IASB)는 기업이 취득한 활동과 자산의 집합이 사업인지 여부를 결정하는데 도움을 주기 위하여 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'의 '사업의 정의'를 개정하였습니다. 개정 사항은 사업의 정의를 충족하기 위한 최소한의 요구사항을 명확히 하고 '시장참여자가 누락된 투입물을 대체할 능력'이 있는지에 대한 평가를 삭제하였으며, 또한 취득한 '과정'이 실질적인지를 기업이 평가할 수 있는 지침을 추가하였으며, 사업 및 산출물의 정의를 좁히고 선택적 집중테스트를 신설하였습니다. 동 개정에 따라 새로운 적용사례가 추가되었습니다.

동 개정 사항은 최초적용일 이후에 발생하는 거래 또는 사건에 대하여 전진적으로 적용되기 때문에 개정일에 동 개정사항이 연결회사의 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상됩니다.

기업회계기준서 제1001호와 제1008호 개정 - 중요성의 정의

2018년 10월, 국제회계기준위원회(IASB)는 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'와 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'의 중요성 정의를 일치시키고 정의의 특정 측면을 명확하게 개정하였습니다. 새 정의에 따르면, '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'합니다.

동 중요성의 정의 개정 사항이 연결회사의 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상됩니다.

2.4 측정기준

재무제표는 아래의 주석에서 별도로 기술하고 있는 경우를 제외하고는 역사적원가를 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 받을권리가 확정된 때 기타영업수익으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로측정하는 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 단기간내 매도할 목적이 아닌 지분증권 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 지정한 상품은 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류하고 있습니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산은 최초인식 후에 공정가치로 측정합니다. 공정가치의 변동으로 인하여 발생하는 손익은 유효이자율법에 따른 이자수익, 배당수익 및 손익으로 직접 인식되는 화폐성자산에 대한 외환차이를 제외하고는 자본의 기타포괄손익항목으로 인식하고 있습니다.

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

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

3.3.5.3 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 보고기간 말에 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하고 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가한 경우에는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있습니다.

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

Stage2 요건	기준
연체정보	30일 초과
자산건전성 분류기준	요주의
약정변경	이자 및 원금 감면, 이자율조정, 상환연장등으로 인한 채권의 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 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 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 순액으로결제할 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 모든기업입니다. 회사가 투자한 기업에 관여해서 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 투자한 기업에 대해 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 능력이 있는 경우, 해당기업을 지배한다고 판단합니다. 종속기업은 회사가 지배하게 되는 시점부터 연결재무제표에 포함되며, 지배력을 상실하는시점에 연결재무제표에서 제외됩니다.

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

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

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 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.

5.3 신용위험

5.3.1 신용위험 관리목적

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

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 계량화하기신용등급 평가를 정기적으로 수행하고 있으며 외부 신용평가 등급도 참고하여 신용평가를 수행하고 있습니다.

5.3.2.3 여신사후관리

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

분기별 리스크관리위원회를 통하여 차주사 재무 수치의 변동 혹은 업종의 변동성 등을 정기적으로 모니터링 하고 있으며 또한 분기별 여신사후관리 회의를 통하여 당행이 보유하고 있는 여신의 건전성을 평가하고 요주의, Stage2 및 조기 경보 대상 기업에 대한 신용 변동 사항 및 기타 돌발 사항에 대한 모니터링 및 여신 사후관리 수행하고 있습니다.

5.3.2.4 여신조기정보

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

5.3.2.5 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.

5.3.3 신용위험 최대노출정도

보고기간종료일 현재 금융상품의 신용위험 최대노출금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
상각후원가 측정 예치금(주2)	125,544,329	293,134,566
파생금융자산	193,024,243	167,766,252
상각후원가 측정 대출채권(주2)	9,953,420,589	11,565,309,647
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권(주1)	3,288,431,272	4,125,728,466
상각후원가 측정 유가증권(주2)	79,881,235	49,957,351
기타금융자산	195,703,979	399,969,443
본지점자산(주2)	6,222,385,119	3,622,830,553
소계	20,058,390,766	20,224,696,278
대출약정	2,443,623,594	2,200,138,429
지급보증	341,101,879	362,661,744
합계	22,843,116,239	22,787,496,451

(주1) 지분증권 제외된 금액입니다.

(주2) 대손충당금 차감후 금액입니다.

5.3.4 금융자산의 신용건전성

보고기간종료일 현재 금융상품의 신용건전성별 노출금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

신용건전성(주2)	당기말(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				
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				

신용건전성(주2)	당기말(주1)			
	12개월기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
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.

(단위: 천원)

신용건전성(주2)	전기말			
	12개월기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
상각후원가 측정 예치금				
우량	293,180,196	-	-	293,180,196
보통이하	-	-	-	-
소계	293,180,196	-	-	293,180,196
상각후원가 측정 대출채권				
우량	6,032,495,823	69,951,743	-	6,102,447,566
보통이하	5,353,267,366	120,982,840	-	5,474,250,206
소계	11,385,763,189	190,934,583	-	11,576,697,772
상각후원가 측정 유가증권				
우량	50,000,000	-	-	50,000,000
보통이하	-	-	-	-
소계	50,000,000	-	-	50,000,000
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권(주3)				
우량	4,125,728,466	-	-	4,125,728,466
보통이하	-	-	-	-
소계	4,125,728,466	-	-	4,125,728,466
본지점자산				

신용건전성(주2)	전기말			
	12개월기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
우량	3,624,029,700	-	-	3,624,029,700
보통이하	-	-	-	-
소계	3,624,029,700	-	-	3,624,029,700
대출약정				
우량	1,729,195,590	95,038,500	-	1,824,234,090
보통이하	263,162,962	112,741,377	-	375,904,339
소계	1,992,358,552	207,779,877	-	2,200,138,429
지급보증				
우량	330,049,982	-	-	330,049,982
보통이하	-	32,611,762	-	32,611,762
소계	330,049,982	32,611,762	-	362,661,744
합계	21,801,110,085	431,326,222	-	22,232,436,307

(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							
	대한민국	중국	일본	싱가포르	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)

(단위: 천원)

구분	전기말							
	대한민국	중국	싱가포르	호주	기타	합계	대손충당금(주2)	총 합계
상각후원가 측정 예치금	117,280,833	141,964,242	-	157,539	33,777,582	293,180,196	(45,630)	293,134,566
파생금융자산	61,881,226	97,428,857	-	-	8,456,169	167,766,252	-	167,766,252
상각후원가 측정 대출채권	2,510,785,878	7,486,098,492	237,772,598	223,620,000	1,118,420,804	11,576,697,772	(11,388,125)	11,565,309,647
상각후원가 측정 유가증권	50,000,000	-	-	-	-	50,000,000	(42,649)	49,957,351
기타포괄손익- 공정가치 측정 유가증권(주1)	1,854,195,029	1,879,167,924	37,436,671	-	354,928,842	4,125,728,466	-	4,125,728,466
기타금융자산	388,510,649	713,850	-	-	10,744,944	399,969,443	-	399,969,443
본지점자산	-	3,118,963,574	89,448,000	55,905,000	359,713,126	3,624,029,700	(1,199,147)	3,622,830,553
소계	4,982,653,615	12,724,336,939	364,657,269	279,682,539	1,886,041,467	20,237,371,829	(12,675,551)	20,224,696,278
대출약정	2,106,614,615	57,441,269	-	-	36,082,545	2,200,138,429	-	2,200,138,429
지급보증	361,543,644	1,118,100	-	-	-	362,661,744	-	362,661,744
합계	7,450,811,874	12,782,896,308	364,657,269	279,682,539	1,922,124,012	22,800,172,002	(12,675,551)	22,787,496,451

(주1) 지분증권 제외된 금액입니다.

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

5.3.5.2 산업별

보고종료일 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	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	383,628,680	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	22,866,907,035	(13,790,796)

(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)	총 합계
상각후원가 측정 예치금	293,080,196	-	-	-	-	-	-	100,000	293,180,196	(45,630)	293,134,566
파생금융자산	167,313,404	105,101	175,769	-	-	-	-	171,978	167,766,252	-	167,766,252
상각후원가 측정 대출채권	4,200,564,737	2,549,790,719	862,460,224	885,763,741	451,644,628	661,835,789	-	1,974,637,934	11,576,697,772	(11,388,125)	11,565,309,647
상각후원가 측정 유가증권	-	-	-	-	-	50,000,000	-	-	50,000,000	(42,649)	49,957,351
기타포괄손익- 공정가치 측정 유가증권(주1)	850,771,966	-	-	-	-	-	3,230,447,155	44,509,325	4,125,728,466	-	4,125,728,466
기타금융자산	399,969,443	-	-	-	-	-	-	-	399,969,443	-	399,969,443
본지점자산	3,624,029,700	-	-	-	-	-	-	-	3,624,029,700	(1,199,147)	3,622,830,553
소계	9,535,729,466	2,549,895,820	862,635,993	885,763,741	451,644,628	711,835,789	3,230,447,155	2,019,419,237	20,237,371,829	(12,675,551)	20,224,696,278
대출약정	429,949,484	1,317,685,640	22,362,000	124,113,572	16,771,500	188,517,690	-	100,738,543	2,200,138,429	-	2,200,138,429
지급보증	79,365,100	89,599,922	-	-	-	193,676,722	-	-	362,661,744	-	362,661,744
합계	10,045,064,050	3,957,181,382	874,997,993	1,009,877,313	468,416,128	1,094,030,201	3,230,447,155	2,120,157,780	22,800,172,002	(12,675,551)	22,787,496,451

(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.

상기 내용에 따른 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	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.

(단위: 천원)

구분	전기말					
	즉시 지급 등	3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 12개월 이하	1년 초과~ 10년 이하	합계
예수부채	5,180,673	1,862,637,997	881,239,446	1,757,059,437	50,089,507	4,556,207,060
차입부채	-	6,170,273,681	1,110,643,954	1,080,131,824	-	8,361,049,459
파생금융부채	30,938,977	484,881	4,859,229	3,814,368	4,325,747	44,423,202
기타금융부채	225,994,905	-	-	-	-	225,994,905
본지점부채	30,935,063	2,922,054,120	1,395,274,768	566,698,587	1,565,375,899	6,480,338,437
소계	293,049,618	10,955,450,679	3,392,017,397	3,407,704,216	1,619,791,153	19,668,013,063
대출약정(주1)	2,200,138,429	-	-	-	-	2,200,138,429
지급보증(주1)	362,661,744	-	-	-	-	362,661,744
합계	2,855,849,791	10,955,450,679	3,392,017,397	3,407,704,216	1,619,791,153	22,230,813,236

(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 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 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	2,749,910	3,117,412	2,640,677	2,213,111	3,056,924	2,763,208
외환위험 VaR	641,253	894,450	938,998	500,996	547,506	139,293
: 분산효과 차감	491,838	726,999	692,551	431,689	444,711	61,490
총 VaR	2,899,325	3,284,863	2,887,124	2,282,418	3,159,720	2,841,011

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	2,837,078	-	2,837,078	(37,898)	-	2,799,180

(단위: 천원)

구분	전기말					
	자산 총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				금융상품	현금담보	
매매목적 파생금융상품	452,848	-	452,848	-	-	452,848

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	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	현금담보	
매매목적 파생금융상품	731,472	-	731,472	(37,898)	-	693,574

(단위: 천원)

구분	전기말					순액
	부채 총액	상계된 자산총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	현금담보	
매매목적 파생금융상품	6,567	-	6,567	-	-	6,567

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	1,293,594,356	1,122,923,190
기본자본	646,797,178	561,461,595
보완자본	646,797,178	561,461,595
위험가중자산(주1)	6,990,297,832	7,231,237,668
신용위험가중자산	6,766,571,144	6,811,556,204
시장위험가중자산	223,726,688	419,681,464
BIS 자기자본비율(%)	18.51	15.53
기본자본비율(%)	9.25	7.76
보완자본비율(%)	9.25	7.76

(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	공정가치(주1)	공정가치 서열체계
금융자산			
상각후원가 측정 유가증권	80,000,000	80,480,000	수준 2

(주1) 공정가치로 측정하지 않는 금융상품 중 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보는 금융상품은 수준2로 분류하였습니다.

(단위: 천원)

구분	전기말		
	장부금액	공정가치(주1)	공정가치 서열체계
금융자산			
상각후원가 측정 유가증권	50,000,000	49,913,500	수준 2

(주1) 공정가치로 측정하지 않는 금융상품 중 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보는 금융상품은 수준2로 분류하였습니다.

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	-	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

(단위: 천원)

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

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	100,254,974	128,087,913	DCF 모형	할인율, 변동성, 환율 등
위험회피목적 파생금융상품	92,769,269	39,678,339	DCF 모형	할인율, 변동성, 환율 등
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	1,932,500,941	2,467,279,723	DCF 모형	할인율, 환율 등

7.3.3 보고기간 중 연결재무상태표에 인식된 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	-	-	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	당기말			
	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

(단위: 천원)

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

(단위: 천원)

구분	전기말			
	당기손익-공정가치 측정 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	합계
예수부채	-	4,526,397,265	-	4,526,397,265
차입부채	-	8,312,321,484	-	8,312,321,484
파생금융부채	30,938,977	-	21,173,824	52,112,801
기타금융부채	-	393,291,382	-	393,291,382
본지점부채	-	6,392,044,157	-	6,392,044,157
합계	30,938,977	19,624,054,288	21,173,824	19,676,167,089

9. 현금 및 예치금

9.1 보고기간종료일 현재 현금 및 예치금 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	거래은행	당기말	전기말	사용제한여부
현금		22,593	38,946	
원화예치금	한국은행	11,463,384	213,082	한국은행법-지준예치금
	한국거래소	100,000	100,000	한국거래소 손해배상공동기금
	예금은행	3,328,740	2,617,647	
	소계	14,892,124	2,930,729	
외화예치금(주1)	한국은행	75,257,000	112,234,878	한국은행법-지준예치금
	국내은행	4,381,734	2,115,226	
	해외은행	31,015,043	175,899,364	
	소계	110,653,777	290,249,468	
합계		125,568,494	293,219,143	

(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	
		손상 미인식	손상 인식
기초	45,630	-	-
Stage간 분류 이동	-	-	-
전(환)입	(41,775)	-	-
기타변동 (환율변동 등)	(2,284)	-	-
당기말	1,571	-	-

(단위: 천원)

구분	전기		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초(주1)	137,483	-	-
Stage간 분류 이동	-	-	-
전(환)입	(99,837)	-	-
기타변동 (환율변동 등)	7,984	-	-
당기말	45,630	-	-

(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	505,822,400	2,366,245	2,555,109	198,707,300	5,355,611	-
통화관련						
선도	7,326,087,039	70,370,105	24,421,825	6,225,605,367	66,958,441	28,012,812
스왑	2,098,503,074	27,518,624	27,104,198	1,812,386,619	55,773,860	2,926,165
합계	9,930,412,513	100,254,974	54,081,132	8,236,699,286	128,087,912	30,938,977

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	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

(단위: 천원)

구분	구분	전기말		
		장부금액	공정가치조정 누계액	당기중 공정가치 변동
이자율관련	외화예치금	7,826,700	(238,028)	11,224
	대출채권	708,140,814	2,812,291	5,554,079
	외화채무증권	590,636,325	(6,727,391)	65,448
소계		1,306,603,839	(4,153,128)	5,630,751
통화관련	대출채권	55,680,300	(3,684,058)	(739,994)
합계		1,362,284,139	(7,837,186)	4,890,757

10.2.2 보고기간종료일 현재 공정가치 위험회피수단으로 지정된 파생금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			
	약정금액	자산	부채	당기중 공정가치 변동
이자율관련				
스왑	1,408,500,574	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)

(단위: 천원)

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

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	(680,444)	386,006
통화관련	15,857	104,007

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
위험회피수단 손익	(12,043,230)	(4,014,741)
위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익	13,145,012	4,890,757
합계	1,101,782	876,016

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	14,706,775	(11,146,465)	4,657,773	(3,436,273)
환위험	(42,887,568)	6,225,705	(25,186,307)	(4,296,688)

10.3.2 보고기간종료일 현재 현금흐름위험회피수단으로 지정된 파생금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			
	약정금액	장부금액		당기중 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

(단위: 천원)

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

10.3.3 보고기간 중 현금흐름위험회피와 관련하여 당기손익으로 인식된 비효과적인 부분은 당기 (287,209)천원과 전기 (94,824)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	18,725,700	37,862,729
현물요소관련	8,083,739	43,033,541
선도요소관련	10,641,961	(5,170,812)
기타포괄손익의 당기손익 재분류 금액	(15,765,613)	(45,860,029)
현물요소관련	(17,322,457)	(46,689,157)
선도요소관련	1,556,844	829,128
법인세효과	(716,341)	1,935,347
현물요소관련	2,235,770	884,659
선도요소관련	(2,952,111)	1,050,688
합계	2,243,746	(6,061,953)

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	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.

(단위: 천원)

구분	전기말						
	1년	2년	3년	4년	5년	5년초과	합계
공정가치위험회피							
위험회피수단의 명목금액	355,877,185	241,613,879	262,854,175	199,724,000	196,534,599	105,905,000	1,362,508,839
평균고정금리	2.201	2.973	2.728	3.223	3.935	4.101	-
현금흐름위험회피							
위험회피수단의 명목금액	3,001,032,163	136,866,589	262,421,285	-	223,620,000	-	3,623,940,037
평균환율(주1)	6.809	6.886	-	-	-	-	-
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	9,973,910,702	11,585,455,965
이연대출부대수익	(8,681,449)	(8,758,193)
대손충당금	(11,808,664)	(11,388,124)
합계	9,953,420,589	11,565,309,648

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
원화대출금	1,834,409,698	1,572,893,640
외화대출금	332,303,828	235,457,577
은행간외화대여금	1,500,782,092	1,241,876,350
역외외화대출금	4,970,954,098	6,902,933,736
콜론	624,905,500	227,881,400
매입외환	245,283,580	968,645,764
사모사채	465,271,906	435,767,497
소계	9,973,910,702	11,585,455,964
이연대출부대수익	(8,681,449)	(8,758,193)
대손충당금	(11,808,664)	(11,388,124)
합계	9,953,420,589	11,565,309,647

11.2 대손충당금

11.2.1 보고기간 중 대출채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식
기초	10,760,831	627,294	-	4,925,465	873,005	-
Stage간 분류 이동	-	-	-	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정 자산으로 이동	-	-	-	337,114	(337,114)	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(875,840)	875,840	-	(51,996)	51,996	-
손상발생	-	-	-	-	-	-
전(환)입(주1)	(2,252,143)	2,445,782	-	5,399,102	26,192	-
기타변동 (환율변동 등)	213,738	13,162	-	151,146	13,215	-
당기말	7,846,586	3,962,078	-	10,760,831	627,294	-

(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.

11.2.2 보고기간종료일 현재 대출채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
대출채권	9,965,229,253	11,576,697,771
대손충당금	11,808,664	11,388,124
설정비율(%)	0.12	0.10

11.2.3 장부금액 변동내역

보고기간 중 대손충당금 변동에 유의적인 영향을 미친 대출채권 장부금액 변동내역은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초금액	11,394,521,382	190,934,583	—
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	—
기말금액	9,107,654,953	866,255,749	—

(단위: 천원)

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

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	857,341	(12,317,479)	13,174,820	1,324,079	(11,850,742)

12.2 채무증권

(단위: 천원)

구분	당기말					
	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	2,810,188
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	9,652,372
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 일종당좌대월 담보로, 6,000,000천원은 한국은행 차액결제 담보로 질권설정되어 있습니다.

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

(단위: 천원)

구분	전기말					
	액면금액	취득원가	상각후원가	대손충당금	장부금액	미실현 보유손익 누계액
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권(주2)						
국채	150,000,000	150,462,500	149,761,008	-	149,832,511	71,503
금융채(주1)	1,660,000,000	1,659,553,250	1,658,515,564	-	1,659,193,514	677,950
외화채	44,724,000	44,760,205	44,760,350	-	45,169,004	408,654
역외채권	2,274,212,645	2,271,780,527	2,272,315,775	-	2,271,533,437	(782,338)
소계	4,128,936,645	4,126,556,482	4,125,352,697	-	4,125,728,466	375,769
상각후원가 측정 유가증권						
회사채	50,000,000	50,000,000	50,000,000	(42,649)	49,957,351	-
소계	50,000,000	50,000,000	50,000,000	(42,649)	49,957,351	-

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

(주2) 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권과 관련된 기대신용손실금액은 218,203천원임

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	207,747	-	207,747
상각후원가 측정 유가증권	76,116	-	76,116
합계	283,863	-	283,863

(단위: 천원)

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

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

(단위: 천원)

구분	전기		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초(주1)	154,387	-	-
Stage간 분류 이동	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-
매각	-	-	-
전(환)입	102,359	-	-
기타변동 (환율변동 등)	4,106	-	-
전기말	260,852	-	-

(주1) 기업회계기준서 제1109호로 인한 효과가 반영된 후의 금액입니다.

13. 유형자산 및 투자부동산

13.1 보고기간종료일 현재 유형자산 및 투자부동산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			
	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

(단위: 천원)

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

13.2 보고기간 중 유형자산 및 사용권자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기				
	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	200,374
대체	(4,934,933)	(2,276,635)	-	-	(7,211,568)
감가상각	-	(480,272)	(375,007)	(210,403)	(904,369)
폐기	-	-	(13,681)	-	(13,681)
기말	16,933,518	8,061,662	857,034	173,430	26,025,644

(단위: 천원)

구분	전기			
	업무용토지	업무용건물	업무용동산	합계
기초	17,401,583	9,390,408	1,080,719	27,872,710
취득	-	387,605	580,647	968,252
대체	4,466,868	1,393,395	-	5,860,263
감가상각	-	(462,117)	(505,272)	(967,389)
폐기	-	-	(1,468)	(1,468)
기말	21,868,451	10,709,291	1,154,626	33,732,368

13.3 보고기간 중 투자부동산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기					
	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

(단위: 천원)

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

13.4 보고기간종료일 현재 투자부동산의 공정가치는 31,300,000천원이며, 당기 중에 발생한 투자부동산 관련 임대수익은 495,600천원(전기:356,770천원)입니다.

14. 무형자산

14.1 보고기간종료일 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		
	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

(단위: 천원)

구분	전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
컴퓨터소프트웨어	1,520,007	(338,708)	1,181,299
기타(주1)	1,220,000	-	1,220,000
합계	2,740,007	(338,708)	2,401,299

(주1) KRX 청산회원 가입비 및 전자금융/타행환공동망 특별참가금

14.2 보고기간 중 무형자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	2,401,299	492,302
취득	10,112	2,013,871
상각	(285,596)	(104,874)
기말	2,125,815	2,401,299

14.3 비한정 내용연수 무형자산의 내역

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	1,220,000	200,000
취득(주1)	10,112	1,020,000
기말	1,230,112	1,220,000

(주1) 당기: Voice Recording 관련 라이선스 멤버금, 전기: 금융결제원에 지급한 전자 금융/타행환공동망 특별참가금

15. 기타자산

15.1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(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

<전기말>

(단위: 천원)

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

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		12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식
기초(주1)	68,311	841	-	40,335	3,409	-
Stage간 분류 이동	-	-	-	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	1,106	(1,106)	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(3,070)	3,070	-	(2)	2	-
손상발생	-	-	-	-	-	-
전(환)입	(8,969)	8,246	-	(1,533)	2,493	-
기타변동 (환율변동 등)	-	-	-	28,405	(3,957)	-
당기말	56,272	12,157	-	68,311	841	-

(주1) 기업회계기준서 제1109호로 인한 효과가 반영된 후의 금액입니다.

16. 예수부채

보고기간종료일 현재 예수부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	종류	당기말	전기말
원화예수금	당좌예금	19,980,088	103,192
	비거주자원화예금	2,272,534	4,960,595
	정기예금	159,602,000	250,480,000
	양도성예금증서	600,000,000	—
	현재가치할인차금(-)	(2,524,445)	—
	소계	779,330,177	255,543,787
외화예수금	외화당좌예금	578,715	84,275
	외화보통예금	475	2,420
	외화정기예금	1,325,681,000	1,487,743,860
	현재가치할인차금(-)	(9,345,809)	(4,371,532)
	소계	1,316,914,381	1,483,459,023
역외외화예수금	역외외화정기예금	4,672,996,580	2,809,132,330
	현재가치할인차금(-)	(46,905,329)	(21,737,874)
	소계	4,626,091,251	2,787,394,456
합계		6,722,335,809	4,526,397,265

17. 차입부채

보고기간종료일 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	이자율(%)	당기말	전기말
외화차입금	1.4~4.8	1,630,023,414	685,607,500
콜머니	-0.1~4.1	2,792,626,558	1,158,047,000
역외차입부채	0.1~4.6	2,482,590,535	6,468,666,984
합계		6,905,240,507	8,312,321,484

18. 충당부채

18.1 보고기간 중 충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기					
	미사용약정충당부채			지급보증충당부채		
	12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식
기초	878,777	285,254	-	121,892	68,000	-
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	-	(16,274)	(11,475)	-
기타변동 (환율변동 등)	22,662	-	-	9,067	-	-
당기말	751,870	642,005	-	80,922	90,288	-

(단위: 천원)

구분	전기					
	미사용약정충당부채			지급보증충당부채		
	12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식
기초(주1)	459,450	29,381	-	60,936	3,614	-
Stage간 분류 이동	-	-	-	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-	-	-
손상발생	-	-	-	-	-	-
전(환)입	405,604	255,873	-	61,714	64,386	-
기타변동 (환율변동 등)	13,723	-	-	(758)	-	-
전기말	878,777	285,254	-	121,892	68,000	-

(주1) 기업회계기준서 제1109호로 인한 효과가 반영된 후의 금액입니다.

18.2 보고기간종료일 현재 지급보증의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
확정외화지급보증	341,101,879	362,661,744

18.3 장부금액 변동내역

18.3.1 보고기간 중 대손충당금 변동에 유의적인 영향을 미친 지급보증 변동내역은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식
기초금액	330,049,981	32,611,763	-	115,601,636	3,609,609	-
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(56,988,159)	56,988,159	-	-	-	-
순증감 (실행, 회수, 기타 포함)	9,028,438	(30,588,303)	-	214,448,345	29,002,154	-
기말금액	282,090,260	59,011,619	-	330,049,981	32,611,763	-

18.3.2 보고기간 중 대손충당금 변동에 유의적인 영향을 미친 미사용약정 변동내역은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식
기초금액	1,992,358,552	207,779,877	-	2,165,105,427	22,899,290	-
12개월 기대신용손실로 대체	931,377	(931,377)	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(90,679,993)	90,679,993	-	-	-	-
순증감 (실행, 회수, 기타 포함)	340,158,107	(96,672,942)	-	(172,746,875)	184,880,587	-
기말금액	2,242,768,043	200,855,551	-	1,992,358,552	207,779,877	-

19. 순확정급여부채

19.1 순확정급여부채의 내역

보고기간종료일 현재 순확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	5,228,215	4,235,389
사외적립자산의 공정가치	(4,665,018)	(3,204,646)
순확정급여부채	563,197	1,030,743

19.2 확정급여채무의 변동내역

보고기간 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초 확정급여채무의 현재가치	4,235,389	3,592,423
당기근무원가	630,824	535,885
이자비용	113,749	119,628
재측정 요소 :		
– 인구통계학적가정 변동	110,164	–
– 재무적가정 변동	68,809	152,041
– 가정과 실제의 차이	204,107	9,248
퇴직급여 지급액	(134,827)	(173,836)
기말 확정급여채무의 현재가치	5,228,215	4,235,389

19.3 사외적립자산의 변동내역

보고기간 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초 사외적립자산의 공정가치	3,204,646	2,752,685
사외적립자산의 이자수익	85,205	91,664
재측정 요소 :		
– 사외적립자산의 손실	(30,610)	(52,259)
회사가 납입한 부담금	1,550,000	595,517
사외적립자산에서 지급된 퇴직금액	(134,827)	(173,836)
사외적립자산의 관리비용	(9,396)	(9,125)
기말 사외적립자산의 공정가치	4,665,018	3,204,646

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	2.67	2.85
기대임금상승률	4.00	4.00

19.6 퇴직급여의 세부내역

보고기간 중 퇴직급여의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기근무원가	630,824	535,885
순확정급여부채의 순이자	28,544	27,964
사외적립자산의 관리비용	9,396	9,125
당기손익으로 인식할 비용	668,764	572,974

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	4,797,620	5,228,215	5,718,638
부채금액의 변동률	(8.24)%	-	9.38%

19.7.2 할인율 변화에 따른 민감도 분석

(단위: 천원)

구분	할인률(Discount Rate)		
	1.67%	2.67%	3.67%
확정급여채무의 현재가치	5,730,144	5,228,215	4,796,688
부채금액의 변동률	9.60%	-	(8.25)%

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	35,696,246	225,994,905
미지급비용	138,833,805	167,296,477
합계	174,530,051	393,291,382

20.2 기타비금융부채

보고기간종료일 현재 기타비금융부채 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
선수수익	5,319,915	17,255,303
미지급금	14,227,581	14,463,412
제세금예수금	2,742,723	1,064,905
수입보증금	581,729	347,136
기타	173,429	—
합계	23,045,377	33,130,756

21. 본지점계정

21.1 본지점계정(역외포함) 내역

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
자산		
예치금	6,007,684	11,256,969
대출채권	6,218,239,231	3,612,772,731
대손충당금	(1,861,796)	(1,199,147)
소계	6,222,385,119	3,622,830,553
부채		
예수금	9,728,542	30,935,063
차입부채	5,486,892,088	6,361,109,094
소계	5,496,620,630	6,392,044,157

21.2 본지점 대손충당금 변동내역

보고기간 중 본지점에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식
기초(주1)	1,199,147	-	-	967,761	-	-
Stage간 분류 이동	-	-	-	-	-	-
전(환)입	637,109	-	-	312,384	-	-
기타변동 (환율변동 등)	25,540	-	-	(80,998)	-	-
당기말	1,861,796	-	-	1,199,147	-	-

(주1) 기업회계기준서 제1109호로 인한 효과가 반영된 후의 금액입니다.

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 1,080,856,123천원입니다.

23. 기타포괄손익누계액

23.1 현재 기보고기간종료일타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
순확정급여부채 재측정 요소	(591,356)	(277,779)
기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품관련 손익	(9,336,649)	(8,763,145)
기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품관련 손익	7,113,667	5,329,876
현금흐름위험회피평가손익	(4,920,760)	(7,732,961)
합계	(7,735,098)	(11,444,009)

23.2 보고기간 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			
	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)

(단위: 천원)

구분	전기			
	기초	증감	법인세효과	기말
순확정급여부채 재측정 요소	(115,909)	(213,549)	51,679	(277,779)
기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품관련 손익	(18,196,110)	12,444,545	(3,011,580)	(8,763,145)
기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품관련 손익	97,472	6,902,908	(1,670,504)	5,329,876
현금흐름위험회피평가손익	(1,671,007)	(7,997,300)	1,935,346	(7,732,961)
합계	(19,885,554)	11,136,604	(2,695,059)	(11,444,009)

24. 이익잉여금

24.1 이익잉여금의 구성

보고기간종료일 현재 이익잉여금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
법정적립금	39,342,344	32,890,733
대손준비금	77,484,730	68,348,740
임의적립금	10,540,000	10,540,000
미처분이익잉여금	361,998,472	306,677,069
합계	489,365,546	418,456,542

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	77,484,730	68,348,740
대손준비금 적립(환입)예정금액	(6,092,697)	9,135,990
대손준비금 잔액	71,392,033	77,484,730

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
대손준비금 전입(환입)액	(6,092,697)	(5,400,328)
대손준비금 반영 후 조정이익(주1)	77,001,701	69,916,442

(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 16 기 :	2019년 01월 01일 부터	제 15 기 :	2018년 01월 01일 부터
	2019년 12월 31일 까지		2018년 12월 31일 까지
처분예정일 :	2020년 02월 27일	처분확정일 :	2019년 02월 27일

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
미처분 이익잉여금		361,998,472		306,677,069
전기이월이익잉여금	291,089,468		224,051,015	
회계정책변경(주1)	-		18,109,940	
당기순이익	70,909,004		64,516,114	
이익잉여금 처분액		998,203		15,587,601
이익준비금	7,090,900		6,451,611	
대손준비금	(6,092,697)		9,135,990	
차기이월 미처분이익잉여금		361,000,269		291,089,468

(주1) 전기: 기업회계기준서 제 1109호 기준으로 재작성되었음

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	93,025,165	100,144,177
상각후원가 측정 예치금	1,864,447	13,379,839
상각후원가 측정 유가증권	1,858,657	1,157,644
상각후원가 측정 대출채권	364,386,436	375,841,341
본지점자산	209,046,654	121,345,742
기타	211,906	4
소계	670,393,265	611,868,747
이자비용		
예수부채	165,230,885	132,280,722
차입부채	264,813,657	212,769,815
본지점부채	155,239,330	181,463,770
기타	50	4
소계	585,283,922	526,514,311
순이자이익	85,109,343	85,354,436

26. 순수수료이익

보고기간 중 수수료수익, 수수료비용 및 순수수료이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
수수료수익		
수입수수료	10,022,863	12,080,743
수입보증료	1,252,712	857,500
소계	11,275,575	12,938,243
수수료비용		
지급수수료	4,886,894	3,392,218
순수수료이익	6,388,681	9,546,025

27. 일반관리비

보고기간 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	구분	당기	전기
종업원급여	인건비	11,703,982	9,975,499
	퇴직급여	668,764	572,974
	복리후생비	590,462	694,895
	소계	12,963,208	11,243,368
감가상각비 및 상각비	감가상각비 및 상각비	1,760,113	1,489,886
기타판매비와관리비	접대비	163,843	163,803
	제세공과	10,784,816	12,427,390
	광고선전비	626,270	631,878
	기타	4,275,755	3,776,554
	소계	15,850,684	16,999,625
합계		30,574,005	29,732,879

28. 기타영업손익 및 영업외손익

28.1 기타영업손익

보고기간 중 기타영업수익, 기타영업비용 및 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기타영업수익		
파생상품거래이익	496,523,196	550,953,392
파생상품평가이익	180,637,241	173,230,175
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 관련이익	11,106,488	-
외환거래이익	1,596,509,575	519,544,119
공정가치위험회피관련이익	16,597,394	7,548,363
기타	11,553	5,770
소계	2,301,385,447	1,251,281,819
기타영업비용		
파생상품거래손실	187,776,150	466,266,852
파생상품평가손실	125,600,182	44,499,602
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 관련손실	650,559	-
공정가치위험회피관련손실	3,452,380	2,554,230
외환거래손실	1,933,372,986	702,005,279
신용보증기금출연료	5,431,711	4,994,629
예금보험료	223,622	70,943
상각후원가 측정 대출채권거래손실	174	-
소계	2,256,507,764	1,220,391,535
기타영업손익	44,877,683	30,890,284

28.2 영업외손익

보고기간 중 영업외수익, 영업외비용 및 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
영업외수익		
수입임대료	495,600	356,770
소계	495,600	356,770
영업외비용		
기부금	50,000	30,000
유형자산폐기손실	13,681	1,468
기타영업외손실	6,089	-
소계	69,770	31,468
영업외손익	425,830	325,302

29. 법인세

29.1 당기손익에 인식된 법인세

보고기간 중 법인세비용(수익) 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기법인세부담액	15,503,476	-
이연법인세자산(부채)의 변동액	14,328,087	61,463,751
자본에 직접 반영된 법인세비용	(1,184,112)	(2,695,058)
세무상 결손금으로 인한 이연법인세 자산의 변동액	-	(33,253,053)
기타(주1)	5,419,532	(177,324)
총 법인세비용(수익)	34,066,983	25,338,316

(주1) 당기 기타에 법인세 추납액, 전기 기타에 법인세 환급액 포함.

29.2 회계상이익과 법인세비용(수익)의 관계

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	104,975,987	89,854,430
적용세율(주1)에 따른 세부담액	24,942,189	21,282,772
조정사항:		
비공제비용	3,831,324	3,288,965
기타(주2)	5,293,470	766,579
법인세비용(수익)	34,066,983	25,338,316
유효세율(%)	32.45%	28.20%

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

(주2) 당기 기타에 법인세 추납액 포함되어 있습니다.

29.3 보고기간종료일 현재 이연법인세자산과 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
이연법인세자산		
12개월 후에 결제될 이연법인세자산	1,171,810	928,310
12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	56,704,962	109,921,722
소계	57,876,772	110,850,032
이연법인세부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(927,137)	(775,025)
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(60,226,357)	(99,023,642)
소계	(61,153,494)	(99,798,667)
순 이연법인세자산(부채)	(3,276,722)	11,051,365

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액(주1)	11,051,365	39,262,064
손익계산서에 반영된 이연법인세	(13,143,975)	(25,515,641)
기타포괄손익에 반영된 법인세	(1,184,112)	(2,695,058)
기말금액	(3,276,722)	11,051,365

(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	(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.

(단위: 천원)

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

(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
종속기업	NEWSTAR HYUNDAI 1ST INC, 드래곤충전소제일차 주식회사, 제이디이 제일차(주), 칼론베스트제4차
해외 지점	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION MACAU BRANCH, CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION SINGAPORE BRANCH, CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION TAIPEI BRANCH, CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION NEWYORK BRANCH, CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION FRANKFURT BRANCH, CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION HONG KONG BRANCH, CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION LONDON, CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION NEW ZEALAND BRANCH, CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION TOKYO BRANCH, CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION ZURICH BRANCH, CHINA CONSTRUCTION BANK DUBAI DIFC BRANCH, CHINA CONSTRUCTION BANK SYDNEY BRANCH 등
주요경영진	CHINAB CONSTRUCTION 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	202,388,951	109,327,183
	중국건설은행 홍콩지점 등	이자수익	6,657,703	12,018,559
파생상품자산	중국건설은행 본점 및 중국내지점	파생상품 평가이익	13,241,192	17,280,206
	중국건설은행 홍콩지점	파생상품 평가이익	9,859,759	10,660,023
	중국건설은행 런던지점	파생상품 평가이익	75,819	12,213
	중국건설은행 본점 및 중국내지점	현금흐름위험회피 파생상품 평가손익	74,180,226	20,383,178
	중국건설은행 홍콩지점	현금흐름위험회피 파생상품 평가손익	8,848,496	10,163,215
	중국건설은행 런던지점	현금흐름위험회피 파생상품 평가손익	-	553,695
합계			315,252,146	180,398,272
본지점부채	중국건설은행 본점 및 중국내지점	이자비용	99,513,758	125,597,028
	중국건설은행 홍콩지점 등	이자비용	55,725,573	55,866,742
콜머니 및 차입금	중국건설은행 아시아 법인	이자비용	3,306,154	-
파생상품부채	중국건설은행 본점 및 중국내지점	파생상품 평가손실	6,919,124	1,216,809
	중국건설은행 홍콩지점	파생상품 평가손실	2,894,013	6,567,210
	중국건설은행 런던지점	파생상품 평가손실	-	498,918
	중국건설은행 본점 및 중국내지점	현금흐름위험회피 파생상품 평가손익	48,355,671	3,986,978
	중국건설은행 홍콩지점	현금흐름위험회피 파생상품 평가손익	2,189,043	4,653,801
	중국건설은행 런던지점	현금흐름위험회피 파생상품 평가손익	704,828	-
합계			219,608,164	198,387,486

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

(단위: 천원)

계정과목명	회사명	당기말	전기말
본지점자산	중국건설은행 본점 및 중국내지점	6,219,361,510	3,117,929,575
	중국건설은행 취리히지점	-	245,900,354
	중국건설은행 싱가포르지점	-	89,418,311
	중국건설은행 런던지점	1,396,631	60,655,557
	중국건설은행 시드니지점	-	55,886,444
	중국건설은행 동경지점	-	42,473,698
	중국건설은행 두바이지점	-	7,824,102
	중국건설은행 뉴욕지점	917,174	1,550,063
	중국건설은행 프랑크푸르트지점	709,780	1,192,451

계정과목명	회사명	당기말	전기말
	중국건설은행 스위스지점	25	-
예치금	중국건설은행 아시아 법인	705	2,165
파생상품자산	중국건설은행 본점 및 중국내지점	103,034,488	46,016,910
	중국건설은행 홍콩지점	19,068,602	20,861,937
	중국건설은행 런던지점	75,819	524,785
기타자산	중국건설은행 홍콩지점	35,469,969	-
합계		6,380,034,703	3,690,236,352
본지점부채	중국건설은행 본점 및 중국내지점	3,141,838,681	3,594,896,204
	중국건설은행 홍콩지점	1,933,543,989	2,176,602,453
	중국건설은행 런던지점	115,780,000	447,240,000
	중국건설은행 뉴욕지점	-	111,810,000
	중국건설은행 동경지점	-	39,133,500
	중국건설은행 뉴질랜드지점	81,046,000	22,362,000
	중국건설은행 싱가포르지점	224,411,960	-
콜머니 및 차입금	중국건설은행 아시아 법인	173,670,000	-
파생상품부채	중국건설은행 본점 및 중국내지점	49,427,726	7,817,145
	중국건설은행 홍콩지점	5,106,884	10,833,318
	중국건설은행 런던지점	690,339	498,918
기타부채	중국건설은행 홍콩지점	35,499,899	-
합계		5,761,015,478	6,411,193,538

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

(단위: 천원)

구분		당기말	전기말
중국건설은행 본점 및 중국내지점	보증한도	6,413,598,362	8,107,070,593
	보증금액	4,359,597,292	6,434,132,062

30.5 보고기간종료일 현재 연결회사가 특수관계자에 제공한 지급보증금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
중국건설은행 본점	-	1,118,100

30.6 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 파생상품 약정금액은 다음과 같습니다

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
중국건설은행 본점 및 중국내지점	6,349,224,106	3,696,383,252
중국건설은행 홍콩지점	1,425,866,074	2,083,708,710
중국건설은행 런던지점	36,069,237	15,076,835

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	3,776,076	3,297,708

31. 우발 및 약정사항

31.1 보고기간종료일 현재 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
확정외화지급보증	341,101,879	362,661,744

31.2 보고기간종료일 현재 대출관련 약정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기타외화대출약정	2,443,623,594	2,200,138,429

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	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

(단위: 천원)

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

(주1) 대출채권의 신용건전성 분류기준 적용

31.4 연결회사의 업무용 빌딩 인테리어 공사와 관련한 주식회사 다원 디자인과의 추가 공사대금 지급에 대한 항소심은 2019년 4월 법원판결에 따라 종결되어 계류중인 소송은 없습니다.

32. 현금흐름표

32.1 보고기간종료일 현재 현금 및 현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금	17,363	8,816
외국통화	5,230	30,131
원화예치금	14,892,124	2,930,729
외화예치금	110,652,205	290,249,468
소계	125,566,922	293,219,143
사용제한예치금(한국은행지준예치금 등)	(86,820,384)	(112,547,960)
취득 당시 만기일이 3개월 초과 예치금	(8,113,403)	(141,961,435)
합계	30,633,135	38,709,747

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	283,862	102,359
2. 파생상품평가손실	125,600,182	44,499,603
3. 대손상각비	788,250	5,638,802
4. 퇴직급여	668,764	572,974
5. 지급보증충당부채전입액	-	126,100
6. 미사용약정충당부채전입액	207,182	661,477
7. 외환거래손실	108,427,966	93,288,069
8. 감가상각비	1,264,114	1,385,011
9. 사용권자산감가상각비	210,404	-
10. 무형자산상각비	285,595	104,874
11. 유형자산폐기손실	13,681	1,468
12. 공정가액위험회피대상손실	3,452,380	2,554,230
소계	241,202,380	148,934,967
현금의 유입이 없는 수익등의 차감		
1. 파생상품평가이익	180,637,241	173,230,175
2. 지급보증충당금환입액	27,749	-
3. 외환거래이익	266,826,485	137,041,906
4. 공정가액위험회피대상이익	16,597,394	7,548,363
소계	464,088,868	317,820,444
영업활동으로 인한 자산부채의 변동		
1. 사용제한예치금의 감소	159,575,608	312,957,144
2. 원화대출금의 증가	(248,371,044)	(500,555,947)
3. 외화대출금의 감소(증가)	(96,846,251)	339,867,715
4. 은행간외화대여금의 감소(증가)	(258,905,742)	1,094,493,400
5. 역외외화대출금의 감소(증가)	1,997,155,484	(1,812,639,733)
6. 콜론의 감소(증가)	(378,492,600)	479,188,050

구분	당기	전기
7. 매입외환의 감소	729,917,111	462,067,429
8. 사모사채의 감소	(29,504,409)	(96,159,288)
9. 미수금의 감소	190,477,845	128,183,296
10. 파생상품자산의 감소	155,379,250	202,546,227
11. 본지점자산의 감소	1,361,566	6,174,510
12. 역외본지점자산의 감소(증가)	(2,544,143,258)	762,140,054
13. 원화예수금의 감소	(106,355,341)	(883,235,513)
14. 양도성예금증서의 증가	600,000,000	—
15. 외화예수금의 감소	(161,570,365)	(752,324,708)
16. 역외외화예수금의 증가	1,863,864,250	587,048,730
17. 확정급여채무의 감소	(1,550,000)	(595,517)
18. 총당부채의 증가	18,007	—
19. 미지급금의 감소	(190,730,837)	(125,754,660)
20. 미지급내국환채무의 증가	196,347	—
21. 제세금예수금의 증가	1,677,818	154,424
22. 파생상품부채의 감소	(44,998,372)	(320,235,810)
23. 기타부채의 증가	173,429	—
24. 수입보증금의 증가	234,595	96,584
소계	1,638,563,091	(116,583,614)

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
순확정급여부채의 재측정으로 인한 기타포괄손익누계액의 증가	(313,577)	(161,870)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 평가로 인한 기타포괄손익누계액의 감소	1,210,287	14,665,369
현금흐름위험회피평가손익으로 인한 기타포괄손익누계액의 증가(감소)	2,812,201	(6,061,954)
투자부동산의 자가사용 대체로 인한 증가(감소)	7,211,568	(5,860,263)
선급비용의 사용권자산 대체로 인한 감소	383,833	—

32.4 보고기간 중 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			
	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

(단위: 천원)

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

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	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.

(단위: 천원)

구분	전기말				
	자산유동화	프로젝트 파이낸싱	투자펀드	기타	합계
비연결구조화기업의 총자산	1,481,938,117	3,997,994,328	125,419,657	18,960,872,120	24,566,224,223
재무제표상 장부금액					
자산					
대출채권	325,054,053	157,004,424	34,843,988	131,576,720	648,479,184
최대 노출 금액					
보유 자산(주1)	325,054,053	157,004,424	34,843,988	131,576,720	648,479,184
미사용약정	-	39,957,143	-	27,815,741	67,772,884
합계	325,054,053	196,961,567	34,843,988	159,392,461	716,252,068
최대 노출의 결정 방법(주1)	신용공여/매입약 정/지급보증 및 대 출약정	대출약정/출자약정 / 매입약정 금액 및 지급보증 금액	출자약정 금액	대출약정 금액	

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