

비엔피파리바은행 서울지점의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제51기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

목 차

| | 페이지 |
|----------------|-------------|
| | <hr/> <hr/> |
| 독립된 감사인의 감사보고서 | 1 - 3 |
| 재무제표 | |
| 재무상태표 | 5 |
| 손익계산서 | 6 |
| 자본변동표 | 7 |
| 현금흐름표 | 8 |
| 주석 | 9 - 127 |

독립된 감사인의 감사보고서

비엔피파리바은행 서울지점

지점장 귀중

감사의견

우리는 비엔피파리바은행 서울지점("이하 회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2025년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의결을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

- 경영진이 사용한 회계의 계속기업 전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

기타사항

비교표시된 2024년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 안진회계법인이 감사하였으며, 이 감사인의 2025년 2월 28일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

대 표 이 사

朴 容 根

박 용 근



2026년 2월 27일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

비엔피파리바은행 서울지점

제 51 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 50 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

비엔피파리바은행 서울지점 지점장 도로테 레가조니

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 퇴계로 100 스테이트타워남산 24,25층

(전 화) 02-317-1700

재 무 상 태 표

제 51기 2025년 12월 31일 현재

제 50기 2024년 12월 31일 현재

비엔피파리바은행 서울지점

(단위 : 원)

| 과목 | 제 51기말 | | 제 50기말 | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 자 산 | | | | |
| 1. 현금및예치금(주석4, 31, 32, 33, 38) | 473,791,399,325 | | 70,095,697,542 | |
| 2. 당기손익-공정가치 측정 금융자산(주석5, 31, 32, 33) | 1,201,892,019,607 | | 777,908,607,790 | |
| 3. 파생금융자산(주석17, 30, 31, 32, 33, 34) | 13,327,192,147,932 | | 19,660,557,141,167 | |
| 4. 투자금융자산 (주석6, 31, 32, 33) | 1,669,059,971,034 | | 1,414,716,283,664 | |
| 5. 상각후원가 측정 대출채권(주석7, 31, 32, 33, 34) | 6,372,662,180,056 | | 5,222,904,510,175 | |
| 6. 유형자산(주석8, 36) | 2,785,871,805 | | 4,171,637,561 | |
| 7. 무형자산(주석10) | 10,316,095,695 | | 10,151,965,294 | |
| 8. 당기법인세자산 | 16,358,842,110 | | 9,150,673,980 | |
| 9. 기타자산(주석11, 30, 31, 32, 33, 34) | 1,369,418,828,808 | | 559,806,042,907 | |
| 10. 분지점계정(주석30, 31, 32, 33) | 19,338,426,116 | | 117,690,803,680 | |
| 자 산 총 계 | | 24,462,815,782,488 | | 27,847,153,363,760 |
| 부 채 | | | | |
| 1. 당기손익-공정가치 측정 금융부채(주석 12) | 76,800,662,360 | | 31,316,041,327 | |
| 2. 파생금융부채(주석17, 30, 31, 32, 33, 34) | 13,131,399,709,593 | | 19,631,704,074,119 | |
| 3. 예수부채(주석 13, 30, 31, 32, 33) | 3,952,995,732,237 | | 2,441,046,026,595 | |
| 4. 차입부채(주석 13, 31, 32, 33) | - | | 200,056,188,800 | |
| 5. 총당부채(주석14) | 1,229,441,231 | | 1,196,853,854 | |
| 6. 기타부채(주석15, 30, 31, 32, 33, 34) | 1,376,236,217,805 | | 448,024,606,415 | |
| 7. 이연법인세부채(주석29) | 25,907,221,940 | | 7,788,146,213 | |
| 9. 분지점계정(주석18, 30, 31, 32, 33) | 5,264,594,058,953 | | 4,469,810,609,499 | |
| 부 채 총 계 | | 23,829,163,044,119 | | 27,230,942,546,822 |
| 자 본 | | | | |
| 1. 자본금(주석18) | 231,547,500,000 | | 231,547,500,000 | |
| 2. 자본잉여금(주석19) | 46,788,296 | | 46,788,296 | |
| 3. 이익잉여금(주석20) (당기말 : 대손준비금 기적립액 60,497,801천원 대손준비금 전입예정액 13,032,636천원 전기말 : 대손준비금 기적립액 58,760,321천원 대손준비금 환입예정액 1,737,480천원) | 404,269,705,641 | | 380,028,478,232 | |
| 4. 기타포괄손익누계액(주석21) | (2,211,255,568) | | 4,588,050,410 | |
| 자 본 총 계 | | 633,652,738,369 | | 616,210,816,938 |
| 부 채 및 자 본 총 계 | | 24,462,815,782,488 | | 27,847,153,363,760 |

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포괄손익계산서

제 51기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 50기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

비엔피파리바은행 서울지점

(단위 : 원)

| 과목 | 제 51기 | | 제 50기 | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| I. 순이자이익(주석22, 30) | | 11,407,780,991 | | 29,825,382,617 |
| 1. 이자수익 | 359,566,073,598 | | 379,293,013,932 | |
| 2. 이자비용 | (348,158,292,607) | | (349,467,631,315) | |
| II. 순수수수료이익(주석23, 30) | | (9,989,971,907) | | (13,269,459,335) |
| 1. 수수료수익 | 28,958,777,419 | | 26,465,940,571 | |
| 2. 수수료비용 | (38,948,749,326) | | (39,735,399,906) | |
| III. 당기손익-공정가치 측정 금융상품 손익(주석24) | | (119,670,691,887) | | 589,070,088,222 |
| IV. 신용손실충당금전입액 (주석4, 6, 7, 11, 14) | | 95,934,288 | | 2,819,390,126 |
| V. 외환거래손익 | | 264,026,064,947 | | (460,279,551,988) |
| VI. 총영업비용 | | (54,683,490,051) | | (58,162,040,433) |
| 1. 종업원급여(주석25, 30, 37) | (27,736,346,319) | | (28,031,932,616) | |
| 2. 상각비(주석8, 10) | (1,930,478,699) | | (1,909,687,432) | |
| 3. 일반관리비(주석26, 30) | (25,016,665,033) | | (28,220,420,385) | |
| VII. 기타영업손실(주석27) | | (9,424,609,082) | | (10,412,231,154) |
| 1. 기타영업수익 | 418,648,036 | | 483,204 | |
| 2. 기타영업비용 | (9,843,257,118) | | (10,412,714,358) | |
| VIII. 영업이익 | | 81,761,017,299 | | 79,591,578,055 |
| IX. 영업외손익(주석28) | | 1,256,997,080 | | 1,532,280,118 |
| 1. 영업외수익 | 1,477,420,751 | | 2,039,834,747 | |
| 2. 영업외비용 | (220,423,671) | | (507,554,629) | |
| X. 법인세비용차감전순이익 | | 83,018,014,379 | | 81,123,858,173 |
| XI. 법인세비용(주석29) | | (28,776,786,974) | | (22,349,496,151) |
| XII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 : 당기 41,208,591천원 전기 57,036,882천원)(주석20) | | 54,241,227,405 | | 58,774,362,022 |
| XIII. 기타포괄손익(주석21) | | (6,799,305,978) | | 3,644,196,597 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익 | (6,799,305,978) | | 3,644,196,597 | |
| XIV. 총포괄이익 | | 47,441,921,427 | | 62,418,558,619 |

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 번 동 표

제 51기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 50기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

비엔피파리바은행 서울지점

(단위 : 원)

| 과목 | 자 본 금 | 자본잉여금 | 기타포괄손익누계액 | 이익잉여금 | 총 계 |
|-----------------------|-----------------|------------|-----------------|------------------|------------------|
| I. 전기초(2024.1.1) | 231,547,500,000 | 46,788,296 | 943,853,813 | 400,414,116,213 | 632,952,258,322 |
| 당기순이익 | - | - | - | 58,774,362,023 | 58,774,362,023 |
| 분점송금액 | - | - | - | (79,160,000,000) | (79,160,000,000) |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익 | - | - | 3,644,196,597 | - | 3,644,196,597 |
| II. 전기말(2024.12.31) | 231,547,500,000 | 46,788,296 | 4,588,050,410 | 380,028,478,236 | 616,210,816,942 |
| III. 당기초(2025.1.1) | 231,547,500,000 | 46,788,296 | 4,588,050,410 | 380,028,478,236 | 616,210,816,942 |
| 당기순이익 | - | - | - | 54,241,227,405 | 54,241,227,405 |
| 분점송금액 | - | - | - | (30,000,000,000) | (30,000,000,000) |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실 | - | - | (6,799,305,978) | - | (6,799,305,978) |
| IV. 당기말(2025.12.31) | 231,547,500,000 | 46,788,296 | (2,211,255,568) | 404,269,705,641 | 633,652,738,369 |

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 51기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 50기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

비엔피파리바은행 서울지점

(단위 : 원)

| 과목 | 제 51기 | | 제 50기 | |
|----------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름 | | (193,292,229,699) | | (620,848,808,398) |
| 1. 영업으로부터 창출된 현금흐름 | (189,933,824,411) | | (614,304,496,748) | |
| 당기순이익 | 54,241,227,405 | | 58,774,362,022 | |
| 조정(주석 38) | 186,071,082,203 | | 214,453,440,895 | |
| 영업활동으로 인한 자산부채의 변동(주석 38) | (430,246,134,019) | | (887,532,299,665) | |
| 2. 이자의 수취(주석 38) | 356,483,469,881 | | 379,835,653,208 | |
| 3. 법인세의 납부(주석 38) | (15,781,706,241) | | (40,865,791,326) | |
| 4. 이자의 지급(주석 38) | (344,060,168,928) | | (345,514,173,532) | |
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름 | | (165,944,462,470) | | (393,665,065,271) |
| 1. 투자활동으로 인한 현금유입액 | 1,046,941,521,948 | | 280,836,696,720 | |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분 및 상환 | 889,192,697,434 | | 280,836,696,720 | |
| 상각후원가측정금융자산의 처분 | 59,396,446,950 | | - | |
| 본지점대의 감소 | 98,352,377,564 | | - | |
| 2. 투자활동으로 인한 현금유출액 | (1,212,885,984,418) | | (674,501,761,991) | |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득 | (1,212,328,880,685) | | (659,211,398,540) | |
| 상각후원가측정금융자산의 취득 | - | | (1,493,819,784) | |
| 유형자산의 취득 | (555,341,733) | | (515,179,272) | |
| 본지점대의 순증가 | - | | (13,281,364,395) | |
| III. 재무활동으로 인한 현금흐름 | | 763,344,563,886 | | 941,063,350,431 |
| 1. 재무활동으로 인한 현금유입액 | 794,783,449,454 | | 1,021,554,796,976 | |
| 차입부채의 증가 | - | | 200,056,188,800 | |
| 본지점대의 순증가 | 794,783,449,454 | | 821,498,608,176 | |
| 2. 재무활동으로 인한 현금유출액 | (31,438,885,568) | | (80,491,446,545) | |
| 차입부채의 감소 | (56,188,800) | | - | |
| 기타부채의 상환 | (1,382,696,768) | | (1,331,446,545) | |
| 분점 송금액 | (30,000,000,000) | | (79,160,000,000) | |
| IV. 현금및현금성자산의 순증가(감소)(비배) | | 404,107,871,717 | | (73,450,523,238) |
| V. 기초의 현금및현금성자산 | | 57,128,911,840 | | 129,652,381,539 |
| VI. 현금및현금성자산의 환율변동으로 인한 효과 | | 483,301,826 | | 927,053,540 |
| VII. 기말의 현금및현금성자산(주석 38) | | 461,720,085,383 | | 57,128,911,841 |

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 51기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 50기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

비엔피파리바은행 서울지점

1. 지점의 개요

비엔피파리바은행 서울지점(이하 "지점")은 1976년 7월 23일에 프랑스의 파리국립은행이 대한민국정부의 인가를 받아서 파리국립은행 서울지점으로 개설되었습니다. 2025년 12월 31일 현재의 자본금(갑기금)은 231,548 백만원입니다. 지점의 자본금은 전액 파리국립은행 본점으로부터 조달된 것입니다. 지점은 서울특별시 중구 퇴계로에 소재하고 있으며, 은행법에 의한 은행업무, 외국환업무 및 이와 관련되는 업무를 영위하고 있습니다.

2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

재무제표의 작성에 적용된 주요한 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없는 경우 당기 재무제표 및 비교표시된 재무제표에 동일하게 적용되었습니다.

2.1.1 제.개정된 기준서의 적용

지점은 2025년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도에 시행되는 기준서와 개정사항을 최초 적용하였습니다. 지점은 공표되었으나 시행되지 않은 기준서, 해석서, 개정사항을 조기적용한 바 없습니다.

(1) 기업회계기준서 제1021호 ‘ 환율변동효과’ 개정 . 교환가능성 결여

2025년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제1021호 ‘ 환율변동효과’ 개정 . 교환가능성 결여는 지점이 다른 통화와의 교환가능성을 평가하는 방법과 교환 가능성 결여 시 현물환율을 결정하는 방법을 명확히 하였습니다. 또한 이 개정사항은 교환가능성이 결여된 통화가 지점의 재무성과, 재무상태 및 현금흐름에 어떻게 영향을 미치는지 또는 영향을 미칠 것으로 예상되는지를 재무제표 이용자가 이해할 수 있는 정보를 공시하도록 요구합니다.

이 개정사항이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1117호 ‘ 보험계약’ 개정 . 보험계약 측정에 사용한 투입변수의 추정기법 공시

2025년 12월 31일 이후 최초로 종료하는 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제1117호 ‘ 보험계약’ 개정 . 보험상품에 대해 지점이 이용할 수 있는 과거 자료나 경험이 부족한 상황에서 보험 관련 법규에 따라 원칙적인 추정기법이 요구되는 경우가 있을 수 있습니다. 이러한 경우에 보험계약 측정에 사용한 투입변수의 추정기법 공시는 기업이 보험계약을 측정하기 위해 사용한 투입변수의 추정기법이 보험 관련 법규에서 요구하는 원칙적인 추정기법과 다른 경우, 그 차이에 관한 정보가 재무제표이용자에게 목적적합하고 중요하다고 판단된다면 다음 사항을 공시하도록 요구합니다.

. 지점이 유의적인 판단에 따라 사용한 투입변수의 추정기법과 그 판단 근거, 법규에서 요구하는 원칙적인 추정기법과의 차이 내역

. 법규에서 요구하는 원칙적인 투입변수 추정기법을 적용할 경우 미래현금흐름의 추정치, 보험계약마진, 보험수익, 보험서비스비용 등에 미치는 영향

단, 이 개정 내용은 2029년 12월 31일이 속하는 회계연도까지 효력이 있습니다. 이 개정사항이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.1.2 제정공공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

재무제표 발행승인일 현재 제정 또는 공표되었으나 아직 시행되지 않아 지점이 채택하지 않은 한국채택국제회계기준의 제·개정내역은 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제1109호 ‘금융상품’ 및 제1107호 ‘금융상품: 공시’ 개정 . 금융상품의 분류 및 측정

기업회계기준서 제1109호 ‘금융상품’ 및 제1107호 ‘금융상품: 공시’ 개정 . 금융상품의 분류 및 측정 개정사항은 다음을 포함합니다.

- 금융부채는 결제일에 제거된다는 점을 명확히 하고 특정 요건을 충족하는 경우 전자지급시스템을 사용하여 결제되는 금융부채를 결제일 전에 제거하기 위한 회계정책 선택(특정 요건이 충족되는 경우)을 도입함
- ESG 및 유사한 특성이 있는 금융자산의 계약상 현금흐름을 평가하는 방법에 대한 추가적인 지침
- 비소구 특성을 구성하는 것이 무엇인지와 계약상 연계된 금융상품의 특징이 무엇인지를 명확히 함
- 우발특성이 있는 금융상품에 대한 공시사항과 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품에 대한 추가적인 공시 요구사항을 도입

이 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용됩니다. 조기 적용이 허용되며, 금융자산의 분류 및 이와 관련된 공시사항에 대한 개정사항만을 조기 적용할 수도 있습니다. 지점은 현재 개정사항을 조기 적용하지 않을 계획입니다.

(2) 한국채택국제회계기준 연차개선 Volume 11

기준서간 요구사항의 일관성을 제고하고, 불명확한 부분을 명확히 하여, 이해가능성을 개선하고자 한국채택국제회계기준 연차개선 Volume 11이 발표되었습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 ‘한국채택국제회계기준의 최초채택’ : K-IFRS 최초채택 시 위험회피회계 적용
- 기업회계기준서 제1107호 ‘금융상품: 공시’ : 제거 손익, 실무적용지침
- 기업회계기준서 제1109호 ‘금융상품’ : 리스부채의 제거 회계처리와 거래가격의

정의

- 기업회계기준서 제1110호 ‘ 연결재무제표’ : 사실상의 대리인 결정
- 기업회계기준서 제1007호 ‘ 현금흐름표’ : 원가법

이 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용됩니다. 조기 적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다. 이 개정사항은 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

(3) 기업회계기준서 제1109호 ‘ 금융상품’ 및 제1107호 ‘ 금융상품: 공시’ 개정 .
자연에 의존하는 전력과 관련된 계약

자연에 의존하는 전력과 관련된 계약에 대한 기업회계기준서 제1109호 및 1107호 개정사항이 공표되었으며, 주요 내용은 다음과 같습니다.

- 적용범위 내 계약에 대한 '자가 사용(own-use)' 요건의 적용을 명확히 함
- 적용범위 내 계약에 대한 현금흐름위험회피 관계의 현금흐름위험회피대상항목 지정 요건을 개정
- 투자자가 이러한 계약이 기업의 재무성과 및 현금흐름에 미치는 영향을 이해할 수 있도록 새로운 공시 요건을 추가

이 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용됩니다. 조기 적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다. ‘ 자가 사용 예외’ 에 관한 개정 은 소급 적용되며, 위험회피회계 관련 개정은 최초 적용일 이후 지정되는 새로운 위험회피 관계에 대해 전진적으로 적용해야 합니다. 또한 기업회계기준서 제1107호의 공시 개정사항은 기업회계기준서 제1109호 개정사항과 함께 적용되어야 하며, 비교 정보를 재작성하지 않는 경우에는 공시에 대한 비교정보를 제공할 수 없습니다.

이 개정사항은 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다

(3) 기업회계기준서 제1118호 ‘ 재무제표 표시와 공시’

기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'를 대체하는 기업회계기준서 제1118호가 공표되었습니다. 기업회계기준서 제1118호는 손익계산서의 표시에 대해서 특정 총합계와 중간합계를 포함한 새로운 요구사항을 도입합니다. 또한 기업은 손익계산서

의 모든 수익과 비용을 영업, 투자, 재무, 법인세 및 중단영업의 다섯 가지 범주 중 하나로 분류해야 하며, 처음 세 가지 범주는 새로운 범주입니다.

기업회계기준서 제1118호는 새롭게 정의된 경영진이 정의한 성과측정치와 수익과 비용의 중간합계를 공시하도록 요구하며, 주요 재무제표와 주식의 식별된 ‘역할’에 따라 재무정보를 통합하고 세분화하기 위한 새로운 요구사항을 포함합니다.

또한 이 기준서의 제정에 따라 기업회계기준서 제1007호 ‘현금흐름표’에 대한 좁은 범위의 개정이 이루어졌습니다. 예를 들면, 간접법에 따른 영업활동 현금흐름 산정의 출발점을 당기순이익에서 영업손익으로 변경하고 배당과 이자에서 발생하는 현금흐름 분류에 대한 선택권의 제거 등입니다. 이 외에도 여러 다른 기준서에 대한 후속적인 개정이 이루어졌습니다.

기업회계기준서 제1118호와 다른 기준서의 개정은 2027년 1월 1일 이후에 시작되는 보고기간에 적용됩니다. 이러한 개정들은 조기 적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다. 또한, 기업회계기준서 제1118호는 최초 적용 시에 소급적용해야 합니다.

지점은 현재 개정사항이 주요 재무제표와 재무제표 주석에 미칠 영향을 파악 중에 있습니다. 최초 적용 시에 지점의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 것으로 예상되는 항목은 다음과 같습니다.

- 외환차이는 해당 외환차이를 발생시킨 항목의 수익 및 비용과 동일한 범주로 분류합니다.
- 다음의 새로운 공시가 추가됩니다. (1) 경영진이 정의한 성과측정치(MPMs) (2) 손익계산서의 영업 범주에서 기능별로 비용을 표시하는 경우, 특정 성격별 비용 (3) 손익계산서 각 별도표시항목별로 기업회계기준서 제1118호를 적용하여 재작성한 금액과 기업회계기준서 제1001호를 적용하여 표시한 금액 간의 차이조정 내용
- 현금흐름표에서는 수취이자와 지급이자 각각 영업활동으로 분류될 예정입니다.

2.3 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

지점은 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 지점의 기능통화는 대한민국 원화

이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식되고, 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다. 비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

2.4 금융자산

(1) 분류 및 측정

지점은 금융상품의 최초 인식시점에 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름의 특성에 따라 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 금융자산, 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산, 상각후원가측정 금융자산의 범주로 구분하고 있으며, 금융자산의 정형화된 매매거래는 매매일에 인식합니다.

금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 거래원가는 당기손익-공정가치 측정 금융자산을 제외한 금융자산은 공정가치에 가산하고 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 경우에는 당기비용으로 처리됩니다. 최초 인식 이후 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산과 당기손익-공정가치 측정 금융자산은 후속적으로 공정가치로 측정되고, 상각후원가측정 유가증권, 상각후원가 측정 대출채권은 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정됩니다.

당기손익-공정가치 측정 금융자산 공정가치 변동은 당기손익으로 인식되고, 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산의 공정가치변동은 기타포괄손익에 계상되어 이를 처분할 때 자본에서 당기손익으로 재분류됩니다.

(2) 금융자산(채무상품)의 기대신용손실

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

금융자산의 최초 인식 후 신용위험의 유의적 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

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

1) 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음.

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

한편, 기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다. 전체기간은 금융상품의 계약만기까지의 기간으로서 기대존속기간을 의미합니다.

신용위험의 증가는 손상 발생 가능성 및 손상 위험의 변화로 측정되며, 손상 위험은

최초 인식 후 보고 시점에 최초 인식 시점과 동일한 위험 요소(Risk Indicator)를 비교하여 측정하고 있습니다. 지점은 위험 요소 및 손상 발생 가능성을 측정하기 위해 내부 등급을 사용하고 있으며, 위험의 증가는 보고 시점과 최초 인식 시점의 내부 등급의 차이로 측정됩니다.

지점은 거래 기업의 채무상환 능력과 연체기간, 부도여부 등을 종합적으로 고려한 여신 심사를 통해서 은행의 내부여신정책(Global Credit Policy) 과 기업신용등급정책 (Global Corporate Rating Policy)에 따른 내부신용등급을 부여하고 있습니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채로 지정한 상품에 해당하는 경우는 자기 신용 위험에 대한 평가손익을 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 자기 신용 위험에 대한 평가손익에 따른 기타포괄손익은 당기순이익으로 재분류되지 않습니다.

(3) 제거

지점이 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 지점이 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다.

(4) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

2.5 파생상품

파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치변동은 "당기손익-공정가치 측정 금융상품 순이익"으로 손익계산서에 인식됩니다.

2.6 유형자산

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

토지를 제외한 자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

| 과 목 | 추정 내용연수 |
|-------|---------|
| 임차시설물 | 3~7년 |
| 업무용동산 | 3~7년 |

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 조정됩니다.

2.7 무형자산

무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다.

회원권은 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않습니다. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정 내용연수동안 정액법으로 상각됩니다.

| 과 목 | 추정 내용연수 |
|-------|---------|
| 소프트웨어 | 4~5년 |

2.8 비금융자산의 손상

내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

2.9 금융부채

(1) 분류 및 측정

지점의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매 목적의 금융상품과 당기손익-공정가치 측정 금융부채로 지정한 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 당기손익-공정가치 측정 금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 당기손익-공정가치 측정 금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표 상 "예수부채", "차입부채" 및 "기타부채" 등으로 표시됩니다.

차입금은 공정가치에서 발생한 거래원가를 차감한 금액으로 최초 인식하고 이후 상각후원가로 측정합니다. 받은 대가(거래원가 차감 후)와 상환금액의 차이는 유효이자율법을 사용하여 기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다. 차입한도를 제공받기 위해 지급한 수수료는 차입한도의 일부나 전부로써 차입을 실행할 가능성이 높은(probable) 범위까지는 차입금의 거래원가로 인식합니다. 이 경우 수수료는 차입을 실행할 때

까지 이연합니다. 차입한도약정의 일부나 전부로써 차입을 실행할 가능성이 높다(는 증거가 없는 범위의 관련 수수료는 유동성을 제공하는 서비스에 대한 선급금으로서 자산으로 인식 후 관련된 차입한도기간에 걸쳐 상각합니다.

특정일에 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류됩니다. 이러한 우선주에 대한 유효이자율법에 따른 이자비용은 다른 금융부채에서 인식한 이자비용과 함께 손익계산서 상 ‘금융원가’로 인식됩니다.

보고기간 후 12개월 이상 부채의 결제를 연기할 수 있는 무조건의 권리를 가지고 있지 않다면 차입금은 유동부채로 분류합니다.

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다.

2.10 충당부채

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간 경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

특히, 확정지급보증 및 미확정지급보증을 대하여 지급보증충당부채를, 기업에 대한 한도대출약정 중 미사용한도에 대하여 미사용약정충당부채를 인식하고 있습니다.

2.11 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다.

법인세비용은 보고기간말 현재 제정됐거나 실질적으로 제정된 세법을 기준으로 측정됩니다.

경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 지점이 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 지점은 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 당기법인세비용을 인식합니다.

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

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

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

2.12 종업원급여

(1) 퇴직급여

지점의 퇴직연금제도는 확정기여제도입니다. 확정기여제도는 지점이 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도이며, 기여금은 종업원이 근무 용역을

제공했을 때 비용으로 인식됩니다.

(2) 주식기준보상

지점은 BNP Paribas 규정에 따라 지점의 직원에게 할인된 가격으로 지배회사의 주식을 매입할 수 있는 종업원주식매입프로그램(DSPP)을 운영하고 있습니다. 지점은 동 종업원주식매입프로그램의 보상원가를 주식결제형 주식기준보상거래로 구분하고 이에 대한 규정에 따라 공정가치로 인식 및 측정하고 있으며, 당기에 계상해야 할 보상원가 전액을 당기비용으로 인식하고 동일한 금액에 대해 지배회사에서 수여받은 자본의 증가로 인식하고 있습니다.

주식기준보상을 부여한 대가로 받는 종업원의 근무용역에 대한 공정가치는 보상원가로 인식하고 있습니다. 보상원가로 계상된 금액은 다음을 고려하여 부여한 주식기준보상의 공정가치에 의하여 결정되는데, 동 공정가치는 주식기준보상이 부여되는 날의 본점 주식의 공정가치(5년의 매도제한을 고려하여 조정한 후 금액임)와 종업원이 실제로 주식매입을 위해 지급한 금액의 차액입니다.

지점에는 이연보너스라는 임직원 보상규정이 있으며, 해당 보상규정은 현금결제형 주식기준보상거래로 구분됩니다. 내부 규정에 따라 일부 금액은 추가연동으로 지급되며, 근무용역이 제공된 해부터는 종업원 급여 이연부채로 재무제표에 인식하고, 최종 현금지급시점에 직원의 지속적인 근무 용역 제공이 확인되면 본점의 주식가격에 기초하여 지급금액이 결정됩니다.

2.13 수익인식

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

-1단계: 고객과의 계약을 식별

-2단계: 수행의무를 식별

-3단계: 거래가격을 산정

-4단계: 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분

-5단계: 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익을 인식

(1) 이자수익

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의해 인식됩니다. 채권 손상이 발생하는 경우 채권금액의 장부금액은 회수가가능액까지 감액되며, 시간의 경과에 따라 증가하는 부분은 이자수익으로 인식됩니다. 한편, 손상채권에 대한 이자수익은 최초 유효이자율에 의해 인식됩니다.

(2) 수수료 수익

1) 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

2) 기간에 걸쳐 이행하는 수행의무와 관련한 수수료

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

3) 한 시점에 이행하는 수행의무와 관련한 수수료

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

2.14 리스

지점은 리스에 대한 회계정책의 영향에 대한 정보는 주석 9에서 제공합니다.

[기준서 제1116호에 따른 리스이용자 회계정책]

지점은 사무실, 사택, 자동차, 복합기 등의 장비를 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 1~10년의 고정기간으로 체결됩니다.

계약에는 리스요소와 비리스요소가 모두 포함될 수 있습니다. 지점은 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 리스요소와 비리스요소에 배분하였습니다. 그러나 지점이 리스이용자인 부동산 리스의 경우 리스요소와 비리스요소를 분리하지 않고 하나의 리스요소로 회계처리하는 실무적 간편법을 적용하였습니다.

리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정합니다. 리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함합니다.

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 개시일 현재 지수나 요율을 사용하여 최초 측정한, 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 지점(리스이용자)이 지급할 것으로 예상되는 금액
- 지점(리스이용자)이 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 지점(리스이용자)의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스이용자가 리스 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한(reasonably certain) 경우 그 선택권의 행사에 따라 지급할 리스료 또한 리스부채의 측정에 포함됩니다.

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

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

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

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

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다.

단기리스와 모든 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스자산은 소액의 사무실 장비로 구성되어 있습니다.

2.15 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관

지점의 재무제표는 2026년 2월 27일 지점장의 승인에 의하여 확정되었으며, 추후 다른 수정 공시요구가 없는 한 동 일자를 재무제표가 확정된 날로 간주합니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

지점은 미래에 대해 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

(1) 공정가치의 결정

관측 가능한 시장가격이 없는 금융자산과 금융부채의 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. 경영진은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 평가기법과 가정들이 적절하다고 믿고 있습니다.

(2) 신용손실에 대한 충당금(대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채) 대여금 및 수취채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정 한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별평가대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

(3) 지점은 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

4. 예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 종류 | | 예치기관 | | 당기말 | 전기말 |
|---------|-----------|--------|-------|-------------|------------|
| 원화예치금 | 은행예치금 | 한국은행 | 지준예치금 | 439,417,471 | 44,779,678 |
| | | 일반은행 | | 2,231,569 | 2,009,044 |
| | 기타금융기관예치금 | 선물회사 등 | | 2,872 | 3,252 |
| | 원화 소계 | | | 441,651,911 | 46,791,974 |
| 외화예치금 | 은행예치금 | 일반은행 | | 20,071,046 | 10,340,190 |
| | 기타금융기관예치금 | 선물회사 등 | | 12,068,893 | 12,963,537 |
| | 외화 소계 | | | 32,139,939 | 23,303,727 |
| (대손충당금) | | | | (451) | (3) |
| 합계 | | | | 473,791,399 | 70,095,698 |

(2) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 원화 및 외화예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 예치기관 | 당기말 | 전기말 | 비고 |
|---------|------|-------------|------------|--------------------------|
| 원화지준예치금 | 한국은행 | 439,417,471 | 44,779,678 | 은행법 등 관계법규에 의한 지급준비금 예치분 |
| 원화기타예치금 | 선물회사 | 2,872 | 3,252 | 파생상품 관련 증거금으로 예탁보증금 성격 |
| 외화기타예치금 | 선물회사 | 12,068,893 | 12,963,537 | 파생상품 관련 증거금으로 예탁보증금 성격 |
| 합계 | | 451,489,236 | 57,746,467 | |

(3) 예치금의 국가별 및 산업별 분류

당기말과 전기말 현재 예치금의 산업별 및 국가별 분류내역은 다음과 같습니다.

1) 산업별 분류

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | | 전기말 | |
|-----|-------------|--------|------------|--------|
| | 장부금액(주) | 비율(%) | 장부금액(주) | 비율(%) |
| 금융업 | 473,791,850 | 100.00 | 70,095,701 | 100.00 |

(주) 대손충당금 차감전 금액

2) 국가별 분류

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | | 전기말 | |
|-----|-------------|--------|------------|--------|
| | 장부금액(주) | 비율(%) | 장부금액(주) | 비율(%) |
| 한국 | 456,635,390 | 96.38 | 55,941,135 | 79.81 |
| 유럽 | 495,838 | 0.10 | 539,790 | 0.77 |
| 아시아 | 15,562,708 | 3.28 | 13,539,166 | 19.32 |
| 기타 | 1,097,914 | 0.23 | 75,610 | 0.11 |
| 합계 | 473,791,850 | 100.00 | 70,095,701 | 100.00 |

(주) 대손충당금 차감전 금액

(4) 예치금의 신용위험

당기말과 전기말 현재 예치금에 대한 신용건전성 구분은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | | | |
|------|--------------------|---------------------|-----------------|-------------|
| | 12개월 기대신용 손실(주) | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 정상 | 473,791,850 | - | - | 473,791,850 |
| 요주의 | - | - | - | - |
| 고정 | - | - | - | - |
| 회수의문 | - | - | - | - |
| 추정손실 | - | - | - | - |
| 합계 | 473,791,850 | - | - | 473,791,850 |

(주) 대손충당금 차감전 금액

(단위 : 천원)

| 구분 | 전기말 | | | |
|------|--------------------|---------------------|-----------------|------------|
| | 12개월 기대신용 손실(주) | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 정상 | 70,095,701 | - | - | 70,095,701 |
| 요주의 | - | - | - | - |
| 고정 | - | - | - | - |
| 회수의문 | - | - | - | - |
| 추정손실 | - | - | - | - |
| 합계 | 70,095,701 | - | - | 70,095,701 |

(주) 대손충당금 차감전 금액

당기 및 전기 중 예치금에 대한 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기 | | | |
|-----------------------|-------------|------------------|--------------|-----|
| | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 기초 | 3 | - | - | 3 |
| Stage간 분류 이동 | - | - | - | - |
| 12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동 | - | - | - | - |
| 전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동 | - | - | - | - |
| 대손상각 | - | - | - | - |
| 상각채권회수 | - | - | - | - |
| 매각 | - | - | - | - |
| 환입 | 448 | - | - | 448 |
| 기말 | 451 | - | - | 451 |

(단위 : 천원)

| 구분 | 전기 | | | |
|-----------------------|-------------|------------------|--------------|-------|
| | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 기초 | 369 | - | - | 369 |
| Stage간 분류 이동 | - | - | - | - |
| 12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동 | - | - | - | - |
| 전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동 | - | - | - | - |
| 대손상각 | - | - | - | - |
| 상각채권회수 | - | - | - | - |
| 매각 | - | - | - | - |
| 전입 | (366) | - | - | (366) |
| 기말 | 3 | - | - | 3 |

5. 당기손익-공정가치 측정 금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|-------------------|---------------|-------------|
| 당기손익-공정가치 측정 유가증권 | 1,201,892,020 | 777,908,608 |
| 합계 | 1,201,892,020 | 777,908,608 |

(2) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 액면금액 | 취득원가 | 장부금액 | 공정가치 |
|------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 국채 | 1,218,783,000 | 1,205,042,734 | 1,200,153,737 | 1,200,153,737 |
| 금융채 | - | - | - | - |
| 수익증권 | - | - | 122,140 | 122,140 |
| 기타 | - | - | 1,616,143 | 1,616,143 |
| 합계 | 1,218,783,000 | 1,205,042,734 | 1,201,892,020 | 1,201,892,020 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 액면금액 | 취득원가 | 장부금액 | 공정가치 |
|------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 국채 | 795,720,520 | 771,707,917 | 777,806,718 | 777,806,718 |
| 금융채 | - | - | - | - |
| 수익증권 | - | - | 101,890 | 101,890 |
| 합계 | 795,720,520 | 771,707,917 | 777,908,608 | 777,908,608 |

(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융자산 중 채무증권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | | | |
|------|---------------|----|---------------|--------|
| | 원화 | 외화 | 합계 | 비율(%) |
| 금융업 | 1,738,283 | - | 1,738,283 | 0.14 |
| 제조업 | - | - | - | - |
| 서비스업 | - | - | - | - |
| 공공 | 1,200,153,737 | - | 1,200,153,737 | 99.86 |
| 합계 | 1,201,892,020 | - | 1,201,892,020 | 100.00 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 전기말 | | | |
|------|-------------|----|-------------|--------|
| | 원화 | 외화 | 합계 | 비율(%) |
| 금융업 | 101,890 | - | 101,890 | 0.01 |
| 제조업 | - | - | - | - |
| 서비스업 | - | - | - | - |
| 공공 | 777,806,718 | - | 777,806,718 | 99.99 |
| 합계 | 777,908,608 | - | 777,908,608 | 100.00 |

(4) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융자산 중 채무증권의 국가별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | |
|----|---------------|--------|
| | 원화 | 비율(%) |
| 국내 | 1,201,892,020 | 100.00 |
| 국외 | - | - |
| 합계 | 1,201,892,020 | 100.00 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 전기말 | |
|----|-------------|--------|
| | 원화 | 비율(%) |
| 국내 | 777,908,608 | 100.00 |
| 국외 | - | - |
| 합계 | 777,908,608 | 100.00 |

(5) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융자산 중 채무증권의 만기구조에 따른 장부가액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 1년이내 | 1년초과~5년이내 | 5년초과 | 합계 |
|------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| 국채 | 112,993,501 | 754,280,733 | 332,879,503 | 1,200,153,737 |
| 금융채 | - | - | - | - |
| 수익증권 | - | - | 122,140 | 122,140 |
| 기타 | - | - | 1,616,143 | 1,616,143 |
| 합계 | 112,993,501 | 754,280,733 | 334,617,786 | 1,201,892,020 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 1년이내 | 1년초과~5년이내 | 5년초과 | 합계 |
|------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 국채 | 142,159,756 | 458,562,320 | 177,084,642 | 777,806,718 |
| 금융채 | - | - | - | - |
| 수익증권 | - | - | 101,890 | 101,890 |
| 합계 | 142,159,756 | 458,562,320 | 177,186,532 | 777,908,608 |

(6) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융자산 중 채무증권의 신용건 전성은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | | | |
|------|---------------|------------------|---------------|---------------|
| | 12개월 기대신용 손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융 자산 | |
| 정상 | 1,201,892,020 | - | - | 1,201,892,020 |
| 요주의 | - | - | - | - |
| 고정 | - | - | - | - |
| 회수의문 | - | - | - | - |
| 추정손실 | - | - | - | - |
| 합계 | 1,201,892,020 | - | - | 1,201,892,020 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 전기말 | | | |
|------|--------------|------------------|---------------|-------------|
| | 12개월 기대신용 손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융 자산 | |
| 정상 | 777,908,608 | - | - | 777,908,608 |
| 요주의 | - | - | - | - |
| 고정 | - | - | - | - |
| 회수의문 | - | - | - | - |
| 추정손실 | - | - | - | - |
| 합계 | 777,908,608 | - | - | 777,908,608 |

(7) 당기말 현재 처분이 제한되어 있는 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 담보제공처 | 담보제공사유 | 액면가액 | 장부금액 |
|-----------|-----------|---------------------|-------------|-------------|
| 유가증권 | | | | |
| 중앙청산소거래관련 | 한국거래소 | 중앙청산소 파생상품 거래증거금 담보 | 118,000,000 | 115,555,058 |
| 선물대용 | 선물회사, 증권사 | 선물거래증거금 | 32,000,000 | 31,777,702 |
| 증권대차거래 | 증권금융 | 증권대차거래 관련 담보 | 186,000,000 | 184,148,500 |
| 합계 | | | 336,000,000 | 331,481,260 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 담보제공처 | 담보제공사유 | 액면가액 | 장부금액 |
|-----------|-----------|---------------------|------------|------------|
| 유가증권 | | | | |
| 중앙청산소거래관련 | 한국거래소 | 중앙청산소 파생상품 거래증거금 담보 | 54,500,000 | 53,421,234 |
| 선물대용 | 선물회사, 증권사 | 선물거래증거금 | 10,000,000 | 9,334,761 |
| 증권대차거래 | 증권금융 | 증권대차거래 관련 담보 | 34,000,000 | 34,123,902 |
| 합계 | | | 98,500,000 | 96,879,897 |

6. 투자금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 액면금액 | 취득원가 | 상각후원가 | 대손충당금 | 장부금액 | 공정가치 |
|-------------------------|---------------|---------------|---------------|-------|---------------|---------------|
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (주) | | | | | | |
| 국채 | 520,000,000 | 518,293,409 | 519,913,784 | - | 519,913,784 | 519,913,784 |
| 금융채 | 1,150,000,000 | 1,154,206,314 | 1,149,146,187 | - | 1,149,146,187 | 1,149,146,187 |
| 소계 | 1,670,000,000 | 1,672,499,723 | 1,669,059,971 | - | 1,669,059,971 | 1,669,059,971 |
| 상각후원가 측정 금융자산 | | | | | | |
| 국채 | - | - | - | - | - | - |
| 금융채 | - | - | - | - | - | - |
| 소계 | - | - | - | - | - | - |
| 합계 | 1,670,000,000 | 1,672,499,723 | 1,669,059,971 | - | 1,669,059,971 | 1,669,059,971 |

(주) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 관련 기대신용손실금액은 당기말 2,671천원입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 액면금액 | 취득원가 | 상각후원가 | 대손충당금 | 장부금액 | 공정가치 |
|-------------------------|---------------|---------------|---------------|-------|---------------|---------------|
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (주) | | | | | | |
| 국채 | 120,000,000 | 116,896,864 | 118,844,178 | - | 118,844,178 | 118,844,178 |
| 금융채 | 1,230,000,000 | 1,229,824,923 | 1,235,937,556 | - | 1,235,937,556 | 1,235,937,556 |
| 소계 | 1,350,000,000 | 1,346,721,787 | 1,354,781,734 | - | 1,354,781,734 | 1,354,781,734 |
| 상각후원가 측정 금융자산 | | | | | | |
| 국채 | 60,000,000 | 59,541,000 | 59,934,643 | (93) | 59,934,550 | 59,934,550 |
| 금융채 | - | - | - | - | - | - |
| 소계 | 60,000,000 | 59,541,000 | 59,934,643 | (93) | 59,934,550 | 59,934,550 |
| 합계 | 1,410,000,000 | 1,406,262,787 | 1,414,716,377 | (93) | 1,414,716,284 | 1,414,716,284 |

(주) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 관련 기대신용손실금액은 전기말 1,868원입니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 투자금융자산 중 채무증권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | | | |
|-------------------------|----------------|-------|---------------|--------|
| | 대손충당금 차감전 장부금액 | 대손충당금 | 장부금액 | 비율(%) |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (주) | | | | |
| 공공 | 1,669,059,971 | - | 1,669,059,971 | 100.00 |
| 상각후원가 측정 금융자산 | | | | |
| 공공 | - | - | - | 100.00 |
| 합계 | 1,669,059,971 | - | 1,669,059,971 | |

(주) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 관련 기대신용손실금액은 당기말 2,671천원입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 전기말 | | | |
|-------------------------|----------------|-------|---------------|--------|
| | 대손충당금 차감전 장부금액 | 대손충당금 | 장부금액 | 비율(%) |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (주) | | | | |
| 공공 | 1,354,781,734 | - | 1,354,781,734 | 100.00 |
| 상각후원가 측정 금융자산 | | | | |
| 공공 | 59,934,643 | (93) | 59,934,550 | 100.00 |
| 합계 | 1,414,716,377 | (93) | 1,414,716,284 | |

(주) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 관련 기대신용손실금액은 전기말 1,868천원입니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 투자금융자산 중 채무증권의 국가별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | | | |
|-------------------------|-------------------|-------|---------------|--------|
| | 대손충당금 차감전 장부금액 | 대손충당금 | 장부금액 | 비율(%) |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (주) | | | | |
| 국내 | 1,669,059,971 | - | 1,669,059,971 | 100.00 |
| 국외 | - | - | - | - |
| 소계 | 1,669,059,971 | - | 1,669,059,971 | 100.00 |
| 상각후원가 측정 금융자산 | | | | |
| 국내 | - | - | - | - |
| 국외 | - | - | - | - |
| 소계 | - | - | - | - |
| 합계 | 1,669,059,971 | - | 1,669,059,971 | 100.00 |

(주) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 관련 기대손용손실금액은 당기말 2,671천원입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 전기말 | | | |
|-------------------------|-------------------|-------|---------------|--------|
| | 대손충당금 차감전 장부금액 | 대손충당금 | 장부금액 | 비율(%) |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (주) | | | | |
| 국내 | 1,354,781,734 | - | 1,354,781,734 | 100.00 |
| 국외 | - | - | - | - |
| 소계 | 1,354,781,734 | - | 1,354,781,734 | 100.00 |
| 상각후원가 측정 금융자산 | | | | |
| 국내 | 59,934,643 | (93) | 59,934,550 | 100.00 |
| 국외 | - | - | - | - |
| 소계 | 59,934,643 | (93) | 59,934,550 | 100.00 |
| 합계 | 1,414,716,377 | (93) | 1,414,716,284 | - |

(주) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 관련 기대손용손실금액은 전기말 1,868천원입니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 투자금융자산 중 채무증권의 만기구조에 따른 장부가액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 1년이내 | 1년초과~5년이내 | 5년초과 | 합계 |
|---------------------|-------------|---------------|------|---------------|
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 | | | | |
| 국채 | 89,774,217 | 430,139,568 | - | 519,913,785 |
| 금융채 | 400,993,192 | 748,152,994 | - | 1,149,146,186 |
| 소계 | 490,767,409 | 1,178,292,562 | - | 1,669,059,971 |
| 상각후원가 측정 금융자산(주) | | | | |
| 국채 | - | - | - | - |
| 금융채 | - | - | - | - |
| 소계 | - | - | - | - |
| 합계 | 490,767,409 | 1,178,292,562 | - | 1,669,059,971 |

(주) 상각후원가 측정 금융자산 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 1년이내 | 1년초과~5년이내 | 5년초과 | 합계 |
|---------------------|-------------|-------------|------|---------------|
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 | | | | |
| 국채 | 29,926,744 | 88,917,434 | - | 118,844,178 |
| 금융채 | 712,381,612 | 523,555,944 | - | 1,235,937,556 |
| 소계 | 742,308,356 | 612,473,378 | - | 1,354,781,734 |
| 상각후원가 측정 금융자산(주) | | | | |
| 국채 | 59,934,643 | - | - | 59,934,643 |
| 금융채 | - | - | - | - |
| 소계 | 59,934,643 | - | - | 59,934,643 |
| 합계 | 802,242,999 | 612,473,378 | - | 1,414,716,377 |

(주) 상각후원가 측정 금융자산 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

(5) 당기말과 전기말 현재 신용위험에 노출된 투자금융자산 중 채무증권의 신용건전성은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | | | |
|---------------------|---------------|------------------|--------------|---------------|
| | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 | | | | |
| 정상 | 1,669,059,971 | - | - | 1,669,059,971 |
| 요주의 | - | - | - | - |
| 고정 | - | - | - | - |
| 회수의문 | - | - | - | - |
| 추정손실 | - | - | - | - |
| 소계 | 1,669,059,971 | - | - | 1,669,059,971 |
| 상각후원가측정 유가증권(주) | | | | |
| 정상 | - | - | - | - |
| 요주의 | - | - | - | - |
| 고정 | - | - | - | - |
| 회수의문 | - | - | - | - |
| 추정손실 | - | - | - | - |
| 소계 | - | - | - | - |
| 합계 | 1,669,059,971 | - | - | 1,669,059,971 |

(주) 상각후원가 측정 유가증권 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 전기말 | | | |
|---------------------|-----------------|----------------------|------------------|---------------|
| | 12개월 기대신용 손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
| | | 신용이 손상되지 않 은 금융자산 | 신용이 손상된 금 융자산 | |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 | | | | |
| 정상 | 1,354,781,734 | - | - | 1,354,781,734 |
| 요주의 | - | - | - | - |
| 고정 | - | - | - | - |
| 회수의문 | - | - | - | - |
| 추정손실 | - | - | - | - |
| 소계 | 1,354,781,734 | - | - | 1,354,781,734 |
| 상각후원가측정 유가증권(주) | | | | |
| 정상 | 59,934,643 | - | - | 59,934,643 |
| 요주의 | - | - | - | - |
| 고정 | - | - | - | - |
| 회수의문 | - | - | - | - |
| 추정손실 | - | - | - | - |
| 소계 | 59,934,643 | - | - | 59,934,643 |
| 합계 | 1,414,716,377 | - | - | 1,414,716,377 |

(주) 상각후원가 측정 유가증권 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

(6) 당기말과 전기말 현재 처분이 제한되어 있는 투자금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 담보제공처 | 담보제공사유 | 액면가액 | 장부금액 |
|---------------------|-------|--------|---------------|---------------|
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 | | | | |
| 한은당좌대출담보 | 한국은행 | 일중당좌대출 | 1,200,000,000 | 1,196,490,309 |
| 한국은행차익결제담보 | 한국은행 | 차액결제용 | 170,000,000 | 169,694,784 |
| 합계 | | | 1,370,000,000 | 1,366,185,093 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 담보제공처 | 담보제공사유 | 액면가액 | 장부금액 |
|---------------------|-------|--------|-------------|-------------|
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 | | | | |
| 한은당좌대출담보 | 한국은행 | 일중당좌대출 | 500,000,000 | 503,108,178 |
| 한국은행차익결제담보 | 한국은행 | 차액결제용 | 160,000,000 | 161,097,306 |
| 합계 | | | 660,000,000 | 664,205,484 |

(7) 투자금융자산 중 채무증권의 대손충당금 변동내역

당기말 및 전기말 투자금융자산 중 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기 | | |
|-----------------------|-------------|------------------|--------------|
| | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | |
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 |
| 기초 | 1,868 | - | - |
| Stage간 분류 이동 | | | |
| 12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동 | - | - | - |
| 전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동 | - | - | - |
| 전입 | 803 | - | - |
| 기말 | 2,671 | - | - |

<전기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 전기 | | |
|-----------------------|-------------|------------------|--------------|
| | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | |
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 |
| 기초 | 649 | - | - |
| Stage간 분류 이동 | | | |
| 12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동 | - | - | - |
| 전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동 | - | - | - |
| 환입 | 1,219 | - | - |
| 기말 | 1,868 | - | - |

당기 및 전기 중 투자금융자산 중 상각후원가 측정 유가증권에 대한 대손충당금 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기 | | |
|-----------------------|--------------|------------------|--------------|
| | 12개월 기대신용 손실 | 전체기간 기대신용손실 | |
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 |
| 기초 | 93 | - | - |
| Stage간 분류 이동 | | | |
| 12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동 | - | - | - |
| 전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동 | - | - | - |
| 환입 | (93) | | |
| 기말 | - | - | - |

<전기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 전기 | | |
|-----------------------|--------------|------------------|--------------|
| | 12개월 기대신용 손실 | 전체기간 기대신용손실 | |
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 |
| 기초 | 120 | - | - |
| Stage간 분류 이동 | | | |
| 12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동 | - | - | - |
| 전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동 | - | - | - |
| 환입 | (27) | - | - |
| 기말 | 93 | - | - |

7. 상각후원가측정 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 종류 | 당기말 | 전기말 |
|-----------|---------------|---------------|
| 원화대출금 | 1,018,336,067 | 642,722,276 |
| 외화대출금 | 345,694,328 | 423,776,466 |
| 역외외화대출금 | 2,603,362,755 | 2,232,794,967 |
| 원화팩토링채권 | 294,595,088 | 212,923,941 |
| 외화팩토링채권 | 1,220,823,115 | 784,390,868 |
| 매입외환 | 644,496,309 | 857,846,123 |
| 외화사모사채 | 66,865,981 | 59,383,330 |
| 환매조건부채권매수 | 180,000,000 | 10,000,000 |
| (대손충당금) | (1,511,462) | (933,461) |
| 합계 | 6,372,662,180 | 5,222,904,510 |

(2) 대출채권의 산업별 및 국가별 분류

당기말과 전기말 현재 대출채권의 산업별 및 국가별 분류내역은 다음과 같습니다.

1) 산업별 분류

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | | 전기말 | |
|------|---------------|--------|---------------|--------|
| | 장부금액(주) | 비율(%) | 장부금액(주) | 비율(%) |
| 금융업 | 1,075,818,534 | 16.88 | 698,116,129 | 13.36 |
| 제조업 | 3,655,047,769 | 57.34 | 2,758,387,597 | 52.80 |
| 서비스업 | 210,567,972 | 3.30 | 136,630,838 | 2.62 |
| 기타 | 1,432,739,368 | 22.48 | 1,630,703,407 | 31.22 |
| 합계 | 6,374,173,643 | 100.00 | 5,223,837,971 | 100.00 |

(주) 상기 대출채권 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

2) 국가별 분류

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | | 전기말 | |
|-----|---------------|--------|---------------|--------|
| | 장부금액(주) | 비율(%) | 장부금액(주) | 비율(%) |
| 한국 | 3,126,970,867 | 49.06 | 2,518,248,811 | 48.20 |
| 유럽 | 1,249,564,346 | 19.60 | 743,572,715 | 14.23 |
| 아시아 | 529,063,342 | 8.30 | 775,901,732 | 14.85 |
| 기타 | 1,468,575,088 | 23.04 | 1,186,114,713 | 22.70 |
| 합계 | 6,374,173,643 | 100.00 | 5,223,837,971 | 100.00 |

(주) 상기 대출채권 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

(3) 대출채권의 신용건전성 분류

당기말과 전기말 현재 대출채권의 신용건전성은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | | | |
|------|---------------|------------------|--------------|---------------|
| | 12개월 기대신용 손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 정상 | 5,784,734,086 | 589,439,557 | - | 6,374,173,643 |
| 요주의 | - | - | - | - |
| 고정 | - | - | - | - |
| 회수의문 | - | - | - | - |
| 추정손실 | - | - | - | - |
| 당기말 | 5,784,734,086 | 589,439,557 | - | 6,374,173,643 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 전기말 | | | |
|------|---------------|------------------|--------------|---------------|
| | 12개월 기대신용 손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 정상 | 5,151,474,433 | 72,363,538 | - | 5,223,837,971 |
| 요주의 | - | - | - | - |
| 고정 | - | - | - | - |
| 회수의문 | - | - | - | - |
| 추정손실 | - | - | - | - |
| 당기말 | 5,151,474,433 | 72,363,538 | - | 5,223,837,971 |

(4) 대출채권에 대한 담보 및 신용보강 내역

당기말과 전기말 현재 대출채권에 대한 담보내역과 기타 신용보강에 따른 대출채권의 장부가액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | | | |
|------|-----------------|------------------|--------------|---------------|
| | 12개월 기대신용 손실(주) | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 신용 | 231,217,730 | 15,813,073 | - | 247,030,803 |
| 보증서 | 2,388,995,728 | 420,856,795 | - | 2,809,852,523 |
| 유가증권 | 180,000,000 | - | - | 180,000,000 |
| 기타 | 39,969,429 | - | - | 39,969,429 |
| 합계 | 2,840,182,887 | 436,669,868 | - | 3,276,852,755 |

(주) 상기 대출채권 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 전기말 | | | |
|------|-----------------|------------------|--------------|---------------|
| | 12개월 기대신용 손실(주) | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 보증서 | 2,466,094,929 | - | - | 2,466,094,929 |
| 유가증권 | 10,000,000 | - | - | 10,000,000 |
| 기타 | 254,984,061 | - | - | 254,984,061 |
| 합계 | 2,731,078,990 | - | - | 2,731,078,990 |

(주) 상기 대출채권 금액은 대손충당금 반영전 금액입니다.

(5) 대손충당금 평가방법별 대출채권

당기말과 전기말 현재 대출채권의 평가방법에 따른 대손충당금의 설정내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 개별평가 | | | 집합평가 | | | 합계 | | |
|-----------|------|-------|-----------------|---------------|-----------|-----------------|---------------|-----------|-----------------|
| | 대출채권 | 대손충당금 | 대손충당금 설정률(%) | 대출채권 | 대손충당금 | 대손충당금 설정률(%) | 대출채권 | 대손충당금 | 대손충당금 설정률(%) |
| 원화대출금 | - | - | - | 1,018,336,067 | 372,118 | 3.65% | 1,018,336,067 | 372,118 | 3.65% |
| 외화대출금 | - | - | - | 345,694,328 | 19,331 | 0.56% | 345,694,328 | 19,331 | 0.56% |
| 역외외화대출금 | - | - | - | 2,603,362,755 | 607,091 | 2.33% | 2,603,362,755 | 607,091 | 2.33% |
| 원화팩토링채권 | - | - | - | 294,595,088 | 60,322 | 2.05% | 294,595,088 | 60,322 | 2.05% |
| 외화팩토링채권 | - | - | - | 1,220,823,115 | 414,692 | 3.40% | 1,220,823,115 | 414,692 | 3.40% |
| 매입외환 | - | - | - | 644,496,309 | 32,206 | 0.50% | 644,496,309 | 32,206 | 0.50% |
| 환매조건부채권매수 | - | - | - | 180,000,000 | - | 0.00% | 180,000,000 | - | 0.00% |
| 외화사모사채 | - | - | - | 66,865,981 | 5,702 | 0.85% | 66,865,981 | 5,702 | 0.85% |
| 합계 | - | - | - | 6,374,173,643 | 1,511,462 | 2.37% | 6,374,173,643 | 1,511,462 | 2.37% |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 개별평가 | | | 집합평가 | | | 합계 | | |
|-----------|------|-------|-----------------|---------------|---------|-----------------|---------------|---------|-----------------|
| | 대출채권 | 대손충당금 | 대손충당금 설정률(%) | 대출채권 | 대손충당금 | 대손충당금 설정률(%) | 대출채권 | 대손충당금 | 대손충당금 설정률(%) |
| 원화대출금 | - | - | - | 642,722,276 | 165,600 | 2.58% | 642,722,276 | 165,600 | 2.58% |
| 외화대출금 | - | - | - | 423,776,466 | 225,182 | 5.31% | 423,776,466 | 225,182 | 5.31% |
| 역외외화대출금 | - | - | - | 2,232,794,967 | 284,120 | 1.27% | 2,232,794,967 | 284,120 | 1.27% |
| 원화팩토링채권 | - | - | - | 212,923,941 | 43,434 | 2.04% | 212,923,941 | 43,434 | 2.04% |
| 외화팩토링채권 | - | - | - | 784,390,868 | 92,313 | 1.18% | 784,390,868 | 92,313 | 1.18% |
| 매입외환 | - | - | - | 857,846,123 | 118,957 | 1.39% | 857,846,123 | 118,957 | 1.39% |
| 환매조건부채권매수 | - | - | - | 10,000,000 | - | 0.00% | 10,000,000 | - | 0.00% |
| 외화사모사채 | - | - | - | 59,383,330 | 3,855 | 0.65% | 59,383,330 | 3,855 | 0.65% |
| 합계 | - | - | - | 5,223,837,971 | 933,461 | 1.79% | 5,223,837,971 | 933,461 | 1.79% |

(6) 대손충당금 증감 내역

당기와 전기 중 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기 | | | |
|-----------------------|-------------|------------------|--------------|-----------|
| | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 기초 | 907,605 | 25,856 | - | 933,461 |
| Stage간 분류 이동 | | | | |
| 12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동 | 25,691 | (25,691) | - | - |
| 전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동 | (651,202) | 651,202 | - | - |
| 대손상각 | - | - | - | - |
| 환입 | (448,983) | 400,861 | - | (48,121) |
| 기타 | 1,027,149 | (401,026) | - | 626,122 |
| 기말 | 860,260 | 651,202 | - | 1,511,462 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 전기 | | | |
|-----------------------|-------------|------------------|--------------|-------------|
| | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 기초 | 3,332,680 | 476,700 | 8,264,426 | 12,073,806 |
| Stage간 분류 이동 | | | | |
| 12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동 | 104,098 | (104,098) | - | - |
| 전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동 | (34,098) | 34,098 | - | - |
| 대손상각 | - | - | (8,264,426) | (8,264,426) |
| 전입 | (2,093,627) | (214,137) | - | (2,307,764) |
| 기타 | (401,448) | (166,707) | - | (568,155) |
| 기말 | 907,605 | 25,856 | - | 933,461 |

(7) 총 장부금액 변동내역

당기와 전기 중 대손충당금 변동에 유의적인 영향을 미친 대출채권 총 장부금액 변동 내역은 아래와 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기 | | | |
|------------------|---------------|------------------|--------------|---------------|
| | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 기초 | 5,151,474,433 | 72,363,538 | - | 5,223,837,971 |
| Stage 분류이동 | | | | |
| 12개월 기대신용손실 | 19,606,578 | (19,606,578) | - | - |
| 전체기간 기대신용손실 | (589,439,557) | 589,439,557 | - | - |
| 순증감액(실행,회수,기타 등) | 1,203,092,632 | (52,756,960) | - | 1,150,335,672 |
| 기말 | 5,784,734,086 | 589,439,557 | - | 6,374,173,643 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 전기 | | | |
|------------------|---------------|------------------|--------------|---------------|
| | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 기초 | 5,539,249,408 | 303,859,170 | 11,581,954 | 5,854,690,532 |
| Stage 분류이동 | | | | - |
| 12개월 기대신용손실 | 50,000,000 | (50,000,000) | - | - |
| 전체기간 기대신용손실 | (50,000,000) | 50,000,000 | - | - |
| 순증감액(실행,회수,기타 등) | (387,774,975) | (231,495,632) | (11,581,954) | (630,852,561) |
| 기말 | 5,151,474,433 | 72,363,538 | - | 5,223,837,971 |

8. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산 장부금액의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 취득원가 | 감가상각누계액 | 장부금액 |
|-------|------------|--------------|-----------|
| 임차시설물 | 2,659,768 | (2,249,682) | 410,086 |
| 업무용동산 | 5,324,175 | (4,097,596) | 1,226,579 |
| 사용권자산 | 13,160,573 | (12,011,366) | 1,149,207 |
| 합계 | 21,144,516 | (18,358,644) | 2,785,872 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 취득원가 | 감가상각누계액 | 장부금액 |
|-------|------------|--------------|-----------|
| 임차시설물 | 2,729,374 | (2,119,170) | 610,204 |
| 업무용동산 | 4,846,814 | (3,692,671) | 1,154,143 |
| 사용권자산 | 13,160,573 | (10,753,284) | 2,407,289 |
| 합계 | 20,736,761 | (16,565,125) | 4,171,636 |

(2) 당기 및 전기 중 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 기초 | 취득 | 처분 | 감가상각 | 기말 |
|-------|-----------|---------|----------|-------------|-----------|
| 임차시설물 | 610,203 | 62,650 | - | (262,769) | 410,084 |
| 업무용동산 | 1,154,144 | 492,692 | (11,498) | (408,758) | 1,226,580 |
| 사용권자산 | 2,407,289 | - | - | (1,258,082) | 1,149,207 |
| 합계 | 4,171,636 | 555,342 | (11,498) | (1,929,609) | 2,785,871 |

<전기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 기초 | 취득 | 처분 | 감가상각 | 기말 |
|-------|-----------|---------|----|-------------|-----------|
| 임차시설물 | 772,523 | 86,416 | - | (248,736) | 610,203 |
| 업무용동산 | 1,130,876 | 428,763 | - | (405,495) | 1,154,144 |
| 사용권자산 | 3,545,185 | 114,818 | - | (1,252,714) | 2,407,289 |
| 합계 | 5,448,584 | 629,997 | - | (1,906,945) | 4,171,636 |

9. 리스

(1) 재무상태표에 인식된 금액

리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | | 당기말 | 전기말 |
|------------|------|--------------|--------------|
| 사용권자산(주) | 주식 8 | | |
| 부동산 | | 13,042,984 | 13,042,984 |
| 시설장치 | | 117,589 | 117,589 |
| 소계 | | 13,160,573 | 13,160,573 |
| 감가상각누계액(주) | 주식 8 | | |
| 부동산 | | (11,905,327) | (10,671,285) |
| 시설장치 | | (106,039) | (81,999) |
| 소계 | | (12,011,366) | (10,753,284) |
| 합계 | | 1,149,207 | 2,407,289 |

(주) 재무상태표의 '유형자산' 항목에 포함되었습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | | 당기말 | 전기말 |
|---------|-------|-----------|-----------|
| 리스부채(주) | 주식 15 | | |
| 유동 | | 1,245,974 | 1,479,709 |
| 비유동 | | 108,272 | 1,215,927 |
| 합계 | | 1,354,246 | 2,695,636 |

(주) 재무상태표의 '기타부채' 항목에 포함되었습니다.

당기 중 증가된 사용권자산은 없습니다.

(2) 손익계산서에 인식된 금액

리스와 관련하여 손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|----------------------------------|-----------|-----------|
| 사용권자산의 감가상각비 | | |
| 부동산 | 1,234,043 | 1,228,618 |
| 시설장치 | 24,040 | 24,097 |
| 합계 | 1,258,083 | 1,252,715 |
| 리스부채에 대한 이자비용(금융원가에 포함) | 41,306 | 60,680 |
| 단기리스가 아닌 소액자산 리스료(관리비에 포함) | 154,068 | 339,724 |
| 리스부채 측정치에 포함되지 않은 변동리스료(관리비에 포함) | 6,741 | 6,593 |

당기 중 리스의 총 현금유출은 1,475,379천원입니다.

10. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산 장부금액의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 취득원가 | 상각누계액 | 손상차손누계액 | 장부금액 |
|------------|------------|----------|-----------|------------|
| 골프회원권 | 9,560,339 | - | (721,104) | 8,839,235 |
| 전자금융공동망사용권 | 1,476,500 | - | - | 1,476,500 |
| 소프트웨어 | 83,026 | (82,665) | - | 361 |
| 합계 | 11,119,865 | (82,665) | (721,104) | 10,316,096 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 취득원가 | 상각누계액 | 손상차손누계액 | 장부금액 |
|------------|------------|----------|-----------|------------|
| 골프회원권 | 9,560,339 | - | (886,104) | 8,674,235 |
| 전자금융공동망사용권 | 1,476,500 | - | - | 1,476,500 |
| 소프트웨어 | 83,026 | (81,795) | - | 1,231 |
| 합계 | 11,119,865 | (81,795) | (886,104) | 10,151,966 |

(2) 당기 및 전기 중 무형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 기초 | 취득 | 상각 | 손상차손 | 손상차손환입 | 처분 | 기말 |
|------------|------------|----|-------|------|---------|----|------------|
| 골프회원권 | 8,674,235 | - | - | - | 165,000 | - | 8,839,235 |
| 전자금융공동망사용권 | 1,476,500 | - | - | - | - | - | 1,476,500 |
| 소프트웨어 | 1,231 | - | (869) | - | - | - | 362 |
| 합계 | 10,151,966 | - | (869) | - | 165,000 | - | 10,316,097 |

<전기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 기초 | 취득 | 상각 | 손상차손 | 손상차손환입 | 처분 | 기말 |
|------------|------------|----|---------|-----------|--------|----|------------|
| 골프회원권 | 9,034,235 | - | - | (397,571) | 37,571 | - | 8,674,235 |
| 전자금융공동망사용권 | 1,476,500 | - | - | - | - | - | 1,476,500 |
| 소프트웨어 | 3,973 | - | (2,742) | - | - | - | 1,231 |
| 합계 | 10,514,708 | - | (2,742) | (397,571) | 37,571 | - | 10,151,966 |

상기 회원권 및 전자금융공동망사용권은 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로, 내용연수가 비한정인 무형자산으로 평가하여 상각하지 아니합니다. 다만, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 매 보고기간 종료일에 손상검사를 실시하고 있으며, 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가를 계속하여 정당한지를 검토하여, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우, 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

당기 및 전기 중 지점이 인식한 골프회원권에 대한 손상차손 및 손상차손환입액은 포괄손익계산서상 영업외손익의 일부로 포함되어 있습니다 (주석 28참조).

11. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|------------------|---------------|-------------|
| 기타금융자산 | | |
| 미수미결제현물환 | 485,492,437 | 25,149,187 |
| 미지급미결제현물환 관련 미수금 | 529,220,171 | 7,362,500 |
| 기타 미수금 | 269,775,434 | 469,235,182 |
| 미수수익 | 46,664,869 | 42,651,756 |
| 보증금 | 1,394,909 | 1,393,147 |
| 미회수내국환채권 | 36,876,958 | 13,161,216 |
| 대손충당금 | (247,843) | (253,906) |
| 소계 | 1,369,176,935 | 558,699,082 |
| 기타비금융자산 | | |
| 선급비용 | 241,894 | 1,106,961 |
| 합계 | 1,369,418,829 | 559,806,043 |

(2) 당기 및 전기 중 기타금융자산 대손충당금의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기 | | | |
|-----------------------|-------------|------------------|--------------|---------|
| | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 기초 | - | - | 253,906 | 253,906 |
| Stage간 분류 이동 | | | | |
| 12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동 | - | - | - | - |
| 전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동 | - | - | - | - |
| 대손상각 | - | - | - | - |
| 상각채권 회수 | - | - | - | - |
| 매각 | - | - | - | - |
| 전입(환입) | - | - | (6,063) | (6,063) |
| 기타 | - | - | - | - |
| 기말 | - | - | 247,843 | 247,843 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 전기 | | | |
|-----------------------|-------------|------------------|--------------|---------|
| | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 기초 | - | - | - | - |
| Stage간 분류 이동 | | | | |
| 12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동 | - | - | - | - |
| 전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동 | - | - | - | - |
| 대손상각 | - | - | - | - |
| 상각채권 회수 | - | - | - | - |
| 매각 | - | - | - | - |
| 전입(환입) | - | - | 253,906 | 253,906 |
| 기타 | - | - | - | - |
| 기말 | - | - | 253,906 | 253,906 |

(3) 당기 및 전기 중 기타금융자산 대손충당금 변동에 유의적인 영향을 미치는 기타 금융자산 총장부금액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기 | | | |
|-----------------------|---------------|------------------|--------------|---------------|
| | 12개월 기대신용 손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 기초 | 558,699,082 | - | 253,906 | 558,952,988 |
| Stage 분류이동 | | | | |
| 12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동 | - | - | - | - |
| 전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동 | - | - | - | - |
| 순증감액 | 810,230,010 | - | (6,063) | 810,223,947 |
| 기말 | 1,368,929,092 | - | 247,843 | 1,369,176,935 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 전기 | | | |
|-----------------------|---------------|------------------|---------------|---------------|
| | 12개월 기대신용 손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융 자산 | |
| 기초 | 779,604,852 | - | - | 779,604,852 |
| Stage 분류이동 | | | | |
| 12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동 | - | - | - | - |
| 전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동 | - | - | - | - |
| 순증감액 | (221,159,676) | - | 253,906 | (220,905,770) |
| 기말 | 558,445,176 | - | 253,906 | 558,699,082 |

12. 당기손익-공정가치 측정 금융부채

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|--------|------------|------------|
| 차입유가증권 | 76,800,662 | 31,316,041 |
| 합계 | 76,800,662 | 31,316,041 |

13. 예수부채 및 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융부채로 분류되지 않은 예수부채 장부금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | | 당기말 | 전기말 |
|---------|--------|---------------|---------------|
| 원화예수금 | 요구불예금 | 1,644,630,940 | 1,199,619,027 |
| | 기한부예금 | 591,654,787 | 311,512,113 |
| | 소계 | 2,236,285,727 | 1,511,131,140 |
| 외화예수금 | 요구불예금 | 125,086,111 | 377,146,604 |
| | 기한부예금 | 1,556,623,895 | 552,768,283 |
| | 소계 | 1,681,710,006 | 929,914,887 |
| 양도성예금증서 | 대고객 CD | 35,000,000 | - |
| 합계 | | 3,952,995,733 | 2,441,046,027 |

(2) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융부채로 분류되지 않은 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 이자율(%) | 당기말 | 전기말 |
|-----------|--------|-----|-------------|
| 환매조건부채권매도 | - | - | 200,000,000 |
| 외화콜머니 | - | - | 56,189 |
| 합계 | | - | 200,056,189 |

14. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|-----------|-----------|-----------|
| 미사용약정총당부채 | 101,683 | 31,017 |
| 지급보증총당부채 | 369,702 | 407,782 |
| 복구총당부채 | 758,056 | 758,056 |
| 합계 | 1,229,441 | 1,196,855 |

(2) 당기말과 전기말 현재 미사용약정총당부채 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 약정잔액 | 총당부채 | 설정비율(%) |
|----------|---------------|---------|---------|
| 원화대출약정 | 263,596,608 | 43,904 | 0.02 |
| 외화대출약정 | 215,235,000 | 3,151 | 0.00 |
| 역외외화대출약정 | 669,577,435 | 47,735 | 0.01 |
| 기타외화약정 | 531,205,600 | 6,893 | 0.00 |
| 합계 | 1,679,614,643 | 101,683 | 0.01 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 약정잔액 | 총당부채 | 설정비율(%) |
|----------|---------------|--------|---------|
| 원화대출약정 | 245,000,000 | 25,176 | 0.01 |
| 외화대출약정 | 276,360,000 | 4,217 | 0.00 |
| 역외외화대출약정 | 512,813,576 | 1,624 | 0.00 |
| 기타외화약정 | 567,400,750 | - | 0.00 |
| 합계 | 1,601,574,326 | 31,017 | 0.01 |

(3) 당기말과 전기말 현재 지급보증총당부채 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 약정잔액 | 총당부채 | 설정비율(%) |
|----------|---------------|---------|---------|
| 원화확정지급보증 | 378,777,629 | 948 | 0.00 |
| 외화확정지급보증 | 3,287,604,311 | 307,702 | 0.01 |
| 미확정지급보증 | 402,480,399 | 61,052 | 0.02 |
| 합계 | 4,068,862,339 | 369,702 | 0.01 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 약정잔액 | 총당부채 | 설정비율(%) |
|----------|---------------|---------|---------|
| 원화확정지급보증 | 216,037,021 | 6,648 | 0.00 |
| 외화확정지급보증 | 2,370,942,696 | 283,751 | 0.01 |
| 미확정지급보증 | 252,682,044 | 117,383 | 0.05 |
| 합계 | 2,839,661,761 | 407,782 | 0.06 |

(4) 당기와 전기 중 미사용약정충당부채, 지급보증충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
|-----------------------|-------------|------------------|--------------|----------|
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 기초 | 426,202 | 12,596 | - | 438,798 |
| Stage간 분류 이동 | | | | |
| 12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동 | - | - | - | - |
| 전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동 | (33,581) | 33,581 | - | - |
| 환입 | (49,587) | (12,596) | - | (62,183) |
| 기타 | 94,770 | - | - | 94,770 |
| 기말 | 437,804 | 33,581 | - | 471,385 |

<전기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
|-----------------------|-------------|------------------|--------------|-----------|
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 기초 | 843,061 | 3,631 | - | 846,692 |
| Stage간 분류 이동 | | | | |
| 12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동 | - | - | - | - |
| 전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동 | - | - | - | - |
| 환입 | (509,881) | 8,965 | - | (500,916) |
| 기타 | 93,022 | - | - | 93,022 |
| 기말 | 426,202 | 12,596 | - | 438,798 |

(5) 당기 및 전기 중 미사용약정 및 지급보증의 잔액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
|-----------------------|---------------|------------------|--------------|---------------|
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 기초 | 4,364,962,087 | 76,274,000 | - | 4,441,236,087 |
| Stage간 분류 이동 | | | | |
| 12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동 | - | - | - | - |
| 전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동 | (61,894,740) | 61,894,740 | - | - |
| 순증감액(실행,회수,기타 등) | 1,383,514,895 | (76,274,000) | - | 1,307,240,895 |
| 기말 | 5,686,582,242 | 61,894,740 | - | 5,748,476,982 |

<전기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
|-----------------------|---------------|------------------|--------------|---------------|
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 기초 | 3,547,444,131 | 4,886,287 | - | 3,552,330,418 |
| Stage간 분류 이동 | | | | |
| 12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동 | - | - | - | - |
| 전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동 | - | - | - | - |
| 순증감액(실행,회수,기타 등) | 817,517,956 | 71,387,713 | - | 888,905,669 |
| 기말 | 4,364,962,087 | 76,274,000 | - | 4,441,236,087 |

(6) 당기 및 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 기초잔액 | 증가 | 사용 | 기말잔액 |
|--------|---------|----|----|---------|
| 복구충당부채 | 758,056 | - | - | 758,056 |

<전기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 기초잔액 | 증가 | 사용 | 기말잔액 |
|--------|---------|----|----|---------|
| 복구충당부채 | 758,056 | - | - | 758,056 |

복구충당부채는 보고기간말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 임차점포의 임차계약 종료시점에 발생할 것으로 추정하였으며, 예상 복구비용은 공사업체로부터 수령한 면적당 예상복구비용을 기초로 추정하였습니다.

15. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|-----------------|---------------|-------------|
| 기타금융부채 | | |
| 미지급이결제현물환 | 799,263,812 | 40,171,227 |
| 미수이결제현물환관련 미지급금 | - | 90,703 |
| 기타미지급금 | 452,802,087 | 285,809,394 |
| 미지급비용 | 89,492,911 | 85,692,465 |
| 대행업무수입금 | 534,134 | 512,811 |
| 미지급외국환채무 | 661,756 | 1,391,311 |
| 기타부채 | 1,354,246 | 2,695,636 |
| 소계 | 1,344,108,946 | 416,363,547 |
| 기타비금융부채 | | |
| 수입제세 | 7,864,740 | 5,164,572 |
| 선수수익 | 23,938,761 | 26,496,488 |
| 미지급비용 | 256,372 | - |
| 소계 | 32,059,873 | 31,661,060 |
| 합계 | 1,376,168,819 | 448,024,607 |

16. 퇴직급여제도

지점은 종업원들을 위하여 근로자퇴직급여보장법에 따른 확정기여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다.

확정기여형 퇴직급여제도는 종업원에게 지급할 퇴직급여액이 기금에 출연하는 기여금과 그 투자수익에 의해 결정되는 퇴직급여제도로 지점은 기금에 기여금을 출연한 이후에는 퇴직금 지급의무를 부담하지 않습니다.

지점은 삼성생명 등과 퇴직보험계약을 체결하고 있으며, 납입된 기여금은 수탁자의 관리하에 기금형태로 지점의 자산들로부터 독립적으로 운용되고 있습니다.

당기와 전기 중 퇴직급여제도와 관련하여 지점이 인식한 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|-------------|-----------|-----------|
| 확정기여형퇴직급여제도 | 2,658,925 | 2,638,112 |

당기 및 전기 중 확정기여형퇴직급여제도에 따른 기여금 중 지급되지 않은 금액은 없습니다.

17. 파생금융자산부채

(1) 당기말과 전기말 현재 파생금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | | 약정금액(주) | 자산 | 부채 |
|----------|----|-------------------|----------------|----------------|
| 이자율관련 | 선도 | 10,984,000,000 | 413,019,511 | 409,871,449 |
| | 선물 | 2,167,119,000 | - | - |
| | 스왑 | 1,046,926,480,100 | 4,587,476,223 | 4,614,351,051 |
| | 옵션 | 53,867,682 | 942,109 | 1,537,564 |
| | 소계 | 1,060,131,466,782 | 5,001,437,843 | 5,025,760,064 |
| 통화관련 | 선도 | 324,453,865,115 | 4,298,382,330 | 4,030,204,751 |
| | 선물 | 357,892,758 | - | - |
| | 스왑 | 106,540,482,626 | 4,040,339,070 | 4,071,429,448 |
| | 옵션 | 131,486,160 | 3,160,118 | 3,027,332 |
| | 소계 | 431,483,726,658 | 8,341,881,518 | 8,104,661,532 |
| 신용위험 조정금 | | - | (16,127,214) | 978,114 |
| 합계 | | 1,491,615,193,440 | 13,327,192,147 | 13,131,399,710 |

(주)약정금액은 원화 대 외화 거래에 대해서는 외화기준 계약금액을, 외화 대 외화 거래에 대해서는 매입 외화 계약금액을 기준으로 보고기간 종료일 현재 매매기준율을 적용하여 환산하였습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | | 약정금액(주) | 자산 | 부채 |
|----------|----|-------------------|----------------|----------------|
| 이자율관련 | 선도 | 3,562,000,000 | 94,875,273 | 94,492,728 |
| | 선물 | 709,200,000 | - | - |
| | 스왑 | 958,203,856,589 | 4,696,652,669 | 4,680,740,021 |
| | 옵션 | 114,266,400 | 3,683,077 | 5,209,603 |
| | 소계 | 962,589,322,989 | 4,795,211,019 | 4,780,442,352 |
| 통화관련 | 선도 | 279,280,588,003 | 8,013,974,576 | 8,227,101,378 |
| | 선물 | 522,717,300 | - | - |
| | 스왑 | 121,737,157,339 | 6,856,479,656 | 6,621,070,351 |
| | 옵션 | 141,120,000 | 3,072,097 | 3,089,993 |
| | 소계 | 401,681,582,642 | 14,873,526,330 | 14,851,261,722 |
| 신용위험 조정금 | | - | (8,180,208) | - |
| 합계 | | 1,364,270,905,631 | 19,660,557,141 | 19,631,704,074 |

(주)약정금액은 원화 대 외화 거래에 대해서는 외화기준 계약금액을, 외화 대 외화 거래에 대해서는 매입 외화 계약금액을 기준으로 보고기간 종료일 현재 매매기준율을 적용하여 환산하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 파생금융상품에 대한 평가손익의 내역은 다음과 같습니다.

<당기 >

(단위 : 천원)

| 구분 | 평가손익 (포괄손익계산서) | | 기말 누적평가손익 (재무상태표) | |
|---------|-------------------|---------------|----------------------|----------------|
| | 평가이익 | 평가손실 | 자산 | 부채 |
| 이자율관련 : | | | | |
| 이자율선도 | 493,811,898 | 491,046,382 | 413,019,511 | 409,871,449 |
| 이자율스왑 | 4,509,154,146 | 4,863,806,620 | 4,587,476,223 | 4,614,351,051 |
| 옵션 | 1,795,018 | 863,948 | 942,109 | 1,537,564 |
| 소계 | 5,004,761,062 | 5,355,716,950 | 5,001,437,843 | 5,025,760,064 |
| 통화관련 : | | | | |
| 통화선도 | 2,601,590,519 | 2,498,445,864 | 4,298,382,330 | 4,030,204,751 |
| 통화스왑 | 730,277,806 | 638,121,011 | 4,040,339,070 | 4,071,429,448 |
| 통화옵션 | 1,126,003 | 1,035,020 | 3,160,118 | 3,027,332 |
| 소계 | 3,332,994,329 | 3,137,601,895 | 8,341,881,518 | 8,104,661,532 |
| 신용위험조정금 | - | 7,946,888 | (16,127,214) | 978,114 |
| 합계 | 8,337,755,391 | 8,501,265,731 | 13,327,192,147 | 13,131,399,710 |

< 전기 >

(단위 : 천원)

| 구분 | 평가손익 (포괄손익계산서) | | 기말 누적평가손익 (재무상태표) | |
|---------|-------------------|---------------|----------------------|----------------|
| | 평가이익 | 평가손실 | 자산 | 부채 |
| 이자율관련 : | | | | |
| 이자율선도 | 160,597,265 | 162,960,455 | 94,875,273 | 94,492,728 |
| 이자율스왑 | 3,809,353,547 | 3,948,969,874 | 4,696,652,669 | 4,680,740,021 |
| 옵션 | 1,446,847 | 1,876,355 | 3,683,077 | 5,209,603 |
| 소계 | 3,971,397,659 | 4,113,806,684 | 4,795,211,019 | 4,780,442,352 |
| 통화관련 : | | | | |
| 통화선도 | 2,308,782,347 | 2,461,339,757 | 8,013,974,576 | 8,227,101,378 |
| 통화스왑 | 687,424,352 | 635,107,450 | 6,856,479,656 | 6,621,070,351 |
| 통화옵션 | 714,800 | 732,212 | 3,072,098 | 3,089,993 |
| 소계 | 2,996,921,499 | 3,097,179,419 | 14,873,526,330 | 14,851,261,722 |
| 신용위험조정금 | 8,028,624 | - | (8,180,208) | - |
| 합계 | 6,976,347,782 | 7,210,986,103 | 19,660,557,141 | 19,631,704,074 |

18. 영업기금

(1) 당기말과 전기말 현재 지점의 영업기금은 자본금인 갑기금이 각각 231,548백만원 및 231,548백만원입니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 지점은 본점으로부터 상환기간이 1년을 초과하는 조건으로 차입한 자금 중 국내에서 운용하는 자금인 을기금은 각각 894,815만원 및 902,308백만원입니다.

19. 자본잉여금

당기말과 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|---------|--------|--------|
| 기타자본잉여금 | 46,788 | 46,788 |

20. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|-----------|-------------|-------------|
| 법정적립금: | | |
| 이익준비금(주1) | 126,594,500 | 120,694,500 |
| 임의적립금: | | |
| 별도준비금(주2) | 88,473 | 88,473 |
| 대손준비금 | 60,497,801 | 58,760,321 |
| 기타준비금 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 미처분이익잉여금 | 216,088,932 | 199,485,184 |
| 합계 | 404,269,706 | 380,028,478 |

(주1) 은행은 은행법 제40조의 규정에 의거 자본금에 달할 때까지 배당할 때마다 결산순이익의 100분의 10이상을 이익준비금으로 적립하여야 하는 바, 동 준비금은 자본전입과 결손보전 이외에는 사용할 수가 없습니다.

(주2) 특정한 사용목적 없이 자본의 충실화, 경영의 건전화를 위하여 자발적으로 적립한 적립금입니다.

(2) 대손준비금

지점은 은행업감독규정 등에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 지점의 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액 만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 보고기간 종료일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하여야 합니다.

1) 당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|------------------|------------|------------|
| 대손준비금 기 적립액 | 60,497,801 | 58,760,321 |
| 대손준비금 전입(환입)예정금액 | 13,032,636 | 1,737,480 |
| 대손준비금 예정잔액 | 73,530,437 | 60,497,801 |

2) 당기와 전기 중 대손준비금 환입(전입)액 및 대손준비금 반영후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|-----------------------|--------------|-------------|
| 당기순이익 | 54,241,227 | 58,774,362 |
| 대손준비금 환입(전입)액(주1) | (13,032,636) | (1,737,480) |
| 대손준비금 반영후 조정당기순이익(주2) | 41,208,591 | 57,036,882 |

(주1) 대손준비금 환입(전입)액은 당기말 대손준비금 예정잔액에서 기초 대손준비금 잔액을 차감하여 산출하였습니다.

(주2) 상기 대손준비금 반영후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 대손준비금 환입(전입)액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

(3) 당기와 전기 지점의 이익잉여금처분계산서(안)는 다음과 같습니다.

| | | | |
|-------|------------------------------------|-------|------------------------------------|
| 제 51기 | 2025년 1월 1일 부터 2025년 12월 31일 까지 | 제 50기 | 2024년 1월 1일 부터 2024년 12월 31일 까지 |
| 처분예정일 | 2026년 3월 31일 | 처분확정일 | 2025년 3월 31일 |

(단위 : 천원)

| 과 목 | 제 51(당)기 | | 제 50(전기) | |
|-----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| I. 처분전이익잉여금 | | 216,088,932 | | 199,485,184 |
| 1. 전기이월미처분이익잉여금 | 161,847,704 | | 140,710,822 | |
| 2. 당기순이익 | 54,241,227 | | 58,774,362 | |
| III. 이익잉여금처분액 | | 75,378,110 | | 37,637,479 |
| 1. 이익준비금 | 5,500,000 | | 5,900,000 | |
| 2. 대손준비금 | 13,032,636 | | 1,737,480 | |
| 3. 분점송금액 | 56,845,474 | | 30,000,000 | |
| III. 차기이월이익잉여금 | | 140,710,822 | | 161,847,704 |

21. 기타포괄손익누계액

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|--------------------------|-------------|-----------|
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익 | (2,211,256) | 4,588,050 |

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

<당기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 기초 | 증감액 | 기말 |
|--------------------------|-------------|-------------|-------------|
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익 | 5,966,255 | (8,883,479) | (2,917,224) |
| 법인세효과 | (1,378,205) | 2,084,173 | 705,968 |
| 법인세효과 반영후 | 4,588,050 | (6,799,306) | (2,211,256) |

<전기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 기초 | 증감액 | 기말 |
|--------------------------|-----------|-------------|-------------|
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익 | 1,227,378 | 4,738,877 | 5,966,255 |
| 법인세효과 | (283,524) | (1,094,681) | (1,378,205) |
| 법인세효과 반영후 | 943,854 | 3,644,196 | 4,588,050 |

22. 이자수익 및 이자비용

당기 및 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | | 당기 | 전기 | |
|-------|---------------------|---------------|---------------|-------------|
| 이자수익 | 예치금 | 2,672,799 | 6,043,770 | |
| | 당기손익-공정가치 측정 금융자산 | 28,057,127 | 20,053,377 | |
| | 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 | 44,988,566 | 42,173,470 | |
| | 상각후원가 측정 금융자산 | 531,517 | 769,585 | |
| | 대출채권 | 원화대출금 | 37,772,703 | 51,427,179 |
| | | 외화대출금 | 21,122,230 | 33,052,142 |
| | | 사모사채 | 3,522,859 | 2,578,854 |
| | | 역외외화대출금 | 131,363,669 | 126,844,200 |
| | | 콜론 | 5,059,603 | 7,597,671 |
| | | 환매조건부채권매수 | 19,358,517 | 11,133,990 |
| | | 외환수입 | 15,880,746 | 26,617,024 |
| | | 팩토링채권 | 45,326,004 | 45,982,665 |
| | 소계 | 279,406,331 | 305,233,725 | |
| 본지점대 | 1,906,893 | 2,501,217 | | |
| 기타 | 2,002,839 | 2,517,870 | | |
| 합계 | | 359,566,072 | 379,293,014 | |
| 이자비용 | 예수금 | (93,922,033) | (90,478,554) | |
| | 양도성예금증서 | (1,318,136) | (1,013,896) | |
| | 일반차입금 | (3,411) | (86,472) | |
| | 콜머니 | (20,727,826) | (17,408,327) | |
| | 환매조건부채권매도 | (452,162) | (294,487) | |
| | 본지점차 | (108,541,033) | (119,232,376) | |
| | 역외외화본지점차 | (122,921,932) | (120,841,919) | |
| | 기타 | (271,760) | (111,601) | |
| 합계 | | (348,158,293) | (349,467,632) | |
| 순이자손익 | | 11,407,779 | 29,825,382 | |

23. 수수료수익 및 수수료비용

당기 및 전기 중 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | | 당기 | 전기 |
|--------|-----------------------|--------------|--------------|
| 수수료수익 | 지급보증관련 수입수수료 | 10,578,094 | 6,474,484 |
| | 이전가격 관련 수입수수료 | 3,637,021 | 4,635,417 |
| | 대출업무관련 수수료 | 11,945,050 | 12,274,332 |
| | 수출입업무관련 수수료 | 31,662 | 109,764 |
| | 기타 | 2,766,949 | 2,971,943 |
| 합 계 | | 28,958,776 | 26,465,940 |
| 수수료비용 | 지급보증관련 지급수수료 | (5,675,033) | (5,362,937) |
| | 이전가격 관련 지급수수료 | (17,799,091) | (19,740,475) |
| | Brokerage fee관련 지급수수료 | (5,058,731) | (5,692,681) |
| | 기타 | (10,415,895) | (8,939,307) |
| 합 계 | | (38,948,750) | (39,735,400) |
| 순수수료손익 | | (9,989,974) | (13,269,460) |

24. 당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익

당기 및 전기 중 당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

| 구분 | | 당기 |
|-------------------------|-----------------------|------------------|
| 당기손익-공정가치 측정 금융자산(주) | 당기손익-공정가치 측정 금융자산평가이익 | - |
| | 당기손익-공정가치 측정 금융자산매매이익 | 34,824,646 |
| | 당기손익-공정가치 측정 금융자산평가손실 | (9,390,369) |
| | 당기손익-공정가치 측정 금융자산매매손실 | (30,835,902) |
| | 소 계 | (5,401,625) |
| 파생금융상품 | 파생상품평가이익 | 8,337,755,391 |
| | 파생상품거래이익 | 12,346,607,572 |
| | 파생상품평가손실 | (8,501,265,731) |
| | 파생상품거래손실 | (12,299,056,898) |
| | 소 계 | (115,959,666) |
| 차입유가증권 | 차입유가증권평가이익 | 1,690,599 |
| 순당기손익-공정가치 측정 금융상품이익 | | (119,670,692) |

(주) 당기손익-공정가치 측정 항목으로부터 발생하는 이자수익은 주석 22의 이자수익에 포함되어 있으므로, 상기 표에서는 제외되었습니다.

<전기>

(단위 : 천원)

| 구분 | | 전기 |
|-------------------------|-----------------------|------------------|
| 당기손익-공정가치 측정 금융자산(주) | 당기손익-공정가치 측정 금융자산평가이익 | 2,245,135 |
| | 당기손익-공정가치 측정 금융자산매매이익 | 21,236,695 |
| | 당기손익-공정가치 측정 금융자산평가손실 | - |
| | 당기손익-공정가치 측정 금융자산매매손실 | (11,266,013) |
| | 소 계 | 12,215,817 |
| 파생금융상품 | 파생상품평가이익 | 6,976,347,782 |
| | 파생상품거래이익 | 16,355,074,133 |
| | 파생상품평가손실 | (7,210,986,103) |
| | 파생상품거래손실 | (15,543,754,732) |
| | 소 계 | 576,681,080 |
| 차입유가증권 | 차입유가증권평가손실 | 173,192 |
| 순당기손익-공정가치 측정 금융상품이익 | | 589,070,089 |

(주) 당기손익-공정가치 측정 항목으로부터 발생하는 이자수익은 주식 22의 이자수익에 포함되어 있으므로, 상기 표에서는 제외되었습니다.

25. 종업원급여

당기 및 전기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|-------------|------------|------------|
| 단기종업원급여 | 25,077,421 | 24,993,821 |
| 퇴직급여-확정기여형 | 2,658,925 | 2,638,112 |
| 해고 및 명예퇴직급여 | - | 400,000 |
| 합계 | 27,736,346 | 28,031,933 |

26. 일반관리비

당기 및 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|--------|------------|------------|
| 복리후생비 | 1,335,672 | 1,423,189 |
| 임차료 | 1,044,156 | 1,123,475 |
| 접대비 | 461,000 | 508,155 |
| 세금과 공과 | 5,014,187 | 5,867,904 |
| 광고선전비 | 107,128 | 144,476 |
| 여비교통비 | 397,827 | 323,088 |
| 차량비 | 49,028 | 41,133 |
| 수선비 | 352,706 | 479,475 |
| 통신비 | 523,170 | 275,968 |
| 정보이용료 | 1,032,388 | 911,320 |
| 소모품비 | 122,039 | 75,985 |
| 법률고문비 | 811,822 | 846,434 |
| 보험료 | 1,363,267 | 1,318,612 |
| 전문용역비 | 437,975 | 176,044 |
| 회비 | 195,330 | 140,301 |
| 잡비 | 23,634 | 32,920 |
| 본지점경비 | 11,745,334 | 14,531,941 |
| 합계 | 25,016,663 | 28,220,420 |

27. 기타영업손익

당기 및 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | | 당기 | 전기 |
|--------|------------------------|-------------|--------------|
| 기타영업수익 | 원화기타포괄손익-공정가치측정유가증권매매익 | 418,648 | 483 |
| | 소계 | 418,648 | 483 |
| 기타영업비용 | 신용보증기금출연료 | (3,418,188) | (3,262,572) |
| | 예금보험료 | (5,531,166) | (4,435,307) |
| | 원화기타포괄손익-공정가치측정유가증권매매손 | - | (1,366,943) |
| | 대출채권매매손 | (893,903) | (1,347,893) |
| | 소계 | (9,843,257) | (10,412,715) |
| 기타영업손실 | | (9,424,609) | (10,412,232) |

28. 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | | 당기 | 전기 |
|-------|------------|-----------|-----------|
| 영업외수익 | 무형자산손상차손환입 | 274,500 | 37,571 |
| | 기타 | 1,202,921 | 2,002,263 |
| | 소계 | 1,477,421 | 2,039,834 |
| 영업외비용 | 무형자산손상차손 | (109,500) | (397,571) |
| | 기타 | (110,924) | (109,983) |
| | 소계 | (220,424) | (507,554) |
| 영업외손익 | | 1,256,997 | 1,532,280 |

29. 법인세비용

(1) 법인세비용의 구성내역

당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|-------------------------|--------------|--------------|
| 당기법인세부담액(전기법인세부담액변동분포함) | 8,573,538 | 3,864,488 |
| 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액 | 29,889,494 | 80,922,682 |
| 세무상결손금으로 인한 이연법인세변동액 | (11,770,419) | (61,342,993) |
| 총 법인세 효과 | 26,692,613 | 23,444,177 |
| 자본에 직접 반영된 법인세비용 (주) | 2,084,173 | (1,094,681) |
| 법인세비용 | 28,776,786 | 22,349,496 |

(주) 기타포괄손익누계액으로 인식된 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산평가손익에 대한 법인세효과입니다. (주석21참조)

(2) 당기 및 전기의 회계이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기 | | 전기 | |
|--------------|-----------|------------|-----------|------------|
| 세전이익 | | 83,018,014 | | 81,123,858 |
| 적용세율에따른 세부담액 | | 18,715,161 | | 18,277,611 |
| 조정사항: | | | | |
| 비공제비용 | 21,113 | | 11,714 | |
| 법인세추납액 | 8,573,538 | | 3,864,488 | |
| 세율변동효과 등 | 1,466,974 | | 195,683 | |
| 조정사항 소계 | | 10,061,625 | | 4,071,885 |
| 법인세비용 | | 28,776,786 | | 22,349,496 |
| 유효세율 | | 34.66% | | 27.55% |

(3) 당기 및 전기의 이연법인세자산(부채)의 계산내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 차감할(가산할) 일시적차이 | | | 이연법인세자산(부채) (주2) | |
|------------------------|----------------|---------------|---------------|------------------|--------------|
| | 기초 | 증감(주1) | 기말 | 기초 | 기말 |
| 미수수익 | (881,182) | 5,798,272 | 4,917,090 | (203,553) | 1,189,936 |
| 미지급비용 | 48,403,099 | (3,266,918) | 45,136,181 | 11,181,116 | 10,922,956 |
| 파생금융상품 | (248,119,807) | (160,220,210) | (408,340,017) | (57,315,675) | (98,818,284) |
| 유가증권 | (8,198,522) | 13,503,535 | 5,305,013 | (1,893,859) | 1,283,813 |
| 이자비용 | (23,104,021) | (18,291,327) | (41,395,348) | (5,337,029) | (10,017,674) |
| 미결제현물환 | (78,073,070) | 41,792,013 | (36,281,057) | (18,034,879) | (8,780,019) |
| 미사용약정충당부채 | 438,798 | 32,587 | 471,385 | 101,362 | 114,075 |
| 차입유가증권 | 619,470 | (1,354,092) | (734,622) | 143,098 | (177,779) |
| 무형자산손상차손 | 886,104 | (165,000) | 721,104 | 204,690 | 174,507 |
| 기타충당금 | 6,893,358 | 10,211,970 | 17,105,328 | 1,592,366 | 4,139,489 |
| 복구충당부채 | 758,056 | - | 758,056 | 175,111 | 183,450 |
| 임차점포시설물 | (107,435) | 42,974 | (64,461) | (24,817) | (15,600) |
| 기타 | 7,167,267 | (7,128,815) | 38,452 | 1,655,639 | 9,305 |
| 보증금 | 12,908 | (12,908) | - | 2,982 | - |
| 상각후원가 금융자산 | (393,643) | 393,643 | - | (90,932) | - |
| 유가증권 대손충당금 | 93 | (93) | - | 21 | - |
| 업무용동산 | (2,299,855) | 1,215,109 | (1,084,746) | (531,267) | (262,509) |
| 기타부채 | 2,695,636 | (1,341,390) | 1,354,246 | 622,692 | 327,727 |
| 소계 | (293,302,746) | (118,790,650) | (412,093,396) | (67,752,934) | (99,726,607) |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익 | (5,966,255) | 8,883,479 | 2,917,224 | (1,378,205) | 705,968 |
| 이월결손금 | 265,554,083 | 36,567,454 | 302,121,537 | 61,342,993 | 73,113,412 |
| 합계 | (33,714,918) | (73,339,717) | (107,054,635) | (7,788,146) | (25,907,227) |

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

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

<전기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 차감할(가산할) 일시적차이 | | | 이연법인세자산(부채) (주2) | |
|------------------------|----------------|---------------|---------------|------------------|--------------|
| | 기초(주3) | 증감(주1) | 기말 | 기초 | 기말 |
| 미수수익 | (1,969,100) | 1,087,918 | (881,182) | (454,862) | (203,553) |
| 미지급비용 | 51,604,207 | (3,201,108) | 48,403,099 | 11,920,572 | 11,181,116 |
| 파생금융상품 | (28,744,568) | (219,375,239) | (248,119,807) | (6,639,995) | (57,315,676) |
| 유가증권 | (7,401,295) | (797,227) | (8,198,522) | (1,709,699) | (1,893,859) |
| 이자비용 | (4,810,080) | (18,293,941) | (23,104,021) | (1,111,128) | (5,337,029) |
| 미결제현물환 | 21,097,732 | (99,170,802) | (78,073,070) | 4,873,573 | (18,034,882) |
| 미사용약정충당부채 | 846,692 | (407,894) | 438,798 | 195,586 | 101,362 |
| 차입유가증권 | 3,001,618 | (2,382,148) | 619,470 | 693,374 | 143,098 |
| 무형자산손상차손 | 526,104 | 360,000 | 886,104 | 121,530 | 204,690 |
| 기타충당금 | 15,826,460 | (8,933,102) | 6,893,358 | 3,655,912 | 1,592,366 |
| 복구충당부채 | 758,056 | - | 758,056 | 175,111 | 175,111 |
| 임차점포시설물 | (150,409) | 42,974 | (107,435) | (34,744) | (24,817) |
| 기타 | 1,517,977 | 5,649,290 | 7,167,267 | 350,653 | 1,655,639 |
| 보증금 | 12,908 | - | 12,908 | 2,982 | 2,982 |
| 상각후원가 금융자산 | (300,216) | (93,427) | (393,643) | (69,350) | (90,932) |
| 유가증권 대손충당금 | 120 | (27) | 93 | 28 | 22 |
| 업무용동산 | (3,394,776) | 1,094,921 | (2,299,855) | (784,193) | (531,267) |
| 기타부채 | 3,851,584 | (1,155,948) | 2,695,636 | 889,716 | 622,692 |
| 소계 | 52,273,014 | (345,575,760) | (293,302,746) | 12,075,066 | (67,752,937) |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익 | (1,227,378) | (4,738,877) | (5,966,255) | (283,524) | (1,378,205) |
| 이월결손금 | - | 265,554,083 | 265,554,083 | - | 61,342,993 |
| 합계 | 51,045,636 | (84,760,554) | (33,714,918) | 11,791,542 | (7,788,149) |

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

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

(4) 상계 전 총액기준에 의한 이연법인세자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|---------|---------------|--------------|
| 이연법인세자산 | 92,164,638 | 77,022,071 |
| 이연법인세부채 | (118,071,865) | (84,810,220) |
| 가감 계 | (25,907,227) | (7,788,149) |

(5) 당기말 및 전기말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 않은 차감할 일시적차이 및 세무상 결손금은 없습니다.

30. 특수관계자와의 거래내용

(1) 지점의 지배 회사는 프랑스 BNP PARIBAS입니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래는 모두 비엔피파리바은행 본지점 및 관계회사와의 거래로 그 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 본점 | 지점 | 기타 관계회사 | 합계 |
|---------------|----------------|---------------|-------------|----------------|
| <자산> | | | | |
| 예치금 | - | 12,068,893 | 2487 | 12,071,380 |
| 본지점대 | 11,078,300 | 8,260,126 | - | 19,338,426 |
| 파생금융자산 | 7,360,689,715 | - | 17,859,924 | 7,378,549,639 |
| 미수수익 | 1,716,195 | - | - | 1,716,195 |
| 미결제현물환관련 미수금 | 280,428,466 | 497 | 184582820 | 465,011,783 |
| 합계 | 7,653,912,676 | 20,329,516 | 202,445,231 | 7,876,687,423 |
| <부채> | | | | |
| 본지점차 | 1,867,550,466 | 3,397,043,593 | - | 5,264,594,059 |
| 파생금융부채 | 8,750,040,007 | 4022967 | 50,225,384 | 8,804,288,358 |
| 예수금 | - | - | 170,768,786 | 170,768,786 |
| 미지급비용 | 52,814,059 | 5,853,595 | 1,496,380 | 60,164,034 |
| 미결제현물환관련 미지급금 | 280,443,311 | 493 | 183008075 | 463,451,879 |
| 합계 | 10,950,847,843 | 3,406,920,648 | 405,498,625 | 14,763,267,116 |
| <손익거래> | | | | |
| 예치금이자수익 | - | - | 45 | 45 |
| 본지점대이자수익 | 123,765 | 1,783,128 | - | 1,906,893 |
| 본지점차이자비용 | (59,906,275) | (48,634,758) | - | (108,541,033) |
| 역외외화본지점차이자비용 | (51,429,159) | (71,492,773) | - | (122,921,932) |
| 수입(지급)수수료 | (18,661,170) | (2,862,191) | (110,121) | (21,633,482) |
| 본지점경비 | (3,564,250) | (6,303,643) | (1,877,441) | (11,745,334) |
| 예수부채이자비용 | - | - | (4,133,025) | (4,133,025) |
| 당좌대출이자 | - | - | 28,450 | 28,450 |
| 기타영업외수익 | - | - | 1,202,906 | 1,202,906 |

| 구분 | 본점 | 지점 | 기타 관계회사 | 합계 |
|-------------------|-----------------|---------------|--------------|-----------------|
| 외환 및 파생상품관련손익 (주) | (1,151,081,507) | (2,440,781) | (29,620,215) | (1,183,142,503) |
| 합계 | (1,284,518,596) | (129,951,018) | (34,509,401) | (1,448,979,015) |

(주) 특수관계자와의 거래에서 발생한 외화환산손익은 제외되어 있습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 본점 | 지점 | 기타 관계회사 | 합계 |
|---------------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| <자산> | | | | |
| 예치금 | - | 12,963,537 | 1,535 | 12,965,072 |
| 본지점대 | 1,306,229 | 116,384,574 | - | 117,690,803 |
| 파생금융자산 | 9,896,603,263 | - | - | 9,896,603,263 |
| 미수수익 | 2500223 | 9,459 | - | 2,509,682 |
| 미결제현물환관련 미수금 | 32,511,687 | - | - | 32,511,687 |
| 합계 | 9,932,921,402 | 129,357,570 | 1,535 | 10,062,280,507 |
| <부채> | | | | |
| 본지점차 | 2,044,415,889 | 2,425,394,721 | - | 4,469,810,610 |
| 파생금융부채 | 12,455,662,852 | 10448406 | 107,855,022 | 12,573,966,280 |
| 예수금 | - | - | 166,648,002 | 166,648,002 |
| 미지급비용 | 55,234,110 | 10,863,739 | 1,272,179 | 67,370,028 |
| 미결제현물환관련 미지급금 | 32,526,105 | - | - | 32,526,105 |
| 합계 | 14,587,838,956 | 2,446,706,866 | 275,775,203 | 17,310,321,025 |
| <손익거래> | | | | |
| 예치금이자수익 | - | - | 41 | 41 |
| 본지점대이자수익 | 82,148 | 2,419,069 | - | 2,501,217 |
| 본지점차이자비용 | (62,569,082) | (56,663,295) | - | (119,232,377) |
| 역외외화본지점차이자비용 | (63,378,230) | (57,463,689) | - | (120,841,919) |
| 수입(지급)수수료 | (18,049,076) | (1,798,831) | (1,180,997) | (21,028,904) |
| 본지점경비 | (6,699,431) | (6,597,709) | (1,234,801) | (14,531,941) |
| 예수부채이자비용 | - | - | (5,612,768) | (5,612,768) |
| 당좌대출이자 | - | - | 18,900 | 18,900 |
| 기타영업외수익 | - | - | 1,989,435 | 1,989,435 |
| 외환 및 파생상품관련손익 (주) | (523,384,955) | 25,519,031 | (41,840,408) | (539,706,332) |
| 합계 | (673,998,626) | (94,585,424) | (47,860,598) | (816,444,648) |

(주) 특수관계자와의 거래에서 발생한 외화환산손익은 제외되어 있습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 비엔피파리바은행 본지점 및 관계회사에게 제공한 지급보증 및 제공받은 지급보증, 당좌차월 약정의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 제공한 지급보증 | 제공받은 지급보증 | 당좌차월약정 |
|-------------|-------------|---------------|-------------|
| 본점 | 12,581,881 | 3,031,905,349 | - |
| 지점 | 344,145,765 | - | - |
| 기타 관계회사 (주) | 45,808,874 | - | 175,000,000 |
| 합계 | 402,536,520 | 3,031,905,349 | 175,000,000 |

(주) 기타 관계회사는 비엔피파리바그룹 및 비엔피파리바은행의 자회사입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 제공한 지급보증 | 제공받은 지급보증 | 당좌차월약정 |
|-------------|-------------|---------------|-------------|
| 본점 | 15,467,433 | 2,330,708,385 | - |
| 지점 | 228,687,403 | - | - |
| 기타 관계회사 (주) | 68,460,915 | - | 175,000,000 |
| 합계 | 312,615,751 | 2,330,708,385 | 175,000,000 |

(주) 기타 관계회사는 비엔피파리바그룹 및 비엔피파리바은행의 자회사입니다.

(4) 상기 지급보증과 관련하여 당기 및 전기 중 인식한 수수료수익 및 수수료비용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|-------|-------------|-------------|
| 수수료수익 | 114,035 | 119,059 |
| 수수료비용 | (5,675,033) | (5,362,937) |

(5) 당기말 현재 지점은 비엔피파리바은행 본지점 및 관계회사와 파생상품거래를 수행하고 있으며 미결제약정금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | | 본점 | 지점 | 기타 관계회사 | 당기말 |
|-------|----|-----------------|------------|---------------|-----------------|
| 이자율관련 | 선도 | 5,502,000,000 | - | - | 5,502,000,000 |
| | 스왑 | 770,786,677,808 | - | - | 770,786,677,808 |
| | 옵션 | 29,433,841 | - | - | 29,433,841 |
| | 소계 | 776,318,111,649 | - | - | 776,318,111,649 |
| 통화관련 | 선도 | 187,378,856,246 | - | 1,228,714,609 | 188,607,570,855 |
| | 스왑 | 31,079,617,496 | 74,122,568 | 343,391,023 | 31,497,131,087 |
| | 옵션 | 65,743,080 | - | - | 65,743,080 |
| | 소계 | 218,524,216,822 | 74,122,568 | 1,572,105,632 | 220,170,445,022 |
| 합계 | | 994,842,328,471 | 74,122,568 | 1,572,105,632 | 996,488,556,671 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | | 본점 | 지점 | 기타 관계회사 | 당기말 |
|-------|----|-----------------|-------------|-------------|-----------------|
| 이자율관련 | 선도 | 1,781,000,000 | - | - | 1,781,000,000 |
| | 스왑 | 701,674,575,824 | - | - | 701,674,575,824 |
| | 옵션 | 59,633,200 | - | - | 59,633,200 |
| | 소계 | 703,515,209,024 | - | - | 703,515,209,024 |
| 통화관련 | 선도 | 171,862,051,684 | - | 36,086,637 | 171,898,138,321 |
| | 스왑 | 35,788,161,146 | 131,547,705 | 843,488,667 | 36,763,197,518 |
| | 옵션 | 70,560,000 | - | - | 70,560,000 |
| | 소계 | 207,720,772,830 | 131,547,705 | 879,575,304 | 208,731,895,839 |
| 합계 | | 911,235,981,854 | 131,547,705 | 879,575,304 | 912,247,104,863 |

(6) 주요 경영진에 대한 보상

주요 경영진은 지점의 활동의 계획-운영-통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가진 임원이 포함되어 있습니다. 당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|---------|-----------|-----------|
| 단기종업원급여 | 7,858,420 | 8,387,921 |
| 퇴직급여 | 674,962 | 656,261 |
| 주식기준보상 | 241,328 | 211,170 |
| 합계 | 8,774,710 | 9,255,352 |

31. 금융상품 위험공시

31.1 개요

(1) 위험관리정책 개요

지점은 여러 활동으로 인하여 시장위험(환위험, 공정가치 이자율 위험 및 현금흐름 이자율 위험), 신용위험 및 유동성 위험과 같은 다양한 금융 위험에 노출되어 있습니다. 지점의 전반적인 위험관리프로그램은 금융시장의 예측불가능성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 잠재적으로 불리할 수 있는 효과를 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

(2) 리스크 관리 조직

지점의 리스크 관리 조직은 본점의 Risk의 line 조직으로서 영업부문과는 별도로 독립적인 통제기능을 수행합니다. 신용리스크 관리기능은 신용리스크관리부(Corporate Credit Control)에서, 마켓 유동성리스크 관리기능은 마켓리스크부(Risk Global Market)에서 전담하여 담당하고 있습니다.

(3) 중요 리스크

중요 리스크로는 신용리스크, 시장리스크, 평판리스크, 자산-부채 관리리스크, 유동성리스크, 전략리스크, 신용편중리스크가 있으며, 지점은 이 모든 리스크를 통계적기법을 이용하여 경제적자본 또는 VaR(Value at Risk) 형태로 계량화하여 측정 및 관리하고 있습니다.

31.2 신용위험

(1) 개요

중요 리스크로는 신용리스크, 시장리스크, 평판리스크, 자산-부채 관리리스크, 유동성리스크, 전략리스크, 신용편중리스크가 있으며, 지점은 이 모든 리스크를 통계적기

법을 이용하여 경제적자본 또는 VaR(Value at Risk) 형태로 계량화하여 측정 및 관리하고 있습니다.

(2) 신용위험의 관리

1) 목적

총체적인 신용도가 건전한 거래선을 발굴, 유지하여 여신을 제공함으로써 당해 거래선의 영업활동에 도움이 되고, 지점의 수익성을 확보함과 동시에 건전한 자산 포트폴리오를 유지하고자 합니다.

2) 측정방법

신용위험은 거래상대방의 재무제표, 해당산업현황, 회사의 영업현황, 금융시장상황 및 국가경제 등에 관한 자료를 토대로 한 계량적요인과 최고경영자분석, 회사의 명성 등 비계량적요인을 종합적으로 평가하여 측정합니다. 지점은 모든 기업거래선에 대한 신용위험도를 지속적으로 모니터하며, 여신실행 이후에는 연간심사 등을 통해 정기적인 사후관리를 합니다.

3) 관리방법

지점의 리스크 관리 기능은 Group Risk Management (GRM)의 아시아지역본부의 책임 하에 다음과 같은 여신 승인 절차를 거칩니다.

① 심사보고서가 작성됩니다.

② 신규여신, 증액, Annual Review를 위해 홍콩소재 동북아시아지역 여신위원회가 소집되며, 지점에서는 지점장과 영업부문에서 참여합니다. 신용등급과 여신기간에 따라 동북아시아 지역여신위원회는 본점에서 승인받은 전결권을 행사할수 있습니다. 에너지 및 상품산업에 해당 하는 여신은 전문 심사역들이 소재한 싱가포르의 담당 지역 여신위원회에서 심의합니다.

③ 동북아시아 지역여신위원회의 전결권을 넘는 여신은 역시 홍콩에 소재한 아시아 태평양 총괄여신위원회 (Asia Pacific Credit Committee : APCC) 에서 승인을 받습니다. APCC의 전결권을 넘는 여신은 본점 최고여신위원회인 Comite de Credit de Direction Generale (CCDG)의 승인을 요합니다.

④ 지점에서는 다음의 영역에서 직간접적으로 리스크 관리 업무를 처리하고 있습니다.

다.

- 기업고객의 여신한도와 외환거래한도에 관련된 여신승인과정(심사보고서 작성단계부터 본점의 승인을 득할 때까지)
- 기업고객과의 여신약정서, 외환거래약정의 체결 및 보관
- 기업고객의 여신한도, 외환거래한도의 시스템 관리
- 고객의 외환거래현황에 대해 지점의 외환거래 익스포져 관리 시스템인 ValRisk를 통한 상시 조회
- 한국 금융기관들에 대한 여신한도 설정, 연간심사등 Review와 관련된 여신위원회 참여
- 고객의 한도초과여신 관리
- 여신승인사항의 사후관리

(신용등급평가)

신규고객의 경우, 여신 거래를 승인받기 위해서는 고객에 대한 종합적인 심사보고서를 작성해야 하며, 기존 고객의 경우에도 승인일로부터 1년마다 종합적인 심사보고서(Annual Review)를 작성해야 합니다.

동 심사보고서를 작성할 때는 고객에 대한 모든 위험요인, 강점·약점을 검토, 분석하여 종합적인 결론을 내려야 하며, BNP 파riba 내부의 신용등급 산출 모델 시스템을 활용하여 신용등급을 제시하여야 합니다.

(신용한도설정)

업체의 규모, 영업형태 및 신용도를 감안하여 적절한 신용한도를 산정하고 그 타당성과 함께 심사보고서를 신청하면 동북아시아여신위원회를 거쳐 APCC 또는 본점의 C CDG에서 신용한도에 대한 최종승인을 받습니다.

(여신사후관리)

승인된 여신에 충족되어야 할 사후조건(Covenant)이 부여되어 있는 경우, 매월 그 준수여부를 점검하여 경영진 및 홍콩 동북아시아여신위원회지역에 보고합니다.

기업고객의 요주의 이하의 여신에 대하여는 분기별로 보고서를 작성하여 홍콩 지역 본부를 거쳐 아시아태평양 총괄본부 또는 본점으로 보고합니다.

<전기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 전기말(주) |
|---------------------|----------------|
| 현금및예치금 | 70,095,701 |
| 당기손익-공정가치 측정 금융자산 | 777,908,608 |
| 파생금융상품 | 19,660,557,141 |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 | 1,354,781,734 |
| 상각후원가 측정 유가증권 | 59,934,550 |
| 상각후원가 측정 대출채권 | 5,222,904,510 |
| 기타자산 | 558,699,082 |
| 본지점계정 | 117,690,804 |
| 소계 | 27,822,572,130 |
| 난외계정: | |
| 지급보증 | 2,839,661,761 |
| 약정 | 1,601,574,326 |
| 소계 | 4,441,236,087 |
| 합계 | 32,263,808,217 |

(주) 상기 금액은 대손충당금 반영후 금액입니다.

31.3 시장위험

(1) 개요

시장리스크는 금리, 환율, 주가등 시장요인의 변동에 따라 손실을 입을 수 있는 리스크를 말합니다. 지점은 시장위험을 트레이딩 포지션에서 발생하는 위험과 비트레이딩 포지션에서 발생하는 위험으로 나누어 관리하고 있습니다. 비트레이딩포지션에 대하여서는 금리위험과 유동성위험에 노출되어 있습니다.

트레이딩포지션은 이자수익보다는 가격변동 등에 따른 단기매매차익을 목적으로 하는 금리 및 주식 포지션과 모든 외환포지션을 말하며 "트레이딩정책지침"에서 정한 트레이딩 포지션의 기본요건은 다음과 같습니다.

- ① 주식, 이자율, 환율 또는 일반적인 가격변동이나 재판매등을 통하여 이익을 창출할 목적으로 보유하고 있는 것
- ② 위험이 없는 수익을 얻기 위한 것
- ③ 인수·중개 등으로부터 발생한 것
- ④ "파생거래에 대한 회계기준"에 따라 위험회피회계를 적용받지 않는 파생거래
- ⑤ 트레이딩 포지션을 헤지하기 위해 취득한 것
- ⑥ 기타 트레이딩 포지션의 기본적인 조건을 만족하는 것

- 이자율 위험은 시장의 이자율 변동으로 인한 금융상품의 가격변화에서 오는 리스크입니다.

- 환위험은 환율의 변동으로 인해 발생하는 금융상품의 가격 변화에 대한 리스크입니다.

- 신용스프레드위험은 발행자의 신용상태의 변화에 의한 것으로서 상품의 취득비용에 반영되어 있습니다.

- 옵션은 고유한 변동성 위험과 상관관계 리스크에 노출되어 있으며 관측가능한 시장 자료를 통해 결정됩니다.

(2) 시장위험의 관리

1) 목적

시장위험 관리의 목적은 주요 포지션과 한도를 검토하고 그에 대한 의사결정을 함으로써 지점의 미래 가치를 보호하기 위해서입니다.

2) 측정방법

지점은 본사에 의해 승인된 그룹 내부의 범용체제와 방법론은 이용하고 있으며 데이터의 정확성을 유지하기 위해 지점 차원에서의 대사작업을 수행하고 있습니다. 리스크를 측정하기 위해 사용되는 지표로는 기본적으로 Issuer Risk (발행기관위험), 1일 기준 GEaR (BNPP그룹의 VaR), 1차 민감도(Delta, Vega), 2차 민감도 (Gamma, Volga)와 옵션과 관련된 다른 Greek들 (Vanna 와 기타 등)등이 있습니다.

① VaR

Value-at Risk (VaR)는 정해진 기간중에 "정상적"인 시장변동으로 인한 신뢰수준 안에서 가지고 있는 포트폴리오에서 기대할 수 있는 최대손실 값입니다. VaR는 수평적인 시간에 의존합니다. 더 긴 수평은 잠재적인 더 큰 시장의 변동성을 부여하고, 그러므로 더 큰 손실을 갖게됩니다. (VaR의 증가). VaR는 모든 시장활동에 대한 시장리스크를 측정하고 비교하는 지속적인 툴입니다. 그러므로 VaR는 한도를 정하는데 사용되어질 수 있습니다. BNP Paribas 의 GEaR는 99%신뢰수준에서 1 Day의 보유기간의 VaR를 정확하게 계산하는 것을 목적으로 하고 있습니다. GEaR는 Monte-Carlo방법을 사용하고 있는데 이는 비정상적인 시장지표를 가지고 연결되는 상황에 맞게 적용하는 것입니다.

② 백테스팅 (Back-Testing)

VaR 모델의 적정성을 검증하기 위하여 일단위로 실제 손익 및 가상 손익과 VaR 산출 결과를 비교하는 백테스팅을 매월 실시하여, 사전에 설정된 신뢰수준 99%를 초과하는 손익결과를 면밀히 분석합니다.

③ 위기상황분석 (Stress Testing)

위기상황에서 포트폴리오 가치에 중요한 영향을 주는 금리, 주가, 환율, 파생상품의 내재 변동성과 같은 개별 위험요소들의 변화를 반영하여 트레이딩 및 매도가능 포트

폴리오에 대한 위기상황분석을 실시합니다. 지점은 역사적 시나리오를 위기상황분석의 주 시나리오로 활용하며 보조적으로는 가상적 시나리오 분석도 활용하고 있습니다. 이러한 위기상황분석은 분기에 한 번 실시됩니다.

3) 관리방법

지점의 마켓리스크부는 지점의 독립된 조직으로서 시장리스크 업무보고를 지점장에게 직접하도록 되어 있으며 홍콩지역본부하에 있습니다. 마켓리스크부는 준법감시인, 내부감사, 및 회계부의 협조 하에 국내의 모든 규정을 준수하고 있습니다. 마켓리스크는 매일 리스크 담당 책임자가 종합 시장 리스크 보고서를 작성하여 지점 경영진 및 각 비즈니스라인 본부장, 홍콩지역 본부장 및 본점 리스크담당 부서로 보고하여 필요에 따라 리스크를 관리하는 종합 리스크 관리 시스템을 구축하고 있습니다. 또한 지점에서는 매월 지점장, 리스크담당 책임자, 각 Business 책임자들이 참석하는 리스크 관리 위원회를 열어 중요한 리스크한도, 익스포져 등의 신용리스크와 마켓리스크 관리 현황을 점검 승인합니다.

(한도관리)

BNP Paribas 내의 시장리스크 관련된 각각의 한도가 책정되어 있으며, 지점에도 각각의 한도가 책정되어 마켓리스크부의 책임 하에 관련 시장리스크와 유동성리스크를 확인, 측정, 분석, 모니터링 하여 지점의 의사 결정을 하는 경영진들에게 보고하고 있습니다. 시장리스크의 측정 및 모니터링은 전용시스템인 MRX (Market Risk Explorer)를 통하여 철저하게 이루어지고 있습니다. 지점의 주요 시장리스크 모니터링을 위한 한도로는 GEaR (Gross Earning at Risk- Value-at-Risk와 동일 개념으로서 99% confidence 레벨 over a one day horizon 방식으로 산정), PV'01 한도 (Total and per time buckets limit), 외환 오버나이트 포지션 한도, Country Issuer 한도(국내 채권 투자한도) 및 일중 외환 포지션 한도(Intraday FX position limit) 등이 있습니다.

(기타 모니터링)

지점은 일일 거래 Stop Loss 관리방안에 따라 거래로 인한 가능한 손실을 관리하고 있으며 그에 대한 즉각적이고 적절한 대처를 위하여 철저하게 모니터링하고 있습니다. 매월 Back Testing을 통해 GEaR (VaR) 모델의 정확성을 확인하고 있습니다. 매분기 위기상황테스트(Stess Test)를 실행하여 시장의 급격한 변화로 인한 손실을 예측함으로써 평상시의 시장리스크와 신용리스크를 관리하는 GEaR(VaR)를 통한 모니터

량을 보완하여 총체적인 리스크관리를 하고 있습니다. 매일 시장의 주요변수를 모니터링하고 매월 말에는 손익계산서 작성을 위한 주요 변수들의 정확성을 검토, 확인합니다. 또한 매일 Off Market Transaction Checking 절차를 통해 거래가 적절한 시장 가격으로 거래되었는지를 확인하고 있습니다.

마켓리크스 한도초과가 발생할 경우, 해당 영업본부장과 경영진에게 즉시 보고되어 적절한 조치가 취하여 집니다. 또한 매주 서울 경영위원회에서 최근의 시장동향과 유동성리스크 관련 보고합니다. 긴급사항 발생시를 위한 대책 수립이 되어 있으며, 위기상황시 즉시 대책위원회를 열어 적절한 의사결정을 하도록 하고 있습니다.

(3) VaRs

1) 시장위험 측정(바젤3 표준)

트레이딩 계정상품의 시장위험 노출 정도를 관리하고 측정하는 기본 산출방법은 표준방법으로 민감도 위험, 부도 위험, 잔여 위험으로 나누어 측정 후 단순 합산하여 산출합니다. 민감도 위험은 환율, 금리, 주가 등 시장리스크 요소의 변동에 따른 손실 발생 위험을 대비한 리스크량을 말하며 부도 위험은 채권 또는 주식 발행자의 부도에 따른 손실 발생 위험을 대비한 리스크량이며 잔여 위험은 기초자산이 특이하거나 파생상품 구조가 특이한 경우에 추가적으로 적용하는 리스크량을 말합니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 위험군항목 | 규제자본값 |
|-------------|------------------|------------|
| 민감도 위험(SRC) | GIRR(금리리스크) | 56,844,890 |
| | CSR(비유동화) | 8,478,210 |
| | CSR(유동화(CTP 제외)) | - |
| | CSR(유동화(CTP)) | - |
| | 주식리스크 | - |
| | 외환리스크 | 12,460,820 |
| | 일반상품리스크 | - |
| | 비유동화 | 3,870,970 |

| 구분 | 위험군항목 | 규제자본값 |
|-------------|-------------|------------|
| 부도 위험(DRC) | 유동화(CTP 제외) | - |
| | 유동화(CTP) | - |
| 잔여 위험(RRAO) | RRAO(*) | 3,011,260 |
| 총위험 | | 84,666,150 |

*RRAO: Residual Risk Add-on

(4) 위험요소별 세부내역

1) 환 위험

환 위험은 난외계정인 외환선도계약이나 통화스왑 뿐만 아니라 원화가 아닌 화폐로 표시된 자산, 부채의 보유를 통해 발생하게 됩니다.

당기말과 전기말 현재 통화별 지점의 금융자산 및 부채의 장부가액은 다음과 같습니다.

(단위 : 해당통화, 천원)

| 구분 | 당기말 | | 전기말 | | | |
|--------|---------|-------------|-------------|-------|-------------|-------------|
| | 외 화 금 액 | 원화환산액 | 외 화 금 액 | 원화환산액 | | |
| 외화예치금 | AUD | 1,574,672 | 1,513,291 | AUD | 239,459 | 218,789 |
| | CAD | 352,944 | 369,786 | CAD | 564,633 | 578,161 |
| | CHF | 242,749 | 439,853 | CHF | 239,392 | 389,343 |
| | SAR | 39,288 | 15,030 | SAR | 39,288 | 15,379 |
| | EUR | 736,939 | 1,242,273 | EUR | 1,002,469 | 1,532,505 |
| | GBP | 789,587 | 1,525,726 | GBP | 103,634 | 191,067 |
| | HKD | 618,828 | 114,118 | HKD | 2,406,921 | 455,630 |
| | JPY | 67,436,115 | 618,814 | JPY | 24,466,985 | 229,128 |
| | NOK | 11,022 | 1,574 | NOK | 11,022 | 1,429 |
| | SEK | 2,198,333 | 342,874 | SEK | 3,467,886 | 462,026 |
| | SGD | 4,819,811 | 5,386,236 | SGD | 642,597 | 694,699 |
| | USD | 11,290,929 | 16,201,354 | USD | 9,589,409 | 14,096,431 |
| | CNY | 19,684,566 | 4,030,612 | CNY | 20,339,685 | 4,093,768 |
| | KWD | 71,543 | 333,358 | KWD | 71,785 | 342,457 |
| | PLN | 4,695 | 1,874 | PLN | 3,438 | 1,228 |
| | AED | 2,715 | 1,061 | AED | 2,715 | 1,087 |
| | DKK | 5,653 | 1,276 | DKK | 2,924 | 599 |
| | NZD | 1,000 | 831 | NZD | - | - |
| 외화대출금 | USD | 240,918,760 | 345,694,328 | USD | 288,283,310 | 423,776,466 |
| 외화사모사채 | USD | 46,599,750 | 66,865,981 | USD | 40,396,823 | 59,383,330 |

| 구분 | 당기말 | | | 전기말 | | |
|----------|-----------|---------------|---------------|---------|---------------|---------------|
| | 외 화 금 액 | 원화환산액 | | 외 화 금 액 | 원화환산액 | |
| 역외외화대출금 | EUR | 25,250,000 | 42,564,430 | EUR | 25,250,000 | 38,600,433 |
| | USD | 1,784,652,815 | 2,560,798,325 | USD | 1,492,649,343 | 2,194,194,535 |
| 매입외환 | EUR | 71,653,227 | 120,787,278 | EUR | 130,423,003 | 199,381,558 |
| | USD | 364,979,463 | 523,709,031 | USD | 447,935,079 | 658,464,565 |
| 외화팩토링채권 | CNY | 251,502,689 | 51,497,691 | CNY | 644,036,011 | 129,625,128 |
| | EUR | 73,925,324 | 124,617,398 | EUR | 3,386,719 | 5,177,379 |
| | USD | 728,070,267 | 1,044,708,027 | USD | 441,896,844 | 649,588,361 |
| 기타자산 | EUR | 132,453,906 | 223,280,199 | EUR | 4,982,382 | 7,616,716 |
| | SGD | 32,700 | 36,543 | SGD | - | - |
| | HKD | - | - | HKD | 17,428 | 3,299 |
| | USD | 326,057,564 | 467,859,999 | USD | 135,037,440 | 198,505,037 |
| | CHF | 93,397 | 169,232 | CHF | - | - |
| | CNY | 1,452,999 | 297,516 | CNY | 102,985,993 | 20,727,991 |
| | JPY | 1,566,304,200 | 14,372,877 | JPY | 4,000 | 37 |
| | AUD | - | - | AUD | 1,020,000 | 931,954 |
| GBP | 2,376,855 | 4,592,821 | GBP | - | - | |
| 본지점계정대 | CAD | 536,183 | 561,770 | CAD | 128,507 | 131,586 |
| | EUR | 6,571,848 | 11,078,296 | EUR | 75,854,451 | 115,960,975 |
| | GBP | 293,900 | 567,905 | GBP | 208,809 | 384,975 |
| | HKD | 208,229 | 38,399 | HKD | 4,789,065 | 906,570 |
| | USD | 4,673,323 | 6,705,751 | USD | 3 | 4 |
| | CNY | 1,886,621 | 386,305 | CNY | 1,523,790 | 306,693 |
| 자산합계 | | | 5,643,330,040 | | | 4,726,971,318 |
| 외화예수금 | CNY | 9,766,012 | 1,999,689 | CNY | 18,052 | 3,633 |
| | EUR | 30,941,402 | 52,158,540 | EUR | 219,669,575 | 335,815,469 |
| | GBP | 234,805 | 453,716 | GBP | 245,038 | 451,769 |
| | JPY | 126,428,995 | 1,160,150 | JPY | 73,449,387 | 687,839 |
| | USD | 1,133,136,742 | 1,625,937,911 | USD | 403,371,549 | 592,956,177 |
| 미지급외국환채무 | JPY | 31,631,414 | 290,259 | JPY | 5,384,991 | 50,429 |
| | USD | 230,880 | 331,290 | USD | 833,289 | 1,224,935 |
| | EUR | 2,173 | 3,664 | EUR | 75,845 | 115,947 |
| | SGD | 32,700 | 36,543 | SGD | - | - |
| 기타부채 | EUR | 26,628,207 | 44,887,702 | EUR | 17,766,008 | 27,159,429 |
| | USD | 687,015,390 | 985,798,383 | USD | 129,413,895 | 190,238,426 |
| | CNY | 1,334,661 | 273,285 | CNY | 18,031,493 | 3,629,199 |
| | AUD | - | - | AUD | 2,191 | 2,002 |
| | HKD | 5,731,719 | 1,056,986 | HKD | 6,598,887 | 1,249,169 |
| | SGD | 292,290 | 326,640 | SGD | 279,974 | 302,674 |
| | JPY | 783,072,317 | 7,185,707 | JPY | 784 | 7 |
| | GBP | 2,376,825 | 4,592,763 | GBP | - | - |
| 본지점계정차 | EUR | 368,187,983 | 620,661,847 | EUR | 118,000,000 | 180,390,140 |
| | JPY | 300,068,749 | 2,753,521 | JPY | 240,000,000 | 2,247,552 |
| | CNY | 304,700,000 | 62,390,372 | CNY | 799,500,000 | 160,915,365 |

| 구분 | 당기말 | | | 전기말 | | |
|----------|---------|---------------|---------------|---------|---------------|---------------|
| | 외 화 금 액 | 원화환산액 | | 외 화 금 액 | 원화환산액 | |
| | USD | 1,446,042,069 | 2,074,925,764 | USD | 1,245,475,548 | 1,830,849,056 |
| 역외외화본지점차 | EUR | 25,000,000 | 42,143,000 | EUR | - | - |
| | USD | 1,714,907,238 | 2,460,720,396 | USD | 1,560,825,070 | 2,294,412,854 |
| 부채합계 | | | 7,990,088,126 | | | 5,622,702,071 |

2) 금리 위험

금리위험은 시장의 이자율 변동으로 인한 금융상품의 가격변화에서 오는 리스크입니다. 트레이딩 포지션에 관련된 금리 위험은 VaR등을 통해서 관리되고 있습니다. 비트레이딩 포지션에 대하여는 금리갭분석을 통해서 순이자수익의 변화를 측정할 수 있습니다. 금리갭분석은 각 만기와 이자정산일의 이자수익발생자산과 이자비용발생부채의 규모의 차이를 계산하여 순이자수익의 변화를 측정하는 기법입니다.

당기말과 전기말 현재 지점의 비트레이딩 포지션에 대한 금리 갭 분석 실시 결과는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 이자수익발생자산/부채 | | | | | 합계 |
|---------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 0~3개월 | 3~6개월 | 6~12개월 | 1~3년 | 3년초과 | |
| 원화표시 | | | | | | |
| 이자수익발생자산: | | | | | | |
| 현금및예치금 | 2,234,441 | - | - | - | - | 2,234,441 |
| 당기손익-공정가치 측정 금융자산 | 9,680,881 | 29,572,965 | 73,861,820 | 704,123,264 | 342,218,122 | 1,159,457,052 |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 | 250,396,680 | 140,514,743 | 99,855,986 | 1,178,292,562 | - | 1,669,059,971 |
| 상각후원가 측정 금융자산 | - | - | - | - | - | - |
| 대출채권 | 1,120,141,529 | 92,458,027 | 40,000,000 | 104,786,822 | 135,544,777 | 1,492,931,154 |
| 소계 | 1,382,453,531 | 262,545,735 | 213,717,806 | 1,987,202,648 | 477,762,899 | 4,323,682,618 |
| 이자비용발생부채: | | | | | | |
| 예수부채 | 491,654,787 | 100,000,000 | - | - | - | 591,654,787 |
| 당기손익-공정가치 측정금융부채 | - | - | - | - | 35,981,838 | 35,981,838 |
| 분지점계정 | 5410 | - | - | - | - | 5,410 |
| 소계 | 491,660,197 | 100,000,000 | - | - | 35,981,838 | 627,642,035 |
| 단순 갭 | 890,793,334 | 162,545,735 | 213,717,806 | 1,987,202,648 | 441,781,061 | 3,696,040,583 |
| 누적 갭 | 890,793,334 | 1,053,339,069 | 1,267,056,875 | 3,254,259,523 | 3,696,040,583 | - |
| 누적 갭비율 | 20.60% | 24.36% | 29.31% | 75.27% | 85.48% | 0.00% |
| 외화표시 | | | | | | |
| 이자수익발생자산: | | | | | | |
| 현금및예치금 | 32,139,939 | - | - | - | - | 32,139,939 |
| 대출채권 | 1,575,635,032 | 417,293,500 | 179,677,449 | 192,482,185 | 2,156,154,321 | 4,881,242,488 |
| 분지점계정 | 19,338,426 | - | - | - | - | 19,338,426 |
| 소계 | 1,627,113,397 | 417,293,500 | 179,677,449 | 192,482,185 | 2,516,154,321 | 4,932,720,853 |
| 이자비용발생부채: | | | | | | |
| 예수부채 | 968,314,895 | 157,839,000 | 430,470,000 | - | - | 1,556,623,895 |
| 분지점계정 | 2,693,732,584 | 432,356,020 | 1,013,395,250 | 340,883,407 | 783,227,639 | 5,263,594,899 |
| 소계 | 3,662,047,479 | 590,195,020 | 1,443,865,250 | 340,883,407 | 783,227,639 | 6,820,218,794 |
| 단순 갭 | (2,034,934,081) | (172,901,520) | (1,264,187,801) | (148,401,221) | 1,732,926,682 | (1,887,497,941) |
| 누적 갭 | (2,034,934,081) | (2,207,835,601) | (3,472,023,401) | (3,620,424,623) | (1,887,497,941) | - |
| 누적 갭비율 | -41.25% | -44.76% | -70.39% | -73.40% | -38.26% | 0.00% |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 이자수익발생자산/부채 | | | | | 합계 |
|---------------------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|---------------|---------------|
| | 0~3개월 | 3~6개월 | 6~12개월 | 1~3년 | 3년초과 | |
| 원화표시 | | | | | | |
| 이자수익발생자산: | | | | | | |
| 현금및예치금 | 2,012,296 | - | - | - | - | 2,012,296 |
| 당기손익-공정가치 측정 금융자산 | 17,206,112 | 49,578,586 | 75,483,270 | 381,093,721 | 254,546,918 | 777,908,608 |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 | 410,250,025 | 220,968,041 | 111,090,289 | 612,473,378 | - | 1,354,781,734 |
| 상각후원가 측정 금융자산 | - | - | 59,934,643 | - | - | 59,934,643 |
| 대출채권 | 666,918,457 | 3,727,760 | 175,000,000 | 20,000,000 | - | 865,646,217 |
| 기타자산 | - | - | - | - | - | - |
| 소계 | 1,096,386,890 | 274,274,387 | 421,508,202 | 1,013,567,099 | 254,546,918 | 3,060,283,498 |
| 이자비용발생부채: | | | | | | |
| 예수부채 | 311,512,113 | - | - | - | - | 311,512,113 |
| 당기손익-공정가치 측정 금융부채 | - | - | - | - | 31,316,041 | 31,316,041 |
| 분지점계정 | 1,893 | - | - | - | - | 1,893 |
| 소계 | 311,514,006 | - | - | - | 31,316,041 | 342,830,047 |
| 단순 갂 | 784,872,885 | 274,274,387 | 421,508,202 | 1,013,567,099 | (18,356,497) | 2,717,453,451 |
| 누적 갂 | 784,872,885 | 1,059,147,272 | 1,480,655,474 | 2,494,222,574 | 2,717,453,451 | - |
| 누적 갂비율 | 25.65% | 34.61% | 48.38% | 81.50% | 88.80% | 0.00% |
| 외화표시 | | | | | | |
| 이자수익발생자산: | | | | | | |
| 현금및예치금 | 23,303,726 | - | - | - | - | 23,303,726 |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 | - | - | - | - | - | - |
| 대출채권 | 1,518,677,384 | 299,028,695 | 265,597,377 | 173,752,207 | 2,101,136,092 | 4,358,191,754 |
| 분지점계정 | 117,690,804 | - | - | - | - | 117,690,804 |
| 소계 | 1,659,671,914 | 299,028,695 | 265,597,377 | 173,752,207 | 2,101,136,092 | 4,499,186,284 |
| 이자비용발생부채: | | | | | | |
| 예수부채 | 552,768,283 | - | - | - | - | 552,768,283 |
| 당기손익-공정가치 측정 금융부채 | - | - | - | - | - | - |
| 분지점계정 | 1,340,996,726 | 548,227,137 | 1,078,978,250 | 393,293,622 | 1,107,319,232 | 4,468,814,966 |
| 소계 | 1,893,765,009 | 548,227,137 | 1,078,978,250 | 393,293,622 | 1,107,319,232 | 5,021,583,249 |
| 단순 갂 | (234,093,095) | (249,198,442) | (813,380,873) | (219,541,415) | 993,816,860 | (522,396,965) |
| 누적 갂 | (234,093,095) | (483,291,537) | (1,296,672,411) | (1,516,213,825) | (522,396,965) | - |
| 누적 갂비율 | -5.20% | -10.74% | -28.82% | -33.70% | -11.61% | 0.00% |

31.4 유동성위험

(1) 개요

유동성위험이란 지점이 금융부채로부터 발생하는 의무를 충족시키는데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다.

(2) 유동성위험의 관리

1) 목적

유동성위험 관리의 목적은 가능한 잠재적 유동성위기를 예측하여 지점의 영업활동에 있어서 안정적이고 균형적인 자금활동을 유지하기 위해서입니다.

2) 관리방법

유동성위험의 관리대상은 지점의 각 부문에서 조달, 운용되는 원화/외화자금의 유출입에 영향을 미치는 모든 거래를 대상으로 합니다.

지점에서는 유동성 리스크 관련된 한도들이 책정되어 있으며 지점의 책임 하에 관련 유동성리스크를 확인, 측정, 분석, 모니터링하여 지점의 의사 결정을 담당하는 경영진들에게 보고하고 있습니다.

이와 관련 Global Gapping Interest Rate한도, 기간별 Gapping 한도, 원화와 달러통화에 대한 현금한도, 6개 주요 통화(USD, EUR, CHF, GBP, AUD, JPY)에 대한 오버나이트 한도등을 관리하고 있습니다. 매월Funding Stress Test를 통해 위기상황에서의 손실을 예측 관리하고 있으며 한도초과의 경우에는 즉시 해당영업본부장과 지점 경영진에게 보고하여 즉각적이고 적절한 조치를 하고 있습니다. 유동성리스크에 관련하여 일일 R-CM 리스크 보고서와 주간 Treasury Funding 보고서를 통해 경영진에게 정기적으로 보고하고 있습니다. 또한 원화유동성비율을 주기적으로 작성, 관리하여 매분기 자금관리위원회(Asset and Liabilities Committee-ALCO)를 통해 지점의 자금/유동성과 관련하여 검토하고 승인하고 있습니다.

(3) 금융부채의 잔존계약만기 분석

당기말과 전기말 현재 위험 공시대상은 다음과 같습니다. 아래의 구분은 잔존계약만기를 기준으로 할인되지 않은 계약 현금흐름을 바탕으로 제시되어 있으며, 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 즉시 지급 | 1개월이하 | 1개월초과 ~3개월이하 | 3개월초과 ~12개월이하 | 1년초과 ~5년이하 | 5년 초과 | 합계 |
|----------------------|----------------|---------------|-----------------|------------------|---------------|-------------|----------------|
| 금융부채 | | | | | | | |
| 파생금융부채 | 13,131,399,710 | - | - | - | - | - | 13,131,399,710 |
| 당기손익 공정가치 측정 금융부채(주) | 76,800,662 | - | - | - | - | - | 76,800,662 |
| 예수부채 | 1,769,717,051 | 1,229,132,594 | 267,212,159 | 688,309,000 | - | - | 3,954,370,804 |
| 차입부채 | - | 260,449,631 | - | - | - | - | 260,449,631 |
| 기타부채 | 277,000,978 | 656,634,267 | 12,275,001 | 187,468,766 | 168,932,513 | 40,288,488 | 1,342,600,013 |
| 본지점계정 | 383,291 | 2,645,689,061 | 87,609,643 | 1,470,938,949 | 987,235,273 | 137,546,862 | 5,329,403,079 |
| 소계 | 15,255,301,692 | 4,791,905,553 | 367,096,803 | 2,346,716,715 | 1,156,167,786 | 177,835,350 | 24,095,023,899 |
| 난외계정 | | | | | | | |
| 미사용약정 | 1,679,614,643 | - | - | - | - | - | 1,679,614,643 |
| 지급보증 | 4,068,862,339 | - | - | - | - | - | 4,068,862,339 |
| 소계 | 5,748,476,982 | - | - | - | - | - | 5,748,476,982 |

(주) 당기손익-공정가치 측정 금융부채, 매매목적 파생금융부채는 계약만기에 따라 관리되지 않고, 만기 이전에 매각 또는 상환할 목적으로 보유하고 있기 때문에 관련 장부금액을 계약상 만기가 아닌 가장 이른 기간인 즉시 수취 및 지급구간에 포함되었습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 즉시 지급 | 1개월이하 | 1개월초과 ~3개월이하 | 3개월초과 ~12개월이하 | 1년초과 ~5년이하 | 5년 초과 | 합계 |
|----------------------|----------------|---------------|-----------------|------------------|---------------|-------------|----------------|
| 금융부채 | | | | | | | |
| 파생금융부채 | 19,631,704,074 | - | - | - | - | - | 19,631,704,074 |
| 당기손익 공정가치 측정 금융부채(주) | 31,316,041 | - | - | - | - | - | 31,316,041 |
| 예수부채 | 1,576,765,631 | 577,675,681 | 288,888,481 | - | - | - | 2,443,329,793 |
| 차입부채 | - | 200,175,096 | - | - | - | - | 200,175,096 |
| 기타부채 | 177,368,368 | 40,199,220 | (3,251,516) | 70,207,044 | 73,915,879 | 55,228,915 | 413,667,910 |
| 본지점계정 | 153,580,949 | 1,048,988,947 | 135,921,279 | 1,676,033,505 | 1,351,165,871 | 534,230,204 | 4,899,920,755 |
| 소계 | 21,570,735,063 | 1,867,038,944 | 421,558,244 | 1,746,240,549 | 1,425,081,750 | 589,459,119 | 27,620,113,669 |
| 난외계정 | | | | | | | |
| 미사용약정 | 1,601,574,326 | - | - | - | - | - | 1,601,574,326 |
| 지급보증 | 2,839,661,761 | - | - | - | - | - | 2,839,661,761 |
| 소계 | 4,441,236,087 | - | - | - | - | - | 4,441,236,087 |

(주) 당기손익-공정가치 측정 금융부채, 매매목적 파생금융부채는 계약만기에 따라 관리되지 않고, 만기 이전에 매각 또는 상환할 목적으로 보유하고 있기 때문에 관련 장부금액을 계약상 만기가 아닌 가장 이

른 기간인 즉시 수취 및 지급구간에 포함되었습니다.

31.5 운영위험

운영위험은 완벽하지 않거나 문제가 있는 내부절차, 직원, 전산 시스템 혹은 외부 사건으로 인해 손실이 발생할 위험을 말합니다. 운영위험에는 내부 및 외부의 사기사건, 고객, 상품 및 업무활동 관련 사건, 업무마비와 전산시스템 장애 사건, 거래 상대방과 관련된 업무집행, 자금결제 및 관리와 관련한 사건, 실물자산의 손실, 고용 및 사업장의 안전과 관련된 사건 등이 포함됩니다.

지점은 운영위험 관리를 위하여 내부통제 체도를 구축하고 있으며, 이에 따라 각 부서는 손실사건 발생을 사전에 방지하기 위하여 내부통제 규정의 철저한 준수 및 보고의 책임을 지고 있습니다.

31.6 자본관리

지점은 자본의 적정성을 확보하고 관련 감독 규정을 준수하기 위하여 BIS 자기자본 규제 체도를 적용하고 있습니다. BIS 자기자본규제 체도에 따라 지점은 위험가중자산 대비 자기자본 비율(이하 'BIS 비율')을 8% 이상으로 유지하고 있습니다.

은행업감독업무시행세칙에 따라 자기자본은 크게 아래의 두 종류로 분류됩니다.

① Tier 1 capital (기본자본): 기본자본에는 자본금(외국은행 국내지점의 경우 갑기금), 자본잉여금(재평가적립금 제외), 이익잉여금, 연결 자회사의 외부주주지분(신종자본증권 포함), 신종자본증권, 기타포괄손익누계액 중 외환차이가 포함됩니다.

② Tier 2 capital (보완자본): 보완자본에는 재평가적립금, 기타포괄손익누계액 중 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 평가이익 및 지분법자본변동(시장성이 있는 유가증권 관련분에 한한다)의 100분의 45 상당액, 유형자산 재평가이익의 100분의 70 상당액, 그리고 이익잉여금 중 한국채택국제회계기준 전환일에 이익잉여금으로 계상된 유형자산 및 투자부동산 재평가이익(관련 세액효과 차감후)으로서 이사회 또는 주주총회의 결의, 정관의 변경 등에 의해 배당이 제한된 금액의 100분의 70 상당액, 정상

혹은 요주의로 분류된 자산에 적립된 대손충당금등(지급보증충당금, 미사용약정충당금 및 대손준비금을 포함), 외국은행 국내지점의 을기금 등이 포함됩니다.

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

32. 금융상품의 범주별 분류

(1) 당기말과 전기말 현재 금융자산의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기손익-공정가치 측정 금융자산 | 기타포괄손익-공정 가치 측정 금융자산 | 상각후원가측정 금융자산 | 합계 |
|-------------------|----------------------|-------------------------|-----------------|----------------|
| 예치금 | - | - | 473,791,399 | 473,791,399 |
| 당기손익-공정가치 측정 금융자산 | 1,201,892,020 | - | - | 1,201,892,020 |
| 파생금융자산 | 13,327,192,148 | - | - | 13,327,192,148 |
| 투자금융자산 | - | 1,669,059,971 | - | 1,669,059,971 |
| 상각후원가 측정 대출채권 | - | - | 6,372,414,338 | 6,372,414,338 |
| 기타자산 | - | - | 1,369,176,935 | 1,369,176,935 |
| 분지점계정 | - | - | 19,338,426 | 19,338,426 |
| 합계 | 14,529,084,168 | 1,669,059,971 | 8,235,021,098 | 24,432,865,237 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기손익-공정가치 측정 금융자산 | 기타포괄손익-공정 가치 측정 금융자산 | 상각후원가측정 금융자산 | 합계 |
|-------------------|----------------------|-------------------------|-----------------|----------------|
| 예치금 | - | - | 70,095,698 | 70,095,698 |
| 당기손익-공정가치 측정 금융자산 | 777,908,608 | - | - | 777,908,608 |
| 파생금융자산 | 19,660,557,141 | - | - | 19,660,557,141 |
| 투자금융자산 | - | 1,354,781,734 | 59,934,550 | 1,414,716,284 |
| 상각후원가 측정 대출채권 | - | - | 5,222,904,510 | 5,222,904,510 |
| 기타자산 | - | - | 558,699,082 | 558,699,082 |
| 분지점계정 | - | - | 117,690,803 | 117,690,803 |
| 합계 | 20,438,465,749 | 1,354,781,734 | 6,029,324,643 | 27,822,572,126 |

(2) 당기말과 전기말 현재 각 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기손익-공정가치 측정 금융부채 | 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채 | 상각후원가 측정금융부채 | 합계 |
|-----------------|----------------------|----------------------------------|-----------------|----------------|
| 파생금융부채 | 13,131,399,710 | - | - | 13,131,399,710 |
| 예수부채 | - | - | 3,952,995,732 | 3,952,995,732 |
| 당기손익-공정가치측정금융부채 | 76,800,662 | - | - | 76,800,662 |
| 기타부채 | 745,090 | - | 1,344,108,946 | 1,344,854,036 |
| 분지점계정 | - | - | 5,264,594,059 | 5,264,594,059 |
| 합계 | 13,208,945,462 | - | 10,561,698,737 | 23,770,644,199 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기손익-공정가치 측정 금융부채 | 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채 | 상각후원가 측정금융부채 | 합계 |
|-----------------|----------------------|----------------------------------|-----------------|----------------|
| 파생금융부채 | 19,631,704,074 | - | - | 19,631,704,074 |
| 예수부채 | - | - | 2,441,046,027 | 2,441,046,027 |
| 차입부채 | - | - | 200,056,189 | 200,056,189 |
| 당기손익-공정가치측정금융부채 | 31,316,041 | - | - | 31,316,041 |
| 기타부채 | 284,841 | - | 416,078,706 | 416,363,547 |
| 분지점계정 | - | - | 4,469,810,609 | 4,469,810,609 |
| 합계 | 19,663,304,956 | - | 7,526,991,531 | 27,190,296,487 |

33. 금융상품 공정가치

33.1 공정가치

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 말합니다. 지점은 매 보고기간말에 금융자산과 금융부채의 종류별 공정가치와 장부금액을 비교하는 형식으로 공시합니다. 금융상품 공정가치의 최선의 추정치는 활성시장에서 공시되는 가격입니다.

금융상품별 공정가치의 측정 방법은 다음과 같습니다.

| | |
|--------------------------|--|
| 금융자산 | |
| 현금및예치금 | 지점이 보유한 현금및예치금은 장부금액 자체가 공정가치를 나타냅니다. |
| 채무증권 | 지점이 보유한 금융채권은 일반적으로 활성시장에서 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 지점은 한국에 등록되어있는 채권가격공시회사인 KIS, NICE 그리고 KAP를 이용하며, 전세계적인 채권가격공시회사인 Reuters와 Bloomberg에서 산출된 자료를 채권의 공정가치평가에 이용하고 있습니다. |
| 파생상품 | 파생계약은 장내계약 및 장외계약으로 분류됩니다. 장내에서 거래되는 파생상품은 활성화된 시장에서 고시되는 시장가격에 기초하여 공정가치를 산정하며, 이러한 파생상품은 공정가치 서열체계상 수준1에 포함됩니다. 장외파생상품의 경우에도, 활성화된 시장에서 유사한 거래를 통하여 시장가격을 산정하거나, 비활성화시장에서 산정된 유사한 시장가격을 쓸 수 있는 경우에는 수준 2에 포함됩니다. 이 외에 활성화된 시장에서 거래되지 않는 파생상품의 공정가치는 활성화된 시장에서 고시되는 가격이 없으므로 공정가치평가기법에 의해 공정가치를 추정합니다. 공정가치평가를 위한 투입변수는 활성화된 시장에서 관측가능한 자료를 근거로 합니다. 활성화된 시장에서 관측 가능하지 않은 투입변수들은 calibration방법에 의해 결정됩니다. 지점은 공정가치평가를 위해서 valuation adjustment를 사용합니다. Market Risk Reserve 및 Credit Value Adjustment(CVA) 등의 valuation adjustment를 통해서 공정가치평가를 하고 있습니다. |
| 대출채권, 기타자산 및 본지점계정 | 지점이 보유하고 있는 최초계약만기가 1년 이내이거나 변동금리가 적용되는 자산에 대해서는 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치인 것으로 간주합니다. 변동금리의 주기적인 갱신이 시장의 가격을 반영한다고 보기 때문입니다. 그러므로 그러한 장부금액이 결국은 공정가치와 크게 다르지 않을 것으로 간주합니다. |
| 금융부채 | |
| 당기손익-공정가치측정금융부채 | 당기손익-공정가치측정금융부채로 지정된 금융부채의 공정가액은 활성화된 시장에서 고시되는 시장가격에 기초합니다. 금융상품에 대한 활성시장이 없는 경우, 그 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하며, 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융 상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법 등을 포함합니다. |
| 예수부채, 차입부채, 기타부채 및 본지점계정 | 최초계약만기가 1년 이내이거나 변동금리가 적용되는 부채에 대해서는 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치인 것으로 간주합니다. 변동금리의 주기적인 갱신이 시장의 가격을 반영한다고 보기 때문입니다. 그러므로 그러한 장부금액이 결국은 공정가치와 크게 다르지 않을 것으로 간주합니다. |

금융상품의 추정공정가치는 보고기간 종료일 현재 용이하게 그리고 실제 발생하는 시장거래를 근거로 하며, 금융자산부채의 공정가액은 활성화된 시장에서 거래되는 시장가격을 근거로 합니다.

시장가격을 파악할 수 없는 경우에는 독립된 거래소, 판매자, 중개인 및 산업집단을 통한 공시가격을 이용합니다. 이는 실제거래가 발생하지 않는 금융상품의 경우 다양한

평가기법으로 금융상품의 공정가치를 추정할 수 있기 때문입니다. 이러한 평가기법은 시장에서 관측 가능하지 않은 상품에 대해 다양한 가정이 도입됩니다. 이러한 가정의 변경은 추정공정가액을 중요하게 변동시킵니다. 결과적으로, 공시된 공정가액은 순 실현가치를 나타내지는 않습니다. 더구나, 추정공정가치는 평가시점별 시장상황에 따라 변동되며 미래공정가치를 나타내지는 않습니다.

당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정되는 금융상품의 추정 공정가액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | | 전기말 | |
|--------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 장부금액 | 공정가치 | 장부금액 | 공정가치 |
| 금융자산: | | | | |
| 현금및예치금 | 473,791,850 | 473,791,850 | 70,095,701 | 70,095,701 |
| 투자금융자산 | - | - | 59,934,550 | 59,934,550 |
| 대출채권 | 6,372,413,886 | 6,372,413,886 | 5,222,904,510 | 5,222,904,510 |
| 기타자산 | 873,725,971 | 873,725,971 | 558,699,082 | 558,699,082 |
| 본지점계정 | 19,338,426 | 19,338,426 | 117,690,804 | 117,690,804 |
| 소계 | 7,739,270,133 | 7,739,270,133 | 6,029,324,647 | 6,029,324,647 |
| 금융부채: | | | | |
| 예수부채 | 3,917,995,732 | 3,917,995,732 | 2,441,046,027 | 2,441,046,027 |
| 차입부채 | - | - | 200,056,189 | 200,056,189 |
| 기타부채 | 1,254,683,434 | 1,254,683,434 | 416,363,547 | 416,363,547 |
| 본지점계정 | 2,761,730,663 | 2,761,730,663 | 4,469,810,609 | 4,469,810,609 |
| 소계 | 7,934,409,829 | 7,934,409,829 | 7,527,276,372 | 7,527,276,372 |

경영진은 재무제표에 상각후원가로 측정되는 금융자산 및 금융부채의 장부금액은 공정가치와 유사하다고 판단하고 있습니다.

33.2 공정가치 서열체계

지점은 재무상태표에 공정가치로 측정되는 금융상품에 대하여 공정가치 측정에 사용된 투입변수에 따라 다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하였습니다.

- 활성화된 시장에서 시장가격취득이 가능한 금융상품 (수준1)
- 활성화된 시장에서 시장가격취득이 가능한 유사한 상품을 통해서 시장가격취득이 가능하거나 비활성화시장에서 시장가격이 책정되었던 유사한 상품이 있는 경우, 또는 관측가능한 투입변수들을 이용한 공정가격평가법을 이용한 적이 있는 상품 (수준 2)
- 전부 혹은 부분적으로 관측가능하지 않은 시장자료에 기초한 공정가격측정방법에 기초한 금융상품 (수준3)

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간 종료일 현재 고시되는 시장 가격에 기초하여 산정됩니다. 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독 기관을 통해 공시가격이 용이하게 그리고 정기적으로 이용가능하고, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낸다면, 이를 활성 시장으로 간주합니다. 수준1에 포함된 상품들은 대부분 채권, 차입금, 장내 파생상품 (선물, 옵션 등)입니다. 활성화된 시장에서 유사한 거래를 통하여 시장가격을 산정하거나, 비활성화시장에서 산정된 유사한 시장가격을 쓸 수 있는 경우에는 수준2에 포함됩니다. 수준2에 포함되는 상품들은 관측가능한 시장에서 직접적으로 가격산정이 불가능한 Repo 거래 및 차입금 등이 포함됩니다. 장외파생상품의 경우에도 관측가능한 투입변수들을 통한 공정가치평가방법을 쓸 수 있는 것은 수준2에 포함됩니다. 전부 혹은 부분적으로 관측가능하지 않은 시장자료에 기초한 공정가격측정방법에 기초한 금융상품은 수준3에 포함됩니다. 수준3에 포함되는 상품들은 장기 또는 Structured Repo, 여러가지 underlying을 가지고 있는 복잡한 파생상품거래 (hybrid instruments, synthetic CDO 등)등이 포함됩니다.

당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정된 금융자산과 금융부채의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 수준분류 | | | 합계 |
|---------------------|---------------|----------------|-------------|----------------|
| | 수준1 | 수준2 | 수준3 | |
| 금융자산 | | | | |
| 당기손익-공정가치 측정 금융자산 | 1,200,153,737 | - | 1,738,283 | 1,201,892,020 |
| 파생금융자산 | - | 13,134,435,268 | 192,756,880 | 13,327,192,148 |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 | 1,669,059,971 | - | - | 1,669,059,971 |
| 기타자산 | 15,047,631 | - | - | 15,047,631 |
| 소계 | 2,884,261,339 | 13,134,435,268 | 194,495,163 | 16,213,191,770 |
| 금융부채 | | | | |
| 파생금융부채 | - | 12,969,945,612 | 161,454,098 | 13,131,399,710 |
| 당기손익 공정가치 측정 금융부채 | 76,800,662 | - | - | 76,800,662 |
| 기타부채 | 745,090 | - | - | 745,090 |
| 소계 | 77,545,752 | 12,969,945,612 | 161,454,098 | 13,208,945,462 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 수준분류 | | | 합계 |
|---------------------|---------------|----------------|-------------|----------------|
| | 수준1 | 수준2 | 수준3 | |
| 금융자산 | | | | |
| 당기손익-공정가치 측정 금융자산 | 777,806,718 | - | 101,890 | 777,908,608 |
| 파생금융자산 | - | 19,494,100,970 | 166,456,171 | 19,660,557,141 |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 | 1,354,781,734 | - | - | 1,354,781,734 |
| 기타자산 | 12,678,027 | - | - | 12,678,027 |
| 소계 | 2,145,266,479 | 19,494,100,970 | 166,558,061 | 21,805,925,510 |
| 금융부채 | | | | |
| 파생금융부채 | - | 19,536,371,861 | 95,332,213 | 19,631,704,074 |
| 당기손익 공정가치 측정 금융부채 | 31,316,041 | - | - | 31,316,041 |
| 기타부채 | 284,841 | - | - | 284,841 |
| 소계 | 31,600,882 | 19,536,371,861 | 95,332,213 | 19,663,304,956 |

33.3 공정가치수준 3 관련 공시

(1) 시장에서 관측불가능한 가정에 기초하는 평가기법을 사용하여 추정한 공정가치 (공정가치수준3)의 기중변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 기초 | 결제금액 | 다른 수준에서 수준3으로의 전입 | 수준3에서 다른 수준으로 전출 | 기타증감 | 당기손익 | 기말 |
|-------------------|--------------|------|----------------------|------------------------|------|--------------|---------------|
| 당기손익-공정가치 측정 금융자산 | 101,890 | | | | | 1,636,393 | 1,738,283 |
| 파생금융자산 | 166,456,171 | - | - | - | - | 26,300,709 | 192,756,880 |
| 파생금융부채 | (95,332,213) | - | - | - | - | (66,121,885) | (161,454,098) |
| 합계 | 71,225,848 | - | - | - | - | 94,058,987 | 355,949,261 |

<전기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 기초 | 결제금액 | 다른 수준에서 수준3으로의 전입 | 수준3에서 다른 수준으로 전출 | 기타증감 | 당기손익 | 기말 |
|-------------------|--------------|------|----------------------|------------------------|------|--------------|--------------|
| 당기손익-공정가치 측정 금융자산 | 75,662 | | | | | 26,228 | 101,890 |
| 파생금융자산 | 149,279,666 | - | - | (1,316,690) | - | 18,493,195 | 166,456,171 |
| 파생금융부채 | (64,594,857) | - | - | - | - | (30,737,356) | (95,332,213) |
| 합계 | 213,950,185 | - | - | (1,316,690) | - | 49,256,779 | 261,890,274 |

(2) 거래일평가손익

지점이 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생금융상품의 공정가치를 평가하는 경우, 동 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격이 다르다면 금융상품의 공정가치는 거래가격으로 인식합니다. 이 때 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격의 차이는 즉시 손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 동 차이는 금융상품의 거래기간 동안 정액법으로 상각하고, 평가기법의 요소가 시장에서 관측가능해지는 경우 이연되고 있는 잔액을 즉시 손익으로 모두 인식합니다.

이와 관련하여 당기 및 전기에 이연되고 있는 총 차이금액 및 그 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|--|------------|-------------|
| 1.기초 거래일손익인식평가조정 | 29,821,662 | 23,844,100 |
| 2.당기 신규 발생 거래일손익인식평가조정 | 18,334,756 | 8,194,573 |
| 3.당기 손익으로 인식한 거래일손익인식평가조정((1)+(2)+(3)+(4)) | 3,063,607 | (2,217,011) |
| (1) 당기 상각으로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액 | 3,063,607 | (2,217,011) |
| (2) 당기 만기도래로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액 | - | - |
| (3) 당기 거래 청산으로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액 | - | - |
| (4) 당기 평가요소의 관찰가능성 변경으로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액 | - | - |
| 4.당기말 거래일손익인식평가조정(1+2+3) | 51,220,025 | 29,821,662 |

34. 금융자산과 금융부채의 상계

당기말 및 전기말 현재 상계되는 금융상품, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 인식된 금융자산 총액 | 상계되는 인식된 금융부채 총액(주) | 재무상태표에 표시되는 금융자산 순액 | 재무상태표에 상계되지 않은 관련금액 | | 순액 |
|-----------|---------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------|---------------|
| | | | | 일괄상계약정 등 | 수취한 현금담보 | |
| 금융자산: | | | | | | |
| 파생금융자산 | 5,100,998,270 | 1,315,976,542 | 3,785,021,728 | (1,322,211,838) | - | 2,462,809,890 |
| 미수금 | 126,398,748 | 125,524,665 | 874,083 | - | - | 874,083 |
| 미수미결제현물환 | 925,648,657 | - | 925,648,657 | (869,130,070) | - | 56,518,587 |
| 환매조건부채권매수 | 180,000,000 | - | 180,000,000 | (180,000,000) | - | - |
| 미회수내국환채권 | 94,501,651 | 57,624,693 | 36,876,958 | - | - | 36,876,958 |
| 합계 | 6,427,547,326 | 1,499,125,900 | 4,928,421,426 | (2,371,341,908) | - | 2,557,079,518 |

(주) 한국거래소가 개설한 장외파생상품 중앙청산소(CCP) 청산 대상인 이자율 스왑의 파생금융자산 1,315,976,542 천원이 파생금융부채 1,191,137,938천원, 미수금 125,524,665천원과 당기에 상계되었습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 인식된 금융부채 총액 | 상계되는 인식된 금융자산 총액(주) | 재무상태표에 표시되는 금융부채 순액 | 재무상태표에 상계되지 않은 관련금액 | | 순액 |
|-----------|---------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------|-------------|
| | | | | 일괄상계약정 등 | 제공한 현금담보 | |
| 금융부채: | | | | | | |
| 파생금융부채 | 3,117,868,658 | 1,191,137,938 | 1,926,730,720 | (1,322,211,838) | - | 604,518,882 |
| 미지급금 | 125,524,665 | 125,524,665 | - | - | - | - |
| 미지급미결제현물환 | 869,571,396 | - | 869,571,396 | (869,130,070) | - | 441,326 |
| 차입유가증권 | 76,800,662 | - | 76,800,662 | (76,800,662) | - | - |
| 미지급내국환채무 | 57,624,693 | 57,624,693 | - | - | - | - |
| 합계 | 4,247,390,074 | 1,374,287,296 | 2,873,102,778 | (2,268,142,570) | - | 604,960,208 |

(주) 한국거래소가 개설한 장외파생상품 중앙청산소(CCP) 청산 대상인 이자율 스왑의 파생금융자산 1,315,976,542 천원이 파생금융부채 1,191,137,938천원, 미수금 125,524,665천원과 당기에 상계되었습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 인식된 금융자산 총액 | 상계되는 인식된 금융부채 총액(주) | 재무상태표에 표시되는 금융자산 순액 | 재무상태표에 상계되지 않은 관련금액 | | 순액 |
|-----------|----------------|------------------------|------------------------|---------------------|----------|---------------|
| | | | | 일괄상계약정 등 | 수취한 현금담보 | |
| 금융자산: | | | | | | |
| 파생금융자산 | 7,099,331,210 | 1,382,171,010 | 5,717,160,200 | (2,191,413,843) | - | 3,525,746,357 |
| 미수금 | 153,673,346 | 153,569,253 | 104,093 | - | - | 104,093 |
| 미수미결제현물환 | 32,511,687 | - | 32,511,687 | (32,511,687) | - | - |
| 환매조건부채권매수 | 10,000,000 | - | 10,000,000 | (10,000,000) | - | - |
| 미회수내국환채권 | 150,589,765 | 137,428,549 | 13,161,216 | - | - | 13,161,216 |
| 합계 | 7,446,106,008 | 1,673,168,812 | 5,772,937,196 | (2,233,925,530) | - | 3,539,011,666 |

(주) 한국거래소가 개설한 장외파생상품 중앙청산소(CCP) 청산 대상인 이자율 스왑의 파생금융자산 1,382,231,337 천원이 파생금융부채 1,228,718,934천원, 미수금 137,428,549천원과 전기에 상계되었습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 인식된 금융부채 총액 | 상계되는 인식된 금융자산 총액(주) | 재무상태표에 표시되 는 금융부채 순액 | 재무상태표에 상계되지 않은 관련금액 | | 순액 |
|-----------|----------------|------------------------|-------------------------|---------------------|----------|-------------|
| | | | | 일괄상계약정 등 | 제공한 현금담보 | |
| 금융부채: | | | | | | |
| 파생금융부채 | 4,044,615,165 | 1,228,705,850 | 2,815,909,315 | (2,191,413,843) | - | 624,495,472 |
| 미지급금 | 153,569,253 | 153,569,253 | - | - | - | - |
| 미지급미결제현물환 | 32,564,172 | - | 32,564,172 | (32,511,687) | - | 52,485 |
| 차입유가증권 | 31,316,041 | - | 31,316,041 | (31,316,041) | - | - |
| 미지급내국환채무 | 137,428,549 | 137,428,549 | - | - | - | - |
| 합계 | 4,399,493,180 | 1,519,703,652 | 2,879,789,528 | (2,255,241,571) | - | 624,547,957 |

(주) 한국거래소가 개설한 장외파생상품 중앙청산소(CCP) 청산 대상인 이자율 스왑의 파생금융자산 1,382,231,337 천원이 파생금융부채 1,228,718,934천원, 미수금 137,428,549천원과 전기에 상계되었습니다.

35. 약정사항

당기말과 전기말 현재 지급보증 및 미사용약정의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | 12개월 기대신용 손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
|---------|-----------------|---------------------|------------------|---------------|
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금 융자산 | |
| 확정지급보증 | | | | |
| 정상 | 3,666,381,940 | - | - | 3,666,381,940 |
| 요주의 | - | - | - | - |
| 고정 | - | - | - | - |
| 회수의문 | - | - | - | - |
| 추정손실 | - | - | - | - |
| 소계 | 3,666,381,940 | - | - | 3,666,381,940 |
| 미확정지급보증 | | | | |
| 정상 | 402,480,399 | - | - | 402,480,399 |
| 요주의 | - | - | - | - |
| 고정 | - | - | - | - |
| 회수의문 | - | - | - | - |
| 추정손실 | - | - | - | - |
| 소계 | 402,480,399 | - | - | 402,480,399 |
| 약정 | | | | |
| 정상 | 1,679,614,643 | - | - | 1,679,614,643 |
| 요주의 | - | - | - | - |
| 고정 | - | - | - | - |
| 회수의문 | - | - | - | - |
| 추정손실 | - | - | - | - |
| 소계 | 1,679,614,643 | - | - | 1,679,614,643 |
| 합계 | 5,748,476,982 | - | - | 5,748,476,982 |

<전기말>

단위 : 천원)

| 구분 | 12개월 기대신용 손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
|---------|-----------------|---------------------|------------------|---------------|
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금 융자산 | |
| 확정지급보증 | | | | |
| 정상 | 2,510,705,717 | 76,274,000 | - | 2,586,979,717 |
| 요주의 | - | - | - | - |
| 고정 | - | - | - | - |
| 회수의문 | - | - | - | - |
| 추정손실 | - | - | - | - |
| 소계 | 2,510,705,717 | 76,274,000 | - | 2,586,979,717 |
| 미확정지급보증 | | | | |
| 정상 | 252,682,044 | - | - | 252,682,044 |
| 요주의 | - | - | - | - |
| 고정 | - | - | - | - |
| 회수의문 | - | - | - | - |
| 추정손실 | - | - | - | - |
| 소계 | 252,682,044 | - | - | 252,682,044 |
| 약정 | | | | |
| 정상 | 1,601,574,326 | - | - | 1,601,574,326 |
| 요주의 | - | - | - | - |
| 고정 | - | - | - | - |
| 회수의문 | - | - | - | - |
| 추정손실 | - | - | - | - |
| 소계 | 1,601,574,326 | - | - | 1,601,574,326 |
| 합계 | 4,364,962,087 | 76,274,000 | - | 4,441,236,087 |

36. 보험가입현황

당기말과 전기말 현재 지점의 보험가입현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

| 보험종류 | 부보대상 | 부보금액 | 보험회사 |
|-----------|------------|------------|--|
| 화재보험 | 유형자산 | 11,468,271 | 삼성화재보험(주) |
| | 사무실 및 임차주택 | 940,000 | 삼성화재보험(주) |
| 일반배상책임보험 | | 15,166,700 | AIG손해보험,삼성화재보험(주) |
| 사용자배상책임보험 | | 8,122,750 | 삼성화재보험(주), 알리안츠글로벌코퍼레이트 앤스페셜티에스이 한국지점 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 보험종류 | 부보대상 | 부보금액 | 보험회사 |
|-----------|------------|------------|--|
| 화재보험 | 유형자산 | 11,256,725 | 삼성화재보험(주) |
| | 사무실 및 임차주택 | 940,000 | 삼성화재보험(주) |
| 일반배상책임보험 | | 14,146,370 | 에이스손해보험, AIG손해보험,삼성화재보험(주) |
| 사용자배상책임보험 | | 7,321,750 | 삼성화재보험(주), 알리안츠글로벌코퍼레이트 앤스페셜티에스이 한국지점 |

지점은 상기의 보험 외에 결산일 현재 교보생명보험에 단체상해보험, 삼성화재에 운전자보험 등을 가입하고 있습니다.

37. 주식기준보상

당기말 및 전기말 현재 임직원에게 부여한 현금결제형 주식기준보상약정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|--------------|-----------|-----------|
| 행사가능수량 | 17,532 | 20,802 |
| 공정가치(단위:EUR) | 80.79 | 59.22 |
| 부채금액 | 2,171,751 | 1,365,168 |
| 주식보상비용 | 2,446,869 | 505,439 |

38. 현금흐름표

(1) 당기말과 전기말 현재 지점의 현금흐름표 상에 현금으로 표시된 금액은 현금및예치금에서 사용 제한된 금액이 제외되어 있으며, 그 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기말 | 전기말 |
|---------------|-------------|------------|
| 재무상태표상 현금및예치금 | 473,791,850 | 70,095,698 |
| 사용제한된 금액 | | |
| 원화에치금 | 2,872 | 3,252 |
| 외화에치금 | 12,068,893 | 12,963,537 |
| 대손충당금 | (451) | (3) |
| 현금흐름표상 현금및예치금 | 461,720,536 | 57,128,912 |

(2) 당기 및 전기 중 영업활동 현금흐름 중 조정은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|
| 조정 | | |
| 법인세비용 | 28,776,787 | 22,349,496 |
| 감가상각비 | 1,929,609 | 1,906,945 |
| 무형자산상각비 | 870 | 2,743 |
| 당기손익-공정가치 측정 유가증권평가손실 | 9,390,369 | - |
| 당기손익-공정가치 측정 유가증권매매손 | 30,835,902 | 11,266,013 |
| 대손상각비 | (48,121) | (10,572,555) |
| 기타금융부채평가손(익) | (1,690,599) | - |
| 이자비용 | 348,158,293 | 349,467,631 |
| 무형자산손상차손 | 109,500 | 397,571 |
| 유형자산손상차손 | 11,498 | - |
| 파생상품평가손실 | 8,501,265,731 | 7,210,986,103 |
| 이자수익 | (359,566,074) | (379,293,014) |
| 무형자산손상차손환입 | (274,500) | (37,571) |
| 파생상품평가이익 | (8,337,755,391) | (6,976,347,782) |
| 지급보증총당금 전(환)입 | (48,649) | (501,825) |
| 미사용약정총당금 전(환)입 | 126 | (10,630) |
| 당기손익-공정가치 측정 유가증권평가이익 | - | (2,245,135) |
| 당기손익-공정가치 측정 유가증권매매익 | (34,824,646) | (21,236,695) |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권매매익 | (418,648) | 1,366,460 |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 채권 대손총당금 환입액 | 803 | 1,220 |
| 상각후원가 측정 유가증권 대손총당금 환입 | (93) | - |
| 물건비 | - | (27) |
| 외화환산조정 | 218,317 | (209,688) |
| 합계 | 186,071,084 | 207,289,260 |

(3) 당기 및 전기 중 영업활동 현금흐름 중 영업활동으로 인한 자산부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구분 | 당기 | 전기 |
|--------------------|---------------|---------------|
| 영업활동으로 인한 자산부채의 변동 | | |
| 예치금 | 895,025 | (5,981,265) |
| 당기손익-공정가치측정유가증권 | (429,385,037) | (224,692,513) |
| 원화대출금 | (375,613,791) | 982,686,125 |
| 외화대출금 | 78,082,138 | 241,688,684 |
| 환매조건부채권매수 | (170,000,000) | (10,000,000) |
| 사모사채 | (7,482,651) | (26,743,894) |
| 역외외화대출금 | (370,567,788) | (341,232,205) |
| 매입외환 | 213,349,814 | (516,273,064) |
| 팩토링채권 | (518,103,394) | 292,462,490 |
| 미수금 | (782,741,173) | 108,351,772 |
| 선급비용 | 865,067 | (713,980) |
| 미회수내국환채권 | (23,715,743) | 109,701,666 |
| 파생상품자산 | (330,449,711) | (563,210,105) |
| 미지급외환 | (729,555) | 1,140,203 |
| 미지급금 | 925,994,574 | (322,339,466) |
| 수입제세 | 2,700,168 | (219,440) |
| 유가증권청약증거금 | 67,400 | - |
| 대행업무수입금 | 21,324 | (15,916) |
| 선수수익 | (2,557,727) | (197,209) |
| 예수부채 | 1,511,949,706 | (586,044,937) |
| 환매조건부채권매도 | (200,000,000) | - |
| 차입유가증권 | 47,175,220 | 1,418,766 |
| 미지급내국환채무 | - | (27,318,010) |
| 합계 | (430,246,134) | (887,532,298) |

(4) 당기 및 전기 중 재무활동으로 인한 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 기초 | 재무현금흐름 | 비현금거래 | | 기말 |
|------|---------------|-------------|--------|----|---------------|
| | | | 상각 | 기타 | |
| 본지점차 | 4,469,810,610 | 794,783,449 | - | - | 5,264,594,059 |
| 리스부채 | 2,695,636 | (1,382,697) | 41,307 | - | 1,354,246 |

<전기>

(단위 : 천원)

| 구분 | 기초 | 재무현금흐름 | 비현금거래 | | 기말 |
|------|---------------|-------------|--------|---------|---------------|
| | | | 상각 | 기타 | |
| 본지점차 | 3,648,312,001 | 821,498,609 | - | - | 4,469,810,610 |
| 리스부채 | 3,851,584 | (1,331,447) | 60,680 | 114,819 | 2,695,636 |

(5) 당기 및 전기 중 발생한 지점의 중요한 비현금거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 계정과목 | 당기 | 전기 |
|-------------------------------------|-------------|-------------|
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익의 기타포괄손익누계액 계상 | (8,883,479) | 4,738,877 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익의 법인세효과 | 2,149,802 | (1,094,681) |