

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업의 연결재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제20기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제19기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

목 차

	<u>페이지</u>
독립된 감사인의 감사보고서	1
연결 재무제표	
· 연결 재무상태표	5
· 연결 포괄손익계산서	6
· 연결 자본변동표	7
· 연결 현금흐름표	8
· 주석	9

독립된 감사인의 감사보고서

중국건설은행 서울지점
지점장 귀하

감사의견

우리는 중국건설은행 서울지점과 그 종속기업들(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 연결재무제표의주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

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

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

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

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

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

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

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

대 표 이 사

朴 容 根

박 용 근



2024년 2월 23일

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

(첨부)연 결 재 무 제 표

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업

제 20 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 19 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

중국건설은행 서울지점 지점장 왕옥걸

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

(전 화) 02-6730-3600

연 결 재 무 상 태 표

제 20 기 : 2023년 12월 31일 현재

제 19 기 : 2022년 12월 31일 현재

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 20(당)기말		제 19 (전)기말	
자 산				
I. 현금및예치금(주석5,8,9,30,32)	1,452,289,815,740		1,357,417,413,480	
II. 파생금융자산(주석5,7,8,10,30)	234,805,828,118		552,801,422,405	
III. 상각후원가측정대출채권(주석5,8,11)	7,012,495,749,644		4,818,418,982,359	
IV. 투자금융자산(주석5,7,8,12)	5,640,180,359,882		3,461,480,203,125	
V. 유형자산(주석13)	36,082,233,035		35,981,043,346	
VI. 투자부동산(주석13)	21,462,119,764		21,652,128,596	
VII. 무형자산 (주석14)	1,550,400,625		1,546,343,299	
VIII. 이연법인세자산(주석29)	10,623,736,388		33,507,500,966	
IX. 기타자산(주석5,8,15,30)	2,779,115,127,591		504,653,495,124	
X. 본지점자산(주석5,8,21,30)	5,317,741,829,139		4,315,679,864,846	
자 산 총 계		22,506,347,199,926		15,103,138,397,546
부 채				
I. 예수부채(주석5,8,16)	7,563,042,787,785		6,868,868,214,806	
II. 차입부채(주석5,8,17,32)	3,405,011,745,464		1,329,659,411,870	
III. 파생금융부채(주석5,7,8,10,30)	97,888,027,602		253,064,582,584	
IV. 총당부채(주석18)	490,697,902		452,893,698	
V. 순확정급여부채(주석19)	(1,355,781,523)		(1,448,534,183)	
VI. 기타부채(주석5,8,20,30)	2,742,310,618,178		523,481,404,554	
VII. 본지점부채(주석5,8,21,30,32)	7,743,625,162,178		5,278,128,629,007	
부 채 총 계		21,551,013,257,586		14,252,206,602,336
자 본				
I. 지배기업소유지분		955,333,942,340		850,931,795,210
1. 자본금(주석22)	176,420,708,560		176,420,708,560	
2. 기타포괄손익누계액(주석23,29)	26,897,101,780		(268,107,282)	
3. 이익잉여금(주석24) (대손준비금 기 적립액) (대손준비금 환입예정금액)	752,016,132,000 3,707,504,128 (3,707,504,128)		674,779,193,932 37,817,323,028 (34,109,818,900)	
자 본 총 계		955,333,942,340		850,931,795,210
부 채 와 자 본 총 계		22,506,347,199,926		15,103,138,397,546

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제20기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제19기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 20(당) 기		제 19(전) 기	
I. 영업이익		101,481,305,707		73,913,872,005
1. 순이자이익(주석25,30)		123,296,674,068		109,650,250,033
(1) 이자수익	841,542,578,966		462,463,608,777	
(2) 이자비용	(718,245,904,898)		(352,813,358,744)	
2. 순수수료손실(주석26)		(13,116,341,922)		(15,537,391,499)
(1) 수수료수익	5,757,461,562		8,319,903,137	
(2) 수수료비용	(18,873,803,484)		(23,857,294,636)	
3. 신용손실충당금전입액(주석9,11,12,15,18,21)		(23,661,144,835)		(28,770,357,051)
4. 일반관리비(주석27)		(22,514,572,113)		(24,469,363,065)
(1) 종업원급여(주석19,30)	(13,779,231,584)		(13,807,721,496)	
(2) 감가상각비 및 상각비(주석13,14)	(1,743,741,675)		(1,558,388,796)	
(3) 기타판매비와관리비	(6,991,598,854)		(9,103,252,773)	
5. 기타영업손익(주석28,30)		37,476,690,509		33,040,733,587
II. 영업외손익(주석28)		409,610,831		705,177,509
III. 법인세비용차감전순이익		101,890,916,538		74,619,049,514
IV. 법인세비용(주석29)		(24,653,978,470)		(19,254,633,754)
V. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당기: 80,944,442,196원 전기: 89,474,234,660원)(주석24)		77,236,938,068		55,364,415,760
VI. 법인세비용차감후 기타포괄손익(주석23)		27,165,209,062		10,916,952,990
당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
1. 순확정급여부채 재측정 요소(주석19,32)	(594,730,228)		926,319,493	
2. 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품 관련 손익	620,269,066		(107,143,129)	
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
1. 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품 관련 손익	29,602,142,947		2,589,266,733	
2. 현금흐름위험회피 평가손익(주석23,30,32)	(2,462,472,723)		7,508,509,893	
VII. 당기총포괄이익		104,402,147,130		66,281,368,750
1. 당기순이익의 귀속	77,236,938,068		55,364,415,760	
(1) 지배기업소유지분순이익	77,236,938,068		55,364,415,760	
(2) 비지배지분순이익	-		-	
2. 총포괄손익의 귀속	104,402,147,130		66,281,368,750	
(1) 지배기업소유지분총포괄손익	104,402,147,130		66,281,368,750	
(2) 비지배지분총포괄손익	-		-	

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 자 본 변 동 표

제20기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제19기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	비지배지분	총 계
2022. 1.1(전기초)	176,420,708,560	(11,185,060,272)	619,414,778,172	-	784,650,426,460
당기순이익	-	-	55,364,415,760	-	55,364,415,760
순확정급여부채 재측정손익	-	926,319,493	-	-	926,319,493
기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품 관련 손익	-	(107,143,129)	-	-	(107,143,129)
기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품 관련 손익	-	2,589,266,733	-	-	2,589,266,733
현금흐름위험회피평가손익	-	7,508,509,893	-	-	7,508,509,893
2022. 12.31(전기말)	176,420,708,560	(268,107,282)	674,779,193,932	-	850,931,795,210
2023. 1.1 (당기초)	176,420,708,560	(268,107,282)	674,779,193,932	-	850,931,795,210
당기순이익	-	-	77,236,938,068	-	77,236,938,068
순확정급여부채 재측정손익	-	(594,730,228)	-	-	(594,730,228)
기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품 관련 손익	-	620,269,066	-	-	620,269,066
기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품 관련 손익	-	29,602,142,947	-	-	29,602,142,947
현금흐름위험회피평가손익	-	(2,462,472,723)	-	-	(2,462,472,723)
2023. 12.31 (당기말)	176,420,708,560	26,897,101,780	752,016,132,000	-	955,333,942,340

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 현 금 흐 름 표

제20기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제19기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 20 (당)기		제 19 (전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름 (주석32)		(2,929,241,831,258)		(314,235,043,347)
1. 당기순이익	77,236,938,068		55,364,415,760	
2. 당기순이익 조정	(98,642,695,598)		(90,395,616,279)	
가. 법인세비용	24,653,978,470		19,254,633,754	
나. 이자수익	(841,542,578,966)		(462,463,608,777)	
다. 이자비용	718,245,904,898		352,813,358,744	
3. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	196,321,258,132		523,415,857,556	
4. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(525,100,584,585)		(924,993,202,240)	
5. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(2,654,194,183,361)		(59,230,589,541)	
6. 법인세납부액	(9,930,374,221)		189,778,022	
7. 이자의 수취	732,408,345,281		464,342,630,008	
8. 이자의 지급	(647,340,534,974)		(282,928,316,633)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(2,104,660,722,209)		561,949,715,647
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	3,270,993,510,000		722,688,469,676	
가. 투자금융자산의 처분	3,270,993,510,000		721,988,469,676	
나. 보증금의 감소	-		700,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(5,375,654,232,209)		(160,738,754,029)	
가. 투자금융자산의 취득	(5,372,995,193,161)		(159,724,008,649)	
나. 유형자산의 취득	(879,354,901)		(803,839,700)	
다. 유형자산의 폐기	(1,430,000)		(814,000)	
라. 투자부동산의 취득	(126,951,000)		(155,960,000)	
마. 무형자산의 취득	(226,303,147)		(54,131,680)	
바. 보증금의 증가	(1,425,000,000)		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		4,649,596,009,017		150,781,169,415
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	4,714,333,763,887		1,267,613,555,550	
가. 차입부채의 순증가	2,210,706,292,038		-	
나. 본지점부채의 순증가	2,503,627,471,849		1,267,613,555,550	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(64,737,754,870)		(1,116,832,386,135)	
가. 차입부채의 순감소	(64,737,754,870)		(1,116,832,386,135)	
IV. 현금의 증가(감소) (I+II+III)		(384,306,544,450)		398,495,841,715
V. 기초 현금		425,984,521,863		27,488,680,148
VI. 기말 현금(주석32)		41,677,977,413		425,984,521,863

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

주석

제20기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제19기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

중국건설은행 서울지점과 그 종속기업

1. 일반사항

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

1.1 지배기업의 개요

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

지배기업은 2004년 2월 중 설립과 동시에 22,000,000천원을 자본금으로 납입받았고, 2004년, 2005년, 2006년 및 2008년에 각각 12,870,154천원, 10,352,000천원, 6,429,637천원 및 19,086,000천원을 추가 납입받았습니다. 지배기업은 2008년 1월 중 납입 받은 19,086,000천원 중 4,317,082천원을 결손금 보전에 사용하였고 2015년 3월에 110,000,000천원 추가 납입하여 2023년 12월 31일 현재 지배기업의 영업기금(갑기금)은 176,420,709천원입니다. 동 영업기금(갑기금)은 전액 중국건설은행 본점으로부터 조달되었습니다.

1.2 종속기업의 현황

당기말 및 전기말 현재 회사의 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

회사명	소재지	주요 영업활동	지분율	
			당기말	전기말
드래곤충전소제일차 주식회사	한국	투자	100%	100%

1.3 종속기업의 요약 재무정보

보고기간종료일 현재 연결대상 종속기업의 요약재무현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	당기말			당기		
	자산	부채	자본	수익	당기순손익	총포괄손익
드래곤충전소제일차 주식회사	47,879,987	48,155,190	(275,203)	1,692,480	(90,796)	(90,796)

(단위: 천원)

회사명	전기말			전기		
	자산	부채	자본	수익	당기순손익	총포괄손익
드래곤충전소제일차 주식회사	48,974,143	49,158,549	(184,406)	1,752,749	(111,892)	(111,892)

1.4 연결대상범위의 변동

전기말 대비 신규 연결대상 종속기업은 없습니다.

2. 재무제표 작성기준

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

2.1 재무제표 작성기준

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

연결회사의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었으며, 2024년 1월 26일 지점장의 승인을 받았습니다.

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

2.2 제·개정된 기준서의 적용

연결회사는 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도에 시행되는 기준서와 개정사항을 최초 적용하였습니다. 연결회사는 공표되었으나 시행되지 않은 기준서, 해석서, 개정사항을 조기적용한 바 없습니다.

2.2.1 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'

이 기준서는 보험계약의 인식과 측정, 표시와 공시를 포함하는 보험계약에 대한 포괄적인 새로운 회계기준입니다. 기준서 제1117호 '보험계약'은 기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 이 기준서는 보험계약을 발행한 기업의 유형과 관계없이 모든 유형의 보험계약(예: 생명보험, 손해보험, 원수보험계약 및 재보험계약)에 적용되고, 특정 보증과 재량적 참가 특성이 있는 투자계약에도 적용되며, 적용범위에서 제

외되는 계약은 매우 적습니다. 이 기준서의 전반적인 목적은 보험계약에 대해 더 유용하고 일관되며 연관된 회계 측면을 모두 고려한 포괄적인 회계모형을 보험계약자에게 제공하는 것입니다. 이 기준서의 핵심은 일반모형에 기초하며, 다음의 사항이 추가됩니다.

- 직접 참가 특성이 있는 계약에 대한 특수한 적용 (변동수수료접근법)
- 주로 보장기간이 단기인 계약에 대한 간편법 (보험료배분접근법)

이 개정사항이 연결회사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2.2.2 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정치 변경과 오류' 개정 - 회계추정치의 정의

이 개정사항은 회계추정치의 변경, 회계정책의 변경과 오류수정을 명확히 구분하고 있습니다. 또한 개정 기준서는 연결회사가 회계추정치를 개발하기 위한 측정기법과 투입변수를 사용하는 방법을 명확히 하고 있습니다. 이 개정사항이 연결회사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다

2.2.3 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 회계정책 공시

이 개정사항은 연결회사가 중요성 판단을 회계정책 공시에 적용 하는데 참고할 수 있는 요구사항과 지침을 제공합니다. 개정사항은 연결회사가 더 유용한 회계정책을 공시할 수 있도록 '유의적인' 회계정책의 공시를 '중요한' 회계정책의 공시로 변경해서 중요한 회계 정책을 공시하도록 요구하고, 연결회사가 공시할 회계정책을 정할 때 중요성 개념을어떻게 적용해야 하는지에 대한 지침을 제공합니다. 이 개정사항은 연결회사의 회계정책 공시에 영향이 있으나 연결회사의 재무제표 항목의 측정, 인식 및 표시에 미치는 영향은 없습니다.

2.2.4 기업회계기준서 제1012호 '법인세' 개정 - 단일 거래에서 자산과 부채가 동시에 생기는 경우의 이연법인세

이 개정사항은 기업회계기준서 제1012호에 따른 최초 인식예외의 적용범위를 축소하여 리스와 사후처리 및 복구 관련 부채와 같이 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감 할 일시적차이가 생기는 거래에 적용하지 않도록 하였습니다. 이 개정사항이 연결회사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2.2.5 기업회계기준서 제1012호 '법인세' 개정 - 국제조세개혁 - 필라2 모범규칙

이 개정사항은 OECD의 글로벌최저한세 필라2 모범규칙의 시행에 따라 도입되었으며 다음의 내용을 포함합니다.

- 한시적으로 의무적용하는 예외 규정으로서 필라2 모범규칙을 시행하기 위하여 제정된 세법에 따라 발생하는 이연법인세 자산·부채를 인식·공시하지 않는 예외 규정
- 시행일 이전에 정보이용자가 필라2 모범규칙 시행에 따른 재무적 영향을 예측하는데 도움이 될 수 있는 공시 요구사항

이연법인세 예외 의무 규정과 예외 규정 적용 사실의 공시는 즉시 시행됩니다. 나머지 공시 요구사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되지만 2023년 12월 31일 또는 그 이전에 종료되는 중간기간에는 적용되지 않습니다. 이 개정사항이 연결회사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2.3 공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

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

2.3.1 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 판매후리스에서 발생하는 리스부채
기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정사항은 판매자-리스이용자가 판매후리스 거래에서 생기는 리스부채 측정 시, 계속 보유하는 사용권에 대해서는 어떠한 차손익금액도 인식하지 않는다는 요구사항을 명확히 하였습니다.

이 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 기업회계 기준서 제1116호의 최초 적용일 후에 체결된 판매후리스 거래에 소급하여 적용합니다. 조기 적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다. 이 개정사항은 연결회사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

2.3.2. 기업회계기준서 제1001호 ‘ 재무제표 표시’ 개정 - 부채의 유동· 비유동 분류

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

- 결제를 연기할 수 있는 권리의 의미
- 연기할 수 있는 권리가 보고기간말 현재 존재
- 기업이 연기할 수 있는 권리의 행사 가능성은 유동성 분류에 영향을 미치지 않음
- 전환부채의 내재파생상품 자체가 지분상품일 경우에만 부채의 조건이 유동성 분류에 영향을 미치지 않음

또한, 연결회사가 차입약정으로 인해 발생한 부채를 비유동부채로 분류하고, 결제를 연기할 수 있는 권리가 보고기간 후 12개월 이내에 약정사항을 준수하는지 여부에 좌우될 때, 관련 정보 공시 요구사항이 도입되었습니다. 이 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하며 소급 적용 합니다. 이 개정사항은 연결회사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

2.3.3 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 제1107호 '금융상품:공시' 개정 - 공급자금융약정

공급자금융약정의 특징을 기술하고 그러한 약정에 대한 추가 공시를 요구하는 기업 회계 기준서 제1007호 '현금흐름표', 제1107호 '금융상품: 공시'가 개정되었습니다. 이 개정사항은 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 및 유동성위험에 미치는 영향을 재무제표 이용자가 이해할 수 있도록 도움을 주기 위한 것입니다. 이 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용됩니다. 조기적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다. 이 개정사항은 연결회사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다

2.4 측정기준

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

2.5 기능통화와 보고통화

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

2.6 중요한 회계추정

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

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

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

2.6.1 이연법인세

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

2.6.2 금융상품의 공정가치

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

연결회사는 3. 중요한 회계정책 '3.3 금융상품 및 인식 및 측정'에서 기술하고 있는 바와 같이 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을 사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

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

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

3. 중요한 회계정책

3.1 외화환산

3.1.1 기능통화와 표시통화

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

3.1.2 외화거래와 보고기간말의 외화환산

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

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

3.2 현금 및 현금성자산

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

3.3 금융상품의 인식 및 측정기준

3.3.1 최초 인식

금융상품(금융자산과 금융부채)은 연결회사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에 연결재무상태표에 인식하고 있습니다. 또한, 정형화된 매입이나 매도거래(즉, 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 당해 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 경우)의 경우에는 매매일에 인식하고 있습니다.

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

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

3.3.2 후속측정

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

3.3.2.1 상각후원가

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

3.3.2.2 공정가치

연결회사는 공정가치의 최선의 추정치로 활성시장에서 공시되는 가격을 이용하며, 이는 금융상품의 상장시장가격이나 활성시장에서 거래된 금융상품에 대한 매매중개기관의 공시가격(dealer price quotations)에 기초합니다. 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독기구를 통해 공시가격이 용이하고 정기적으로 이용 가능하며, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낸다면, 그 금융상품은 활성시장에서 가격이 공시되고 있는 것으로 판단합니다. 금융상품에 대한 활성시장이 없다면 공정가치는 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 이용합니다.

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

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

3.3.3 제거

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

3.3.3.1 금융자산의 제거

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

3.3.3.2 금융부채의 제거

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

3.3.4 상계

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

3.3.5 비파생금융자산

3.3.5.1 당기손익-공정가치 측정 금융자산

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

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

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

3.3.5.2 기타포괄손익-측정 금융자산

연결회사는 채무증권 중 사업모형이 현금흐름 수취 및 매도 사업모형으로 분류되고 계약상 현금흐름이 원금과 이자만으로 구성되어 있는지에 대한 검토를 만족하는 금융자산이나 단기간 내 매도할 목적이 아닌 지분증권 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 지정한 상품은 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류하고 있습니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산은 최초인식 후에 공정가치로 측정합니다. 공정가치의 변동으로 인하여 발생하는 손익은 유효이자율법에 따른 이자수익, 배당수익 및 손익으로 직접 인식되는 화폐성자산에 대한 외환차이를 제외하고는 자본의 기타포괄손익항목으로 인식하고 있습니다.

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

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

3.3.5.3 상각후원가 측정 금융자산

사업모형이 현금흐름 수취로 분류되고 계약상현금흐름 특성 평가를 만족하는 금융자산은 상각후원가 측정 금융자산으로 분류합니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하며, 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다. 상각후원가 측정 금융자산의 장부금액은 대손충당금을 차감하여 산출되며, 측정 방법은 주석 3.3.6에서 기술하고 있습니다.

3.3.6 금융자산(채무상품)의 기대신용손실

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

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

구분(주1)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(주2)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(주1) 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음.

(주2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음.

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

전체기간은 금융상품의 계약만기까지의 기간으로서 기대존속기간을 의미합니다.

3.3.6.1 미래전망정보의 반영

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

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

3.3.6.2 상각후원가 측정 금융자산의 기대신용손실 측정

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

3.3.6.2.1 개별평가 대손충당금

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

3.3.6.2.2 집합평가 대손충당금

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

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

3.3.6.3 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 기대신용손실 측정

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

3.3.6.4 Stage 분류기준

3.3.6.4.1 Stage2 분류기준

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

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

Stage2 요건	기준
연체정보	30일 초과
자산건전성 분류기준	요주의
약정변경	이자 및 원금 감면, 이자율조정, 상환연장등으로 인한 채권의 손실률이 5%미만인 경우
신용등급	1) 외부신용등급 존재시 : 외부신용등급 2등급 하락 2) 외부신용등급 미존재시: 내부신용등급 3등급 하락 3) 외부신용등급 및 내부신용등급 모두 존재시: 두 신용등급의 하락 중 보수적인 기준을 적용 단, 보증인이 존재한다면 보증인과 대응되는 내부/외부 신용등급 기준으로 상기 1~3)에 따라 판단
PF사업성평가	사업성평가가 보통으로 변경된 경우
유의적 재무적 어려움	차주의 유의적인 재무적 어려움이라 함은 아래와 같은 경우를 의미함. 1) 외감기업이고 완전자본잠식인 경우 2) 외감기업이고 감사의견이 적정이 아닐 경우 (단, 한정적견은 질적으로 판단하여 유의적 재무적 어려움에서 제외 가능) 3) 외감기업이고 3년연속 (-)영업현금흐름 및 당기순손실 4) 채무를 지급할 수 있는 능력에 유의미한 변동을 일으킬 것으로 예상되는 경우
지표활용불가	상기 정보의 활용이 불가능한 경우 전체기간 기대신용손실을 측정함

3.3.6.4.2 손상(Default) 정의 (Stage3 분류 기준)

손상이란 90일 이상 계속 연체발생, 은행연합회 신용불량정보의 등재, 이자 계상 중지 등록, 내부부도위험등급 19 이하로의 하락 사건, 또는 채권재조정으로 인하여 원금, 이자 또는 관련 수수료 면제 또는 지급연기로 채권이 감소한 경우에 채권재조정 정의 손실률이 5% 이상 경우로 정의합니다.

3.4 파생금융상품

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

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

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

위험회피 목적을 위해 사용된 파생금융상품의 공정가치 및 현금흐름위험회피관련기타포괄손익의 변동내역은 주석 10에 공시되었습니다.

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

3.4.1 매매목적 파생금융상품

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

3.4.2 공정가치위험회피목적 파생금융상품

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

3.4.3 현금흐름위험회피목적 파생금융상품

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

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

3.4.4 위험관리전략

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

연결회사는 금리위험에 대해서는 항목을 전체로 위험회피하고 있습니다.

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

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

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

연결회사는 변동금리 채무상품의 현금흐름 변동성을 이자율스왑을 이용하여 회피합니다. 두 상품은 동일한 금리에 연동되거나 변동금리의 지급금액은 다른 날짜에 설정될 수도 있습니다. 금리 관련 현금흐름의 변동성으로(즉 위험요소로서) 위험회피대상 항목을 지정하더라도 설정일의 차이는 위험회피의 비효과적인 부분을 야기합니다.

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

3.5 유형자산

3.5.1 인식 및 측정

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

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

3.5.2 감가상각

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

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

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

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

3.6 투자부동산

3.6.1 인식과 측정

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

3.6.2 감가상각

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

투자부동산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	상각방법	내용연수
건물	정액법	27년

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

3.7 무형자산

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

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

구분	내용연수
소프트웨어	5년

3.8 비금융자산의 손상

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

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

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

3.9 충당부채

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

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

매 보고기간말마다 충당부채의 적정성을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

3.10 수익인식기준

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

- 1단계: 고객과의 계약을 식별
- 2단계: 수행의무를 식별
- 3단계: 거래가격을 산정
- 4단계: 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분
- 5단계: 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익을 인식

3.10.1 이자수익과 이자비용

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

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

3.10.2 수수료 수익

3.10.2.1 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

3.10.2.2 기간에 걸쳐 이행하는 수행의무와 관련한 수수료

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

3.10.2.3 한 시점에 이행하는 수행의무와 관련한 수수료

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

3.11 종업원급여

3.11.1 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간말 현재 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

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

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

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

3.11.2 단기종업원급여

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

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

3.12 법인세비용

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

3.12.1 당기법인세

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

3.12.2 이연법인세

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

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

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

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적 차이에 대해 소멸시점을 통제할 수 있는 경우, 그리고 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적 차이에 대하여 일시적 차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적 차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

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

3.13 연결

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

3.13.1 종속기업

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

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

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

4. 중요한 회계추정 및 가정

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

4.1 금융상품의 공정가치

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

연결회사는 중요한 회계정책 '3.3 금융상품의 인식 및 측정기준'에서 기술하고 있는 바와 같이 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을 사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

4.2 신용손실에 대한 충당금(대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채)

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

4.3 순확정급여부채

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

4.4 법인세

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

5. 금융위험관리

5.1 위험관리 목적

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

5.2 위험관리 조직

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

여신심사위원회는 여신심사 필요가 있을 때마다 비정기적으로 개최하며 전결여신에 대한 최종 심의권을 갖는 기구로서 위원장을 포함하여 지정된 복수의 여신심사위원으로 구성되어 있습니다. 여신심사위원회는 대출취급을 위해 담당 프론트부서에서 준비한 여신심사자료를 바탕으로 리스크심사의 진행 및 그 외 여신업무 신용리스크에 미치는 관련 사항의 심사를 수행하고 있습니다.

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

5.3 신용위험

5.3.1 신용위험 관리목적

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

5.3.2 신용위험 관리방법

5.3.2.1 신용공여한도관리

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

5.3.2.2 신용평가시스템

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

5.3.2.3 여신사후관리

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

5.3.2.4 담보물

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

- 부동산, 매출채권 등
- 지분증권 등 금융상품

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

5.3.3 신용위험 최대노출정도

보고기간종료일 현재 금융상품의 신용위험 최대노출금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
상각후원가 측정예치금(주1,주2)	1,452,262,031	1,357,380,883
파생금융자산	234,805,828	552,801,422
상각후원가 측정 대출채권(주2)	7,012,495,750	4,818,418,982
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 (주3)	5,638,964,728	3,461,087,785
기타금융자산	2,768,294,403	497,941,696
본지점자산(주2)	5,317,741,829	4,315,679,865
소계	22,424,564,569	15,003,310,633
대출약정	2,231,374,041	2,502,403,358
지급보증	80,837,156	198,405,795
합계	24,736,775,766	17,704,119,786

(주1) 현금의 정의를 충족하는 사용제한예치금(지준예치금)을 포함합니다.

(주2) 대손충당금 차감후 금액입니다.

(주3) 지분증권 제외한 금액입니다.

5.3.4 금융자산의 신용건전성

보고기간종료일 현재 금융상품의 신용건전성별 총장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

신용건전성(주2)	당기말(주1)			합계
	12개월기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식	
상각후원가 측정 예치금(주3)				
우량	1,452,628,581	-	-	1,452,628,581
보통이하	-	-	-	-
소계	1,452,628,581	-	-	1,452,628,581
상각후원가 측정 대출채권				
우량	5,411,775,788	358,309,600	-	5,770,085,388
보통이하	1,084,699,893	228,403,409	-	1,313,103,302
소계	6,496,475,681	586,713,009	-	7,083,188,690
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권(주4)				
우량	5,503,739,535	-	-	5,503,739,535
보통이하	135,225,193	-	-	135,225,193
소계	5,638,964,728	-	-	5,638,964,728
본지점자산				
우량	5,322,419,827	-	-	5,322,419,827
보통이하	-	-	-	-
소계	5,322,419,827	-	-	5,322,419,827
대출약정				
우량	2,170,925,400	-	-	2,170,925,400
보통이하	57,781,482	2,667,159	-	60,448,641
소계	2,228,706,882	2,667,159	-	2,231,374,041
지급보증				
우량	80,837,156	-	-	80,837,156
보통이하	-	-	-	-
소계	80,837,156	-	-	80,837,156
합계	21,220,032,855	589,380,168	-	21,809,413,023

- (주1) 대손충당금 차감전 금액입니다.
(주2) 신용등급에 기초하여 1~6 등급은 "우량", 7~13 등급은 "보통이하"로 분류하였습니다.
(주3) 현금의 정의를 충족하는 사용제한예치금(지준예치금)을 포함합니다.
(주4) 지분증권 제외된 금액입니다.

(단위: 천원)

신용건전성(주2)	전기말(주1)			
	12개월기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
상각후원가 측정 예치금(주3)				
우량	1,357,456,974	-	-	1,357,456,974
보통이하	-	-	-	-
소계	1,357,456,974	-	-	1,357,456,974
상각후원가 측정 대출채권				
우량	3,114,505,966	204,095,000	-	3,318,600,966
보통이하	1,285,623,628	241,079,603	24,434,917	1,551,138,148
소계	4,400,129,594	445,174,603	24,434,917	4,869,739,114
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권(주4)				
우량	3,461,087,785	-	-	3,461,087,785
보통이하	-	-	-	-
소계	3,461,087,785	-	-	3,461,087,785
본지점자산				
우량	4,321,293,609	-	-	4,321,293,609
보통이하	-	-	-	-
소계	4,321,293,609	-	-	4,321,293,609
대출약정				
우량	2,211,890,414	-	-	2,211,890,414
보통이하	274,677,566	15,835,378	-	290,512,944
소계	2,486,567,980	15,835,378	-	2,502,403,358
지급보증				
우량	198,405,795	-	-	198,405,795
보통이하	-	-	-	-
소계	198,405,795	-	-	198,405,795

신용건전성(주2)	전기말(주1)			합계
	12개월기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식	
합계	16,224,941,737	461,009,981	24,434,917	16,710,386,635

(주1) 대손충당금 차감전 금액입니다.

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

(주3) 현금의 정의를 충족하는 사용제한예치금(지준예치금)을 포함합니다.

(주4) 지분증권 제외된 금액입니다.

5.3.5 신용위험의 집중도 분석

5.3.5.1 국가별

보고기간종료일 현재 국가별 신용위험 집중도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말							대손충당금(주3)	총합계
	대한민국	중국	룩셈부르크	영국	기타	합계			
상각후원가 측정 예치금(주1)	31,525,243	596,796,515	641,965,500	-	182,341,323	1,452,628,581	(366,550)	1,452,262,031	
파생금융자산	66,115,108	121,837,387	-	22,027,900	24,825,433	234,805,828	-	234,805,828	
상각후원가 측정 대출채권	4,242,300,753	1,643,338,674	499,306,500	419,212,250	279,030,513	7,083,188,690	(70,692,940)	7,012,495,750	
기타포괄손익- 공정가치 측정 유가증권(주2)	3,893,523,520	1,042,425,245	-	-	703,015,963	5,638,964,728	-	5,638,964,728	
기타금융자산	2,767,005,003	1,289,400	-	-	-	2,768,294,403	-	2,768,294,403	
본지점자산	-	5,153,429,206	167,457,840	-	1,532,781	5,322,419,827	(4,677,998)	5,317,741,829	
소계	11,000,469,627	8,559,116,427	1,308,729,840	441,240,150	1,190,746,013	22,500,302,057	(75,737,488)	22,424,564,569	
대출약정	2,192,692,041	-	-	-	38,682,000	2,231,374,041	-	2,231,374,041	
지급보증	80,486,536	350,620	-	-	-	80,837,156	-	80,837,156	
합계	13,273,648,204	8,559,467,047	1,308,729,840	441,240,150	1,229,428,013	24,812,513,254	(75,737,488)	24,736,775,766	

(주1) 현금의 정의를 충족하는 사용제한예치금(지준예치금)을 포함합니다.

(주2) 지분증권 제외된 금액입니다.

(주3) 대출약정 및 지급보증 총당금은 포함하지 않았습니다. (주석 18 총당부채 참고)

(단위: 천원)

구분	전기말							
	대한민국	중국	러시아	베트남	기타	합계	대손충당금(주3)	총합계
상각후원가 측정 예치금 (주1)	1,229,237,063	24,756	-	-	128,195,155	1,357,456,974	(76,091)	1,357,380,883
파생금융자산	371,326,911	179,102,992	-	-	2,371,519	552,801,422	-	552,801,422
상각후원가 측정 대출채권	3,275,414,338	1,145,217,577	190,095,000	97,723,816	161,288,383	4,869,739,114	(51,320,132)	4,818,418,982
기타포괄손익- 공정가치 측정 유가증권(주2)	2,832,305,217	18,324,533	-	-	610,458,035	3,461,087,785	-	3,461,087,785
기타금융자산	405,594,103	51,910,585	-	-	40,437,008	497,941,696	-	497,941,696
본지정자산	-	4,035,103,294	-	-	286,190,315	4,321,293,609	(5,613,744)	4,315,679,865
소계	8,113,877,632	5,429,683,737	190,095,000	97,723,816	1,228,940,415	15,060,320,600	(57,009,967)	15,003,310,633
대출약정	2,439,038,358	-	-	-	63,365,000	2,502,403,358	-	2,502,403,358
지급보증	198,150,954	254,841	-	-	-	198,405,795	-	198,405,795
합계	10,751,066,944	5,429,938,578	190,095,000	97,723,816	1,292,305,415	17,761,129,753	(57,009,967)	17,704,119,786

(주1) 현금의 정의를 충족하는 사용제한예치금(지준예치금)을 포함합니다.

(주2) 지분증권 제외된 금액입니다.

(주3) 대출약정 및 지급보증 총당금은 포함하지 않았습니다. (주석 18 총당부채 참고)

5.3.5.2 산업별

보고기간종료일 현재 산업별 신용위험 집중도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말										
	금융업	제조업	전기 Gas 및 수도사업	도소매업	부동산 및 임대업	건설업	정부 및 중앙은행	기타	합계	대손충당금 (주3)	총 합계
상각후원가 측정 예치금(주1)	1,427,291,587	-	-	-	-	-	25,236,994	100,000	1,452,628,581	(366,550)	1,452,262,031
파생금융자산	231,727,059	2,645,834	-	424,551	-	8,384	-	-	234,805,828	-	234,805,828
상각후원가 측정 대출채권	3,291,782,963	2,273,743,715	87,112,080	463,315,272	796,281,605	-	-	170,953,055	7,083,188,690	(70,692,940)	7,012,485,750
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권(주2)	4,690,036,241	-	273,812,963	-	-	-	376,470,802	298,644,722	5,638,964,728	-	5,638,964,728
기타금융자산	2,768,294,403	-	-	-	-	-	-	-	2,768,294,403	-	2,768,294,403
분지점자산	5,322,419,827	-	-	-	-	-	-	-	5,322,419,827	(4,677,998)	5,317,741,829
소계	17,731,552,080	2,276,389,549	360,925,043	463,739,823	796,281,605	8,384	401,707,796	469,697,777	22,500,302,057	(75,737,488)	22,424,564,569
대출약정	765,507,195	1,083,096,000	10,775,000	303,009,000	49,645,846	-	-	19,341,000	2,231,374,041	-	2,231,374,041
지급보증	350,620	-	-	38,682,000	-	41,804,536	-	-	80,837,156	-	80,837,156
합계	18,497,409,895	3,359,485,549	371,700,043	805,430,823	845,927,451	41,812,920	401,707,796	489,038,777	24,812,513,254	(75,737,488)	24,736,775,766

(주1) 현금의 정의를 충족하는 사용제한예치금(지준예치금)을 포함합니다.

(주2) 지분증권 제외된 금액입니다.

(주3) 대출약정 및 지급보증 총당금은 포함하지 않았습니다. (주석 18 총당부채 참고)

(단위: 천원)

구분	전기말										
	금융업	제조업	전기 Gas 및 수도사업	도소매업	부동산 및 임대업	건설업	정부 및 중앙은행	기타	합계	대손충당금 (주3)	총 합계
상각후원가 측정 예치금(주1)	1,357,356,974	-	-	-	-	-	-	100,000	1,357,456,974	(76,091)	1,357,380,883
파생금융자산	538,285,239	-	-	12,841,469	-	1,674,664	-	-	552,801,422	-	552,801,422
상각후원가 측정 대출채권	1,619,778,412	1,777,373,480	97,911,704	253,333,333	778,518,749	59,264,622	-	283,558,814	4,869,739,114	(51,320,132)	4,818,418,982
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권(주2)	1,809,818,821	-	131,303,994	-	-	-	1,224,279,843	295,685,127	3,461,087,785	-	3,461,087,785
기타금융자산	497,941,696	-	-	-	-	-	-	-	497,941,696	-	497,941,696
분지점자산	4,321,293,609	-	-	-	-	-	-	-	4,321,293,609	(5,613,744)	4,315,679,865
소계	10,144,474,801	1,777,373,480	229,215,698	266,174,802	778,518,749	60,939,286	1,224,279,843	579,343,941	15,060,320,600	(57,009,967)	15,003,310,633
대출약정	479,792,000	1,262,953,873	18,433,000	430,882,000	71,901,580	160,440,925	-	78,000,000	2,502,403,358	-	2,502,403,358
지급보증	254,841	-	-	-	-	198,150,954	-	-	198,405,795	-	198,405,795
합계	10,624,521,642	3,040,327,353	247,648,698	697,056,802	850,420,309	419,531,165	1,224,279,843	657,343,941	17,761,129,753	(57,009,967)	17,704,119,786

(주1) 현금의 정의를 충족하는 사용제한예치금(지준예치금)을 포함합니다.

(주2) 지분증권 제외된 금액입니다.

(주3) 대출약정 및 지급보증 총당금은 포함하지 않았습니다. (주석 18 총당부채 참고)

5.4 유동성위험

5.4.1 유동성위험 관리목적

유동성위험은 만기도래시에 금융부채에 관련된 의무를 충족하는데 어려움을 겪게 될 위험입니다. 유동성위험 관리의 목적은 자금의 조달 및 운용과 관련한 유동성 변경요인을 조기에 파악하고, 체계적인 관리를 통하여 적정수준의 유동성을 확보하는 것으로서, 관리대상은 연결채무상대표상의 모든 자산과 부채 및 난외거래입니다.

5.4.2 유동성위험 관리방법

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

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

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

5.4.3 비파생상품의 현금흐름

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

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

5.4.4 파생상품의 현금흐름

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

5.4.5 지급보증 및 대출약정

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

5.4.6 금융부채 및 난외항목의 잔존만기

보고기간종료일 현재 금융부채의 잔존계약만기와 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말					
	즉시 지급 등	3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 12개월 이하	1년 초과~ 10년 이하	합계
예수부채	7,289,148	4,676,402,401	2,321,433,384	626,878,819	-	7,632,003,752
차입부채	-	1,905,103,689	1,462,465,310	77,635,241	-	3,445,204,240
파생금융순부채	78,926,033	-	-	-	-	78,926,033
기타금융부채	2,519,444,721	-	-	-	-	2,519,444,721
본지점부채	18,200,181	3,702,524,835	1,940,185,177	368,340,880	1,811,861,408	7,841,112,481
소계	2,623,860,083	10,284,030,925	5,724,083,871	1,072,854,940	1,811,861,408	21,516,691,227
대출약정(주1)	2,231,374,041	-	-	-	-	2,231,374,041
지급보증(주1)	80,837,156	-	-	-	-	80,837,156
합계	4,936,071,280	10,284,030,925	5,724,083,871	1,072,854,940	1,811,861,408	23,828,902,424

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

(단위: 천원)

구분	전기말					
	즉시 지급 등	3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 12개월 이하	1년 초과~ 10년 이하	합계
예수부채	1,236,957	3,532,440,901	1,729,479,056	1,650,657,222	1,324,925	6,915,139,061
차입부채	-	976,957,534	48,612,456	313,202,494	-	1,338,772,484
파생금융순부채	248,214,591	-	-	-	-	248,214,591
기타금융부채	370,509,914	-	-	-	-	370,509,914
본지점부채	17,871,507	1,086,120,275	2,393,933,646	965,128,078	890,819,155	5,353,872,661
소계	637,832,969	5,595,518,710	4,172,025,158	2,928,987,794	892,144,080	14,226,508,711
대출약정(주1)	2,502,403,358	-	-	-	-	2,502,403,358
지급보증(주1)	198,405,795	-	-	-	-	198,405,795
합계	3,338,642,122	5,595,518,710	4,172,025,158	2,928,987,794	892,144,080	16,927,317,864

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

5.5 시장위험

5.5.1 일반사항

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

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

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

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

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

5.5.2 시장위험 VaR

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

(단위: 천원)

VaR	당기말			전기말		
	평균	최대	기말	평균	최대	기말
이자율위험 VaR	9,099,519	11,511,517	6,114,389	2,606,528	5,268,208	5,012,534
외환위험 VaR	957,877	765,484	1,423,459	714,658	1,326,445	1,567,058
: 분산효과 차감	839,975	717,554	1,649,500	481,139	788,663	1,059,002
총 VaR	9,217,421	11,559,447	5,888,348	2,840,047	5,805,990	5,520,590

5.6 금융자산과 금융부채의 상계

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

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

(단위: 천원)

구분	당기말					
	자산 총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				금융상품	현금담보	
매매목적 파생금융상품	4,151,953	-	4,151,953	(323,669)	-	3,828,284
합계	4,151,953	-	4,151,953	(323,669)	-	3,828,284

(단위: 천원)

구분	전기말					
	자산 총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				금융상품	현금담보	
매매목적 파생금융상품	14,516,133	-	14,516,133	-	-	14,516,133
합계	14,516,133	-	14,516,133	-	-	14,516,133

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

(단위: 천원)

구분	당기말					순액
	부채 총액	상계된 자산총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	현금담보	
매매목적 파생금융상품	3,765,643	-	3,765,643	(323,669)	-	3,441,974
합계	3,765,643	-	3,765,643	(323,669)	-	3,441,974

(단위: 천원)

구분	전기말					순액
	부채 총액	상계된 자산총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	현금담보	
매매목적 파생금융상품	9,187,534	-	9,187,534	-	-	9,187,534
합계	9,187,534	-	9,187,534	-	-	9,187,534

6. 자본위험관리

연결회사는 금융감독당국이 제시하는 자본적정성 기준을 준수하고 있습니다. 이 자본적정성 기준은 국제결제은행(Bank for International Settlements) 내 바젤은행감독위원회(Basel Committee on Banking Supervision)가 2011년 6월에 개정된 규제체계(Basel III)에 기반한 것으로, 한국에서는 2013년 12월부터 시행되었습니다.

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

은행업감독업무시행세칙에 따른 연결회사의 자기자본은 크게 아래의 두 종류로 분류됩니다.

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

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

보고기간종료일 현재 연결회사의 규제자본 구성과 BIS비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
BIS 자기자본	1,725,862,862	1,509,867,662
기본자본	862,931,431	754,933,831
보완자본	862,931,431	754,933,831
위험가중자산(주1)	7,500,956,394	5,493,412,341
신용위험가중자산	7,322,403,604	5,142,040,591
시장위험가중자산	178,552,790	351,371,750
BIS 자기자본비율(%)	23.01	27.48
기본자본비율(%)	11.50	13.74
보완자본비율(%)	11.50	13.74

(주1) 운영위험가중자산은 산정하지 않음.

7. 금융상품의 공정가치

7.1 공정가치 결정방법

활성시장이 존재하는 금융상품의 공정가치는 시장가격을 이용하여 결정되었습니다.

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

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

7.2 공정가치로 측정하지 않는 금융상품

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

(단위: 천원)

구분	당기말		
	장부금액(주1)	공정가치	공정가치 서열체계
금융자산			
상각후원가 측정 대출채권	7,083,188,690	7,083,188,690	수준 3

(주1) 대손충당금 차감전 금액임.

(단위: 천원)

구분	전기말		
	장부금액(주1)	공정가치	공정가치 서열체계
금융자산			
상각후원가 측정 대출채권	4,869,739,114	4,869,739,114	수준 3

(주1) 대손충당금 차감전 금액임.

7.3 금융상품의 공정가치서열

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

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

7.3.1 보고기간종료일 현재 연결재무상태표에 공정가치로 측정되는 금융상품의 공정 가치 서열체계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			
	수준 1(주1)	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
매매목적 파생금융상품	-	179,196,659	-	179,196,659
위험회피목적 파생금융상품	-	55,609,169	-	55,609,169
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	323,669,663	5,316,465,986	44,711	5,640,180,360
금융자산 합계	323,669,663	5,551,271,814	44,711	5,874,986,188
금융부채				
매매목적 파생금융상품	-	78,926,033	-	78,926,033
위험회피목적 파생금융상품	-	18,961,995	-	18,961,995
금융부채 합계	-	97,888,028	-	97,888,028

(주1) KG Mobility 지분증권(상장주식)이 당기 활성시장에서 거래 재개 됨에 따라 수준3에서 수준1으로 분류하였으며, 비망가액 1천원에서 공정가치로 측정하였습니다.

(단위: 천원)

구분	전기말			
	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
매매목적 파생금융상품	-	462,135,454	-	462,135,454
위험회피목적 파생금융상품	-	90,665,968	-	90,665,968
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	1,224,627,549	2,236,807,942	44,712	3,461,480,203
금융자산 합계	1,224,627,549	2,789,609,364	44,712	4,014,281,625
금융부채				
매매목적 파생금융상품	-	248,214,591	-	248,214,591
위험회피목적 파생금융상품	-	4,849,992	-	4,849,992
금융부채 합계	-	253,064,583	-	253,064,583

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

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

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산				
매매목적 파생금융상품	179,196,659	462,135,454	DCF 모형	할인율, 변동성, 환율 등
위험회피목적 파생금융상품	55,609,169	90,665,968	DCF 모형	할인율, 변동성, 환율 등
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	5,316,465,986	2,236,807,942	DCF 모형	할인율, 환율 등
소계	5,551,271,814	2,789,609,364		
금융부채				
매매목적 파생금융상품	78,926,033	248,214,591	DCF 모형	할인율, 변동성, 환율 등
위험회피목적 파생금융상품	18,961,995	4,849,992	DCF 모형	할인율, 변동성, 환율 등
소계	97,888,028	253,064,583		

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

(단위: 천원)

구분	기초	수준간이동(주1)	기말	
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	당기	44,712	(1)	44,711
	전기	44,712	-	44,712

(주1) KG Mobility 지분증권(상장주식)이 당기 활성시장에서 거래 재개 됨에 따라 수준3에서 수준1으로 분류하였으며, 비망가액 1천원에서 공정가치로 측정하였습니다.

7.3.4 비관측변수의 변동에 의한 민감도 분석

7.3.4.1 비관측변수를 투입변수로 사용한 공정가치 측정치에 대한 정보

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

보고기간종료일 현재 하이디스테크놀로지주식회사에 대한 지분증권 44,710천원은 비상장주식으로서, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 계상하고 있기에 동 항목과 관련한 비관측변수를 투입변수로 사용한 공정가치 측정치에 대한 정보는 공시하지 않았습니다.

7.3.4.2 비관측변수의 변동에 의한 민감도분석

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다. 민감도 분석대상은 공정가치 변동이 기타포괄손익으로 인식되는 지분증권입니다.

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

보고기간종료일 현재 하이디스테크놀로지주식회사에 대한 지분증권 44,710천원은 비상장주식으로서, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 계상하고 있기에 동 항목과 관련한 민감도분석 결과는 공시하지 않았습니다.

8. 금융상품의 범주별 장부금액

금융상품은 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 금융상품 범주별 장부금액의 자세한 측정방법은 주석3에서 설명하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 금융상품의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말				합계
	당기손익-공정가치 측정 금융상품	기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	
현금 및 예치금	-	-	1,452,289,816	-	1,452,289,816
파생금융자산	179,196,659	-	-	55,609,169	234,805,828
대출채권	-	-	7,012,495,750	-	7,012,495,750
투자금융자산	-	5,640,180,360	-	-	5,640,180,360
기타금융자산	-	-	2,768,294,403	-	2,768,294,403
본지점자산	-	-	5,317,741,829	-	5,317,741,829
합계	179,196,659	5,640,180,360	16,550,821,798	55,609,169	22,425,807,986

(단위: 천원)

구분	당기말			합계
	당기손익-공정가치 측정 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	
예수부채	-	7,563,042,788	-	7,563,042,788
차입부채	-	3,405,011,745	-	3,405,011,745
파생금융부채	78,926,033	-	18,961,995	97,888,028
기타금융부채	-	2,726,864,240	-	2,726,864,240
본지점부채	-	7,743,625,162	-	7,743,625,162
합계	78,926,033	21,438,543,935	18,961,995	21,536,431,963

(단위: 천원)

구분	전기말				합계
	당기손익-공정가치 측정 금융상품	기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	
현금 및 예치금	-	-	1,357,417,413	-	1,357,417,413
파생금융자산	462,135,454	-	-	90,665,968	552,801,422
대출채권	-	-	4,818,418,982	-	4,818,418,982
투자금융자산	-	3,461,480,203	-	-	3,461,480,203
기타금융자산	-	-	497,941,696	-	497,941,696
본지점자산	-	-	4,315,679,865	-	4,315,679,865
합계	462,135,454	3,461,480,203	10,989,457,956	90,665,968	15,003,739,581

(단위: 천원)

구분	전기말			합계
	당기손익-공정가치 측정 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	
예수부채	-	6,868,868,215	-	6,868,868,215
차입부채	-	1,329,659,412	-	1,329,659,412
파생금융부채	248,214,591	-	4,849,992	253,064,583
기타금융부채	-	502,403,257	-	502,403,257
본지점부채	-	5,278,128,629	-	5,278,128,629
합계	248,214,591	13,979,059,513	4,849,992	14,232,124,096

9. 현금 및 예치금

9.1 보고기간종료일 현재 현금 및 예치금 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	거래은행	당기말(주2)	전기말	사용제한여부
현금		27,785	36,530	
원화예치금(주1)	한국은행	738,394	4,431,458	은행법-지준예치금
	한국거래소	100,000	100,000	한국거래소 손해배상공동기금
	예금은행	3,495,120	1,208,875,881	
	소계	4,333,514	1,213,407,339	
외화예치금(주1)	한국은행	24,498,600	-	은행법-지준예치금
	국내은행	2,690,901	15,768,393	
	해외은행	281,731,535	128,205,151	
	소계	308,921,036	143,973,544	
역외외화예치금	해외은행	1,139,007,481	-	
합계		1,452,289,816	1,357,417,413	

(주1) 현금의 정의를 충족하는 사용제한예치금(지준예치금)을 포함합니다.

(주2) 대손충당금 차감후 금액입니다.

9.2 예치금 대손충당금 변동내역

보고기간 중 예치금에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초	76,091	-	-	76,091
Stage간 분류 이동	-	-	-	-
전(환)입	298,929	-	-	298,929
기타변동 (환율변동 등)	(8,470)	-	-	(8,470)
당기말	366,550	-	-	366,550

(단위: 천원)

구분	전기			합계
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식	
기초	-	-	-	-
Stage간 분류 이동	-	-	-	-
전(환)입	77,090	-	-	77,090
기타변동 (환율변동 등)	(999)	-	-	(999)
전기말	76,091	-	-	76,091

10. 파생상품 및 위험회피회계

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

10.1 매매목적

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

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	약정금액	자산	부채	약정금액	자산	부채
이자율관련						
스왑	2,200,746,420	33,249,116	3,796,697	805,000,000	6,747,107	5,190,521
통화관련						
선도	14,285,529,478	126,497,798	69,693,130	11,794,174,220	249,063,063	243,024,070
스왑	1,344,082,111	19,449,745	5,436,206	1,672,765,197	206,325,284	-
합계	17,830,358,009	179,196,659	78,926,033	14,271,939,417	462,135,454	248,214,591

10.2 공정가치위험회피

10.2.1 보고기간종료일 현재 공정가치위험회피대상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	구분	당기말		
		장부금액	공정가치조정 누계액	당기중 공정가치 변동
이자율관련	외화차입금	408,739,800	(2,614,724)	(2,614,724)
	외화채무증권	1,622,796,290	(20,038,651)	41,550,314
통화관련	대출채권	64,470,000	(3,957,219)	2,009,711
	외화채무증권	24,129,213	538,278	538,278
합계		2,120,135,303	(26,072,316)	41,483,579

(단위: 천원)

구분	구분	전기말		
		장부금액	공정가치조정 누계액	전기중 공정가치 변동
이자율관련	외화채무증권	922,299,119	(62,500,185)	(71,257,381)
통화관련	대출채권	59,291,700	(5,966,930)	(5,743,058)
합계		981,590,819	(68,467,115)	(77,000,439)

10.2.2 보고기간종료일 현재 공정가치 위험회피수단으로 지정된 파생금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			
	약정금액	자산	부채	당기중 공정가치 변동
이자율관련				
스왑	2,031,536,090	51,622,346	18,447,925	(31,506,276)
통화관련				
스왑	88,599,213	3,642,300	514,069	(2,080,714)
합계	2,120,135,303	55,264,646	18,961,994	(33,586,990)

(단위: 천원)

구분	전기말			
	약정금액	자산	부채	전기중 공정가치 변동
이자율관련				
스왑	922,299,119	65,588,591	-	77,157,739
통화관련				
스왑	63,365,000	5,208,946	-	6,240,776
합계	985,664,119	70,797,537	-	83,398,515

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분
이자율관련	1,479,063	5,900,358
통화관련	-	497,718

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
위험회피수단 손익	(33,586,990)	83,398,515
위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익	41,483,579	(77,000,439)
합계	7,896,589	6,398,076

10.3 현금흐름 위험회피

10.3.1 보고기간종료일 현금흐름위험회피대상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	당기중 공정가치 변동	현금흐름위험회피 관련 기타포괄손익	전기중 공정가치 변동	현금흐름위험회피 관련 기타포괄손익
이자율위험	2,570,496	-	(10,144,245)	1,974,141
환위험	10,855,683	59,505	(56,910,393)	643,741

10.3.2 보고기간종료일 현재 현금흐름위험회피수단으로 지정된 파생금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			
	약정금액	장부금액		당기중 공정가치 변동
		자산	부채	
통화관련				
선도	35,125,479	344,523	-	(12,125,410)
합계	35,125,479	344,523	-	(12,125,410)

(단위: 천원)

구분	전기말			
	약정금액	장부금액		전기중 공정가치 변동
		자산	부채	
이자율관련				
스왑	253,460,000	2,548,506	-	10,387,804
통화관련				
선도	730,699,563	17,319,925	4,849,992	85,584,326
합계	984,159,563	19,868,431	4,849,992	95,972,130

10.3.3 보고기간 중 현금흐름위험회피와 관련하여 당기손익으로 인식된 비효과적인 부분은 없으며, 전기 172,607천원입니다.

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기타포괄손익 인식 금액	(11,518,562)	88,644,324
현물요소관련	(13,864,816)	67,486,910
선도요소관련	2,346,254	21,157,414
기타포괄손익의 당기손익 재분류 금액	8,312,318	(78,779,917)
현물요소관련	11,010,708	(57,154,603)
선도요소관련	(2,698,390)	(21,625,314)
법인세효과	743,772	(2,355,898)
현물요소관련	662,118	(2,472,230)
선도요소관련	81,654	116,332
합계	(2,462,472)	7,508,509

10.3.5 보고기간종료일 현재 현금흐름위험회피가 적용되는 위험회피대상이 현금흐름변동위험에 노출될 것으로 예상되는 기간은 2024년 08월 31일까지입니다.

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

(단위: 천원)

구분	당기말						
	1년	2년	3년	4년	5년	5년초과	합계
공정가치위험회피							
위험회피대상의 명목금액	394,685,340	100,143,830	772,254,000	49,917,213	375,215,400	427,822,920	2,120,038,703
위험회피수단의 명목금액	394,685,340	100,143,830	772,350,600	49,917,213	375,215,400	427,822,920	2,120,135,303
평균위험회피비율	100.00%	100.00%	100.01%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
평균고정금리	2.492	1.538	4.761	3.587	5.346	4.232	-
현금흐름위험회피							
위험회피대상의 명목금액	35,125,479	-	-	-	-	-	35,125,479
위험회피수단의 명목금액	35,125,479	-	-	-	-	-	35,125,479
평균위험회피비율	100.00%	-	-	-	-	-	100.00%
평균환율	7.089	-	-	-	-	-	-

(주1) CNY 대 USD 계약환율을 가중평균하여 산정하였습니다.

(단위: 천원)

구분	전기말						
	1년	2년	3년	4년	5년	5년초과	합계
공정가치위험회피							
위험회피대상의 명목금액	88,711,000	387,920,530	98,427,389	239,549,200	25,346,000	145,739,500	985,693,619
위험회피수단의 명목금액	88,711,000	387,920,530	98,427,389	239,519,700	25,346,000	145,739,500	985,664,119
평균위험회피비율	100.00%	100.00%	100.00%	99.99%	100.00%	100.00%	100.00%
평균고정금리	3.899	2.492	1.538	2.898	2.544	2.741	-
현금흐름위험회피							
위험회피대상의 명목금액	984,159,563	-	-	-	-	-	984,159,563
위험회피수단의 명목금액	984,159,563	-	-	-	-	-	984,159,563
평균위험회피비율	100.00%	-	-	-	-	-	100.00%
평균환율	7.084	-	-	-	-	-	-
평균고정금리	3.733	-	-	-	-	-	-

(주1) CNY 대 USD 계약환율을 가중평균하여 산정하였습니다.

11. 상각후원가 측정 대출채권

11.1 대출채권 현황

11.1.1 보고기간종료일 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
대출채권	7,088,864,714	4,874,499,584
이연대출부대수익	(5,676,024)	(4,760,470)
대손충당금	(70,692,940)	(51,320,132)
합계	7,012,495,750	4,818,418,982

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
원화대출금	2,715,633,751	2,176,453,982
외화대출금	575,188,672	543,655,801
은행간외화대여금	1,066,333,800	595,631,000
역외외화대출금	2,006,373,827	1,176,429,132
매입외환	660,864,664	382,329,669
사모사채	64,470,000	-
소계	7,088,864,714	4,874,499,584
이연대출부대수익	(5,676,024)	(4,760,470)
대손충당금	(70,692,940)	(51,320,132)
합계	7,012,495,750	4,818,418,982

11.2 대손충당금

11.2.1 보고기간 중 대출채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기				전기			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초	6,785,901	24,986,297	19,547,934	51,320,132	16,010,995	3,023,158	-	19,034,153
Stage간 분류 이동	-	-	-	-	-	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정 자산으로 이동	-	-	-	-	521,547	(521,547)	-	-
전체기간 기대신용손 실측정자산으로 이동	(552,896)	552,896	-	-	(1,216,089)	1,216,089	-	-
손상발생	-	-	-	-	-	(323,284)	323,284	-
전(환)입(주1)	8,019,742	30,129,636	(19,547,934)	18,601,444	(9,523,133)	18,423,894	19,224,650	28,125,411
기타변동 (환율변동 등)	72,718	698,646	-	771,364	992,581	3,167,987	-	4,160,568
당기말 (주1)	14,325,465	56,367,475	-	70,692,940	6,785,901	24,986,297	19,547,934	51,320,132

(주1)연결포괄손익계산서상 신용손실충당금전입(환입)액은 상기 대출채권대손충당금전입(환입)액 외에 예치금충당금전입(환입)액(주석 9.(2)), 유가증권충당금전입(환입)액(주석 12.(5)), 기타자산대손충당금전입(환입)액(주석 15.(2)), 미사용약정 및 지급보증충당부채전입(환입)액(주석 18.(2))으로 구성되어 있습니다.

11.2.2 보고기간종료일 현재 대출채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
대출채권	7,083,188,690	4,869,739,114
대손충당금	70,692,940	51,320,132
설정비율(%)	1.00%	1.05%

11.2.3 총장부금액 변동내역

보고기간 중 대출채권 총장부금액 변동내역은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			합계(주1)
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	4,404,890,064	445,174,603	24,434,917	4,874,499,584
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(408,005,968)	408,005,968	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
순증감 (실행, 회수, 기타 포함)	2,505,267,609	(266,467,562)	(24,434,917)	2,214,365,130
기말금액	6,502,151,705	586,713,009	-	7,088,864,714

(주1) 대손충당금 및 이연대출부대수의 차감전 금액임.

(단위: 천원)

구분	전기			합계(주1)
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	5,057,168,756	396,181,417	-	5,453,350,173
12개월 기대신용손실로 대체	66,885,242	(66,885,242)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(374,764,055)	374,764,055	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(24,434,917)	24,434,917	-
순증감 (실행, 회수, 기타 포함)	(344,399,879)	(234,450,710)	-	(578,850,589)
기말금액	4,404,890,064	445,174,603	24,434,917	4,874,499,584

(주1) 대손충당금 및 이연대출부대수의 차감전 금액임.

12. 투자금융자산

보고기간종료일 현재 투자금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

12.1 지분증권

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	장부금액	미실현 보유손익누계액	취득원가	장부금액	미실현 보유손익누계액
기타포괄손익-공정가치 측정 지분증권	13,174,820	1,215,632	(11,959,188)	13,174,820	392,418	(12,782,402)

12.2 채무증권

(단위: 천원)

구분	당기말				
	액면금액	취득원가	상각후원가	장부금액	미실현 보유손익 누계액
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 (주2)					
금융채(주1)	2,420,000,000	2,418,563,190	2,419,619,674	2,451,969,211	32,349,537
사채	120,000,000	118,461,000	118,014,375	120,537,391	2,523,016
외화채	2,044,105,046	2,026,964,127	2,023,014,047	2,006,852,259	(16,161,788)
역외채권	1,052,488,800	1,057,669,468	1,057,217,273	1,059,605,867	2,388,594
소계	5,636,593,846	5,621,657,785	5,617,865,369	5,638,964,728	21,099,359

(주1) 금융채 중 120,000,000천원은 한국은행 일중당좌대월 담보로, 8,000,000천원은 한국은행 차액결제 담보로 질권설정되어 있습니다.

(주2) 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권과 관련된 기대신용손실금액은 6,160,842천원입니다.

(단위: 천원)

구분	전기말				
	액면금액	취득원가	상각후원가	장부금액	미실현 보유손익 누계액
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 (주2)					
국채	400,000,000	408,755,200	400,770,850	398,054,016	(2,716,834)
금융채(주1)	1,890,000,000	1,890,260,010	1,889,817,409	1,892,981,648	3,164,239
사채	40,000,000	40,219,000	40,100,966	41,001,582	900,616
외화채	1,127,348,259	1,134,892,002	1,129,207,081	1,072,774,299	(56,432,782)
역외채권	56,163,000	55,768,127	56,002,607	56,276,240	273,633
소계	3,513,511,259	3,529,894,339	3,515,898,913	3,461,087,785	(54,811,128)

(주1) 금융채 중 120,000,000천원은 한국은행 일중당좌대월 담보로, 6,700,000천원은 한국은행 차액결제 담보로 질권설정되어 있습니다.

(주2) 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권과 관련된 기대신용손실금액은 587,945천원입니다.

12.3 보고기간 중 제거한 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품은 없습니다.

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

(단위: 천원)

구분	당기		
	대손충당금전입	대손충당금환입	합계
기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품	5,602,265	-	5,602,265
합계	5,602,265	-	5,602,265

(단위: 천원)

구분	전기		
	대손충당금전입	대손충당금환입	합계
기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품	-	(275,605)	(275,605)
합계	-	(275,605)	(275,605)

12.5 채무증권의 대손충당금 변동내역

보고기간 중 채무증권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초	587,945	-	-	587,945
Stage간 분류 이동	-	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
전(환)입	5,602,265	-	-	5,602,265
기타변동 (환율변동 등)	(29,368)	-	-	(29,368)
당기말	6,160,842	-	-	6,160,842

(단위: 천원)

구분	전기			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초	830,396	-	-	830,396
Stage간 분류 이동	-	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
전(환)입	(275,605)	-	-	(275,605)
기타변동 (환율변동 등)	33,154	-	-	33,154
전기말	587,945	-	-	587,945

13. 유형자산 및 투자부동산

13.1 보고기간종료일 현재 유형자산 및 투자부동산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
업무용토지	24,458,189	-	-	24,458,189
업무용건물	15,017,012	(4,849,947)	-	10,167,065
업무용동산	4,140,684	(3,139,956)	-	1,000,728
사용권자산	918,869	(462,618)	-	456,251
투자부동산	24,185,867	(2,723,747)	-	21,462,120
합계	68,720,621	(11,176,268)	-	57,544,353

(단위: 천원)

구분	전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
업무용토지	24,458,189	-	-	24,458,189
업무용건물	14,733,521	(4,280,124)	-	10,453,397
업무용동산	3,791,443	(3,101,382)	-	690,061
사용권자산	601,037	(221,640)	-	379,397
투자부동산	24,058,915	(2,406,786)	-	21,652,129
합계	67,643,105	(10,009,932)	-	57,633,173

13.2 보고기간 중 유형자산 및 사용권자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기				
	업무용토지	업무용건물	업무용동산	사용권자산	합계
기초	24,458,189	10,453,397	690,061	379,397	35,981,044
취득	-	283,492	595,863	431,880	1,311,235
감가상각	-	(569,824)	(279,686)	(355,026)	(1,204,536)
폐기	-	-	(5,510)	-	(5,510)
기말	24,458,189	10,167,065	1,000,728	456,251	36,082,233

(단위: 천원)

구분	전기				
	업무용토지	업무용건물	업무용동산	사용권자산	합계
기초	24,458,189	10,397,201	717,756	185,959	35,759,105
취득	-	599,403	204,437	486,989	1,290,829
감가상각	-	(543,207)	(229,681)	(247,721)	(1,020,609)
폐기	-	-	(2,451)	(45,830)	(48,281)
기말	24,458,189	10,453,397	690,061	379,397	35,981,044

13.3 보고기간 중 투자부동산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			
	기초	취득	감가상각	기말
토지	15,630,631	-	-	15,630,631
건물	6,021,498	126,951	(316,960)	5,831,489
합계	21,652,129	126,951	(316,960)	21,462,120

(단위: 천원)

구분	전기			
	기초	취득	감가상각	기말
토지	15,630,631	-	-	15,630,631
건물	6,174,732	155,960	(309,194)	6,021,498
합계	21,805,363	155,960	(309,194)	21,652,129

13.4 보고기간종료일 현재 투자부동산의 공정가치는 31,300,000천원이며, 당기 중에 발생한 투자부동산 관련 임대수익은 436,550천원(전기: 728,442천원)입니다.

14. 무형자산

14.1 보고기간종료일 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
컴퓨터소프트웨어	1,869,657	(1,549,369)	320,288
기타(주1)	1,230,112	-	1,230,112
합계	3,099,769	(1,549,369)	1,550,400

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

(단위: 천원)

구분	전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
컴퓨터소프트웨어	1,643,353	(1,327,122)	316,231
기타(주1)	1,230,112	-	1,230,112
합계	2,873,465	(1,327,122)	1,546,343

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

14.2 보고기간 중 무형자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	1,546,343	1,720,797
취득	226,304	54,132
상각	(222,247)	(228,586)
기말	1,550,400	1,546,343

14.3 비한정 내용연수 무형자산의 내역

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	1,230,112	1,230,112
취득	-	-
기말	1,230,112	1,230,112

15. 기타자산

15.1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	기타금융자산				기타비금융자산	합계
	미수금	보증금	미수수익	금융보증계약자산	선급비용	
장부가액	2,530,727,288	14,270,000	222,939,214	595,125	10,820,725	2,779,352,352
대손충당금	-	-	(237,224)	-	-	(237,224)
합계	2,530,727,288	14,270,000	222,701,990	595,125	10,820,725	2,779,115,128

<전기말>

(단위: 천원)

구분	기타금융자산			기타비금융자산		합계
	미수금	보증금	미수수익	선급비용	선급금	
장부가액	370,408,523	12,845,000	114,842,038	6,631,799	80,000	504,807,360
대손충당금	-	-	(153,865)	-	-	(153,865)
합계	370,408,523	12,845,000	114,688,173	6,631,799	80,000	504,653,495

15.2 보고기간 중 기타자산 중 미수수익의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기				전기			
	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초	153,865	-	-	153,865	127,322	-	-	127,322
Stage간 분류 이동	-	-	-	-	-	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-	-	-	-	-
손상발생	-	-	-	-	-	-	-	-
전(환)입	83,347	-	-	83,347	26,543	-	-	26,543
기타변동 (환율변동 등)	12	-	-	12	-	-	-	-
기말	237,224	-	-	237,224	153,865	-	-	153,865

16. 예수부채

보고기간종료일 현재 예수부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	종류	당기말	전기말
원화예수금	당좌예금	7,210,436	1,063,431
	비거주자원화예금	-	70,653
	비거주자자유원예금	71,362	-
	정기예금	431,290,000	1,118,790,094
	양도성예금증서	100,000,000	-
	현재가치할인차금(-)	(184,521)	-
	소계	538,387,277	1,119,924,178
외화예수금	외화당좌예금	6,991	102,515
	외화정기예금	2,689,144,152	3,981,014,750
	현재가치할인차금(-)	(11,632,849)	(31,391,381)
	소계	2,677,518,294	3,949,725,884
역외외화예수금	역외외화정기예금	4,367,488,189	1,807,746,920
	현재가치할인차금(-)	(20,350,972)	(8,528,767)
	소계	4,347,137,217	1,799,218,153
합계		7,563,042,788	6,868,868,215

17. 차입부채

보고기간종료일 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	이자율(%)	당기말	전기말
외화차입금	2.44~5.94	1,551,434,538	605,238,050
콜머니	3.15~5.94	1,153,835,800	315,162,300
역외차입부채	4.80~5.28	337,894,326	409,259,062
환매조건부채권매도	5.90~5.95	361,847,081	-
합계		3,405,011,745	1,329,659,412

18. 충당부채

18.1 보고기간종료일 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미사용약정충당부채	481,260	429,755
지급보증충당부채	9,438	23,139
합계	490,698	452,894

18.2 보고기간 중 충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기							
	미사용약정충당부채				지급보증충당부채			
	12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계	12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초	406,422	23,333	-	429,755	23,139	-	-	23,139
Stage간 분류 이동	-	-	-	-	-	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(13,897)	13,897	-	-	-	-	-	-
손상발생	-	-	-	-	-	-	-	-
전(환)입	12,362	38,661	-	51,023	(12,487)	-	-	(12,487)
기타변동 (환율변동 등)	(8,953)	9,435	-	482	(1,214)	-	-	(1,214)
당기말	395,934	85,326	-	481,260	9,438	-	-	9,438

(단위: 천원)

구분	전기							
	미사용약정충당부채				지급보증충당부채			
	12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계	12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초	1,624,712	244,051	-	1,868,763	119,539	-	-	119,539
Stage간 분류 이동	-	-	-	-	-	-	-	-
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	133,271	(133,271)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(20,983)	20,983	-	-	-	-	-	-
손상발생	-	-	-	-	-	-	-	-
전(환)입	(1,472,534)	(108,107)	-	(1,580,641)	(100,471)	-	-	(100,471)
기타변동 (환율변동 등)	141,956	(323)	-	141,633	4,071	-	-	4,071
전기말	406,422	23,333	-	429,755	23,139	-	-	23,139

18.3 보고기간종료일 현재 지급보증의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
확정외화지급보증	80,837,156	198,405,795

18.4 장부금액 변동내역

18.4.1 보고기간 중 지급보증 변동내역은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기				전기			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초금액	198,405,795	-	-	198,405,795	205,908,373	-	-	205,908,373
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
순증감 (실행, 회수, 기타 포함)	(117,568,639)	-	-	(117,568,639)	(7,502,578)	-	-	(7,502,578)
기말금액	80,837,156	-	-	80,837,156	198,405,795	-	-	198,405,795

18.4.2 보고기간 중 미사용약정 변동내역은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기				전기			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초금액	2,486,567,980	15,835,378	-	2,502,403,358	2,124,638,553	226,365,352	-	2,351,003,905
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	142,260,000	(142,260,000)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(3,937,632)	3,937,632	-	-	(5,100,000)	5,100,000	-	-
순증감 (실행, 회수, 기타 포함)	(253,923,466)	(17,105,851)	-	(271,029,317)	224,769,427	(73,369,974)	-	151,399,453
기말금액	2,228,706,882	2,667,159	-	2,231,374,041	2,486,567,980	15,835,378	-	2,502,403,358

19. 종업원급여

19.1 순확정급여자산 및 부채의 내역

보고기간종료일 현재 순확정급여부채(자산)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	5,083,277	4,347,253
사외적립자산의 공정가치	(6,439,059)	(5,795,787)
순확정급여부채(자산)	(1,355,782)	(1,448,534)

19.2 확정급여채무의 변동내역

보고기간 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초 확정급여채무의 현재가치	4,347,253	5,421,337
당기근무원가	490,427	661,957
이자비용	235,581	169,771
재측정 요소 :		
- 인구통계학적가정 변동	-	-
- 재무적가정 변동	583,180	(1,233,708)
- 가정과 실제의 차이	126,985	(69,270)
퇴직급여 지급액	(700,149)	(602,834)
기말 확정급여채무의 현재가치	5,083,277	4,347,253

19.3 사외적립자산의 변동내역

보고기간 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초 사외적립자산의 공정가치	5,795,787	5,873,487
사외적립자산의 이자수익	318,437	184,511
재측정 요소 :		
- 사외적립자산의 손실	(62,194)	(96,833)
회사가 납입한 부담금	1,100,000	450,000
사외적립자산에서 지급된 퇴직금액	(700,149)	(602,834)
사외적립자산의 관리비용	(12,822)	(12,544)
기말 사외적립자산의 공정가치	6,439,059	5,795,787

19.4 사외적립자산의 구성내역

보고기간종료일 현재 사외적립자산은 전액 정기예금입니다.

19.5 주요 보험수리적 가정

보고기간의 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

구분	당기	전기
할인율	4.90	5.72
기대임금상승률	3.40	2.50

19.6 퇴직급여의 세부내역

보고기간 중 퇴직급여의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기근무원가	490,427	661,957
순확정급여부채의 순이자	(82,856)	(14,740)
사외적립자산의 관리비용	12,822	12,544
당기손익으로 인식할 비용	420,393	659,761

19.7 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 민감도 분석

19.7.1 임금인상률 변화에 따른 민감도 분석

(단위: 천원)

구분	Base-Up		
	2.40%	3.40%	4.40%
확정급여채무의 현재가치	4,726,270	5,083,277	5,481,964
부채금액의 변동률	(7.02)%	-	7.84%

19.7.2 할인율 변화에 따른 민감도 분석

(단위: 천원)

구분	할인률(Discount Rate)		
	3.90%	4.90%	5.90%
확정급여채무의 현재가치	5,479,509	5,083,277	4,734,555
부채금액의 변동률	7.79%	-	(6.86)%

19.8 보고기간 후에 개시하는 회계연도에 납부할 것으로 예상되는 기여금은 580,654천원입니다.

20. 기타부채

보고기간종료일 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	종류	당기말	전기말
기타금융부채	미지급금	2,518,389,885	370,509,914
	미지급비용	207,419,519	131,893,343
	미지급내국환채무	432,116	-
	금융보증계약부채	622,720	-
	소계	2,726,864,240	502,403,257
기타비부채	선수수익	397,724	2,433,695
	미지급금	12,882,724	15,313,494
	제세금예수금	1,276,136	2,460,601
	수입보증금	433,543	490,961
	기타	456,251	379,397
	소계	15,446,378	21,078,148
합계		2,742,310,618	523,481,405

21. 본지점계정

21.1 본지점계정(역외포함) 내역

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
자산		
예치금	1,592,530	93,296,046
대출채권	5,320,827,297	4,227,997,563
대손충당금	(4,677,998)	(5,613,744)
소계	5,317,741,829	4,315,679,865
부채		
예수금	15,585,457	17,871,507
차입부채	7,728,039,705	5,260,257,122
소계	7,743,625,162	5,278,128,629

21.2 본지점 대손충당금 변동내역

보고기간 중 본지점에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기				전기			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초	5,613,744	-	-	5,613,744	3,078,761	-	-	3,078,761
Stage간 분류 이동	-	-	-	-	-	-	-	-
전(환)입	(957,921)	-	-	(957,921)	2,498,031	-	-	2,498,031
기타변동 (환율변동 등)	22,175	-	-	22,175	36,952	-	-	36,952
당기말	4,677,998	-	-	4,677,998	5,613,744	-	-	5,613,744

22. 영업기금

당 연결회사는 2004년도에 본점으로부터 22,000,000천원의 영업기금을 받아 영업을 시작하였으며, 보고기간종료일 현재 금융위원회로부터 승인받은 연결회사의 영업기금 중 자본금인 갑기금은 176,420,709천원이며, 금융위원회로부터 인정받은 을기금은 1,534,676,036천원입니다.

23. 기타포괄손익누계액

23.1 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
순확정급여부채 재측정 요소	194,342	789,072
기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품관련 손익	(9,196,616)	(9,816,883)
기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품관련 손익	35,958,881	6,356,737
현금흐름위험회피평가손익	(59,505)	2,402,967
합계	26,897,102	(268,107)

23.2 보고기간 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기				
	기초	증감	법인세효과	세율변경효과	기말
순확정급여부채 재측정 요소	789,072	(772,359)	178,415	(786)	194,342
기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품관련 손익	(9,816,883)	823,214	(190,162)	(12,785)	(9,196,616)
기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품관련 손익	6,356,737	38,483,573	(8,889,705)	8,276	35,958,881
현금흐름위험회피평가손익	2,402,967	(3,206,244)	740,642	3,130	(59,505)
합계	(268,107)	35,328,184	(8,160,810)	(2,165)	26,897,102

(단위: 천원)

구분	전기				
	기초	증감	법인세효과	세율변경효과	기말
순확정급여부채 재측정 요소	(137,247)	1,206,145	(280,373)	547	789,072
기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품관련 손익	(9,709,742)	27,284	(6,330)	(128,095)	(9,816,883)
기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품관련 손익	3,767,471	3,306,724	(767,160)	49,702	6,356,737
현금흐름위험회피평가손익	(5,105,542)	9,864,408	(2,288,543)	(67,356)	2,402,967
합계	(11,185,060)	14,404,561	(3,342,406)	(145,202)	(268,107)

24. 이익잉여금

24.1 이익잉여금의 구성

보고기간종료일 현재 이익잉여금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
법정적립금	64,974,610	59,438,168
대손준비금	3,707,504	37,817,323
임의적립금	10,540,000	10,540,000
미처분이익잉여금	672,794,018	566,983,703
합계	752,016,132	674,779,194

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

24.2 대손준비금

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

24.2.1 보고기간종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	3,707,504	37,817,323
대손준비금 환입예정금액	(3,707,504)	(34,109,819)
대손준비금 잔액	-	3,707,504

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
대손준비금 환입액	(3,707,504)	(34,109,819)
대손준비금 반영 후 조정이익(주1)	80,944,442	89,474,235

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

24.2.3 이익잉여금처분계산서

보고기간종료일 현재 처분 예정인 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

제 20 기 :	2023년 01월 01일 부터 2023년 12월 31일 까지	제 19 기 :	2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지
처분예정일 :	2024년 02월 27일	처분확정일 :	2023년 02월 24일

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
미처분 이익잉여금		672,794,018		566,983,703
전기이월이익잉여금	595,557,080		511,619,287	
당기순이익	77,236,938		55,364,416	
이익잉여금이입액		3,707,504		34,109,819
대손준비금	3,707,504		34,109,819	
이익잉여금처분액		7,723,694		5,536,442
이익준비금	7,723,694		5,536,442	
차기이월 미처분이익잉여금		668,777,828		595,557,080

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

25. 순이자이익

보고기간 중 이자수익, 이자비용 및 순이자이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
이자수익		
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	148,453,048	71,521,300
상각후원가 측정 예치금	56,424,293	7,767,109
상각후원가 측정 대출채권	422,216,047	195,323,716
본지점자산	214,072,593	187,595,449
기타	376,598	256,035
소계	841,542,579	462,463,609
이자비용		
예수부채	343,335,464	148,249,237
차입부채	168,194,655	41,390,751
본지점부채	206,714,871	163,170,320
기타	915	3,051
소계	718,245,905	352,813,359
순이자이익	123,296,674	109,650,250

26. 순수수료손익

보고기간 중 수수료수익, 수수료비용 및 순수수료손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
수수료수익		
수입수수료	5,432,646	7,725,042
수입보증료	324,816	594,861
소계	5,757,462	8,319,903
수수료비용		
지급수수료	18,873,803	23,857,295
순수수료손익	(13,116,341)	(15,537,392)

27. 일반관리비

보고기간 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	구분	당기	전기
종업원급여	인건비	12,384,676	12,355,547
	퇴직급여	420,393	659,761
	복리후생비	974,163	792,413
	소계	13,779,232	13,807,721
감가상각비 및 상각비	감가상각비 및 상각비	1,743,742	1,558,389
기타판매비와관리비	접대비	120,979	60,109
	제세공과	2,062,204	4,672,050
	광고선전비	722,987	595,831
	기타	4,085,428	3,775,263
	소계	6,991,598	9,103,253
합계		22,514,572	24,469,363

28. 기타영업손익 및 영업외손익

28.1 기타영업손익

보고기간 중 기타영업수익, 기타영업비용 및 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기타영업수익		
파생상품거래 이익	701,453,153	676,812,618
파생상품평가 이익	183,768,114	483,754,718
공정가액위험회피관련이익	46,184,489	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련이익	-	78,306
외환거래이익	4,355,638,335	4,893,616,261
기타	126,802	37,042
소계	5,287,170,893	6,054,298,945
기타영업비용		
파생상품거래손실	816,683,373	1,035,088,653
파생상품평가손실	124,422,074	246,416,080
공정가액위험회피관련손실	3,789,690	78,000,106
기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련손실	-	14,147,115
외환거래손실	4,298,927,782	4,642,286,630
신용보증기금출연료	4,752,132	4,735,446
예금보험료	829,362	584,011
기타	289,790	170
소계	5,249,694,203	6,021,258,211
기타영업손익	37,476,690	33,040,734

28.2 영업외손익

보고기간 중 영업외수익, 영업외비용 및 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
영업외수익		
수입임대료	436,550	728,442
소계	436,550	728,442
영업외비용		
기부금	20,000	20,000
유형자산폐기손실	6,940	3,264
소계	26,940	23,264
영업외손익	409,610	705,178

29. 법인세

29.1 당기손익에 인식된 법인세

보고기간 중 법인세비용 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기법인세부담액	9,759,132	-
이연법인세자산(부채)의 변동액	(18,559,754)	44,303,407
자본에 직접 반영된 법인세비용	(8,158,452)	(3,342,405)
세무상 결손금으로 인한 이연법인세 자산의 변동액	41,420,917	(21,714,168)
기타(주1)	192,135	7,800
총 법인세비용	24,653,978	19,254,634

(주1) 세율변동(23.2% -> 23.1%)에 따른 일시적 차이

29.2 회계상이익과 법인세비용의 관계

보고기간 중 법인세비용차감전 계속영업이익과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	101,890,917	74,619,050
적용세율(주1)에 따른 세부담액	23,074,802	17,595,810
조정사항:		
비공제비용	1,277,603	2,245
기타	301,573	1,656,579
법인세비용(수익)	24,653,978	19,254,634
유효세율(%)	24.20%	25.80%

(주1) 적용세율은 법인세율과 주민세율의 합계로서 2억원 이하 9.9%, 2억원 초과 200억원 이하 20.9%, 200억원 초과 23.1%임.

29.3 보고기간종료일 현재 이연법인세자산과 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
이연법인세자산		
12개월 후에 결제될 이연법인세자산	1,192,720	1,024,023
12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	659,695,706	251,654,344
소계	660,888,426	252,678,367
이연법인세부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(1,240,219)	(1,215,815)
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(649,024,471)	(217,955,051)
소계	(650,264,690)	(219,170,866)
이연법인세자산 순액	10,623,736	33,507,501

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	33,507,501	56,249,742
손익계산서에 반영된 이연법인세	(14,894,846)	(19,254,634)
기타포괄손익에 반영된 법인세	(8,158,452)	(3,342,405)
기타(주1)	169,533	(145,202)
기말금액	10,623,736	33,507,501

(주1) 세율변동(23.2%→23.1%)에 따른 일시적 차이

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

(단위: 천원)

구분	당기(주1)			
	기초잔액	감소	증가	기말잔액
파생상품평가손익	(299,736,840)	(299,736,840)	(136,917,801)	(136,917,801)
퇴직급여충당부채	4,347,253	700,149	1,436,173	5,083,277
퇴직연금	(5,240,580)	(758,849)	(887,184)	(5,368,915)
미수이자	(9,404,553)	(9,404,553)	(15,585,418)	(15,585,418)
미확정비용	61,369,034	61,369,034	56,160,020	56,160,020
지급보증충당부채	23,139	23,139	9,438	9,438
기타충당부채	429,755	429,755	481,260	481,260
미결제현물환	101,391	101,391	(4,685)	(4,685)
유가증권할인(할증)발행차금	9,691,284	9,691,284	(186,255)	(186,255)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 관련 손익	(6,467,533)	(6,467,533)	(40,201,421)	(40,201,421)
출자전환	4,794,617	-	-	4,794,617
유가증권 손상차손	9,920,038	-	-	9,920,038
대손금	158,530	-	-	158,530
감가상각비한도초과	1,147,356	86,468	161,190	1,222,078
기타보증금	51,480	-	-	51,480
대출금평가손익(공정가치위험회피손익)	68,467,115	68,467,115	26,072,315	26,072,315
업무용승용차	66,641	16,000	29,372	80,013
대손충당금	7,400,075	-	13,539,641	20,939,716
이월결손금	297,310,682	297,310,682	119,281,913	119,281,913
합계	144,428,884	121,827,242	23,388,558	45,990,200
세율(주2)	23.20%	-	-	23.10%
이연법인세자산	33,507,501	-	-	10,623,736

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

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

(단위: 천원)

구분	전기(주1)			
	기초잔액	감소	증가	기말잔액
파생상품평가손익	16,540,529	16,540,529	(299,736,840)	(299,736,840)
퇴직급여충당부채	5,008,787	661,534	-	4,347,253
퇴직연금	(4,596,940)	(602,834)	(1,246,474)	(5,240,580)
미수이자	(6,437,845)	(6,437,845)	(9,404,553)	(9,404,553)
미확정비용	13,202,348	13,202,348	61,369,034	61,369,034
지급보증충당부채	119,539	119,539	23,139	23,139
기타충당부채	1,868,762	1,868,762	429,755	429,755
미결제현물환	(9,292)	(9,292)	101,391	101,391
유가증권할인(할증)발행차금	7,772,655	7,772,655	9,691,284	9,691,284
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 관련 손익	(2,891,075)	(2,891,075)	(6,467,533)	(6,467,533)
출자전환	4,794,617	-	-	4,794,617
유가증권 손상차손	9,920,038	-	-	9,920,038
대손금	158,530	-	-	158,530
감가상각비한도초과	1,114,741	82,744	115,359	1,147,356
기타보충금	51,480	-	-	51,480
대출금평가손익(공정가치위험회피손익)	(9,532,992)	(9,532,992)	68,467,115	68,467,115
업무용승용차	53,269	17,623	30,995	66,641
대손충당금	-	-	7,400,075	7,400,075
이월결손금	195,299,801	195,299,801	297,310,682	297,310,682
합계	232,436,952	216,091,497	128,083,429	144,428,884
세율(주2)	24.20%	-	-	23.20%
이연법인세자산	56,249,742	-	-	33,507,501

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

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

30. 특수관계자 공시

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

30.1 지점의 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	특수관계자 현황
본점 및 중국내 지점	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION HEAD OFFICE AND CHINA BRANCHES
해외 관계회사	CHINA CONSTRUCTION BANK(ASIA) CORPORATION 등
해외 지점	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION TOKYO BRANCH, CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION SINGAPORE BRANCH, CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION MACAU BRANCH 등
주요경영진	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION SEOUL BRANCH 지점장

30.2 보고기간 중 특수관계자에 대한 주요거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	회사명	계정과목명	당기	전기
본지점자산	중국건설은행 본점 및 중국내지점	이자수익	210,724,771	187,016,615
	중국건설은행 해외지점	이자수익	3,347,822	578,834
파생상품자산	중국건설은행 본점 및 중국내지점	파생상품 평가이익	18,963,392	8,254,058
	중국건설은행 홍콩지점	파생상품 평가이익	64,661,338	142,971,192
	중국건설은행 런던지점	파생상품 평가이익	22,027,900	1,718,744
	중국건설은행 홍콩지점	현금흐름위험회피 파생상품 평가손익	-	22,395,310
합계			319,725,223	362,934,753
본지점부채	중국건설은행 본점 및 중국내지점	이자비용	173,276,479	147,773,188
	중국건설은행 해외지점 등	이자비용	33,438,391	15,397,132
	중국건설은행 본점 및 중국내지점	수수료비용	16,679,053	22,457,662
콜머니 및 차입금	중국건설은행 아시아 법인	이자비용	1,629,103	4,606,889
파생상품부채	중국건설은행 본점 및 중국내지점	파생상품 평가손실	4,443,115	-
	중국건설은행 홍콩지점	파생상품 평가손실	12,356,561	141,670,653
	중국건설은행 런던지점	파생상품 평가손실	91,671	547,668
	중국건설은행 홍콩지점	현금흐름위험회피 파생상품 평가손익	-	3,284,953
	중국건설은행 런던지점	현금흐름위험회피 파생상품 평가손익	-	68,967
합계			241,914,373	335,807,112

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

(단위: 천원)

계정과목명	회사명	당기말	전기말
본지점자산	중국건설은행 본점 및 중국내지점	5,148,726,875	4,029,389,004
	중국건설은행 런던지점	1,083,277	1,947,420
	중국건설은행 홍콩지점	36,797	126,570
	중국건설은행 뉴욕지점	48	47
	중국건설은행 프랑크푸르트지점	406,001	284,177,750
	중국건설은행 취리히지점	43,454	39,073
	중국건설은행 룩셈부르크 지점	167,445,377	-
예치금	중국건설은행 아시아 법인	9,713	8,825
파생상품자산	중국건설은행 본점 및 중국내지점	22,605,692	6,421,778
	중국건설은행 홍콩지점	63,951,014	153,350,838
	중국건설은행 런던지점	22,027,900	1,167,611
기타자산	중국건설은행 본점 및 중국내지점	-	5,961,680
	중국건설은행 홍콩지점	1,289,400	44,973,605
	중국건설은행 런던지점	-	40,437,008
합계		5,427,625,548	4,568,001,209
본지점부채	중국건설은행 본점 및 중국내지점	5,937,803,443	4,386,350,741
	중국건설은행 홍콩지점	328,566,000	557,841,888
	중국건설은행 대만지점	1,074,189,600	90,720,000
	중국건설은행 호주지점	287,020,120	243,216,000
	중국건설은행 두바이지점	116,046,000	-
콜머니 및 차입금	중국건설은행 아시아 법인	-	1,267,300
파생상품부채	중국건설은행 본점 및 중국내지점	2,876,470	-
	중국건설은행 홍콩지점	12,464,633	149,734,111
	중국건설은행 런던지점	91,671	988,334
기타부채	중국건설은행 본점 및 중국내지점	-	5,956,310
	중국건설은행 홍콩지점	1,284,175	45,023,489
	중국건설은행 런던지점	-	40,536,000
합계		7,760,342,112	5,521,634,173

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

(단위: 천원)

구분		당기말	전기말
중국건설은행 본점 및 중국내지점	보증한도	5,840,179,200	5,117,968,335
	보증금액	3,016,358,367	2,567,330,962

30.5 당기말 및 전기말 현재 지점이 특수관계자에 제공한 지급보증금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
중국건설은행 중국내지점	350,620	254,841

30.6 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 파생상품 약정금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
중국건설은행 본점 및 중국내지점	1,981,720,645	132,488,919
중국건설은행 홍콩지점	5,559,809,061	6,823,140,750
중국건설은행 런던지점	1,225,359,995	386,003,027
합계	8,766,889,701	7,341,632,696

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여 등	4,321,144	4,309,424

31. 우발 및 약정사항

31.1 보고기간종료일 현재 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
확정외화지급보증	80,837,156	198,405,795

31.2 보고기간종료일 현재 대출관련 약정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
원화대출약정	570,448,641	622,427,444
외화대출약정	1,622,243,400	1,816,610,914
역외외화대출약정	38,682,000	63,365,000
합 계	2,231,374,041	2,502,403,358

31.3 보고기간종료일 현재 지급보증 및 대출관련 약정의 신용건전성은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용 손실 측정 대상	당기말		합계
		전체기간 기대신용손실 측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식	
확정지급보증				
우량	80,837,156	-	-	80,837,156
소계	80,837,156	-	-	80,837,156
대출약정				
우량	2,170,925,400	-	-	2,170,925,400
보통이하	57,781,482	2,667,159	-	60,448,641
소계	2,228,706,882	2,667,159	-	2,231,374,041
합계	2,309,544,038	2,667,159	-	2,312,211,197

(주1) 대출채권의 신용건전성 분류기준 적용

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전기말		합계
		전체기간 기대신용손실 측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식	
확정지급보증				
우량	198,405,795	-	-	198,405,795
소계	198,405,795	-	-	198,405,795
대출약정				
우량	2,211,890,414	-	-	2,211,890,414
보통이하	274,677,566	15,835,378	-	290,512,944
소계	2,486,567,980	15,835,378	-	2,502,403,358
합계	2,684,973,775	15,835,378	-	2,700,809,153

(주1) 대출채권의 신용건전성 분류기준 적용

31.4 보고기간종료일 현재 연결회사의 계류중인 소송은 연결회사가 제소한 법인세 및 법인지방소득세 부과 처분 취소건입니다.

32. 현금흐름표

32.1 보고기간종료일 현재 현금 및 현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금	3,121	2,180
외화통화	24,664	34,350
원화예치금(주1)	4,333,514	1,213,407,339
외화예치금(주1)	308,921,036	143,973,544
역외외화예치금	1,139,007,481	-
소계	1,452,289,816	1,357,417,413
사용제한예치금	(100,000)	(100,000)
취득 당시 만기일이 3개월 초과 예치금	(1,410,511,838)	(931,332,891)
합계	41,677,978	425,984,522

(주1) 현금의 정의를 충족하는 사용제한예치금(지준예치금)을 포함합니다.

32.2 보고기간 중 영업활동으로 인한 현금의 유출이 없는 비용등의 가산, 현금의 유입이 없는 수익등의 차감 및 영업활동으로 인한 자산부채의 변동의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
현금의 유출이 없는 비용등의 가산		
1. 기타포괄손익측정유가증권관련손실	5,602,265	14,147,115
2. 파생상품평가손실	124,422,074	246,416,080
3. 대손상각비	18,020,345	30,727,074
4. 퇴직급여	420,393	659,761
5. 미사용약정충당부채전입액	51,023	-
6. 외환거래손실	42,264,787	151,904,068

구분	당기	전기
7. 감가상각비	1,166,470	1,082,083
8. 사용권자산감가상각비	355,026	247,721
9. 무형자산상각비	222,246	228,585
10. 유형자산폐기손실	6,940	3,265
11. 공정가액위험회피대상손실	3,789,689	78,000,106
소계	196,321,258	523,415,858
현금의 유입이 없는 수익등의 차감		
1. 기타포괄손익측정유가증권관련이익	-	78,306
2. 파생상품평가이익	183,768,114	483,754,718
3. 지급보증충당부채환입액	12,487	100,471
4. 미사용약정충당부채환입액	-	1,580,641
5. 외환거래이익	295,135,495	439,203,461
6. 공정가액위험회피대상이익	46,184,489	-
7. 기타포괄손익측정유가증권 대손상각비 환입	-	275,605
소계	525,100,585	924,993,202
영업활동으로 인한 자산부채의 변동		
1. 사용제한예치금의 증가	(479,178,947)	(931,332,892)
2. 원화대출금의 증가	(537,170,058)	(207,610,016)
3. 외화대출금의 증가	(28,154,779)	(62,057,447)
4. 은행간외화대여금의 증가	(442,888,200)	(526,954,000)
5. 역외외화대출금의 감소(증가)	(829,944,695)	253,112,736
6. 콜론의 감소	-	148,260,000
7. 매입외환의 감소(증가)	(271,459,865)	896,137,615
8. 사모사채의 감소(증가)	(64,470,000)	100,019,532
9. 선급금의 감소(증가)	80,000	(80,000)
10. 미수금의 증가	(2,160,402,123)	(7,259,195)
11. 파생상품자산의 감소	501,763,708	138,891,242
12. 미회수내국환채권의 감소	-	1,570,538
13. 본지점자산의 감소(증가)	91,703,516	(48,080,088)
14. 역외본지점자산의 감소(증가)	(989,088,639)	1,224,223,050
15. 기타자산의 감소(증가)	(595,126)	45,831

구분	당기	전기
16. 원화예수금의 증가(감소)	(673,600,573)	(238,430,325)
17. 양도성예금증서의 증가	100,000,000	-
18. 외화예수금의 증가(감소)	(1,291,966,122)	822,670,621
19. 역외외화예수금의 증가(감소)	2,559,741,269	(1,423,316,080)
20. 확정급여채무의 감소	(1,101,022)	(450,000)
21. 총당부채의 증가(감소)	(731)	145,705
22. 미지급금의 증가	2,145,449,200	8,425,790
23. 미지급내국환채무의 증가(감소)	432,116	(3,675)
24. 제세금예수금의 증가(감소)	(1,184,465)	700,298
25. 파생상품부채의 감소	(282,800,804)	(208,053,267)
26. 기타부채의 증가	699,574	193,437
27. 수입보증금의 감소	(57,417)	-
소계	(2,654,194,183)	(59,230,590)

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
순확정급여 재측정요소	(594,730)	926,319
FVOCI측정 금융자산평가	30,222,412	2,482,124
현금흐름위험회피평가손익	(2,462,473)	7,508,510
선급비용 사용권자산대체	431,880	486,989

32.4 보고기간 중 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			
	기초잔액	현금흐름	비현금 변동 (환율변동효과)	기말잔액
차입부채	1,329,659,412	2,145,968,537	(70,616,204)	3,405,011,745
본지점부채	5,278,128,629	2,503,627,472	(38,130,939)	7,743,625,162
합계	6,607,788,041	4,649,596,009	(108,747,143)	11,148,636,907

(단위: 천원)

구분	전기			
	기초잔액	현금흐름	비현금 변동 (환율변동효과)	기말잔액
차입부채	2,470,704,502	(1,116,832,386)	(24,212,704)	1,329,659,412
본지점부채	4,016,660,932	1,267,613,556	(6,145,859)	5,278,128,629
합계	6,487,365,434	150,781,170	(30,358,563)	6,607,788,041

33. 비연결구조화기업에 대한 지분

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

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

33.2 보고기간종료일 현재 비연결구조화기업의 규모 및 비연결구조화기업에 대한 연결기업의 지분과 이와 관련된 위험의 성격은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말				
	자산유동화	프로젝트 파이낸싱	투자펀드	기타	합계
비연결구조화기업의 총자산	56,155,614	1,810,732,254	3,933,418,052	4,607,239,704	10,407,545,624
재무제표상 장부금액					
자산					
대출채권	25,170,093	12,658,114	248,749,659	126,084,205	412,662,071
최대 노출 금액					
보유 자산(주1)	25,170,093	12,658,114	248,749,659	126,084,205	412,662,071
미사용약정	9,611,514	10,749,990	9,668,134	27,730	30,057,368
합계	34,781,607	23,408,104	258,417,793	126,111,935	442,719,439
최대 노출의 결정 방법(주1)	신용공여/매입 약정/지급보증 및 대출약정	대출약정/출자약정/매입약정 금액 및 지급보증 금액	대출약정/출자약정 금액	대출약정 금액	

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

(단위: 천원)

구분	전기말				
	자산유동화	프로젝트 파이낸싱	투자펀드	기타	합계
비연결구조화기업의 총자산	59,573,226	1,593,511,543	4,132,472,106	26,420,985,215	32,206,542,090
재무제표상 장부금액					
자산					
대출채권	25,310,397	48,559,393	292,008,201	198,018,101	563,896,092
최대 노출 금액					
보유 자산(주1)	25,310,397	48,559,393	292,008,201	198,018,101	563,896,092
미사용약정	9,635,219	38,499,062	9,683,121	-	57,817,402
합계	34,945,616	87,058,455	301,691,322	198,018,101	621,713,494
최대 노출의 결정 방법(주1)	신용공여/매입 약정/지급보증 및 대출약정	대출약정/출자약정 / 매입약정 금액 및 지급보증 금액	대출약정/ 출자약정 금액	대출약정 금액	

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