

주식회사 하나은행 동경지점

재무제표에 대한
감사보고서

제 56 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 55 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

삼화회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. 재무제표	
재무상태표	5
포괄손익계산서	6
자본변동표	7
현금흐름표	8
주석	10

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 하나은행 동경지점

지점장 귀하

2023년 8월 28일

감사의견

우리는 주식회사 하나은행 동경지점(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 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 계속기업전제의 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 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확

실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 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.

서울특별시 강남구 봉은사로 407

삼 화 회 계 법 인

대 표 이 사 이 동 주



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

주식회사 하나은행 동경지점

제 56 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 55 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 하나은행 동경지점 지점장 정봉규

본점 소재지 : (도로명주소) Shin Kokusai Bldg3-4-1, Marunouchi Chiyoda-Ku, Tokyo, Japan
(전 화) +81-03-3216-3560

재 무 상 태 표

제56(당)기 2022년 12월 31일 현재

제55(전)기 2021년 12월 31일 현재

주식회사 하나은행 동경지점

(단위 : 원)

과 목	주석	제56(당)기	제55(전)기
자 산			
1. 현금및예치금	5,6,7,8,9,32	828,298,705,646	1,669,556,996,224
2. 당기손익-공정가치측정금융자산	5,6,7,8,18	22,888,931,420	11,932,092,222
3. 대출채권	5,6,7,8,10	1,208,075,177,664	1,120,754,255,507
4. 유형자산	11	2,630,194,131	1,735,344,869
5. 무형자산	12	8,578,620	9,272,160
6. 기타자산	5,6,7,8,13	14,760,787,138	17,966,767,517
7. 본지점계정	31	419,194,121,493	477,213,534,760
8. 이연법인세자산		58,639,243	63,379,942
자 산 총 계		2,495,915,135,355	3,299,231,643,201
부 채			
1. 예수부채	5,6,7,14	252,853,492,736	201,146,957,180
2. 당기손익-공정가치측정금융부채	5,6,7,18	22,041,730,900	8,447,196,010
3. 차입부채	5,6,7,15	76,254,400,000	51,512,000,000
4. 총당부채	16	362,996,499	373,060,618
5. 미지급법인세		907,778,245	2,371,346,534
6. 기타부채	5,6,7,17,19	72,461,841,063	144,518,776,974
7. 본지점계정	31	2,026,099,103,959	2,853,235,321,978
부 채 총 계		2,450,981,343,402	3,261,604,659,294
자 본			
1. 자본금	20	2,058,396,600	2,058,396,600
2. 자본잉여금		19,760,923,356	19,760,923,356
3. 이익잉여금	21	53,196,312,094	43,477,489,794
4. 기타포괄손익누계액	22	(30,081,840,097)	(27,669,825,843)
자 본 총 계		44,933,791,953	37,626,983,907
부채와자본총계		2,495,915,135,355	3,299,231,643,201

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제56(당)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제55(전)기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 하나은행 동경지점

(단위 : 원)

과 목	주 석	제56(당)기		제55(전)기	
I. 순이자이익	24		17,229,936,880		17,371,682,061
1. 기타포괄손익-공정가치측정 및 상각후원가측정 금융상품이자수익		29,926,917,873		20,160,628,679	
2. 이자비용		(12,696,980,993)		(2,788,946,618)	
II. 순수수수료이익	25		3,442,198,006		4,078,867,443
1. 수수료수익		4,045,776,183		5,073,452,950	
2. 수수료비용		(603,578,177)		(994,585,507)	
III. 순당기손익-공정가치측정금융상품손익	18,26		(1,708,102,283)		2,688,679,206
1. 당기손익-공정가치측정금융상품수익		40,073,425,909		25,076,107,102	
2. 당기손익-공정가치측정금융상품손실		(41,781,528,192)		(22,387,427,896)	
IV. 손상차손/환입	27		2,739,157,409		(149,749,527)
1. 금융자산관련손상환입(차손)		2,739,157,409		(149,749,527)	
V. 일반관리비	28		(5,170,394,264)		(5,417,757,695)
VI. 기타영업이익(손실)	29		9,127,872,596		(1,385,430,955)
1. 기타영업수익		172,692,725,340		77,144,428,388	
2. 기타영업비용		(163,564,852,744)		(78,529,859,343)	
VII. 영업이익			25,660,668,344		17,186,290,533
VIII. 영업외이익	30		193,568,260		93,097,942
1. 영업외수익		193,745,998		93,664,258	
2. 영업외비용		(177,738)		(566,316)	
IX. 법인세비용차감전순이익			25,854,236,604		17,279,388,475
X. 법인세비용			(2,759,850,082)		(3,903,824,253)
XI. 당기순이익			23,094,386,522		13,375,564,222
XII. 기타포괄손익	22		(2,412,014,254)		(165,547,865)
1. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		(2,412,014,254)		(165,547,865)	
(1) 해외사업환산손익		(2,412,014,254)		(165,547,865)	
XIII. 총포괄손익			20,682,372,268		13,210,016,357

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제56(당)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제55(전)기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 하나은행 동경지점

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자본잉여금	이익잉여금	기타포괄 손익누계액	총 계
I. 2021.01.01 (전기초)	2,058,396,600	19,760,923,356	42,168,028,440	(27,504,277,978)	36,483,070,418
본점송금액	-	-	(11,537,274,126)	-	(11,537,274,126)
본점송금액 미수금(미지급금) 대체	-	-	(528,828,742)	-	(528,828,742)
전기순이익	-	-	13,375,564,222	-	13,375,564,222
해외사업환산손익	-	-	-	(165,547,865)	(165,547,865)
II. 2021.12.31 (전기말)	2,058,396,600	19,760,923,356	43,477,489,794	(27,669,825,843)	37,626,983,907
과 목	자 본 금	자본잉여금	이익잉여금	기타포괄 손익누계액	총 계
I. 2022.01.01 (당기초)	2,058,396,600	19,760,923,356	43,477,489,794	(27,669,825,843)	37,626,983,907
본점송금액	-	-	(11,646,008,800)	-	(11,646,008,800)
본점송금액 미수금(미지급금) 대체	-	-	(1,729,555,422)	-	(1,729,555,422)
당기순이익	-	-	23,094,386,522	-	23,094,386,522
해외사업환산손익	-	-	-	(2,412,014,254)	(2,412,014,254)
II. 2022.12.31 (당기말)	2,058,396,600	19,760,923,356	53,196,312,094	(30,081,840,097)	44,933,791,953

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제56(당)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제55(전)기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 하나은행 동경지점

(단위 : 원)

과목	주석	제56(당)기	제55(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(852,982,541,493)	1,514,589,661,317
1. 당기순이익		23,094,386,522	13,375,564,222
2. 비용 등의 가산		59,968,459,848	43,845,208,731
법인세비용		2,759,850,082	3,903,824,253
이자비용		12,696,980,993	2,788,946,618
파생상품평가손실		26,018,894,022	15,856,164,666
파생상품매매손실		15,762,634,169	6,531,263,231
대손충당금전입액		1,021,278,316	12,961,801,481
감가상각비		1,448,082,854	1,543,640,619
퇴직급여		63,404,931	97,279,282
지급보증충당부채전입액		7,007,490	9,333,994
미사용약정충당부채전입액		190,326,991	152,954,587
3. 수익 등의 차감		(73,956,401,812)	(58,306,446,875)
이자수익		29,926,917,873	20,160,628,679
파생상품평가이익		25,115,388,367	16,852,013,818
파생상품매매이익		14,958,037,543	8,224,093,284
대손충당금환입액		3,760,435,725	12,812,051,955
지급보증충당부채환입액		4,307,541	27,166,787
미사용약정충당부채환입액		191,314,763	230,492,352
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동		(876,086,336,657)	1,502,231,742,386
파생상품자산의 감소(증가)		(11,860,344,854)	14,055,614,564
대출채권의 증가		(84,581,764,748)	(84,361,315,030)
기타자산의 감소		4,188,809,130	32,992,017,579
본지점계정자산의 감소(증가)		58,060,645,468	(178,999,033,541)
예수부채의 증가(감소)		51,706,535,557	(69,920,370,775)
파생상품부채의 증가(감소)		12,789,938,264	(13,760,347,505)
퇴직금지급액		(386,324,261)	(35,622,665)
기타부채의 감소		(76,505,366,522)	(35,599,614,900)
본지점계정부채의 증가(감소)		(829,498,464,691)	1,837,860,414,659
5. 이자의 수취		28,822,936,457	20,950,838,647
6. 이자의 지급		(10,606,908,179)	(2,828,909,083)
7. 법인세의 납부		(4,218,677,672)	(4,678,336,711)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		832,865,492,503	(1,440,230,138,275)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		832,866,492,503	26,219,369
사용제한예치금의 순감소		832,745,339,838	-
보증금의 순감소		121,152,665	26,219,369
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(1,000,000)	(1,440,256,357,644)
사용제한예치금의 순증가		-	1,440,256,357,644
유형자산의 취득		1,000,000	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		11,656,106,747	(66,893,563,078)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		24,742,400,000	-

과목	주식	제56(당)기		제55(전)기	
차입금의 순증가		24,742,400,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(13,086,293,253)		(66,893,563,078)	
차입금의 순감소		-		53,914,000,000	
리스부채의 상환		1,440,284,453		1,442,288,952	
분점 송금액		11,646,008,800		11,537,274,126	
IV. 현금및현금성자산의 감소 (I +II +III)			(8,460,942,243)		7,465,959,964
V. 기초의 현금및현금성자산	32		14,158,452,544		6,698,658,966
VI. 현금및현금성자산의 환율변동으로 인한 효과			(52,008,496)		(6,166,386)
VII. 기말의 현금및현금성자산	32		5,645,501,805		14,158,452,544

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제56기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

제55기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 하나은행 동경지점

1. 지점의 개요

주식회사 하나은행 동경지점((구)한국외환은행 동경지점(이하 "지점" 이라 함)은 일본정부의 인가를 받아 1967년 1월 30일자로 영업을 개시하였습니다. (구)한국외환은행과 (구)하나은행은 2014년 10월 29일 이사회에서 합병을 결의하였고, 합병후 존속법인은 (구)한국외환은행으로 2015년 9월 1일자로 합병하였으며, 법인명을 하나은행으로 변경하였습니다. 하나은행 동경지점의 자본금은 전액 본점에서 출자되었고 주식회사 하나은행 본지점들과 제반거래를 하고 있는 바, 첨부된 재무제표는 이러한 거래들을 포함하고 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

지점의 재무제표는 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

3. 유의적 회계정책

재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2022년 1월 1일부터 적용되는 기준서 및 해석서를 제외하고는 2021년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

제·개정된 기준서 및 동 기준서의 적용으로 인한 재무제표의 영향은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'

동 개정사항은 기업회계기준서 제1103호에서 종전의 '개념체계(2007)' 대신 '개념체계(2018)'를 참조하도록 하는 내용을 포함하고 있습니다. 또한 동 개정사항은 기업회계기준서 제1037호의 적용범위에 포함되는 충당부채나 우발부채의 경우 취득자는 취득일에 과거사건의 결과로 현재의무가 존재하는지를 판단하기 위해 기업회계기준서 제1037호를 적용한다는 요구사항을 추가합니다. 기업회계기준해석서 제2121호의 적용범위에 해당하는 부담금의 경우 취득자는 부담금을 납부할 부채를 생기게 하는 의무발생사건이 취득일까지 일어났는지를 판단하기 위해 기업회계기준해석서 제2121호를 적용합니다. 동 개정사항은 취득자는 사업결합에서 우발자산을 인식하지 않는다는 명시적인 문구를 추가합니다.

또한 동 개정사항은 취득일이 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후인 사업결합에 적용합니다.

동 개정사항이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산' - 손실부담계약-계약이행원가(개정)

동 개정사항은 계약이행원가는 계약에 직접 관련되는 원가로 구성된다는 것을 명확히 합니다. 계약과 직접 관련된 원가는 계약을 이행하기 위한 증분원가(예: 직접노동원가, 직접재료원가)와 계약을 이행하기 위한 직접 관련된 그 밖의 원가배분액(예: 계약의 이행에 사용된 유형자산의 감가상각비)으로 구성됩니다.

동 개정사항은 이 개정사항을 최초로 적용하는 회계연도의 개시일에 모든 의무의 이행이 완료되지 않은 계약에 적용합니다. 비교재무제표는 재작성하지 않고, 그 대신 개정내용을 최초로 적용함에 따른 누적효과를 최초적용일의 기초이익잉여금 또는 적절한 경우 다른 자본요소로 인식합니다.

동 개정사항이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2022년 12월 31일 현재 제정·공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 새로운 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 및 국제회계기준 실무서2 '중요성에 대한 판단'(개정) - 회계정책 공시

동 개정사항은 회계정책의 공시에 대한 기업회계기준서 제1001호의 요구사항을 변경하며, '유의적인 회계정책'이라는 모든 용어를 '중요한 회계정책 정보'로 대체합니다. 회계정책 정보는 기업의 재무제표에 포함된 다른 정보와 함께 고려할 때 일반목적재무제표의 주요 이용자가 그 재무제표에 기초하여 내리는 결정에 영향을 줄 것으로 합리적으로 예상할 수 있다면 중요합니다. 기업회계기준서 제1001호 관련 문단도 중요하지 않은 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련되는 회계정책 정보는 중요하지 않으며 공시될 필요가 없다는 점을 명확히 하기 위해 개정합니다. 회계정책 정보는 금액이 중요하지 않을지라도 관련되는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황의 성격 때문에 중요할 수 있습니다. 그러나 중요한 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련되는 모든 회계정책 정보가 그 자체로 중요한 것은 아닙니다. 또한 국제회계기준 실무서2에서 기술한 '중요성 과정의 4단계'의 적용을 설명하고 적용하기 위한 지침과 사례가 개발되었습니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 전진적으로 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 국제회계기준 실무서2에 대한 개정사항은 시행일이나 경과규정을 포함하지 않습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'(개정) - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채의 평가손익 공시

동 개정사항은 발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 기업회계기준서 제1032호 '금융상품 : 표시' 문단 11의 금융부채 정의 중 (2)에 따라 금융부채로 분류되는 경우에는 그 전환권이나 신주인수권(또는 이를 포함하는 금융부채)에 대하여 보고기간에 발생한 평가손익(당기손익에 포함된 경우로 한정함) 등을 공시하도록 합니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

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

동 개정사항은 회계추정의 변경에 대한 정의를 회계추정치의 정의로 대체합니다. 새로운 정의에 따르면 회계추정치는 '측정불확실성의 영향을 받는 재무제표상 화폐금

액'입니다. 회계추정의 변경에 대한 정의는 삭제되었으나, 기준서에 다음을 명확히 함으로써 회계추정의 변경에 대한 개념은 유지되었습니다.

- 회계추정치 변경은 새로운 정보나 새로운 상황의 전개에서 비롯될 수 있으며 오류수정으로 보지 않음
- 회계추정치를 개발하기 위해 사용한 투입변수나 측정기법의 변경에 따른 영향은 전기오류수정에서 비롯되지 않는 한 회계추정치 변경임

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다. 이 개정내용을 처음 적용하는 회계연도 시작일 이후에 발생하는 회계추정치 변경과 회계정책 변경에 적용합니다.

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세'(개정) - 단일 거래에서 생기는 자산과 부채에 관련되는 이연법인세

동 개정사항은 최초인식 예외규정의 적용범위를 축소합니다. 동 개정사항에 따르면 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 생기게 하는 거래에는 최초인식 예외규정을 적용하지 않습니다. 적용가능한 세법에 따라 사업결합이 아니고 회계이익과 과세소득에 영향을 미치지 않는 거래에서 자산이나 부채를 최초로 인식할 때 같은 금액의 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이가 생길 수 있습니다. 예를 들어 이러한 상황은 리스개시일에 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 리스부채와 이에 대응하는 사용권자산을 인식할 때 발생할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1012호의 개정예 따라 관련된 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식해야 하며, 이연법인세자산의 인식은 기업회계기준서 제1012호의 회수가능성 요건을 따르게 됩니다.

개정사항은 표시되는 가장 이른 비교기간의 시작일 이후에 발생한 거래에 대하여 적용합니다. 또한 비교표시되는 가장 이른 기간의 시작일에 다음 항목을 인식합니다.

다음과 관련되는 모든 차감할 일시적차이와 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세 자산(차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 한정됨)과 이연법인세부채

- 사용권자산 그리고 리스부채
- 사후처리 및 복구 관련 부채, 그리고 이 부채에 대응하여 관련 자산원가의 일부로 인식한 금액

개정내용의 최초 적용에 따른 누적효과를 비교 표시되는 가장 이른 기간 시작일에 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 항목) 기초잔액을 조정하여 인식합니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

동 연차개선은 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택', 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 기업회계기준서 제1116호 '리스', 기업회계기준서 제1041호 '농림어업'에 대한 일부 개정사항을 포함하고 있습니다.

· 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'

동 개정사항은 지배기업보다 늦게 최초채택기업이 되는 종속기업의 누적환산차이의 회계처리와 관련하여 추가적인 면제를 제공합니다. 기업회계기준서 제1101호 문단 D16(1)의 면제규정을 적용하는 종속기업은 지배기업의 한국채택국제회계기준 전환일에 기초하여 지배기업의 연결재무제표에 포함될 장부금액으로 모든 해외사업장의 누적환산차이를 측정하는 것을 선택할 수 있습니다. 다만 지배기업이 종속기업을 취득하는 사업결합의 효과와 연결절차에 따른 조정사항은 제외합니다. 관계기업이나 공동기업이 기업회계기준서 제1101호 문단 D16(1)의 면제규정을 적용하는 경우에도 비슷한 선택을 할 수 있습니다.

동 개정사항이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

· 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

동 개정사항은 금융부채의 제거 여부를 평가하기 위해 10% 테스트를 적용할 때, 기업(차입자)과 대여자 간에 수취하거나 지급하는 수수료만을 포함하며, 여기에는 기업이나 대여자가 다른 당사자를 대신하여 지급하거나 수취하는 수수료를 포함한다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 최초 적용일 이후 발생한 변경 및 교환에 대하여 전진적으로 적용됩니다.

동 개정사항이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

· 기업회계기준서 제1116호 '리스'

동 개정사항은 기업회계기준서 제1116호 사례13에서 리스개량 변제액에 대한 내용을 삭제하였습니다.

동 개정사항이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(1) 현금및현금성자산

현금은 보유현금과 요구불예금 등으로 구성됩니다. 현금성자산은 투자나 다른 목적이 아닌 단기의 현금수요를 충족하기 위한 목적으로 보유하고 유동성이 매우 높은 단기 투자자산으로서, 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 자산입니다.

(2) 금융자산의 분류 및 측정

금융상품의 최초 인식시점에 금융상품의 성격과 보유목적에 따라 금융자산은 당기손익-공정가치측정금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 상각후원가측정금융자산으로 분류하고, 금융부채는 당기손익-공정가치측정금융부채, 상각후원가측정금융부채로 분류하고 있습니다.

금융자산의 정형화된 매입이나 매도는 해당 거래를 약정한 시점인 매매일에 인식하고 있습니다. 한편, 금융자산의 정형화된 매입이나 매도는 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 자산의 인도나 인수가 이루어지는 거래를 의미합니다.

금융자산과 금융부채는 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치측정금융자산(당기손익-공정가치측정금융부채)이 아닌 경우 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래 원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다. 공정가치란 합리적인 판단력과 거래 의사가 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.

1) 당기손익-공정가치측정금융자산

금융자산을 단기매매목적으로 보유하고 있거나, 당기손익-공정가치측정금융자산으로 지정하는 경우와 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 또는 상각후원가측정금융자산으로 분류되지 않는 금융자산은 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류합니다.

또한 당기손익-공정가치측정금융자산의 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-공정가치측정금융자산으로 지정할 수 있습니다.

당기손익-공정가치측정금융자산은 공정가치로 측정하며 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자수익도 당기손익으로 인식합니다.

2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

지점은 채무증권 중 사업모형이 현금흐름 수취 및 매도 사업모형으로 분류되고 계약상 현금흐름 특성 평가를 만족하는 금융자산이나 단기간 내 매도할 목적이 아니고 전략적으로 보유하고 있는 지분증권 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 지정한 상품은 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류하고 있습니다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 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-공정가치측정금융자산을 처분하는 경우 기타포괄손익으로 인식한 누적손익은 해당 기간의 당기손익으로 인식합니다. 다만, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 지정한 지분증권에서 발생한 누적평가손익은 처분시 해당기간의 당기손익으로 인식되지 않습니다.

외화로 표시된 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 공정가치는 해당 외화로 측정되며 보고기간 말 현재 환율로 환산합니다. 공정가치 변동분 중 상각후원가의 변동으

로 인한 환산차이에서 발생한 부분은 당기손익으로 인식하며 기타 변동은 자본으로 인식하고 있습니다.

3) 상각후원가측정금융자산

사업모형이 현금흐름 수취로 분류되고 계약상현금흐름 특성 평가를 만족하는 금융자산은 상각후원가측정금융자산으로 분류합니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하며, 상각후원가에서 대손충당금을 차감하여 표시하고 있습니다. 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

지점은 대출 취급과정에서 발생하는 대출부대수익을 이연하여 대출에서 차감하는 방법으로 표시하고, 비용부담의 결과로서 나타나는 미래 경제적 효익이 대출거래별로 식별, 대응될 수 있는 요건을 충족하는 대출부대비용은 이연하여 대출에 부가하는 방법으로 표시하고 있습니다. 동 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 유효이자율법 등에 따라 환입 또는 상각하여 이자수익에서 가감하고 있습니다.

(3) 파생상품 및 위험회피회계

파생상품은 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식하고 위험회피회계 적용 유무에 따라 매매목적파생상품과 헤지목적파생상품으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후 파생상품은 공정가치로 측정하고 관련 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단, 파생상품이 현금흐름위험회피 또는 해외사업장순투자위험회피의 위험회피수단으로 지정되고 위험회피가 효과적인 경우 관련 평가손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

지점은 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 미인식된 확정계약의 전체 또는 일부의 공정가치 변동에 대한 위험회피의 경우 공정가치위험회피회계를 적용하며 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 발생가능성이 매우 높은 예상거래의 현금흐름 변동에 대한 위험회피의 경우 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있습니다.

위험회피회계를 적용하기 위하여 지점은 위험회피관계, 위험관리목적, 위험회피전략, 회피대상위험 및 위험회피효과 평가방법 등을 문서화하고 있습니다. 위험회피효과는 회피대상위험으로 인한 파생상품의 공정가치나 현금흐름의 변동이 위험회피대상

항목의 공정가치나 현금흐름의 변동위험을 상쇄하는 효과를 의미합니다. 지점은 매 보고기간종료일마다 높은 위험회피효과를 기대할 수 있고 실제로 높은 위험회피효과가 있었는지를 평가하여 문서화하고 있습니다.

1) 공정가치위험회피회계

공정가치위험회피회계를 적용하는 경우 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동이 위험회피수단의 공정가치 변동과 상쇄되도록 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 평가손익과 위험회피수단의 평가손익을 동일 기간에 대칭적으로 인식하여 당기손익 또는 기타포괄손익에 반영하고 있습니다. 공정가치위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 못하는 등의 위험회피회계 중단 요건에 해당되면 위험회피회계를 전진적으로 중단하고 위험회피대상항목의 장부금액 조정분을 유효이자율법을 사용하여 만기까지 상각하며 이를 당기손익에 반영하고 있습니다.

2) 현금흐름위험회피회계

현금흐름위험회피회계를 적용하는 경우 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 현금흐름 변동이 위험회피수단의 현금흐름 변동과 상쇄되도록 위험회피수단의 평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분을 기타포괄손익으로 계상한 후 위험회피대상항목의 현금흐름이 손익에 영향을 미치는 시점에 관련 기타포괄손익을 손익에 반영하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족하지 못하는 등의 위험회피회계 중단 요건에 해당되면 위험회피회계를 전진적으로 중단하고 기타포괄손익으로 계상된 위험회피수단의 누적손익은 향후 예상거래가 발생하는 시점에 손익에 반영하고 있습니다.

3) 해외사업장순투자의 위험회피회계

해외사업장순투자 위험회피회계를 적용하는 경우 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동이 위험회피수단의 공정가치 변동과 상쇄되도록 금융상품의 공정가치 변동 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피에 효과적이어서 기타포괄손익으로 인식한 부분은 향후 그 해외사업장을 처분하거나 그 해외사업장의 일부를 처분하는 시점에 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'에 따라 재분류조정으로 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다.

4) 내재파생상품

내재파생상품은 파생상품이 아닌 주계약을 포함하는 복합상품의 구성요소로서, 복합상품의 현금흐름 중 일부를 독립적인 파생상품의 경우와 유사하게 변동시키는 요소입니다. 지점은 주계약이 금융자산이 아닌 복합상품에 대해 내재파생상품의 분리 요건을 충족하는 경우 주계약과 내재파생상품으로 분리하여 회계처리하고 있습니다.

5) 거래당일("Day 1") 손익의 이연 및 인식

시장에서 관측 가능하지 않는 투입변수를 사용하여 공정가치를 평가하는 공정가치 수준3에 해당하는 파생상품의 경우 최초 인식시 공정가치와 거래가액의 차이인 거래당일("Day 1") 손익을 이연하고 만기까지 정액법으로 상각하여 손익에 반영하고 있습니다.

6) 신용위험평가조정액 반영

파생상품 공정가치 평가시 거래상대방의 신용위험을 반영하기 위하여 신용위험으로 인한 예상손실금액을 측정하여 파생상품자산에서 차감하고 있습니다.

(4) 금융자산의 기대신용손실

당기손익-공정가치측정금융자산을 제외한 상각후원가 측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하여 손실충당금으로 인식하고 있습니다.

기대신용손실은 일정 범위의 발생 가능한 결과를 확률가중한 값으로, 화폐의 시간가치를 반영하고, 보고기간 말에 과거사건, 현재 상황과 미래 경제적 상황에 대한 예측에 대한 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 정보를 반영해 측정합니다.

기업회계기준서에 따라 기대신용손실의 측정 방식은 아래의 3가지로 분류합니다.

- 일반모형: 아래 2가지 모형에 해당하지 않는 금융자산 및 난외 미사용약정
- 간편모형: 해당 금융자산이 매출채권, 계약자산, 리스채권인 경우
- 신용손상모형: 일반 금융자산으로서 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산

일반모형 손실충당금 측정방식은 최초 인식 후 신용위험의 유의적 증가 여부에 따라 차별화됩니다. 즉, 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 자산은 12개월 기대신용손실로 손실충당금을 측정하며, 신용위험이 유의적으로 증가한 자산은 전체기간 기대신용손실로 손실충당금을 측정합니다. 전체기간은 금융상품의 계약만기까지의 기간으로서 기대존속기간을 의미합니다.

간편모형에서의 측정방식은 항상 전체기간 기대신용손실로 손실충당금을 측정하며, 신용손상모형인 경우 보고기간 말에 최초 인식 이후 전체기간 기대신용손실의 누적 변동분만을 손실충당금으로 인식하고 있습니다.

지점이 신용위험의 유의적 증가 여부 판단 시 활용할 수 있는 정보의 예는 아래와 같으나, 이에 한정되지는 않습니다.

- 최초 인식 후에 신용위험의 변동에 따른 신용위험의 내부 가격지표의 유의적인 변동
- 기존 금융상품과 유의적으로 다른 이자율이나 조건의 그 밖의 변동
- 금융자산 외부 신용등급의 실제 또는 예상되는 유의적인 변동
- 차입자 내부 신용등급의 실제 또는 예상되는 강등이나 신용위험의 평가에 내부적으로 사용되는 행동평점의 감소
- 차입자의 영업성과의 실제 또는 예상되는 유의적 변동
- 연체정보 등

지점은 신용위험 유의적 증가 여부 판단 및 기대신용손실 측정 시 미래전망정보를 반영하고 있으며, 측정요소(Risk Component)가 경기변동과 일정한 상관관계가 있는 것으로 가정하고, 거시경제변수와 측정요소 간 모델링을 통해 미래전망정보를 측정요소에 반영하는 방식으로 기대신용손실을 산출하고 있습니다.

기대신용손실 측정에 사용하는 미래전망정보는 위기상황분석 시나리오 등을 고려해 산출하며, 상각후원가측정금융자산의 기대신용손실은 당해 자산의 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 예상회수현금흐름을 산출하고 있습니다. (개별평가 대손충당금)

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 기대신용손실을 측정합니다. (집합평가 대손충당금)

1) 개별평가 대손충당금

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

2) 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 예상기대손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률 데이터를 바탕으로 미래전망정보를 추가로 반영하는 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 담보유형별 부도시손실율(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 기대신용손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험 및 미래전망정보 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용됩니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

상각후원가측정금융자산의 기대신용손실은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 장부금액과 대손충당금을 감소시키고 있습니다. 기존에 대손상각한 금융자산이 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며 대손충당금 변동금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

한편, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 기대신용손실 측정 시 기대신용손실의 산출방법은 상각후원가측정금융자산과 동일하나, 대손충당금의 변동은 기타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 처분 및상환의 경우에 대손충당금을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하여 인식합니다.

(5) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 지점은 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유 또는 이전하지 아니하고 이전된 금융자산을 통제하고 있다면, 지점은 해당 금융자산과 지급하여야 하는 관련 부채 중 지점이 보유하는 지분만큼 재무상태표에 인식하고 있습니다. 만약, 양도된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있는 경우 지점은 당해 금융자산을 계속적으로 인식하고 수취한 매각금액은 담보부 차입으로 인식하고 있습니다.

(6) 금융부채의 분류 및 측정

지점은 금융부채의 최초 인식시 당기손익-공정가치측정금융부채 또는 차입부채 등으로 분류하고 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정금융부채를 제외하고는 해당 금융부채의 발생과 직접 관련되는 거래비용은 최초 측정시 공정가치에 차감하고 있습니다.

1) 당기손익-공정가치측정금융부채

당기손익-공정가치측정금융부채는 당기손익-공정가치측정금융부채와 최초 인식시 당기손익-공정가치측정금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 단기간 내 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 당기손익-공정가치측정금융부채로 분류하고 있으며 주계약과 분리하여 회계처리하는 내재파생상품을 포함한 모든 파생상품은 해당 파생상품이 유효한 위험회피수단이나 금융보증계약으로 지정되지 않는 한 당기손익-공정가치측정금융부채로 분류하고 있습니다. 또한 당기손익-공정가치측정금융부채는 공정가치로 후속 측정하며 관련 평가손익 및 이자비용은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 예수부채, 차입부채 및 사채

예수부채, 차입부채 및 사채는 후속적으로 상각후원가로 측정하고 있습니다. 거래비용 차감 후 수취한 금액과 상환금액의 차이는 유효이자율법으로 상각하여 관련 기간 동안 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(7) 금융부채의 제거

금융부채는 그 계약상 의무가 이행 및 취소 또는 만료되는 경우에 제거하고 있습니다. 기존 금융부채가 동일 대여자로부터의 다른 계약조건의 다른 금융부채로 대체되거나 계약조건이 실질적으로 변경되는 경우, 이러한 대체 또는 변경은 기존 부채의 제거 및 신규 부채의 인식으로 처리하며 장부금액과 지급한 대가의 차이는 손익에 반영하고 있습니다.

(8) 금융자산과 금융부채의 상계

지점은 인식한 금융자산과 금융부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있는 경우 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

(9) 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위하여 자원의 유출 가능성이 높으며, 해당 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 지점은 그 손실 추정액을 충당부채로 인식하고 있습니다. 의무를 부담할 것으로 예상되나, 이를 위하여 자원이 유출될 가능성이 높지 않거나 동 손실의 금액을 신뢰성있게 추정할 수 없는 경우에는 주석으로 공시하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 인식하고 있습니다.

지점은 특히 주채무가 확정된 지급보증과 주채무가 확정되지 않은 미확정지급보증 및 배서어음에 대하여 난내항목 전환계수인 난내전환비율(Cash Conversion Factor)을 적용하여 대출채권에 대한 집합대손충당금 설정 방법과 동일한 방법으로 지급보증충당부채를 계상하고 있습니다. 또한 미사용한도금액에 대하여 부도시 추가 인출가능비율인 신용환산율(Credit Conversion Factor)을 적용하여 동일한 설정 방법에 따라 미사용약정충당부채로 계상하고 있습니다.

(10) 금융보증계약

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급일에 특정 채무자의 지급불능에 따라 채권자가 입은 손실을 보상하기 위해 지점이 특정금액을 지급하여야 하는 계약으로, 공정가치로 최초 인식하고 있습니다. 최초 인식 후 금융보증계약은 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 산정한 손실충당금에 따라 결정된 금액과 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액중 큰 금액으로 측정하고 있습니다.

(11) 환매조건부채권매매

지점은 유가증권을 환매조건부로 매수한 경우 매수금액을 기타대출채권계정 중 환매조건부채권매수계정으로 표시하고, 환매조건부로 매도한 경우 매도금액을 차입부채계정 중 환매조건부채권매도계정으로 표시하고 있으며, 매도나 매수시 발생하는 이자는 대출채권이자 및 차입부채이자로 계상하고 있습니다.

(12) 유형자산

유형자산은 역사적 원가에서 감가상각누계액을 차감하여 표시하고 있습니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 지점에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산으로 인식하고 있으며 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 모든 수선 및 유지비는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

토지는 감가상각을 하고 있지 않습니다. 그 외 자산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 제외한 금액에 대하여 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법 및 정률법에 따라 산정하고 있습니다.

자산의 장부금액이 추정 회수가능액을 초과하는 경우 자산의 장부금액을 회수가능액으로 즉시 감소시키고 있습니다. 매 보고기간종료일에 자산의 잔존가치와 경제적 내

용연수를 검토하고 필요한 경우 내용연수를 변경하고 있습니다. 자산의 처분손익은 처분대가와 자산의 장부금액의 차이로 결정되며, 포괄손익계산서의 영업외손익으로 인식하고 있습니다.

(13) 무형자산

지점은 자산에서 발생하는 미래경제적효익이 기업에 유입될 가능성이 높고 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에만 무형자산을 인식하고 있습니다. 무형자산은 산업재산권, 컴퓨터소프트웨어, 개발비 등을 포함하고 있습니다. 개별 취득한 무형자산은 취득원가로 인식하고 사업결합으로 취득하는 무형자산의 취득원가는 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'에 따라 취득일의 공정가치로 인식하고 있습니다. 내용연수가 유한한 무형자산은 상각액을 자산의 취득원가에 대하여 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법에 따라 산정하고 있습니다.

내용연수가 비한정인 무형자산은 상각하지 아니하고 매년 또는 무형자산의 손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행합니다. 또한 비한정인 내용연수를 적용하는 경우 관련 무형자산의 내용연수가 비한정이라는 평가를 계속하여 그 적정성을 매 회계기간에 검토하고 있습니다.

(14) 비금융자산의 손상

상각하는 자산의 경우 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건이 있을 때마다 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액만큼 인식하고 있습니다. 회수가능액은 처분부대원가를 차감한 공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산은 별도로 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다. 손상차손을 인식한 영업권 이외의 비금융자산은 매 보고기간종료일에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있습니다.

(15) 순확정급여부채(자산)

지점은 퇴직금관련규정에 따라 임직원이 퇴직할 경우 지급하여야 하는 금액을 확정급여형제도와 확정기여형제도에 의해 확정급여채무 및 퇴직급여비용으로 계상하고 있습니다. 확정급여채무는 보험계리의 전문성과 적격성이 있는 외부계리법인을 이용하여 예측단위적립방식을 통해 산출하고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 관련 퇴직급여채무의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 시장수익률로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정하고 있습니다. 보험수리적가정의 변경 및 보험수리적가정과 실제로 발생한 결과의 차이에서 발생하는 보험수리적손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 과거근무원가는 제도의 개정이나 축소가 발생했을 때 또는 관련되는 구조조정원가나 해고급여를 인식할 때 중 이른 날 비용으로 인식하고 있습니다.

지점은 임직원의 퇴직금 지급에 충당하기 위하여 퇴직신탁 및 퇴직연금 계약을 체결하고 있으며, 미인식 과거근무원가를 반영한 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다. 이러한 계산으로 산출된 순액이 자산일 경우, 이는 미인식 과거근무원가에 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 자산으로 인식하고 있습니다.

(16) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 해고급여

지점이 통상적인 퇴직시점 이전에 종업원을 해고할 것을 현실적인 철회가능성이 없이 명시적으로 확약하거나, 지점이 종업원에게 명예퇴직에 대한 해고급여를 제안하고 종업원이 자발적으로 제안을 수락하는 경우 지점은 해고급여를 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(17) 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)의 인식

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 자본에 직접 인식된 항목을 제외하고는 포괄손익계산서에 인식하고 있습니다. 이러한 경우 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 해당 법인세는 기타포괄손익에 가감하고 있습니다.

당기 법인세비용은 지점이 영업을 영위하고 과세대상수익을 창출하는 국가에서 현재 법제화되었거나 실질적으로 법제화된 세법에 기초하여 계산하고 있습니다. 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 의존하는 경우 지점이 세무보고시 취한 입장을 주기적으로 평가하여 과세당국에 지급할 것으로 예상되는 금액을 당기법인세부채로 계상하고 있습니다.

지점은 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 인해 발생하는 일시적차이 전부에 대해 자산부채법을 적용하여 이연법인세를 적용하고 있습니다.

다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식하지 아니하고 있습니다. 이연법인세는 관련 이연법인세자산이 소멸될 때 적용될 것으로 예상되는 보고기간종료일에 법제화되었거나 실질적으로 법제화된 세율과 세법을 적용하여 결정하고 있습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

관계기업과 종속기업에 대한 투자자산과 관련된 모든 가산할 일시적차이에 대한 이연법인세부채는 지점이 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸되지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있거나, 과세대상기업은 다르지만 당기법인세자산과 부채를

순액으로 결제할 의도가 있거나, 유의적인 금액의 이연법인세부채가 결제되거나, 이연법인세자산이 회수될 미래의 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에 상계하고 있습니다.

(18) 자본

1) 자본의 분류

금융상품을 발행하는 경우 계약의 실질에 따라 최초인식시점에 해당 금융상품을 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다. 발행된 금융상품과 관련된 계약상 의무를 회피할 수 있는 경우 경제적 실질에 따라 해당 금융상품은 자본으로 분류하고 있습니다. 자본은 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약을 의미합니다.

2) 주식발행원가

신주발행 또는 사업결합시 주식발행과 관련하여 직접적으로 발생하는 증분원가는 관련 법인세효과를 차감한 후 자본의 차감형식으로 표시하고 있습니다.

(19) 리스의 회계처리

지점은 기업회계기준서 제1116호를 적용함에 따라 소액자산리스를 제외한 리스이용자인 모든 리스에 대해 단일의 인식 및 측정 방법을 적용합니다. 동 기준서는 기업이 적용한 구체적인 경과규정 요구사항 및 실무적 간편법에 대한 지침을 제공합니다.

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

지점이 적용한 실무적 간편법은 다음과 같습니다.

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

(20) 본지점 회계처리

지점은 본점과 지점 또는 지점 상호간의 모든 자금거래를 잔액이 차변인 경우 자산계정으로 처리하고 있으며, 대변인 경우 부채계정으로 처리하고 있습니다.

지점은 본점 파견직원의 인건비 및 공통경비 관련 본점에서 인식하는 부분은 재무제표에 포함하지 않고 있습니다.

(21) 이자수익 및 이자비용

지점은 이자수익 및 이자비용을 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다.

유효이자율법은 금융자산 또는 금융부채의 상각후원가를 산출하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익과 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융상품의 기대기간 또는 적절하다면 보다 짧은 기간에 걸쳐 발생할 것으로 추정되는 미래현금유입액 또는 유출액을 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 일치시키는 할인율입니다. 유효이자율을 계산할 때 지점은 미래 신용손실을 제외한 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 현금흐름을 추정하고 있습니다. 현금흐름에는 거래비용과 할증액 또는 할인액을 포함하여 금융상품의 유효이자율의 주요 구성요소에 해당하는 것으로서 지점이 지급하거나 수령한 금액을 포함하고 있습니다.

이자수익의 수익실현 가능성이 낮아 발생주의에 따른 수익인식이 적절하지 않다고 판단되는 경우 해당 이자수익은 실제로 이자를 수취하는 시점에 인식하고 있습니다.

(22) 수수료수익

지점은 고객에게 제공되는 서비스 형태에 따라 수익의 인식기준을 달리하고 있습니다. 금융상품의 유효이자율의 일부인 수수료수익은 유효이자율에 의해 조정되어 이자수익으로 인식 됩니다.

용역을 제공함으로써 가득되는 수수료수익은 기업회계기준서 제1115호에 따라 계약에 5단계 수익인식모형(①계약식별 → ②수행의무 식별 → ③거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

(23) 배당금수익

배당금수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

4. 중요한 회계추정 및 판단

지점의 경영자는 회계정책을 적용함에 있어서 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채 금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하도록 요구됩니다. 추정과 가정은 역사적 경험과 관련성이 있다고 간주되는 기타 요인들에 바탕을 두고 있습니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

추정과 기초적인 가정은 계속적으로 검토합니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식하며, 당기 그리고 미래기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래기간에 인식합니다.

아래 항목들은 추정과 관련된 중요한 판단으로 이는 경영자가 기업의 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 사항들이며, 재무제표에 인식된 금액에 영향을 미칩니다.

1) 금융상품의 공정가치

지점은 금융상품에 대한 공정가치 결정시 활성시장에서 공시되는 가격을 우선적으로 적용하고 있으며, 활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 현금흐름할인방법 및 옵션가격결정모형을 포함하고 있습니다.

2) 금융자산의 기대신용손실

지점은 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다. 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있습니다.

구분		손실충당금
STAGE 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우	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	

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

3) 퇴직급여

지점이 운영하는 확정급여형퇴직급여제도의 원가는 보험수리적 평가방법을 이용하여 결정하고 있습니다. 이를 위해 할인율 및 향후 급여상승률 등에 대해 보험수리적 가정을 적용하였습니다. 퇴직급여제도는 대상 기간이 장기라는 성격으로 인해 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다.

4) 비금융자산의 손상

지점은 매 보고기간종료일에 모든 비금융자산에 대하여 손상징후의 존재 여부를 평가하고 있습니다. 비한정 내용연수의 무형자산에 대해서는 매 보고기간종료일 또는 손상징후가 있는 경우에 손상검사를 수행하고 있습니다. 기타 비금융자산에 대해서는 장부금액이 회수가능하지 않을 것이라는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 사용가치를 계산하기 위하여 경영자는 해당 자산이나 현금창출단위로부터 발생하는 미래기대현금흐름을 추정하고 동 미래기대현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 적절한 할인율을 선택하고 있습니다.

5) 법인세

최종 법인세의 결정을 불확실하게 하는 여러 종류의 거래와 계산방식이 존재합니다. 지점은 추가적인 세금이 부과될지에 대한 추정에 기초하여, 예상되는 세무감사 사항에 대한 우발부채를 인식하고 있습니다. 이러한 사항들에 대한 최종 법인세금액이 최초에 인식한 금액과 차이가 있을 경우, 그 차이는 그러한 결정이 이루어진 기간의 당기법인세와 이연법인세자산 및 부채에 영향을 주게 됩니다.

5. 금융자산 및 부채의 공정가치 측정방법

지점은 공정가치 평가 대상 금융자산 및 부채의 공정가치를 측정하는 경우 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다.

가. 활성시장에서 거래되는 금융자산 및 부채의 공정가치는 결산일 현재의 공시가격을 이용하여 측정하고 있습니다.

나. 활성시장이 없는 금융자산 및 부채의 공정가치는 별도의 평가기법을 통하여 측정하고 있습니다. 이러한 평가기법은 (1) 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, (2) 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, (3) 현금흐름할인방법과 (4) 옵션가격결정모형을 포함하고 있습니다. 지점은 금융상품의 가격을 결정할 때 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법이 존재하고 그 평가기법이 실제 시장거래가격에 대한 신뢰성 있는 추정치를 제공한다면 해당 평가기법을 적용하고 있습니다.

다. 평가기법에 의하여 공정가치를 결정하는 경우 동일한 금융상품의 관측 가능한 현행 시장거래와의 비교에 의해 객관적으로 입증되거나 관측 가능한 시장의 자료만을 변수로 포함하는 평가기법을 사용할 수 있습니다. 단, 평가기법을 통한 공정가치의 결정시 모든 주요 투입변수가 항상 시장에서 관측 가능하지는 않으며 이런 경우에는 합리적인 가정이나 추정을 이용하여 공정가치를 결정하고 있습니다.

보고기간종료일 현재 공정가치 평가 대상 금융자산 및 부채의 공정가치는 다음과 같은 공정가치체계로 분류하고 있습니다.

<당기말>

(단위:백만원)

구분	수준별 공정가치(*)			합계
	수준1	수준2	수준3	
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산				
매매목적파생상품자산	-	22,889	-	22,889
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채				
매매목적파생상품부채	-	22,042	-	22,042

<전기말>

(단위:백만원)

구분	수준별 공정가치(*)			합계
	수준1	수준2	수준3	
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산				
매매목적파생상품자산	-	11,932	-	11,932
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채				
매매목적파생상품부채	-	8,447	-	8,447

(*) 지점은 수준간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 보고기간 초에 수준의 변동을 인식합니다.

공정가치체계의 각 수준은 다음과 같이 정의하고 있습니다.

- 가. 수준1은 활성시장에서 공시되는 가격을 적용한 공정가치입니다.
- 나. 수준2는 관측가능한 시장정보를 사용한 평가기법으로 산출한 공정가치입니다.
- 다. 수준3은 관측불가능한 투입변수를 사용한 평가기법으로 산출한 공정가치입니다.

보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산 및 부채 중 수준 2로 분류된 항목의 공정가치, 가치평가기법과 공정가치측정에 사용된 투입변수는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:백만원)

구분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산			
당기손익-공정가치측정금융자산			
매매목적파생상품자산	22,889	DCF모형	환율
금융부채			
당기손익-공정가치측정금융부채			
매매목적파생상품부채	22,042	DCF모형	환율, 이자율

<전기말>

(단위:백만원)

구분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산			
당기손익-공정가치측정금융자산			
매매목적파생상품자산	11,932	DCF모형	환율
금융부채			
당기손익-공정가치측정금융부채			
매매목적파생상품부채	8,447	DCF모형	환율, 이자율

보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나, 공정가치가 공시되는 금융자산 및 부채의 공정가치는 다음과 같은 공정가치체계로 분류하고 있습니다.

<당기말>

(단위:백만원)

구분	수준별 공정가치			합계
	수준1	수준2	수준3	
금융자산				
현금및예치금(주1)	2,096	826,203	-	828,299
대출채권	-	-	1,208,075	1,208,075
기타금융자산	-	-	14,543	14,543
합 계	2,096	826,203	1,222,618	2,050,917
금융부채				
예수부채	-	-	252,853	252,853
차입부채	-	-	76,254	76,254
기타금융부채	-	-	28,439	28,439
합 계	-	-	357,546	357,546

(주1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시 하였습니다.

<전기말>

(단위:백만원)

구분	수준별 공정가치			합계
	수준1	수준2	수준3	
금융자산				
현금및예치금	1,941	1,667,616	-	1,669,557
대출채권	-	-	1,120,754	1,120,754
기타금융자산	-	-	17,958	17,958
합 계	1,941	1,667,616	1,138,712	2,808,269
금융부채				
예수부채	-	-	201,147	201,147
차입부채	-	-	51,512	51,512
기타금융부채	-	-	24,860	24,860
합 계	-	-	277,519	277,519

6. 금융상품의 공정가치

보고기간종료일 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	828,299	828,299	1,669,557	1,669,557
당기손익-공정가치측정 금융자산	22,889	22,889	11,932	11,932
대출채권(주1)	1,208,075	1,208,075	1,120,754	1,120,754
기타금융자산(주2)	14,543	14,543	17,958	17,958
합 계	2,073,806	2,073,806	2,820,201	2,820,201
금융부채				
예수부채	252,853	252,853	201,147	201,147
당기손익-공정가치측정 금융부채	22,042	22,042	8,447	8,447
차입부채	76,254	76,254	51,512	51,512
기타금융부채(주3)	28,439	28,439	24,860	24,860
합 계	379,588	379,588	285,966	285,966

(주1) 대출채권은 대손충당금 및 이연대출부대손익 차감후 순장부금액입니다

(주2) 기타금융자산은 미수수익, 임차보증금 등으로 구성되어 있습니다

(주3) 기타금융부채는 미지급외환, 외화미지급금 등으로 구성되어 있습니다

7. 금융자산 및 금융부채의 범주별 분류

보고기간종료일 현재 금융자산 및 금융부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:백만원)

구분	당기손익 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융상품	합계
금융자산				
현금및예치금	-	-	828,299	828,299
매매목적파생상품자산	22,889	-	-	22,889
대출채권	-	-	1,208,075	1,208,075
기타금융자산	-	-	14,543	14,543
합 계	22,889	-	2,050,917	2,073,806
금융부채				
예수부채	-	-	252,853	252,853
매매목적파생상품부채	22,042	-	-	22,042
차입부채	-	-	76,254	76,254
기타금융부채	-	-	28,439	28,439
합 계	22,042	-	357,546	379,588

<전기말>

(단위:백만원)

구분	당기손익 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익 공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융상품	합계
금융자산				
현금및예치금	-	-	1,669,557	1,669,557
매매목적파생상품자산	11,932	-	-	11,932
대출채권	-	-	1,120,754	1,120,754
기타금융자산	-	-	17,958	17,958
합 계	11,932	-	2,808,269	2,820,201
금융부채				
예수부채	-	-	201,147	201,147
매매목적파생상품부채	8,447	-	-	8,447
차입부채	-	-	51,512	51,512
기타금융부채	-	-	24,860	24,860
합 계	8,447	-	277,519	285,966

8. 위험관리

(1) 신용위험

신용위험은 거래상대방의 채무불이행에 따른 자산가치의 잠재적 손실가능성이며, 이는 고객 또는 다른 금융회사에 대한 예치금, 유가증권, 대출채권, 난외계정 및 원본보전 계약이 있는 신탁계정 등의 자산에서 발생합니다. 신용위험관리의 목적은 자산의 건전한 운용을 통하여 자산의 건전성을 강화하고 신용리스크를 계량화하여 정기적으로 관리함으로써 당행의 건전성을 훼손하는 과도한 위험을 회피하기 위함이며, 선제적 리스크관리를 통한 이익창출 및 주주가치의 극대화에 있습니다.

지점은 여신 프로세스상의 신용리스크 관리를 위하여 영업과 심사를 분리 운영하고 있으며, 계열별·차주별 편중여신의 해소, 중점관리산업 선정 및 관리, 위험의 분산 등을 위한 업종별 한도 설정 및 관리, 외화종합 Exposure관리, Total Exposure Limit 시스템을 도입 운용을 통해 신용리스크 관리에 만전을 기하고 있습니다. 또한, 부실

장후기업의 조기발견 및 대책 수립을 위하여 조기경보제도를 실시하고 있으며, 업종별 전담 심사역제를 통하여 심사의 전문성을 확보하고 있습니다.

지점은 신용리스크의 측정시 예상손실과 비예상손실로 구분하여 측정하고 있습니다. 예상손실(EL:Expected Loss)은 과거의 경험에 비추어 향후 발생이 예상되는 신용손실로 부도시잔액(EAD:Exposure At Default)에 예상부도율(PD:Probability Default)과 부도시 손실률(LGD:Loss Given Default)을 곱하여 산출합니다. 비예상손실 (UL:Unexpected Loss)은 실제 발생손실이 예상손실과 차이날 수 있는 가능성으로서 소정 신뢰구간에서의 최대 신용손실을 의미합니다. 이는 Basel II 고급내부등급법 (AIRB:Advanced Internal Rating Based approach)을 통해 산출하고 있습니다.

보고기간종료일 현재 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다. 아래의 최대노출 정도는 담보 및 기타 신용보강을 통한 위험경감효과가 반영되기 이전의 금액이며 손상차손 및 상계를 반영하고 있습니다. 또한, 당기손익-공정가치측정금융자산의 경우 지분증권의 금액은 제외하고 있습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
난내항목		
예치금	826,203	1,667,616
당기손익-공정가치측정금융자산	22,889	11,932
대출채권		
가계대출	86,018	88,391
기업대출	1,122,057	1,032,363
소 계	1,208,075	1,120,754
기타금융자산	14,543	17,958
합 계	2,071,709	2,818,260
난외항목		
지급보증 및 배서어음	16,426	17,386
대출 및 신용관련 약정	146,399	26,931
합 계	162,825	44,317

보고기간종료일 현재 대출채권 관련 연체 및 손상 정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:백만원)

구분	가계대출	기업대출	합계
연체 및 손상되지 않은 채권	86,060	1,127,451	1,213,511
연체되었으나 손상되지 않은 채권	8	-	8
손상채권	23	-	23
소 계	86,091	1,127,451	1,213,542
이연대출부대손익	-	(2,043)	(2,043)
대손충당금	(73)	(3,351)	(3,424)
합 계	86,018	1,122,057	1,208,075

<전기말>

(단위:백만원)

구분	가계대출	기업대출	합계
연체 및 손상되지 않은 채권	88,489	1,022,983	1,111,472
연체되었으나 손상되지 않은 채권	-	4,189	4,189
손상채권	-	13,132	13,132
소 계	88,489	1,040,304	1,128,793
이연대출부대손익	-	(1,782)	(1,782)
대손충당금	(98)	(6,158)	(6,256)
합 계	88,391	1,032,364	1,120,755

연체는 거래 상대방이 계약상 지급일에 원리금을 지급하지 못하는 상황을 의미합니다. 손상은 손상사건이 발생한 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며 그 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우에 발생합니다. 지점이 정의한 손상의 객관적인 증거는 연체 90일 이상, 신용정보관리규약에 따른 불량신용정보, 채권채무조정, 불량 익스포저의 대환 등입니다.

지점은 손상을 인지할 수 있는 다른 신용정보가 없는 경우 90일 이내 연체된 대출채권은 손상되었다고 판단하지 않습니다.

보고기간종료일 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권의 유형별 연체기간 분석은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:백만원)

구분	가계대출	기업대출	합계
30일이상~60일미만	1	-	1
180일이상~365일 미만	7	-	7
합 계	8	-	8

<전기말>

(단위:백만원)

구분	가계대출	기업대출	합계
180일이상~365일 미만	-	1	1
365일 이상	-	4,188	4,188
합 계	-	4,189	4,189

보고기간종료일 현재 손상된 대출채권의 유형별 분류는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:백만원)

구분	가계대출	기업대출	합계
개별손상			
여신잔액	-	-	-
대손충당금	-	-	-
소 계	-	-	-
집합손상			
여신잔액	23	-	23

구분	가계대출	기업대출	합계
대손충당금	(9)		(9)
소 계	14	-	14
합 계	14	-	14

<전기말>

(단위:백만원)

구분	가계대출	기업대출	합계
개별손상			
여신잔액	-	13,132	13,132
대손충당금	-	(3,958)	(3,958)
소 계	-	9,174	9,174
집합손상			
여신잔액	-	-	-
대손충당금	-	-	-
소 계	-	-	-
합 계	-	9,174	9,174

보고기간종료일 현재 주요 산업별 신용위험의 집중도는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:백만원)

구분	산업	합계	
		금액	비율(%)
난내항목			
예치금	금융업	826,203	100
당기손익인식금융자산	금융업	22,889	100
대출채권			
가계대출		86,091	7.13
기업대출	제조업	80,764	6.69
	도·소매업	137,426	11.38
	부동산임대업	307,220	25.43
	금융업	80,057	6.63
	기타	521,984	43.21
소 계		1,213,542	100.45
이연대출부대손익		(2,043)	(0.17)
대손충당금		(3,424)	(0.28)
합 계		1,208,075	100.00
난내항목 합계		2,057,167	
난외항목			
지급보증	소프트웨어	4,681	28.50
	도·소매업	9,222	56.14
	금융업	2,046	12.46
	운송업	477	2.90
합 계		16,426	100.00
약정	도·소매업	131,991	90.16
	기타	14,408	9.84
합 계		146,399	100.00
난외항목 합계		162,825	

<전기말>

(단위:백만원)

구분	산업	합계	
		금액	비율(%)
난내항목			
예치금	금융업	1,667,616	100
당기손익인식금융자산	금융업	11,932	100
대출채권			
가계대출		88,489	7.90
기업대출	제조업	17,138	1.53
	도·소매업	125,812	11.23
	부동산임대업	389,051	34.71
	금융업	82,988	7.40
	기타	425,315	37.95
소 계		1,128,793	100.72
이연대출부대손익		(1,782)	(0.16)
대손충당금		(6,256)	(0.56)
합 계		1,120,754	100.00
난내항목 합계		2,800,302	
난외항목			
지급보증	소프트웨어	1,573	9.05
	제조업	4,945	28.44
	도·소매업	10,218	58.77
	금융업	135	0.78
	운송업	515	2.96
합 계		17,386	100.00
약정	도·소매업	24,850	92.27
	기타	2,081	7.73
합 계		26,931	100.00
난외항목 합계		44,317	

보고기간종료일 현재 주요 국가별 신용위험의 집중도는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:백만원)

구분	국가	합계	
		금액	비율(%)
난내항목			
예치금	일본	826,203	100.00
당기손익인식금융자산	일본	22,889	100.00
대출채권	한국	34,237	2.83
	일본	952,309	78.83
	중국	9,463	0.78
	기타	217,533	18.01
소 계		1,213,542	100.45
이연대출부대손익		(2,043)	(0.17)
대손충당금		(3,424)	(0.28)
합 계		1,208,075	100.00
난내항목 합계		2,057,167	
난외항목			
지급보증	일본	10,259	62.46
	중국	6,167	37.54
합 계		16,426	100.00
약정	일본	146,399	100.00
난외항목 합계		162,825	

<전기말>

(단위:백만원)

구분	국가	합계	
		금액	비율(%)
난내항목			
예치금	일본	1,667,616	100.00
당기손익인식금융자산	일본	11,932	100.00

구분	국가	합계	
		금액	비율(%)
대출채권	한국	11,245	1.00
	일본	961,253	85.77
	중국	8,914	0.80
	기타	147,380	13.15
소 계		1,128,793	100.72
이연대출부대손익		(1,782)	(0.16)
대손충당금		(6,256)	(0.56)
합 계		1,120,754	100.00
난내항목 합계		2,800,302	
난외항목			
지급보증	일본	10,721	61.66
	중국	6,665	38.34
합 계		17,386	100.00
약정	일본	26,931	100.00
난외항목 합계		44,317	

(2) 시장위험

시장리스크는 지점의 경영활동 전반에서 발생하는 각종 불확실성 또는 손실발생 가능성을 말합니다. 시장리스크는 크게 일반시장리스크와 개별리스크로 구분됩니다.

일반시장리스크는 금리, 주가, 환율, 상품의 시가 등 시장가격의 일반적 수준 변화에 따른 대상포지션의 손실리스크를 말합니다. 개별리스크는 일반적인 시장가격의 변화 외에 채권 및 주식발행자 등의 신용리스크의 변동 등에 의한 트레이딩포지션의 손실리스크를 말합니다.

1) 시장리스크 VaR

지점의 시장리스크 관리의 기본원칙은 시장리스크 발생원인을 인식하여 그 규모를 측정하고, 그 규모의 적정 여부를 평가·통제하는 일련의 과정을 수립하고 실천하는 것입니다.

시장리스크의 관리대상은 지점이 보유한 트레이딩 포지션으로서 이자수익보다는 가격변동 등에 따른 단기매매차익획득을 목적으로 하는 금리, 주가, 환율, 상품 및 파생 금융상품으로서 다음에 해당하는 것을 말합니다.

- i) 단기매매금융자산으로 분류된 자산
- ii) 매매목적의 파생상품 및 위험회피회계 처리가 적용되지 않는 위험회피목적의 파생상품
- iii) 원본 또는 이익보전약정이 있는 신탁계정의 유가증권
- iv) 은행업감독업무시행세칙에 규정된 외환포지션

지점은 시장리스크 측정에 내부모형을 이용하고 있습니다. 내부모형은 시장리스크 소요자기자본 산출을 목적으로 이용하며, 99% 신뢰수준 하에서 보유기간 10일 (1일) 기준의 VaR를 Historical simulation을 이용하여 산출합니다. Historical simulation을 이용한 VaR는 과거1년 동안 리스크요소의 10영업일 (1영업일)간 수익률을 현재 포트폴리오 구성자산의 수익률로 설정하고, 과거 일수만큼 포트폴리오 가치들을 산출한 다음, 이들을 가치순으로 정렬하여 하위 2번째 (99% 단측신뢰구간)에 해당되는 포트폴리오 가치와 현재 포트폴리오 가치와의 차이를 구함으로써 산출됩니다. 또한, 지점은 규제 강화 목적으로 바젤위원회에서 2012년 초부터 시장리스크량 산출시 적용하도록 한 Stressed VaR를 적용하여 리스크량 측정시점에 관계없이 최악의 상황을 항상 반영하도록 하였습니다. 내부모형의 적합성 확보를 위하여 지점은 1영업일 VaR와 손익을 비교하는 사후검증(Back Testing)을 매일 실시하고 있으며, 다양한 시나리오하에서의 손실규모를 측정하는 위기상황분석 (Stress Testing)을 매일 실시하여 최근 시장요소에 반영되지 않은 위기상황에 대비하고 있습니다. 시장리스크의 소요자기자본은 내부모형에 의해 산출된 일반시장리스크량과 위기상황기간 동안의 리스크량에 표준모형으로 산출된 개별리스크를 단순 합산하여 계산합니다. 내부모형으로 산출된 본부별·부서별 10일 기준의 VaR는 일별로 경영진에게 보고되며 월별로는 리스크관리운영위원회에 보고되고 있습니다.

2) 금리 리스크 VaR (Trading Portfolio 제외)

금리리스크 (Trading 자산 제외)는 금리가 지점의 금리민감 자산이나 금리민감 부채 또는 파생상품 포지션의 상태에 불리하게 변동할 때 지점이 경제적 또는 이익적 관점

에서 입을 수 있는 손실발생 가능성을 의미합니다.

지점의 금리리스크 측정은 시장금리가 어떻게 변화될지 사전에 금리 시나리오를 확정하여 전체 자산·부채를 평가하는 확정론적 금리 시나리오를 이용하여 경제적 관점의 VaR와 이익적 관점의 EaR을 측정하고 있으며, 금리 VaR의 경우 은행 경제적 자본한도관리 대상이며, EaR은 보조 한도관리 지표로 사용중입니다. 금리리스크의 경제적자본 한도관리는 원화·외화·신탁 자금으로 분류하여 관리하고 있습니다. 지점의 금리리스크 측정 결과는 매월 리스크관리운영위원회에 보고되고 있습니다.

(3) 유동성위험

유동성리스크란 자금 조달기간과 운용기간의 불일치 또는 시장유동성 경색 등으로 고금리로 자금을 조달하거나 지급불능이 발생할 위험을 의미합니다.

지점은 조기경보지표를 선정하여 유동성 위기상황에 선제적으로 대응하고 있으며, 한도관리지표, 모니터링지표를 선정하여 유동성리스크 감내능력을 지속적으로 향상시키고 있습니다. 또한, 정기적으로 유동성 스트레스 테스트를 실시하여 위기상황시 부족한 금액을 파악하고 비상자금조달계획에 반영하고 있습니다.

한도관리지표에는 Basel III 유동성리스크 규제비율로 도입 예정인 유동성커버리지 비율(Liquidity Coverage Ratio)을 포함시켜 한도를 부여하고 관리 중에 있습니다.

유동성성리스크 관리는 난내, 난외의 모든 자산, 부채, 파생상품을 대상으로 하고 있으며, 자산의 약정만기와 부채의 약정만기의 불일치를 나타내는 유동성 Gap을 기본으로 하여 관리하고 있습니다.

(4) 환위험

환위험은 환율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험을 의미합니다. 환위험은 기능통화 이외의 통화로 표시된 금융상품에서 발생하는 것으로 역사적 환율로 측정하는 비화폐성항목이나 기능통화로 표시된 금융상품에서는 발생하지 않습니다. 지점은 손절매 및 보유 한도를 설정하기 위하여 트레이딩 및 비트레이딩 포지션의 외화 순노출 금액을 통화별로 관리하고 있습니다.

9. 현금및예치금

보고기간종료일 현재 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
현금	2,096	1,941
예치금		
외화예치금	826,203	1,667,616
합계	828,299	1,669,557

보고기간종료일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

종류	예치기관	당기말	전기말
외화예치금			
예치금			
지준예치금	Bank of Japan	822,653	1,655,399
외화타점예치금	SUMITOMO MITSUI BANK 등	3,549	12,217
합계		826,202	1,667,616

보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	예치기관	당기말	전기말	비고
지준예치금	Bank of Japan	822,653	1,655,399	은행법에 의한 예치금

10. 대출채권

보고기간종료일 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	종류	당기말	전기말
대출채권- 기업	외화대출금	1,127,361	1,039,617
	매입외환	90	686
	소 계	1,127,451	1,040,303
	(이연대출부대손익)	(2,043)	(1,782)
	(대손충당금)	(3,350)	(6,158)
	순장부금액	1,122,057	1,032,363
대출채권- 가계	외화가계대출	86,091	88,489
	(대손충당금)	(73)	(98)
	순장부금액	86,018	88,391
대출채권- 합계		1,213,542	1,128,793
(대손충당금- 합계)		(3,424)	(6,256)
(이연대출부대손익- 합계)		(2,043)	(1,782)
대출채권 순장부금액- 합계		1,208,075	1,120,754

당기 및 전기 중 대출채권 관련 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기	
기초잔액	6,256	5,909	
기중변동	손상차손(환입)	(2,739)	150
	상각채권회수	13	74
	외화환산	(107)	(94)
	손상대출채권 이자수익	1	217
	소 계	(2,832)	347
기말잔액	3,424	6,256	

11. 유형자산

보고기간종료일 현재 유형자산 장부금액의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:백만원)

구분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
임차점포시설물	1,919	(972)	947
업무용동산	985	(911)	74
부동산리스사용권자산	2,664	(1,087)	1,577
동산리스사용권자산	58	(26)	32
합 계	5,626	(2,996)	2,630

<전기말>

(단위:백만원)

구분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
임차점포시설물	2,074	(999)	1,075
업무용동산	1,064	(967)	97
부동산리스사용권자산	638	(123)	515
동산리스사용권자산	49	(1)	48
합 계	3,825	(2,090)	1,735

보고기간종료일 현재 유형자산 취득원가의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:백만원)

구분	기초	취득	처분	순외환차이	기말
임차점포시설물	2,074	-	-	(155)	1,919
업무용동산	1,064	1	(1)	(79)	985
부동산리스사용권자산	638	2,509	(183)	(300)	2,664
동산리스사용권자산	49	-	-	9	58
합 계	3,825	2,510	(184)	(525)	5,626

<전기>

(단위:백만원)

구분	기초	취득	처분	순외환차이	기말
임차점포시설물	2,122	-	-	(48)	2,074
업무용동산	1,089	-	-	(25)	1,064
부동산리스사용권자산	1,873	180	(1,386)	(29)	638
동산리스사용권자산	64	-	(14)	(1)	49
합 계	5,148	180	(1,400)	(103)	3,825

보고기간종료일 현재 유형자산 감가상각누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:백만원)

구분	기초	감가상각비	처분	순외환차이	기말
임차점포시설물	(999)	(49)	-	76	(972)
업무용동산	(967)	(18)	1	73	(911)
부동산리스사용권자산	(123)	(1,369)	182	223	(1,087)
동산리스사용권자산	(1)	(12)	-	(13)	(26)
합 계	(2,090)	(1,448)	183	359	(2,996)

<전기>

(단위:백만원)

구분	기초	감가상각비	처분	순외환차이	기말
임차점포시설물	(968)	(54)	-	23	(999)
업무용동산	(968)	(22)	-	22	(967)
부동산리스사용권자산	(137)	(1,467)	1,478	3	(123)
동산리스사용권자산	(2)	(1)	2	-	(1)
합 계	(2,074)	(1,544)	1,480	48	(2,090)

12. 무형자산

보고기간종료일 현재 무형자산 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:백만원)

구분	취득가액	상각누계액	장부금액
회원권 등(주1)	9	-	9

(주1) 환율변동 등으로 인한 효과가 포함된 금액입니다.

<전기말>

(단위:백만원)

구분	취득가액	상각누계액	장부금액
회원권 등(주1)	9	-	9

(주1) 환율변동 등으로 인한 효과가 포함된 금액입니다.

보고기간종료일 현재 무형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:백만원)

구분	기초	취득	처분	순외환차이	기말
회원권 등	9	-	-	-	9

<전기>

(단위:백만원)

구분	기초	취득	처분	순외환차이	기말
회원권 등	9	-	-	-	9

13. 기타자산

보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
보증금	1,392	1,513
미수금	10,589	14,987
미수수익	2,562	1,458
선급비용	8	9
역외외화본지점	210	-
합 계	14,761	17,967

14. 예수부채

보고기간종료일 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위:백만원)

구분			타은행	고객	합계
요구불예금	외화요구불예금	당좌예금	8,914	6,670	15,584
		보통예금	4,564	89,786	94,350
		별단예금	-	1,096	1,096
		통지예금	-	12,449	12,449
	소 계		13,478	110,001	123,479
기한부예금	외화저축성예금	정기예금	-	129,374	129,374
양도성예금증서			-	-	-
합 계			13,478	239,375	252,853

<전기말>

(단위:백만원)

구분			타은행	고객	합계
요구불예금	외화요구불예금	당좌예금	2,291	7,983	10,274
		보통예금	3,525	89,528	93,053
		별단예금	-	148	148
		통지예금	-	-	-
	소 계		5,816	97,659	103,475
기한부예금	외화저축성예금	정기예금	-	97,672	97,672
양도성예금증서			-	-	-
합 계			5,816	195,331	201,147

15. 차입부채

보고기간종료일 현재 차입부채 장부금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	차입처	당기말	전기말
외화차입금			
단기외화차입금	MIZUHO BANK	76,254	51,512
	SUMITOMO MITSUI BANK	-	-
합 계		76,254	51,512

16. 총당부채

보고기간종료일 현재 총당부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
지급보증총당부채	48	43
미사용약정총당부채	289	302
기타총당부채	26	28
합 계	363	373

당기 및 전기 중 지급보증총당부채 및 미사용약정총당부채 등의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:백만원)

구분	지급보증총당부채	미사용약정총당부채	기타총당부채
기초잔액	56	383	29
순전입액(순환입액)	3	(1)	-
외화환산	(11)	(93)	(3)
기말잔액	48	289	26

<전기>

(단위:백만원)

구분	지급보증총당부채	미사용약정총당부채	기타총당부채
기초잔액	56	383	29
순전입액(순환입액)	(18)	(78)	-
외화환산	5	(3)	(1)
기말잔액	43	302	28

보고기간종료일 현재 지급보증 및 배서어음의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
확정지급보증		
수입화물선취보증	-	-
기타외화지급보증	15,912	11,871
소 계	15,912	11,871
미확정지급보증		
신용장개설관계	514	5,515
소 계	16,426	17,386

17. 기타부채

보고기간종료일 현재 기타부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
확정급여부채	552	875
미지급외국환채무	2,816	79
미지급금	20,334	23,424
미지급비용	2,883	793
선수수익	337	203
수입보증금	886	
가수금	-	19
수입제세	128	63
역회외화본지점	43,006	118,498
리스부채	1,516	564
기타	4	-
합 계	72,462	144,518

18. 파생상품

보고기간종료일 현재 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
파생상품자산		
당기손익인식금융자산	-	-
매매목적파생상품자산	22,889	11,932
파생상품부채		
당기손익인식금융부채	-	-
매매목적파생상품부채	22,042	8,447

보고기간종료일 현재 매매목적파생상품의 미결제약정 계약금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
통화관련		
매매목적파생상품자산/부채	199,254	245,150
이자율관련		
매매목적파생상품자산/부채	1,229,226	1,747,421

당기 및 전기 중 매매목적파생상품에 대한 공정가치 평가 및 평가손익의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:백만원)

구분	평가손익(포괄손익계산서)		기말 누적평가손익(재무상태표)	
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련				
통화선도	25,115	4,807	22,889	4,653
이자율관련				
이자율스왑	-	21,212	-	17,388
합 계	25,115	26,019	22,889	22,042

<전기>

(단위:백만원)

구분	평가손익(포괄손익계산서)		기말 누적평가손익(재무상태표)	
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련				
통화선도	16,852	-	11,932	-
이자율관련				
이자율스왑	-	15,856	-	8,447
합계	16,852	15,856	11,932	8,447

19. 퇴직급여제도

지점은 종업원들을 위하여 근로자퇴직급여보장법에 따른 확정급여형 퇴직연금제도를 운영하고 있으며, 동 제도는 한국채택국제회계기준하에서 확정급여형 퇴직급여 제도로 분류됩니다. 퇴직금은 종업원 퇴직시 일시금 또는 연금으로 지급되며, 퇴직급여액은 종업원의 퇴직시 임금수준과 근속년수에 따라 정해집니다.

당기 및 전기 중 확정급여채무의 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
기초잔액	875	813
당기근무원가	63	97
퇴직금지급액	(386)	(36)
지점간대체액	-	-
해외사업환산손익	-	1
기말잔액	552	875

20. 자본금

보고기간종료일 현재 지점의 갑기금은 자본금으로 의제되었습니다. 동 갑기금은 전액 본점에서 투자되었습니다.

21. 이익잉여금

보고기간종료일 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
임의적립금		
기타준비금	30,102	30,101
미처분이익잉여금	23,094	13,376
합 계	53,196	43,477

당기 및 전기 중 이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
기초잔액	43,477	42,168
당기순이익	23,094	13,376
본점 송금액	(11,646)	(11,537)
본점 송금액 미수금(미지급금) 대체	(1,730)	(529)
기말잔액	53,195	43,478

22. 기타포괄손익누계액

보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
해외사업환산손익	(30,082)	(27,670)

당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:백만원)

구분	기초	변동	기말
해외사업환산손익	(27,670)	(2,412)	(30,082)

<전기>

(단위:백만원)

구분	기초	변동	기말
해외사업환산손익	(27,504)	(166)	(27,670)

23. 자본관리

지점은 국제결제은행(Bank for International Settlements)에서 국제표준안으로 제시한 BIS기준 자기자본비율을 산출하고, BIS기준 자기자본비율이 최소 8% 이상으로 유지되도록 관리하고 있습니다. 지점은 보고기간종료일 현재 이러한 외부적으로 부과된 자본유지 요건 (BIS 기준 자기자본비율)을 준수하고 있습니다.

BIS 자기자본비율은 자기자본을 위험가중자산으로 나누어 산출합니다. 자기자본은 기본자본과 보완자본을 합산한 후 공제항목을 차감하여 산출하며, 위험가중자산은 신용위험가중자산, 운영위험가중자산 및 시장위험가중자산을 합산하여 산출합니다.

기본자본은 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 기본자본 인정요건을 충족한 신종자본증권, 기타포괄손익누계액 중 외환 차이 등으로 구성되며, 보완자본은 기타포괄손익누계액 중 매도가능금융자산평가이익, 만기 10년 이상의 상위 기한부후순위채무 또는 만기 5년 이상의 하위 기한부후순위채무 등으로 구성됩니다.

자기자본의 공제항목으로는 무형자산 상당액, 이연법인세자산 상당액, 기타포괄손익누계액 중 매도가능금융자산평가손실은 자기자본에서 공제하고, 그 외 공제항목은 명시되지 않는 한 기본자본과 보완자본에서 각각 50%씩 차감합니다. 또한, 위험가중자산은 지점이 보유하고 있는 자산을 신용도에 따라 분류하고 위험이 높을수록 높은 위험가중치를 적용하여 산출한 리스크가 반영된 자산이며, 위험가중치는 거래 상대방 및 신용도에 따라 다르게 적용하여 산출합니다.

24. 순이자수익

당기 및 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분		당기	전기	
이자수익	예치금	은행	8	53
	대출채권	대고객	29,393	19,857
	본지점대		526	251
	소 계		29,927	20,161
이자비용	예수부채		(846)	(281)
	차입부채		(151)	(48)
	외환		(39)	(24)
	본지점차		(11,661)	(2,435)
	소 계		(12,697)	(2,788)
순이자수익			17,230	17,373

25. 순수수수료이익

당기 및 전기 중 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분		당기	전기
수수료수익	외환	4,009	5,066
	보증용역	37	7
	소 계	4,046	5,073
수수료비용	외환	(604)	(995)
순수수료이익		3,442	4,078

26. 금융상품관련 순손익

당기 및 전기 중 금융상품관련 순손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분		당기	전기
당기손익-공정가치측정 금융상품수익	매매목적파생상품평가이익	25,115	16,852
	매매목적파생상품매매이익	14,958	8,224
	소 계	40,073	25,076
당기손익-공정가치측정 금융상품손실	매매목적파생상품평가손실	(26,019)	(15,856)
	매매목적파생상품매매손실	(15,763)	(6,531)
	소 계	(41,782)	(22,387)
순금융상품이익		(1,709)	2,689

27. 손상차손

당기 및 전기 중 인식된 금융자산관련 손상(차손)환입은 모두 대출채권과 관련된 것입니다.

28. 일반관리비

당기 및 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
급여	2,594	2,656
퇴직급여	63	97
경비	901	921
감가상각비	1,448	1,544
세금과공과	164	200
합 계	5,170	5,418

29. 기타영업수익 및 기타영업비용

당기 및 전기 중 기타영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
외화매매이익	172,498	76,887
지급보증충당부채환입액	4	27
미사용약정충당부채환입액	191	230
합 계	172,693	77,144

당기 및 전기 중 기타영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
외화매매손실	163,368	78,368
지급보증충당부채전입액	7	9
미사용약정충당부채전입액	190	153
합 계	163,565	78,530

30. 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
잡이익	50	83
기타	144	11
합 계	194	94

당기 및 전기 중 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
잡손실	-	1
합 계	-	1

31. 본지점간의 거래

보고기간종료일 현재 본지점간의 거래잔액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
본지점(자산)		
본점 간 매입외환	39,375	46,115
본점 간 대여	355,856	421,064
기타자산	23,963	10,035
합 계	419,194	477,214
본지점(부채)		
본점 간 차입	2,021,002	2,847,726
기타부채	5,097	5,509
합 계	2,026,099	2,853,235

32. 현금흐름표

현금흐름표상 현금및현금성자산은 재무상태표상의 현금및예치금으로 구성된 금액입니다.

보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
현금	2,096	1,941
외화예치금	826,203	1,667,616
소 계	828,299	1,669,557
사용제한예치금	(822,653)	(1,655,399)
차 감 계	5,646	14,158