

중국농업은행 서울지점

재무제표에 대한
감사보고서

제 12 기(당)기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 11 기(전)기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	3
----------------------	---

(첨부) 재무제표

재무상태표	7
-------------	---

포괄손익계산서	8
---------------	---

자본변동표	9
-------------	---

현금흐름표	10
-------------	----

주석	12
----------	----

독립된 감사인의 감사보고서

중국농업은행 서울지점

지점장 귀중

2024년 2월 28일

감사의견

우리는 별첨된 중국농업은행 서울지점(이하 "지점")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 지점의 재무제표는 지점의 2023년 12월 31일과 2022년 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 지점으로부터 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, 지점의 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 지점의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 지점의 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 불확실성이 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 지점의 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.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 **김 교 태**



이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 2월 28일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 지점의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부) 재 무 제 표

중국농업은행 서울지점

제 12 기(당)기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 11 기(전)기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 지점이 작성한 것입니다."

중국농업은행 서울지점 지점장 징이핑

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 태평로1가 84번지 서울파이낸스센터 14층
(전 화) 02-3788-3900

재 무 상 태 표

제 12(당) 기말 2023년 12월 31일 현재

제 11(전) 기말 2022년 12월 31일 현재

중국농업은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	주석	제 12(당) 기말		제 11(전) 기말	
자 산					
현금및예치금	4,6,13,35	563,652,914,975		1,690,099,620,026	
당기손익-공정가치 측정 금융자산	4,6,7,11, 13	12,228,764,456		12,169,647,580	
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	4,6,8,13	1,181,837,503,803		1,414,906,809,397	
상각후원가측정 유가증권	4,6,9,13	769,762,242,695		732,552,389,129	
상각후원가측정 대출채권	4,6,10,13	4,840,779,507,840		3,925,384,626,169	
위험회피목적파생상품자산	4,6,11,13	7,789,439,300		21,052,083,619	
유형자산	14	1,063,474,096		1,781,846,941	
무형자산	15	56,893,556		84,680,171	
이연법인세자산	36	38,742,172,624		39,944,355,628	
당기법인세자산		2,258,170,010		-	
순확정급여자산	23	455,532,647		789,911,502	
상각후원가측정 기타금융자산	4,6,13,16	2,435,324,869,076		1,142,529,847,365	
자 산 총 계			9,853,951,485,078		8,981,295,817,527
부 채					
당기손익-공정가치 측정 금융부채	4,6,11,13,17, 18	73,146,285,367		143,440,695,710	
예수부채	4,6,13,17,19	1,800,392,645,204		2,826,787,636,826	
차입부채	4,6,13,17,20	4,538,193,991,050		3,372,301,700,000	
위험회피목적파생상품부채	4,6,11,13,17	7,240,207,263		-	
충당부채	6,21	319,583,088		372,793,150	
당기법인세부채		-		42,785,648,108	
기타부채	4,6,13,17,22	3,013,948,408,571		2,179,354,108,430	
부 채 총 계			9,433,241,120,543		8,565,042,582,224
자 본					
자본금	24	219,875,000,000		219,875,000,000	
기타포괄손익누계액	26	(4,262,521,187)		(8,710,358,290)	
이익잉여금 (당기말 : 대손준비금 기적립액 26,129,032천원 대손준비금 환입예정금액 5,662,245천원 전기말 : 대손준비금 기적립액 32,996,353천원 대손준비금 환입예정금액 6,867,321천원)	25	205,097,885,722		205,088,593,593	
자 본 총 계			420,710,364,535		416,253,235,303
부 채 와 자 본 총 계			9,853,951,485,078		8,981,295,817,527

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제 12(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 11(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

중국농업은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	주석	제 12(당)기		제 11(전)기	
순이자손익	6,29		(11,015,669,531)		51,013,935,910
이자수익		393,455,307,011		203,407,407,836	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산이자수익		62,303,151,874		43,049,603,119	
상각후원가측정금융자산이자수익		331,152,155,137		160,357,804,717	
이자비용		404,470,976,542		152,393,471,926	
순수수료손익	6,30		(525,329,742)		(342,084,156)
수수료수익		579,664,863		661,259,243	
수수료비용		1,104,994,605		1,003,343,399	
당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	28		98,264,565,927		19,373,827,295
기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련손익	31		1,244,352,932		-
신용손실예의한손상차손환입	34		(65,450,543)		(806,199,076)
일반관리비	33		20,160,492,794		15,774,131,350
중업원급여		8,385,571,634		7,868,064,198	
감가상각비 및 상각비		848,126,760		822,805,039	
기타일반관리비		10,926,794,400		7,083,262,113	
기타영업손익	33		(67,204,190,681)		(6,508,561,381)
영업이익			668,686,654		48,569,185,394
영업외비용			217,800		226,270
법인세비용차감전순이익			668,468,854		48,568,959,124
법인세비용	36		659,176,725		13,734,451,461
당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당기 : 5,671,537천원 전기 : 41,701,829천원)	27		9,292,129		34,834,507,663
기타포괄이익			4,447,837,103		(13,057,427,329)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			(151,876,632)		417,756,776
확정급여제도의 재측정요소		(151,876,632)		417,756,776	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목			4,599,713,735		(13,475,184,105)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익		4,599,713,735		(13,475,184,105)	
총포괄이익			4,457,129,232		21,777,080,334

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 12(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 11(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

중국농업은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	자본금	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총 계
2022.1.1(전기초)	219,875,000,000	4,347,069,039	170,254,085,930	394,476,154,969
당기순이익	-	-	34,834,507,663	34,834,507,663
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	(13,475,184,105)	-	(13,475,184,105)
확정급여제도의 재측정요소	-	417,756,776	-	417,756,776
2022.12.31(전기말)	219,875,000,000	(8,710,358,290)	205,088,593,593	416,253,235,303
2023.1.1(당기초)	219,875,000,000	(8,710,358,290)	205,088,593,593	416,253,235,303
당기순이익	-	-	9,292,129	9,292,129
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	4,599,713,735	-	4,599,713,735
확정급여제도의 재측정요소	-	(151,876,632)	-	(151,876,632)
2023.12.31(당기말)	219,875,000,000	(4,262,521,187)	205,097,885,722	420,710,364,535

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 12(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 11(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

중국농업은행 서울지점

(단위 : 원)

과목	제 12(당)기	제 11(전)기
I.영업활동으로 인한 현금흐름	(2,726,434,717,820)	786,459,430,600
1.당기순이익	9,292,129	34,834,507,663
2.조정사항	11,674,846,256	(37,279,484,449)
법인세비용	659,176,725	13,734,451,461
이자수익	(393,455,307,011)	(203,407,407,836)
이자비용	404,470,976,542	152,393,471,926
3.현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	87,751,355,189	173,197,932,609
기타포괄손익-공정가치측정채권신용손실전입액	-	83,692,188
위험회피회계파생상품평가손실	13,187,655,376	-
상각후원가측정유가증권신용손실전입액	83,912	91,312,594
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	73,146,285,367	143,440,695,710
위험회피회계대상평가손실	-	28,271,230,206
상각후원가대출채권및기타자산신용손실전입액	-	6,651,292
대손충당금전입액	280,553,534	-
지급보증충당부채전입액	-	19,931,220
미사용약정충당금전입액	-	75,614,700
기타충당부채전입액	2,052,831	-
유형자산상각비	818,360,145	790,600,363
무형자산상각비	29,766,615	32,204,676
업무용유형자산매각손실	217,800	226,270
퇴직급여	286,379,609	385,773,390
4.현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(33,391,743,711)	(102,521,686,047)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련이익	(1,244,352,932)	-
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(12,228,764,456)	(12,169,647,580)
기타포괄손익-공정가치측정채권신용손실환입액	(290,220,947)	-
위험회피회계파생상품평가이익	-	(26,597,285,513)
위험회피회계대상평가이익	(19,033,232,454)	(104,412,269)
외환거래이익	(537,253,049)	(62,566,939,615)
대손충당금환입액	-	(1,083,401,070)
미사용약정충당부채환입액	(39,346,924)	-
지급보증충당부채환입액	(18,572,949)	-
5.영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(2,719,161,531,427)	656,094,357,421
예치금의 감소(증가)	(208,291,262,906)	480,000,000,000
당기손익-공정가치측정금융자산의 감소	12,169,647,580	6,612,109,939
대출채권의 감소(증가)	(914,297,587,062)	378,912,170,664
기타자산의 증가	(1,256,004,427,882)	(809,372,906,755)
예수부채의 감소	(1,026,394,991,622)	(492,573,688,395)
당기손익-공정가치측정금융부채의 감소	(143,440,695,710)	(2,702,989,142)
순확정급여부채감소	(150,000,000)	(486,000,000)
기타부채의 증가	817,247,786,175	1,095,705,661,110
6.법인세 납부(환급)액	(45,851,646,668)	2,283,936,263
7.이자수익 수취액	360,143,319,639	176,704,753,713
8.이자비용 지급액	(387,608,609,227)	(116,854,886,573)

과목	제 12(당)기		제 11(전)기	
II.투자활동으로 인한 현금흐름		226,376,642,871		165,463,657,724
1.기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(589,664,564,584)		(125,813,149,357)	
2.상각후원가측정유가증권의 취득	(48,102,986,879)		(742,115,733,048)	
3.유형자산의 취득	(99,987,300)		(409,425,050)	
4.유형자산의 처분	(217,800)		-	
5.무형자산의 취득	(1,980,000)		(70,200,900)	
6.보증금의 증가	(15,511,948)		(27,460,144)	
7.기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	838,903,491,382		833,505,945,193	
8.상각후원가측정유가증권의 상환	25,346,000,000		200,393,681,030	
9.보증금의 감소	12,400,000		-	
III.재무활동으로 인한 현금흐름		1,165,320,106,992		(285,558,698,510)
1.차입부채의 증가	4,538,193,991,050		3,372,301,700,000	
2.차입부채의 감소	(3,372,301,700,000)		(3,657,304,880,000)	
3.리스부채의 원금상환	(572,184,058)		(555,518,510)	
IV.현금및현금성자산의 순증감(I+II+III)		(1,334,737,967,957)		666,364,389,814
V.기초의 현금및현금성자산		1,570,099,620,026		903,735,230,212
VI.기말의 현금및현금성자산(주석35)		235,361,652,069		1,570,099,620,026

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 12(당) 기말 2023년 12월 31일 현재

제 11(전) 기말 2022년 12월 31일 현재

중국농업은행 서울지점

1. 일반사항

중국농업은행 서울지점(이하 "지점"이라 함)은 2011년 11월 30일에 대한민국 법률에 의한 제반인가를 받아 설립되었으며, 2012년 1월 6일부터 외국환은행 업무를 포함하여 은행법에 의한 일반은행업무를 수행하고 있습니다. 지점의 자본금은 전액 본사에서 출자되었고 중국농업은행 본지점들과 제반거래를 하고 있는 바, 첨부된 재무제표는 이러한 거래들을 포함하고 있습니다.

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

지점의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었으며, 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책의 내용은 다음과 같습니다.

(1) 재무제표 작성기준

한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

지점은 2023년 1월 1일부터 회계정책 공시 개정사항(기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시')을 적용하였습니다. 이 개정사항은 '유의적인' 회계정책이 아닌 '중요한' 회계정책을 공시하도록 요구합니다. 이러한 개정으로 인해 회계정책의 변경은 발생하지 않지만 공시되는 회계정책 정보에 영향을 미칩니다.

지점의 재무제표는 매 보고기간 말에 재평가금액이나 공정가치로 측정되는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적 원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

(2) 제·개정된 기준서의 적용

지점은 아래에서 설명하고 있는 2023년 1월 1일로부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고, 당기 및 비교표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책 정보를 재무제표에 포함된 다른 정보와 함께 고려할 때 재무제표 주요 이용자의 의사결정에 영향을 줄 것으로 예상되는 정보로 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 지점은 동 개정으로 인해 중요한 회계정책을 선별적으로 기재하였습니다.

2) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 동 개정사항이 지점의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

3) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정치의 변경과 오류' - '회계추정'의 정의

회계추정치를 재무제표 상 화폐금액으로 정의하고 측정기법이나 투입변수를 변경한 경우 이러한 변경이 전기오류수정이 아니라면 회계추정치의 변경임을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 시행일 이후 발생한 회계추정치 변경에 전진 적용합니다. 동 개정사항이 지점의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

4) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

이 개정사항은 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 지점은 이 개정사항에 따라 리스부채와 관련된 이연법인세 자산과 사용권자산과 관련된 이연법인세부채를 각각 인식하였습니다. 그러나 기업회계기준서 제 1012호 '법인세' 문단 74의 이연법인세자산과 부채 상계조건을 충족하기 때문에 지점의 재무상태표에 미치는 영향은 없으며, 2022년 1월 1일의 기초이익 잉여금 잔액에 영향을 미치지 않습니다.

5) 기업회계기준서 제 1012호'법인세' - 글로벌 최저한세

지점은 2023년 5월 23일에 발표된 국제조세개혁 - 필라 2 모범규칙(기업회계기준서 제 1012호 '법인세')을 적용하였습니다. 이 개정사항은 글로벌 최저한세에 대한 이연법인세 회계처리를 한시적으로 면제하는 의무 규정을 포함하고 있으며, 필라 2 법인세에 대한 기업의 익스포저 정보를 추가 공시하도록 요구하고 있습니다.

이에 따라 지점은 글로벌 최저한세의 이연법인세효과를 인식하지 않았고, 각 계열사가 소재하는 개별국가의 법인세 체계에 따라 존재하는 이연법인세를 재측정하지 않았습니다. 다만 글로벌 최저한세의 증분효과는 발생하는 때에 당기법인세로 인식합니다.

지점은 필라2 규칙과 관련되는 이연법인세의 인식 및 공시에 대한 예외 규정을 적용하였으며, 해당 법률이 2024년 1월 1일부터 시행될 예정이므로 필라2 관련 지점의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(3) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 주요 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 지점은 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류와 비유동부채의 차입 약정사항

2020년도와 2022년도에 공표된 이 개정사항은 부채의 유동성 분류에 대한 요구사항을 명확히하고, 준수해야하는 미래의 차입약정사항이 있는 비유동부채에 대한 정보의 공시를 요구합니다. 이 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 최초로 개시되는 회계연도부터 시행될 예정입니다. 지점은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2) 다음의 제·개정 기준서는 지점에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 판단됩니다.

- 판매후리스에서 생기는 리스부채(기업회계기준서 제1116호 '리스')
- 교환가능성 결여(기업회계기준서 제 1021호 '환율변동효과')
- 공급자금융약정에 대한 정보 공시 (기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시')

(4) 수익인식

지점은 아래의 5단계 수익인식 모형을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.

① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식

1) 이자수익 및 이자비용

금융자산(부채)의 이자수익(비용)은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서의 "이자수익"과 "이자비용"항목으로 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

2) 수수료수익

수수료수익은 그 수수료의 부과 목적과 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

구분	내용
금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료	유효이자율에 대한 조정항목으로 처리
용역을 제공함으로써 가득되는 수수료	관련 용역에 대한 통제가 고객에게 이전되는 시점에 수익으로 인식
유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료	관련 용역에 대한 통제가 고객에게 이전되는 시점에 수익으로 인식

(5) 현금및현금성자산

현금(즉, 보유현금과 요구불예금)과 유동성이 매우 높은 단기(일반적으로 만기 3개월 이내) 투자자산으로서 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 자산입니다. 현금성자산은 투자나 다른 목적이 아닌 단기의 현금 수요를 충족하기 위한 목적으로 보유합니다.

(6) 금융자산

1) 최초 인식과 측정

금융자산은 최초 인식 시점에 후속적으로 상각후원가로 측정되는 금융자산, 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산, 그리고 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류됩니다.

최초 인식 시점에 금융자산의 분류는 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 금융자산을 관리하기 위한 지점의 사업모형에 따라 달라집니다. 기업은 금융자산을 최초에 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 경우가 아니라면 거래원가를 가감합니다.

금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하기 위해서는 현금흐름이 원리금만으로 구성(SPPI)되어야 합니다. 이 평가는 SPPI 테스트라고 하며, 개별 상품 수준에서 수행됩니다.

금융자산의 관리를 위한 지점의 사업모형은 현금흐름을 발생시키기 위해 금융자산을 관리하는 방법과 관련됩니다. 사업모형은 현금흐름의 원천이 금융자산의 계약상 현금흐름의 수취인지, 매도인지 또는 둘 다 인지를 결정합니다.

시장의 합의나 규제에 의해 설정된 기간 프레임 내에서 금융자산을 이전하는 것이 요구되는 금융자산의 매입 또는 매도(정형화된 거래)는 거래일에 인식됩니다. 즉, 지점이 금융자산을 매입하거나 매도하기로 약정한 날을 의미합니다.

2) 후속 측정

후속 측정을 위해 금융자산은 아래 세 가지의 범주로 분류됩니다.

- 상각후원가 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
- 당기손익-공정가치 측정 금융자산

3) 이연대출부대수익 및 이연대출부대비용

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.

4) 금융자산의 기대신용손실

지점은 다음 자산의 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품
- 기업회계기준서 제1115호에서 정의된 계약자산

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 취득 시 신용이 손상된 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.

기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품 및 상각후 원가 측정 채무상품에 대하여, 지점은 낮은 신용위험 간편법을 적용합니다. 매 결산일에, 지점은 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 모든 정보를 사용하여 채무상품이 낮은 신용위험을 가지고 있는지 평가합니다. 이러한 평가를 위해서, 지점은 채무상품의 내부 신용등급을 재평가합니다. 또한, 지점은 계약상의 지급이 30일을 초과하였을 때 신용위험의 유의적인 증가가 있는지를 고려합니다.

지점은 계약상 지급이 89일을 초과하여 연체되는 경우에 채무불이행이 발생한 것으로 봅니다. 그러나 특정 상황에서 기업은 내부 또는 외부 정보가 기업에 의한 모든 신용보강을 고려하기 전에는 기업이 계약상의 원금 전체를 수취하지 못할 것을 나타내는 경우에 금융자산에 채무불이행 사건이 발생했다고 볼 수 있습니다. 금융자산은 계약상 현금흐름을 회수하는 데에 합리적인 기대가 없을 때 제거됩니다.

① 상각후원가측정금융자산의 기대신용손실 측정

상각후원가측정금융자산의 기대신용손실은 당해 자산의 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위

하여 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 예상회수현금흐름을 산출하고 있습니다.

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

기대신용손실은 손실충당금 계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수불가능하다고 판단되는 경우 해당 금융자산과 같이 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권이 후속적으로 회수된 경우 손실충당금을 증가시키며, 손실충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

② 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 기대신용손실 측정

기대신용손실의 산출방법은 상각후원가측정금융자산과 동일하나, 대손충당금의 변동은 기타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 처분 및 상환의 경우에 대손충당금 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하여 당기손익으로 인식합니다.

(7) 금융부채

금융부채는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다. 당기손익-공정가치 측정 금융부채의 거래원가는 당기손익으로 처리합니다.

(8) 파생상품

1) 파생상품과 위험회피회계

지점은 이자율 익스포저를 위험회피하기 위해 파생금융상품을 보유합니다. 파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하고 있으며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 재측정하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하지 않거나 위험회피회계의 적용요건을 충족하지 않는다면 파생상품의 공정가치변동으로 인한 평가손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 위험회피에 효과적이라면 당기손익의 인식시점은 위험회피관계의 특성에 따라 좌우됩니다.

2) 위험회피회계

지점은 특정 파생상품을 이자율위험과 관련하여 공정가치위험회피에 대한 위험회피 수단으로 지정하고 있습니다.

지점은 위험회피 개시시점에 위험회피를 수행하는 위험관리의 목적과 전략에 따라 위험회피수단과 위험회피대상항목의 관계를 문서화하고 있습니다. 또한, 지점은 위험회피의 개시시점과 후속기간에 위험회피수단이 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치의 변동을 상쇄하는데 효과적인지 여부를 문서화하고 있습니다. 위험회피관계가 다음의 위험회피효과에 대한 요구사항을 모두 충족하는 경우에 효과적입니다.

- 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이에 경제적 관계가 있는 경우
- 신용위험의 효과가 위험회피대상항목과 위험회피수단의 경제적 관계로 인한 가치 변동보다 지배적이지 않은 경우
- 위험회피관계의 위험회피비율이 지점이 실제로 위험을 회피하는 위험회피대상항목의 수량과 위험회피대상항목의 수량의 위험을 회피하기 위해 지점이 실제 사용하는 위험회피수단의 수량의 비율과 같은 경우

위험회피관계가 위험회피비율과 관련된 위험회피 효과성의 요구사항을 더는 충족하지 못하지만 지정된 위험회피관계에 대한 위험관리의 목적이 동일하게 유지되고 있다면, 위험회피관계가 다시 적용조건을 충족할 수 있도록 위험회피관계의 위험회피비율을 조정하고 있습니다(위험회피비율 재조정).

3) 공정가치위험회피

적격한 위험회피수단의 손익은 당기손익으로 인식합니다. 다만, 위험회피수단이 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 지정된 지분상품을 위험회피하는 경우 위험회피수단의 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다.

공정가치로 측정되지 않는 위험회피대상항목의 장부금액은 회피대상위험에서 기인한 공정가치 변동에 따라 조정되며, 당기손익으로 인식됩니다. 기타포괄손익-공정가치측정채무상품의 경우, 이미 장부금액이 공정가치에 해당하므로 장부금액 조정 없이 회피대상위험으로 인한 손익을 기타포괄손익이 아닌 당기손익으로 인식합니다. 위험회피대상항목이 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 지정된 지분상품인 경우 위험회피수단의 손익 및 회피대상위험으로 인한 위험회피 대상항목의 손익을 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

위험회피관계(또는 위험회피관계의 일부)가 (해당사항이 있다면, 위험회피관계의 재조정을 고려한 후에도) 적용조건을 충족하지 않는 경우에만 위험회피회계를 중단합니다. 이는 위험회피수단이 소멸·매각·종료·행사된 경우도 포함하며, 중단은 전진적으로 회계처리합니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액에 대한 공정가치 조정액은 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식합니다.

(9) 금융자산과 금융부채의 상계

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

(10) 공정가치

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 지점은 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래, 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

또한, 재무보고목적상 공정가치측정에 사용된 투입변수의 관측가능한 정도와 공정가치측정치 전체에 대한 투입변수의 유의성에 기초하여 다음에서 설명하는 바와 같이 공정가치측정치를 수준 1, 2 또는 3으로 분류합니다.

(수준 1) 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격

(수준 2) 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수

(수준 3) 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

(11) 외화환산

지점의 재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율로 기록됩니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 기준환율로 재환산하고 있습니다. 한편 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 재환산하지만, 역사적 원가로 측정되는 비화폐성 외화항목은 재환산하지 않습니다.

(12) 유형자산

유형자산은 원가로 측정하고 있으며 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 원가는 당해 자산의 매입 또는 건설과 직접적으로 관련되어 발생한 지출로서 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가와 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 소요될 것으로 최초에 추정되는 원가를 포함하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산은 아래에 제시된 개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 및 상각방법으로 감가상각하고 있습니다.

구분	내용연수	상각방법
임차점포시설물	5년	정액법
업무용동산	5년	정액법

유형자산을 처분하거나 사용을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 유형자산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 유형자산

이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(13) 무형자산

1) 무형자산의 인식

내용연수가 유한한 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 상각누계액과 손상차손 누계액을 차감한 금액으로 인식하며, 추정내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각비를 계상하고 있습니다. 무형자산의 내용연수 및 상각방법은 매 보고기간 종료일에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

구분	내용연수
소프트웨어	5년

개발활동으로 창출한 무형자산의 취득원가는 그 무형자산이 위에서 기술한 인식조건을 최초로 충족시킨 시점 이후에 발생한 지출의 합계이며, 무형자산으로 인식되지 않는 개발원가는 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

2) 무형자산의 제거

무형자산을 처분하거나 사용을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 무형자산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 무형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 무형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(14) 영업권을 제외한 유·무형자산의 손상

영업권을 제외한 유·무형자산은 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 매 보고기간 말마다 검토하고 있으며, 자산손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 손상차손금액을 결정하기 위하여 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 지점은 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며, 개별자산의 회수가능액을 추정할 수 없는 경우에는 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 공동자산은 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 개별 현금창출단위에 배분하며, 개별 현금창출단위로 배분할 수 없는 경우에는 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 배분될 수 있는 최소 현금창출단위집단에 배분하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하며, 자산(또는 현금창출단위)의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 감소된 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

과거기간에 인식한 손상차손을 환입하는 경우 개별자산(또는 현금창출단위)의 장부금액은 수정된 회수가능액과 과거기간에 손상차손을 인식하지 않았다면 현재 기록되어 있을 장부금액 중 작은 금액으로 결정하고 있으며, 해당 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(15) 법인세비용

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

3. 중요한 회계추정 및 가정

중요한 회계추정 및 가정은 역사적인 경험과 합리적으로 발생가능하다고 판단되는 미래의 사건에 대한 기대를 포함하는 여러 요인들에 근거하여 계속적으로 평가되고 있습니다. 이러한 정의를 근거로 산출된 회계추정치는 실제 발생결과와 일치하지 않

을 수 있습니다. 다음 회계기간에 현재 계상된 자산과 부채의 장부가액을 중요하게 변동시킬 수 있는 유의적인 위험을 포함하고 있는 회계추정과 가정은 다음과 같습니다.

(1) 법인세

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

(2) 금융상품의 공정가치

당기손익-공정가치 측정 금융상품 그리고 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품으로 분류된 금융상품과 모든 파생상품은 재무상태표상에 공정가치로 인식합니다. 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.

(3) 금융자산의 기대신용손실

금융자산의 손실충당금은 채무불이행 발생가능성 및 부도시 손실을 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다.

(4) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 할인율, 미래임금상승률, 사망률 등의 변동에 영향을 받습니다.

4. 위험관리

지점의 영업활동은 다양한 금융위험에 노출되어 있으므로 복합적인 위험들의 정도를 분석, 평가하고 수용할 위험의 수준을 결정하거나 위험을 관리하는 것을 필요로 합니다. 지점의 위험관리 절차는 위험의 발생 원천과 규모를 파악하여 리스크를 회피 또는 경감하기 위한 의사결정을 내림으로써 투자자산 및 보유자산의 건전성을 향상하는 것을 목적으로 합니다.

지점은 금융상품의 과도한 위험을 제거하고 적정수준의 위험을 관리하여 위험 대비 수익을 극대화하는 전략을 취하고 있으며, 이를 위해 위험의 인식, 위험의 측정 및 평가, 위험의 통제 및 감시와 보고 절차를 운영하고 있습니다.

리스크관리위원회는 리스크관리를 총괄하는 기구로서 지점장 및 각 부서장 등으로 구성되어 있습니다. 정기적으로 리스크관리위원회를 개최하며 리스크관리를 위한 정책과 전략을 결정합니다. 리스크관리위원회는 지점의 전체 발전 전략에 따라, 본점 리스크관리 요구사항을 종합하고, 리스크관리 목표계획을 제정하며, 각종 리스크를 심사확정하고, 리스크관리의 기본정책과 제도를 운용하고 있습니다.

(1) 신용위험

신용위험은 신용거래의 상대방이 계약에 의하여 정해진 기간에 이행해야 할 거래를 거절하거나, 이행능력을 상실함으로써 인해 지점이 입게 될 경제적 손실을 의미하며, 신용위험 관리의 목적은 신용위험의 원천을 지점이 감내할 수 있는 수준으로 유지하고 위험이 반영된 수익률을 최적화하는 것입니다.

1) 신용위험의 관리

신용위험을 측정하기 위해 지점은 고객 또는 계약 의무상 거래상대방의 의무불이행 가능성, 거래상대방에 대한 익스포저와 인과관계에 의한 부도 익스포저, 부도시 손실을 등을 고려하고 있습니다. 지점은 거래상대방의 채무불이행 가능성을 평가하기 위해 신용등급평가모형을 사용하고 있습니다. 신용등급의 평가에는 재무제표 등을 활용한 계량적 방법과 평가자의 판단 외에도 통계적인 신용평점 등을 산출하는 방법이 활용되고 있습니다.

2) 위험한도의 관리

지점은 여신고객분류별 지점 수권한도를 정해놓은 본점 수권규정에 의한 수권한도를 가지며 동일인, 동일차주 신용공여는 금융감독원 규정에 의거 관리하고 있습니다. 국가별 신용공여한도, 총 익스포저한도는 본점의 규정에 따라 관리하고 있으며, 국제 신용등급에 근거 고위험군 국가를 여신취급 대상에서 제외하고 있습니다.

3) 신용위험의 경감

신용위험경감은 지점이 보유한 자산에 대해 차주의 신용상태와 상관관계가 적은 금융담보, 물적담보, 보증, 난내상계 등을 통해 자산의 신용위험을 경감시키고 있습니다.

4) 최대노출액

금융자산의 신용위험에 대한 최대노출액은 충당금 차감 후 장부금액으로서 보유한 담보물이나 기타 신용보강을 고려하기 전 특정 위험요인의 변동으로 인해 금융자산의 순가치가 최대로 변동될 수 있는 불확실성을 보여줍니다.

당기말과 전기말 현재 신용위험의 최대노출액은 다음과 같습니다.

		(단위: 천원)	
구분		당기말	전기말
당기손익-공정가치측정 금융자산	파생상품자산	12,228,764	12,169,648
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	채무증권	1,181,837,504	1,414,906,809
상각후원가측정 유가증권	채무증권	769,762,243	732,552,389
상각후원가측정 대출채권 및 기타금융자산(*)	은행	5,247,581,892	3,475,034,618
	기업	2,592,175,400	3,282,979,476
	소계	7,839,757,292	6,758,014,094
위험회피목적파생상품	파생상품자산	7,789,439	21,052,084
난외계정	지급보증	33,641,722	43,494,821
	대출약정	388,052,838	280,491,680
	소계	421,694,560	323,986,501
합계		10,233,069,802	9,262,681,525

(*) 주식 6번에서 설명하고 있는 것과 같이 예치금, 대출채권, 기타금융자산으로 구성되어 있습니다.

5) 신용위험 익스포저

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산 및 파생상품자산(위험회피목적)을 제외한 금융자산의 신용건전성은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)												
금융자산	Stage1		Stage2		Stage3	총액	손실충당금	순액	담보가치			
	적정신용 등급이상(*1)	제한적 신용등급(*3)	적정신용 등급이상(*2)	제한적신용 등급이하(*3)					Stage1	Stage2	Stage3	합계
상각후원가측정유가증권	769,880,280	-	-	-	-	769,880,280	(118,037)	769,762,243	-	-	-	-
상각후원가측정 대출채권 및 기타금융자산	7,698,796,998	-	144,488,287	-	11,361,505	7,854,646,730	(14,889,438)	7,839,757,292	380,083,036	5,655,409	-	385,738,445
은행	5,247,586,662	-	-	-	-	5,247,586,662	(4,770)	5,247,581,892	-	-	-	-
기업	2,451,210,276	-	144,488,287	-	11,361,505	2,607,060,068	(14,884,668)	2,592,175,400	380,083,036	5,655,409	-	385,738,445
기타포괄손익 공정가치측정금융자산(*4)	1,181,837,504	-	-	-	-	1,181,837,504	-	1,181,837,504	-	-	-	-
합 계	9,650,514,722	-	144,488,287	-	11,361,505	9,806,364,513	(15,007,475)	9,791,357,039	380,083,036	5,655,409	-	385,738,445

(*1) 신용등급이 AAA ~ BBB에 해당합니다.

(*2) 신용등급이 A ~ BBB에 해당합니다.

(*3) 신용등급이 BBB ~ C에 해당합니다.

(*4) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 손실충당금은 장부가액을 줄이지 아니하므로 총액표시 하였습니다.

<전기말>

(단위: 천원)												
금융자산	Stage1		Stage2		Stage3	총액	손실충당금	순액	담보가치			
	적정신용 등급이상(*1)	제한적 신용등급(*3)	적정신용 등급이상(*2)	제한적신용 등급이하(*3)					Stage1	Stage2	Stage3	합계
상각후원가측정유가증권	732,668,572	-	-	-	-	732,668,572	(116,183)	732,552,389	-	-	-	-
상각후원가측정 대출채권 및 기타금융자산	6,569,673,071	-	191,572,856	-	48,167,388	6,809,413,315	(51,399,221)	6,758,014,094	394,510,195	6,379,160	-	400,889,355
은행	3,475,049,471	-	-	-	-	3,475,049,471	(14,853)	3,475,034,618	-	-	-	-
기업	3,094,623,600	-	191,572,856	-	48,167,388	3,334,363,844	(51,384,368)	3,282,979,476	394,510,195	6,379,160	-	400,889,355
기타포괄손익 공정가치측정금융자산(*4)	1,377,157,744	-	37,749,065	-	-	1,414,906,809	-	1,414,906,809	-	-	-	-
합 계	8,679,469,387	-	229,321,921	-	48,167,388	8,956,988,696	(51,515,404)	8,905,473,292	394,510,195	6,379,160	-	400,889,355

(*1) 신용등급이 AAA ~ BBB에 해당합니다.

(*2) 신용등급이 A ~ BBB에 해당합니다.

(*3) 신용등급이 BBB ~ C에 해당합니다.

(*4) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 손실충당금은 장부가액을 줄이지 아니하므로 총액표시 하였습니다.

외부평가기관 신용등급에 따른 유가증권의 신용건전성 기준은 다음과 같습니다.

구분	한신평	S&P	Fitch	Moody's
AAA	AAA	AAA to AA	AAA to AA	Aaa to Aa2
AA- to AA+	AA- to AA+	AA- to BBB+	AA- to BBB+	Aa3 to Baa1
A+	A+	BBB	BBB	Baa2
BBB- to A	BBB- to A	BBB- to BB-	BBB- to BB-	Baa3 to B1
BBB- 미만	BBB- 미만	Lower than BB-	Lower than BB-	Lower than B1

6) 신용위험관련 산업별 분포현황

당기말과 전기말 현재 신용위험에 노출된 금융상품의 산업별 분포현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)					
구분	제조업	금융 및 보험업	건설업	기타	합계
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	12,228,764	-	-	12,228,764
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	25,432,126	629,279,911	-	527,125,467	1,181,837,504
상각후원가측정유가증권	14,234,294	636,150,243	-	119,377,706	769,762,243
상각후원가측정대출채권 및 기타금융자산	1,238,897,104	5,401,669,759	92,003,043	1,107,187,386	7,839,757,292
은행	-	5,247,581,892	-	-	5,247,581,892
기업	1,238,897,104	154,087,867	92,003,043	1,107,187,386	2,592,175,400
위험회피목적파생상품	-	7,789,439	-	-	7,789,439
난외계정	209,788,000	139,040,160	7,853,722	65,012,678	421,694,560
합 계	1,488,351,524	6,826,158,276	99,856,765	1,818,703,237	10,233,069,802

<전기말>

(단위: 천원)					
구분	제조업	금융 및 보험업	건설업	기타	합계
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	12,169,648	-	-	12,169,648
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	75,029,229	661,393,064	-	678,484,516	1,414,906,809
상각후원가측정유가증권	13,737,569	602,822,930	-	115,991,890	732,552,389
상각후원가측정대출채권 및 기타금융자산	2,002,098,186	3,629,699,551	117,702,013	1,008,514,344	6,758,014,094
은행	-	3,475,034,618	-	-	3,475,034,618
기업	2,002,098,186	154,664,933	117,702,013	1,008,514,344	3,282,979,476
위험회피목적파생상품	-	21,052,084	-	-	21,052,084
난외계정	121,683,920	90,000,000	5,810,901	106,491,680	323,986,501
합 계	2,212,548,904	5,017,137,277	123,512,914	1,909,482,430	9,262,681,525

7) 신용위험관련 지역별 분포현황

당기말과 전기말 현재 신용위험에 노출된 금융상품의 지역별 분포현황은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
구분		대한민국	중국	미국	기타(*)	합계
당기말	당기손익-공정가치측정 금융자산	445,850	-	-	11,782,914	12,228,764
	기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	846,040,995	-	38,925,697	296,870,812	1,181,837,504
	상각후원가측정 유가증권	550,676,272	180,861	52,400,082	166,505,028	769,762,243
	상각후원가측정대출채권 및 기타금융자산	3,379,329,471	3,579,327,316	50,607,384	830,493,121	7,839,757,292
	위험회피목적파생상품	-	293,617	-	7,495,822	7,789,439
	난외계정	413,840,838	7,853,722	-	-	421,694,560
	합 계	5,190,333,426	3,587,655,516	141,933,163	1,313,147,697	10,233,069,802
전기말	당기손익-공정가치측정 금융자산	788,011	-	-	11,381,637	12,169,648
	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	529,985,017	-	38,201,491	846,720,301	1,414,906,809
	상각후원가측정 유가증권	538,690,598	-	51,433,725	142,428,066	732,552,389
	상각후원가측정대출채권 및 기타금융자산	3,235,840,266	2,630,284,261	147,537,648	744,351,919	6,758,014,094
	위험회피목적파생상품	4,740,152	648,544	-	15,663,388	21,052,084
	난외계정	318,040,480	5,946,021	-	-	323,986,501
	합 계	4,628,084,524	2,636,878,826	237,172,864	1,760,545,311	9,262,681,525

(*) 기타항목의 주요 국가는 홍콩, 아랍에미레이트, 버진아일랜드, 케이맨제도 등 입니다.

8) 지급보증 및 대출약정

당기말과 전기말 현재 지급보증 및 대출약정의 신용건전성은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)						
금융자산	Stage1		Stage2		Stage3	총액
	적정신용 등급이상(*1)	제한적신용 등급이하(*3)	적정신용 등급이상(*2)	제한적신용 등급이하(*3)		
지급보증	33,641,722	-	-	-	-	33,641,722
대출약정	366,198,848	-	21,853,990	-	-	388,052,838
합 계	399,840,570	-	21,853,990	-	-	421,694,560

(*1) 신용등급이 AAA ~ BBB에 해당합니다.

(*2) 신용등급이 A- ~ BBB에 해당합니다.

(*3) 신용등급이 BBB- ~ C에 해당합니다.

<전기말>

(단위: 천원)						
금융자산	Stage1		Stage2		Stage3	총액
	적정신용 등급이상(*1)	제한적신용 등급이하(*3)	적정신용 등급이상(*2)	제한적신용 등급이하(*3)		
지급보증	43,494,821	-	-	-	-	43,494,821
대출약정	250,838,676	-	29,653,004	-	-	280,491,680
합 계	294,333,497	-	29,653,004	-	-	323,986,501

(*1) 신용등급이 AAA ~ BBB에 해당합니다.

(*2) 신용등급이 A- ~ BBB에 해당합니다.

(*3) 신용등급이 BBB- ~ C에 해당합니다.

9) 기타

당기와 전기 중 지점이 보유하고 있는 담보 또는 기타 신용보강의 가치가 유의적으로 하락하였거나 지점의 담보정책 변경으로 인한 담보 또는 기타 신용보강의 유의적인 변동은 없습니다. 또한 당기말과 전기말 현재 담보가 있어서 손실충당금을 인식하지 않은 금융자산은 없습니다.

(2) 유동성위험

유동성 위험은 지점이 보유한 금융부채에 대해 만기에 지급의무를 부담하지 못할 위험을 의미합니다.

1) 유동성위험의 관리

유동성위험의 관리는 자산·부채의 만기불일치 또는 예상치 않은 자금의 유출 등으로 발생할 수 있는 유동성 부족상태를 효과적으로 관리함으로써 자금부족으로 인해 입을 수 있는 손실을 예방하기 위한 위험관리를 말합니다. 재무상태표상의 금융부채 중 유동성위험과 관련이 있는 상품 등이 유동성위험 관리 대상이 됩니다.

지점은 자산 및 부채를 계정과목별로 특성에 맞게 ALM(Asset Liability Management, 자산부채 종합관리) 계정과목 단위로 그룹화합니다. 그리고 다양한 시간구간별(예: 잔존만기별, 계약기간별 등) 현금흐름 분석을 통하여 만기갭과 갭비율을 파악한 후 당해 갭비율을 기 설정된 목표비율 이내로 유지하도록 함으로써 유동성위험을 관리하고 있습니다.

2) 비파생금융부채의 만기분석

당기말과 전기말 현재 지점의 비파생금융부채의 잔존계약 만기에 따른 현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위:천원)								
구분	금융상품분류	3개월 이내	3~6개월	6~9개월	9~12개월	1~5년	5년초과	합 계
당기말	예수부채	1,752,636,312	-	-	-	47,756,333	-	1,800,392,645
	차입부채	3,643,611,494	894,582,497	-	-	-	-	4,538,193,991
	리스부채	175,750	117,168	175,750	-	-	-	468,668
	기타금융부채	2,160,561,751	124,929,319	262,440,655	265,367,091	198,898,898	-	3,012,197,714
	합계	7,556,985,307	1,019,628,984	262,616,405	265,367,091	246,655,231	-	9,351,253,018
전기말	예수부채	1,806,137,387	959,018,907	61,631,343	-	-	-	2,826,787,637
	차입부채	2,651,307,700	666,562,000	54,432,000	-	-	-	3,372,301,700
	리스부채	170,631	113,754	170,631	117,167	468,669	-	1,040,852
	기타금융부채	1,153,760,522	106,050,593	560,492,719	250,209,323	107,605,675	-	2,178,118,832
	합계	5,611,376,240	1,731,745,254	676,726,693	250,326,490	108,074,344	-	8,378,249,021

3) 파생금융부채의 만기분석

당기말과 전기말 현재 파생상품 부채의 잔존계약만기와 금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)								
구분	금융상품분류	3개월 이내	3~6개월	6~9개월	9~12개월	1~5년	5년초과	합계
당기말	당기손익-공정가치측정 금융부채	72,634,003	512,283	-	-	-	-	73,146,286
	위험회피목적파생상품부채	-	-	-	-	7,240,207	-	7,240,207
	합계	72,634,003	512,283	-	-	7,240,207	-	80,386,493
전기말	당기손익-공정가치측정 금융부채	133,862,775	7,816,522	-	1,761,399	-	-	143,440,696

매매목적 파생금융상품(당기손익-공정가치 측정 금융부채)은 계약만기에 따라 관리되지 않고, 만기 이전에 매각 또는 상환할 목적으로 보유하고 있기 때문에 계약상 만기가 아닌 가장 이른 기간인 3개월 이내 지급구간에 포함하였습니다. 위험회피목적 파생금융상품(위험회피목적파생상품부채)은 현금유입액과 현금유출액을 상계한 금액으로 현금흐름을 추정하였습니다.

4) 난외(지급보증 및 약정 등) 잔존 만기구조

금융보증은 고객이 제3자에게 이행했어야 하는 의무의 이행을 하지 못한 경우 그 의무를 대신 이행해야만 하는 구속력 있는 계약입니다. 대출약정은 지점이 고객에게 신용공여를 약속한 경우 그 한도를 나타냅니다. 보증 혹은 대출약정에 따라 지점에게 요구되는 최대 지급한도는 원금에 해당하는 금액이며 지점이 제공한 지급보증, 대출약정 및 기타 신용 공여의 경우 약정 만기가 존재하나, 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 합니다. 당기말과 전기말 현재 관련 난외항목의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
금융상품분류	당기말	전기말
지급보증	33,641,722	43,494,821
대출약정	388,052,838	280,491,680
합계	421,694,560	323,986,501

(3) 시장위험

시장위험은 금리, 주가, 환율 등 시장요인의 변동에 따라 금융기관이 트레이딩 포지션으로부터 손실을 입을 수 있는 위험을 말합니다. 시장위험은 결제되지 않은 금융상품에 대한 이자율과 환율 등이 변화함에 따라 발생하며, 모든 계약은 이자율, 신용 스프레드, 환율 및 지분증권의 가격 등에 따라 일정 수준의 변동성에 노출되어 있습니다.

1) 시장위험의 관리

시장위험의 관리는 트레이딩 부문에 대해 리스크요소별 리스크 발생원천을 파악하여 그 규모를 측정하고 적정성 여부를 평가하여 리스크를 회피, 부담 또는 경감하기 위한 의사결정을 내리고 적용하는 과정을 말합니다.

2) 시장위험의 관리방법

리스크관리팀은 시장위험관리 총 원칙 제정의 책임을 가지며, 자금부는 구체적인 관리감독 지표 제시 및 한도에 관한 건의를 책임지고 있습니다. 또한 회계부는 매일 자금부의 업무 실행 상황을 관리 감독하며 준법감시부는 비정기적으로 감사를 진행하고 있습니다.

지점은 새로운 이자율지표로의 전환과 관련하여 자금부, 리스크관리팀, 회계부를 포함하는 지점의 협의체를 통해 관련 익스포저와 재무적, 비재무적 영향을 평가하여 위험을 관리하고 있습니다.

3) 위험한도의 관리

시장위험의 한도관리를 위해 매년 초 지점경영위원회와 본사에서 한도를 부여하고 있으며, 달러별 손절매한도 또한 본사에서 한도를 부여하고 있습니다.

4) 시장위험의 기타위험

가) 금리위험

지점은 금리부 자산, 부채에 대해 현금흐름의 만기구간(Time Bucket)별로 금리변동에 따른 위험을 측정하여 관리하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 만기별 금리만기 구조는 다음과 같습니다.

(단위:천원)								
구분	금융상품분류	3개월 이내	3~6개월	6~9개월	9~12개월	1~5년	5년초과	합 계
당기말	자산							
	상각후원가측정 대출채권및수취채권 (주1)	4,713,332,878	360,538,928	559,750,438	241,038,337	1,887,594,512	-	7,762,255,093
	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	6,432,817	98,570,633	38,124,979	34,550,762	1,004,158,313	-	1,181,837,504
	상각후원가측정 유가증권	180,861	7,744,852	-	-	761,954,567	-	769,880,280
	기타금융자산-이자	55,474,521	2,003,478	2,477,456	1,809,534	23,070,501	-	84,835,490
	합계	4,775,421,077	468,857,891	600,352,873	277,398,633	3,676,777,893	-	9,798,808,367
	부채							
	예수부채	1,752,636,312	-	-	-	47,756,333	-	1,800,392,645
	차입부채	3,643,611,494	894,582,497	-	-	-	-	4,538,193,991
	기타금융부채	2,115,899,226	103,025,304	258,204,000	262,129,200	193,410,000	-	2,932,667,730
	기타금융부채-이자	42,848,720	14,546,683	4,221,655	3,237,891	1,585,590	-	66,440,539
	합계	7,554,995,752	1,012,154,484	262,425,655	265,367,091	242,751,923	-	9,337,694,905
전기말	자산							
	상각후원가측정 대출채권및수취채권 (주1)	2,331,512,479	931,362,355	701,753,162	913,789,705	1,870,303,726	-	6,748,721,427
	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	118,463,168	209,650,472	357,565,020	73,224,594	656,003,555	-	1,414,906,809
	상각후원가측정 유가증권	-	25,346,000	-	-	707,322,572	-	732,668,572
	기타금융자산-이자	11,536,941	10,560,020	12,494,418	5,913,203	15,590,547	-	56,095,129
	합계	2,461,512,588	1,176,918,847	1,071,812,600	992,927,502	3,249,220,400	-	8,952,391,937
	부채							
	예수부채	1,806,137,387	959,018,907	61,631,343	-	-	-	2,826,787,637
	차입부채	2,651,307,700	666,562,000	54,432,000	-	-	-	3,372,301,700
	기타금융부채	1,118,622,144	94,244,411	554,569,201	248,183,600	101,384,000	-	2,117,003,356
	기타금융부채-이자	33,477,090	6,153,546	5,923,518	2,025,723	862,384	-	48,442,261
	합계	5,609,544,321	1,725,978,864	676,556,062	250,209,323	102,246,384	-	8,364,534,954

(*) 손실충당금을 차감하지 않은 금액입니다.

당기말 현재의 잔액이 보고기간 전체에 대하여 동일하다고 가정하여 민감도 분석을 수행한 결과 기타 변수가 일정하고 이자율이 현재보다 100bp 높거나 낮은 경우에 당 지점의 법인세차감전이익은 26,005,004천원 증가 또는 감소하며 이는 주로 변동금리부 대출채권의 이자율변동위험 때문입니다.

나) 환위험

환위험은 금융상품을 측정하는 기능통화 이외의 통화로 표시된 금융상품에서 발생합니다. 따라서 비화폐성 항목이나 기능통화로 표시된 금융상품에서는 환위험이 발생하지 않습니다.

당기말과 전기말 현재 주요 통화별로 환위험에 노출된 외화금융상품은 다음과 같습니다.

(단위: 천CNY, 천USD, 천원)							
구분	금융상품분류	CNY		USD		기타	합계
		기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	원화환산	원화환산
당기말	자산						
	상각후원가측정 대출채권 및 기타금융자산	4,153,755	751,165,004	3,115,975	4,017,737,656	694,530,970	5,463,433,630
	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	-	-	703,237	906,753,633	-	906,753,633
	상각후원가측정 유가증권	262,667	47,500,680	451,667	582,379,894	-	629,880,574
	기타금융자산-이자	30,120	5,446,925	29,059	37,469,200	19,618,552	62,534,677
	난외 파생상품매입계약금액	3,787,902	685,004,211	2,053,953	2,648,367,282	226,609,022	3,559,980,515
	합 계	8,234,444	1,489,116,820	6,353,691	8,192,707,665	940,758,544	10,622,583,029
	부채						
	예수부채	562,501	101,722,765	1,317,411	1,698,669,880	-	1,800,392,645
	차입부채	-	-	3,087,944	3,981,594,671	226,599,320	4,208,193,991
	기타금융부채	7,625,500	1,378,995,420	1,195,000	1,540,833,000	12,839,310	2,932,667,730
	기타금융부채-이자	46,839	8,470,336	42,371	54,633,647	2,632,502	65,736,485
	난외 파생상품매도계약금액	-	-	699,552	902,002,866	697,602,510	1,599,605,376
	합 계	8,234,840	1,489,188,521	6,342,278	8,177,734,064	939,673,642	10,606,596,227
전기말	자산						
	상각후원가측정 대출채권 및 기타금융자산	4,164,416	755,591,613	2,607,936	3,305,036,929	465,778,326	4,526,406,868
	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	-	-	841,347	1,066,239,599	-	1,066,239,599
	상각후원가측정 유가증권	-	-	467,663	592,669,040	-	592,669,040
	기타금융자산-이자	40,186	7,291,400	30,878	39,131,551	1,813,840	48,236,791
	난외 파생상품매입계약금액	2,297,647	416,885,079	1,625,690	2,060,237,464	526,899,619	3,004,022,162
	합 계	6,502,249	1,179,768,092	5,573,514	7,063,314,583	994,491,785	9,237,574,460
	부채						
	예수부채	-	-	2,230,559	2,826,787,637	-	2,826,787,637
	차입부채	2,190,000	397,353,600	1,612,000	2,042,887,600	552,060,500	2,992,301,700
	기타금융부채	4,208,539	763,597,356	940,000	1,191,262,000	162,144,000	2,117,003,356
	기타금융부채-이자	54,415	9,873,131	27,158	34,416,744	4,152,386	48,442,261
	난외 파생상품매도계약금액	55,785	10,121,631	737,003	934,004,203	276,233,749	1,220,359,583
	합 계	6,508,740	1,180,945,718	5,546,720	7,029,358,184	994,590,635	9,204,894,537

당기말과 전기말 현재 상기 자산, 부채에 적용되는 환율이 5% 변동시 환율변동이 법인세비용차감전 순손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	통 화	5%상승시	5%하락시
당기말	USD	748,680	(748,680)
	CNY	(3,585)	3,585
	합 계	745,095	(745,095)
전기말	USD	1,697,820	(1,697,820)
	CNY	(58,881)	58,881
	합 계	1,638,939	(1,638,939)

다) 시장위험 산출값 공시

2023년 1월부터 바젤3 FRTB 적용으로 시장리스크 산출방식이 변경되었습니다. 시장리스크 소요자기자본 산출에 있어 트레이딩 계정의 금리, 부도, 신용스프레드, 주식, 외환, 일반상품리스크 및 은행 계정의 외환, 일반상품리스크를 모두 포함하여 계산해야 합니다. 지점은 「은행업감독업무시행세칙」 <별표 3-2>의 표준방법에 따라 계정분류 및 시장리스크 소요자기자본 계산을 하고 있습니다. 또한, 지점의 트레이딩 추정상품으로 분류되는 외환거래에 대해서 금감원에 해당 거래의 목적 및 특징에 대해 소명하여, 트레이딩계정 추정 상품의 은행계정 분류에 대한 승인을 득하였습니다. 표준방법에 의한 일일 시장리스크현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)								
위험요인	당기말	당기			전기말	전기		
		평균	최대	최소		평균	최대	최소
금리	-	-	-	-	9,577,328	9,320,605	14,456,291	4,641,003
외환	1,528,488	2,882,502	4,476,197	1,432,198	510,313	823,994	4,632,930	68,371
합계	1,528,488	2,882,502	4,476,197	1,432,198	10,087,641	10,144,599	19,089,221	4,709,374

라) 이자율지표 개혁 관련 위험

국내 CD 금리의 경우 이자율지표 개혁의 일환으로 대체 지표 이자율이 KOFR(Korea Overnight Financing Repo Rate)로 선정되었으며, 2021년 11월 26일부터 한국에 탁결제원을 통해 그 금리가 공시되고 있습니다. KOFR는 국채 및 통안증권을 담보로 하는 익일물 RP 금리를 사용하여 산출한 금리입니다. 다만, CD 금리는 LIBOR와 달리 산출의 중단이 예정되어 있지 않아 KOFR로의 전환이 언제, 어떻게 이루어질지 확실하지 않습니다. CD 금리 관련 금융상품에 대해 지점은 시장의 동향을 면밀히 관찰 중에 있습니다. 지점은 CD 금리의 산출 중단의 상황과 같이 필요한 경우, KOFR

금리로의 전환을 위해 대체조항을 삽입하거나 직접적으로 금융상품의 CD 금리를 K OFR 금리로 변경할 계획입니다.

- 대체 지표 이자율로의 전환이 완료되지 않은 금융상품

당기말 현재 대체 지표 이자율로의 전환이 완료되지 않은 금융상품은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	금융상품	당기말
CD	비파생금융자산(*)	
	상각후원가측정금융자산	1,136,946,107
합 계		1,136,946,107

(*) 해당 금액은 장부금액입니다.

(4) 자본관리(감사 또는 검토받지 않은 재무정보)

지점은 금융감독당국이 제시하는 자본적정성 기준을 준수하고 있으며, 이 기준에 따라 위험가중자산에 대한 자기자본비율(이하 BIS비율)을 최소 8% 이상으로 유지해야 합니다.

은행업감독업무시행세칙에 따른 자기자본은 크게 아래의 두 종류로 분류됩니다.

- Tier 1 capital(기본자본) : 기본자본은 자본금(갑기금), 자본잉여금, 이익잉여금, 기타포괄손익누계액 중 외환차이 등으로 구성됩니다
- Tier 2 capital(보완자본) : 보완자본은 지점의 을기금, 자산재평가법에 따른 재평가적립금, 기타포괄손익 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가이익 및 지분법자본변동의 100분의 45 상당액, 자산건전성 분류결과 '정상' 및 '요주의'로 분류된 자산에 대해 적용된 대손충당금(위험가중자산의 1.25%범위내) 등이 포함됩니다.

위험가중자산(Risk Weighted Assets)은 지점이 보유한 자산에 대한 거래상대방의 신용위험과 내부프로세스 등 운영상 발생할 수 있는 오류 및 외부사건, 시장의 변동성에 대한 위험이 가중된 자산을 의미합니다. 지점은 감독당국의 최소규제기준인 은행업감독업무시행세칙을 준수하여 위험가중자산을 산출하고 기본자본과 보완자본을 합산한 자기자본에 대비하여 BIS비율을 산출합니다.

당기말과 전기말 현재 지점의 자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
보통주자본	219,875,000	219,875,000
기타기본자본	161,260,000	154,457,000
보완자본	381,135,000	374,332,000
합 계	762,270,000	748,664,000
신용위험가중자산	3,760,085,000	3,629,118,000
시장위험가중자산	19,106,000	126,096,000
합 계	3,779,191,000	3,755,214,000
자기자본비율	20.17%	19.94%

5. 영업부문

지점은 영업수익 성격을 고려하여 영업부문은 단일 보고부문으로 결정하였습니다. 따라서, 보고부문별 영업수익 및 법인세비용차감전순이익, 자산·부채총액에 대한 주석기재는 생략하였습니다.

6. 금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분		당기말	전기말	
당기손익-공정가치 측정 금융자산		12,228,764	12,169,648	
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		1,181,837,504	1,414,906,809	
상각후원가 측정 유가증권		769,762,243	732,552,389	
상각후원가측정 대출채권 및 기타금융자산	현금및예치금	원화예치금	493,046,605	976,524,001
		외화예치금	70,606,310	713,575,620
		소 계	563,652,915	1,690,099,621
	대출채권(*)		4,840,779,508	3,925,384,626
	기타금융자산(*)		2,435,324,869	1,142,529,847
	소 계		7,839,757,292	6,758,014,094
	위험회피목적파생상품자산		7,789,439	21,052,084
합 계		9,811,375,242	8,938,695,024	

(*) 대손충당금 및 이연대출부대손익을 반영 한 순장부가액입니다.

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금은 없습니다.

(2) 금융상품의 범주별 분류

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 금융상품 범주별 장부금액의 자세한 측정 방법은 주석 2에서 설명하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)					
금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산	기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	위험회피목적 파생상품자산	합 계
당기손익-공정가치측정금융자산	12,228,764	-	-	-	12,228,764
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	-	1,181,837,504	-	-	1,181,837,504
상각후원가측정유가증권	-	-	769,762,243	-	769,762,243
상각후원가측정대출채권 및 기타금융자산	-	-	7,839,757,292	-	7,839,757,292
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	7,789,439	7,789,439
합 계	12,228,764	1,181,837,504	8,609,519,535	7,789,439	9,811,375,242

(단위: 천원)				
금융부채	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가 측정금융부채	위험회피목적 파생상품부채	합 계
당기손익-공정가치측정금융부채	73,146,286	-	-	73,146,286
예수부채	-	1,800,392,645	-	1,800,392,645
차입부채	-	4,538,193,991	-	4,538,193,991
위험회피목적파생상품부채	-	-	7,240,207	7,240,207
기타금융부채	-	3,012,663,175	-	3,012,663,175
합 계	73,146,286	9,351,249,811	7,240,207	9,431,636,304

<전기말>

(단위: 천원)					
금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산	기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	위험회피목적 파생상품자산	합 계
당기손익-공정가치측정금융자산	12,169,648	-	-	-	12,169,648
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	-	1,414,906,809	-	-	1,414,906,809
상각후원가측정유가증권	-	-	732,552,389	-	732,552,389
상각후원가측정대출채권 및 기타금융자산	-	-	6,758,014,094	-	6,758,014,094
위험회피목적파생상품자산	-	-	-	21,052,084	21,052,084
합 계	12,169,648	1,414,906,809	7,490,566,483	21,052,084	8,938,695,024

(단위: 천원)				
금융부채	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가 측정금융부채	위험회피목적 파생상품부채	합 계
당기손익-공정가치측정금융부채	143,440,696	-	-	143,440,696
예수부채	-	2,826,787,637	-	2,826,787,637
차입부채	-	3,372,301,700	-	3,372,301,700
기타금융부채	-	2,179,143,581	-	2,179,143,581
합 계	143,440,696	8,378,232,918	-	8,521,673,614

(3) 금융상품 손익의 범주별 분류

당기와 전기 중 금융수익과 금융원가의 상세내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)					
구 분	이자수익(비용)	수수료수익(비용)	신용손실충당금 환입(전입)	기타	합 계
예치금	26,776,786	-	-	-	26,776,786
당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	-	263,130,441	263,130,441
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	62,303,152	(1,037,926)	290,221	1,244,353	62,799,800
상각후원가측정유가증권	27,200,623	-	(83)	-	27,200,540
상각후원가측정대출채권	221,159,460	56,698	(280,554)	-	220,935,604
기타금융자산	56,015,285	-	(2,053)	-	56,013,233
당기손익-공정가치 측정 금융부채	-	-	-	(185,368,726)	(185,368,726)
예수부채	(66,476,074)	(24,146)	-	-	(66,500,220)
차입부채	(258,335,888)	-	-	-	(258,335,888)
기타금융부채	(79,659,014)	-	-	-	(79,659,014)
난외항목충당부채	-	480,044	57,920	-	537,964
합 계	(11,015,670)	(525,330)	65,451	79,006,067	67,530,519

<전기>

(단위: 천원)					
구 분	이자수익(비용)	수수료수익(비용)	신용손실충당금 환입(전입)	기타	합 계
예치금	21,205,760	-	-	-	21,205,760
당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	-	361,987,203	361,987,203
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	43,049,603	(761,946)	(83,692)	-	42,203,965
상각후원가측정유가증권	15,779,562	-	(91,313)	-	15,688,249
상각후원가측정대출채권	106,851,753	(136,928)	1,083,401	-	107,798,226
기타금융자산	16,520,730	-	(6,651)	-	16,514,079
당기손익-공정가치 측정 금융부채	-	-	-	(313,673,905)	(313,673,905)
예수부채	(38,508,272)	(20,014)	-	-	(38,528,286)
차입부채	(71,273,573)	12,000	-	-	(71,261,573)
기타금융부채	(42,611,627)	-	-	-	(42,611,627)
난외항목충당부채	-	564,804	(95,546)	-	469,258
합 계	51,013,936	(342,084)	806,199	48,313,298	99,791,349

7. 당기손익-공정가치 측정 금융자산

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
파생상품자산		
통화관련(*)	12,228,764	12,169,648

(*) 주석 11참조

8. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)				
구분	상각후원가	미실현이익	미실현손실	공정가치
원화 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
채무증권	282,459,750	-	(7,375,880)	275,083,870
국공채	282,459,750	-	(7,375,880)	275,083,870
외화 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
채무증권	906,601,864	7,380,715	(7,228,946)	906,753,634
채권	906,601,864	7,380,715	(7,228,946)	906,753,634
합 계	1,189,061,614	7,380,715	(14,604,825)	1,181,837,504

<전기말>

(단위: 천원)				
구분	상각후원가	미실현이익	미실현손실	공정가치
원화 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
채무증권	363,913,096	-	(15,245,886)	348,667,210
국공채	283,912,788	-	(14,833,338)	269,079,450
금융채	80,000,308	-	(412,548)	79,587,760
외화 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
채무증권	1,083,530,723	428,595	(17,719,719)	1,066,239,599
채권	1,083,530,723	428,595	(17,719,719)	1,066,239,599
합 계	1,447,443,819	428,595	(32,965,605)	1,414,906,809

(2) 당기말과 전기말 현재 담보제공된 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	담보제공처	당기말	전기말	비고
원화채무증권	한국은행	200,000,000	200,000,000	한국은행차입금 계약 관련 담보

(3) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)				
구분	Stage1	Stage2	Stage3	합 계
기초	466,993	120,688	-	587,681
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
환입액	(83,433)	(206,788)	-	(290,221)
기타 증감액(*)	(78,875)	86,100	-	7,225
기말	304,685	-	-	304,685

(*) 기타증감액은 외화환산 등으로 인한 변동입니다.

<전기>

(단위: 천원)				
구분	Stage1	Stage2	Stage3	합 계
기초	352,651	116,938	-	469,589
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
전입액	68,217	15,475	-	83,692
기타 증감액(*)	46,125	(11,725)	-	34,400
기말	466,993	120,688	-	587,681

(*) 기타증감액은 외화환산 등으로 인한 변동입니다.

(4) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 총장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)				
구분	Stage1	Stage2	Stage3	합 계
기초	1,377,157,744	37,749,065	-	1,414,906,809
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
취득	589,664,565	-	-	589,664,565
처분/상환	(801,154,426)	(37,749,065)	-	(838,903,491)
공정가치 평가이익	25,029,904	-	-	25,029,904
유효이자 상각액	(1,715,540)	-	-	(1,715,540)
기타 증감액(*)	(7,144,743)	-	-	(7,144,743)
기말	1,181,837,504	-	-	1,181,837,504

(*) 기타증감액은 외화환산 등으로 인한 변동입니다.

<전기>

(단위: 천원)				
구분	Stage1	Stage2	Stage3	합 계
기초	2,069,416,725	36,877,348	-	2,106,294,073
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
취득	125,813,149	-	-	125,813,149
처분/상환	(833,505,945)	-	-	(833,505,945)
공정가치 평가손실	(42,129,987)	(1,708,122)	-	(43,838,109)
유효이자 상각액	(4,924,221)	35,973	-	(4,888,248)
기타 증감액(*)	62,488,023	2,543,866	-	65,031,889
기말	1,377,157,744	37,749,065	-	1,414,906,809

(*) 기타증감액은 외화환산 등으로 인한 변동입니다.

9. 상각후원가측정 유가증권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정 유가증권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말(※)	전기말(※)
원화 상각후원가측정 유가증권		
채무증권	139,980,713	139,980,539
채권	139,999,706	139,999,532
손실충당금	(18,993)	(18,993)
외화 상각후원가측정 유가증권		
채무증권	629,781,530	592,571,850
채권	629,880,574	592,669,040
손실충당금	(99,044)	(97,190)
합 계	769,762,243	732,552,389

(※) 당기말과 전기말 현재 담보제공된 상각후원가측정 유가증권의 내역은 없습니다.

(2) 당기 및 전기 중 상각후원가측정 유가증권의 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)				
구분	Stage1	Stage2	Stage3	합 계
기초	116,183	-	-	116,183
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
전입액	84	-	-	84
기타 증감액(※)	1,770	-	-	1,770
기말	118,037	-	-	118,037

(※) 기타증감액은 외화환산 등으로 인한 변동입니다.

<전기>

(단위: 천원)				
구분	Stage1	Stage2	Stage3	합 계
기초	26,026	-	-	26,026
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
전입액	91,313	-	-	91,313
기타 증감액(*)	(1,156)	-	-	(1,156)
기말	116,183	-	-	116,183

(*) 기타증감액은 외화환산 등으로 인한 변동입니다.

(3) 당기 및 전기 중 상각후원가측정 유가증권의 총장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)				
구분	Stage1	Stage2	Stage3	합 계
기초	732,668,572	-	-	732,668,572
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
취득	48,102,987	-	-	48,102,987
상환	(25,346,000)	-	-	(25,346,000)
유효이자 상각액	5,236,381	-	-	5,236,381
기타 증감액(*)	9,218,340	-	-	9,218,340
기말	769,880,280	-	-	769,880,280

(*) 기타증감액은 외화환산 등으로 인한 변동입니다.

<전기>

(단위: 천원)				
구분	Stage1	Stage2	Stage3	합 계
기초	192,600,735	-	-	192,600,735
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
취득	742,115,733	-	-	742,115,733
상환	(200,393,681)	-	-	(200,393,681)
유효이자 상각액	2,882,850	-	-	2,882,850
기타 증감액(★)	(4,537,065)	-	-	(4,537,065)
기말	732,668,572	-	-	732,668,572

(★) 기타증감액은 외화환산 등으로 인한 변동입니다.

10. 상각후원가측정 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정 대출채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
원화대출금	1,717,022,831	1,247,850,772
외화대출금	85,100,400	39,286,300
은행간외화대여금	1,568,684,040	678,639,150
역외외화대출금	1,027,328,994	2,013,693,568
콜론	390,973,200	-
매입외환	70,037,287	-
합 계	4,859,146,752	3,979,469,790
(대손충당금)	(14,872,501)	(51,384,368)
(이연대출부대손익)	(3,494,743)	(2,700,796)
순장부가액	4,840,779,508	3,925,384,626

(2) 외화대출금에 대한 이연대출부대손익은 대출채권에서 가감하고 있으며, 당기 및 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
과목		기초	증가	감소	기말
당기	이연대출부대손익	(2,700,796)	(2,171,796)	1,377,849	(3,494,743)
전기	이연대출부대손익	(1,841,258)	(2,100,250)	1,240,712	(2,700,796)

(3) 당기 및 전기 중 대출채권의 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)				
구 분	Stage1	Stage2	Stage3	합 계
기초	2,630,988	585,992	48,167,388	51,384,368
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
기중순전입액	36,559	243,995	-	280,554
제각	-	-	(37,000,617)	(37,000,617)
기타 증감액(*)	314,608	(301,146)	194,734	208,196
기말	2,982,155	528,841	11,361,505	14,872,501

(*) 기타증감액은 외화환산 등으로 인한 변동입니다.

<전기>

(단위: 천원)				
구 분	Stage1	Stage2	Stage3	합 계
기초	1,932,483	2,158,924	45,058,343	49,149,750
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,970)	1,970	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
기중순전입(환입)액	491,501	(1,574,902)	-	(1,083,401)
기타 증감액(*)	208,974	-	3,109,045	3,318,019
기말	2,630,988	585,992	48,167,388	51,384,368

(*) 기타증감액은 외화환산 등으로 인한 변동입니다.

(4) 당기 및 전기 중 대출채권의 총장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)				
구 분	Stage1	Stage2	Stage3	합 계
기초	3,739,576,246	191,726,156	48,167,388	3,979,469,790
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
상각	-	-	(37,000,617)	(37,000,617)
대출채권 순증감 등	964,407,582	(47,924,737)	194,734	916,677,579
기말	4,703,983,828	143,801,419	11,361,505	4,859,146,752

<전기>

(단위: 천원)				
구 분	Stage1	Stage2	Stage3	합 계
기초	4,205,082,240	102,823,109	45,058,344	4,352,963,693
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(2,799,120)	2,799,120	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
대출채권 순증감 등	(462,706,874)	86,103,927	3,109,044	(373,493,903)
기말	3,739,576,246	191,726,156	48,167,388	3,979,469,790

11. 파생상품

지점은 매매목적과 위험회피목적의 파생상품거래를 하고 있으며, 위험회피목적의 거래는 채권의 공정가치 변동에 대한 위험회피를 목적으로 하고 있습니다.

(1) 당기말과 전기말 현재 파생상품자산 및 부채의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)					
과 목	계약금액	자 산		부 채	
		공정가치 위험회피목적	매매목적	공정가치 위험회피목적	매매목적
통화					
통화선도	3,559,980,515	-	12,228,764	-	73,146,286
이자율					
이자율스왑	459,284,280	7,789,439	-	7,240,207	-
합 계	4,019,264,795	7,789,439	12,228,764	7,240,207	73,146,286

<전기말>

(단위: 천원)					
과 목	계약금액	자 산		부 채	
		공정가치 위험회피목적	매매목적	공정가치 위험회피목적	매매목적
통화					
통화선도	3,004,022,162	-	12,169,648	-	143,440,696
이자율					
이자율스왑	679,182,815	21,052,084	-	-	-
합 계	3,683,204,977	21,052,084	12,169,648	-	143,440,696

매매목적 파생상품은 당기손익-공정가치 측정 금융자산 및 당기손익-공정가치 측정 금융부채(주석 7 및 18)로, 위험회피목적 파생상품은 위험회피목적파생상품자산 및 위험회피목적파생상품부채으로 재무상태표에 표시되고 있습니다.

(2) 지점의 위험회피 개요

당기말 현재 지점은 고정금리조건 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권 459,284백 만원에 대해 공정가치위험회피를 적용하고 있습니다.

지점의 위험회피전략은 시장이자율의 변동에 따른 고정금리조건 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권 및 상각후 원가측정 대출채권의 공정가치 변동위험을 회피하는 것으로 이러한 전략에 따라 이자율스왑 계약을 체결하여 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

이자율스왑계약에 따라 사전에 정해진 명목금액에 고정이자율과 변동이자율의 차이를 적용하여 계산된 차액을 교환함으로써 그 결과 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권 및 상각후 원가측정 대출채권의 고정금리 조건이 변동금리 조건으로 전환되어 공정가치 변동위험을 제거하는 것입니다. 이자율스왑 계약에 따라 위험회피수단의 명목가액을 위험회피대상의 액면가액과 일치시키는 방법으로 위험회피비율을 결정합니다.

동 위험회피관계에서는 위험회피대상항목의 공정가치변동요소 중 가장 유의적인 부분인 시장이자율 변동만을 회피대상위험으로 지정하며, 신용위험을 포함한 기타 위험요소는 회피대상위험에 포함되지 않습니다. 따라서 위험회피대상항목 현금흐름 지급 시기의 불일치, 위험회피수단 거래상대방의 가격마진, 위험회피수단 거래 당사자 일방의 신용위험 변동에 따라 위험회피의 비효과적인 부분이 발생할 수 있습니다.

이자율스왑계약과 위험회피대상항목은 기초변수인 시장이자율의 변동에 영향을 받으며, 지점은 이자율스왑계약의 가치와 위험회피대상항목의 가치가 일반적으로 반대 방향으로 변동할 것이라 기대하고 있습니다.

보고기간 말의 이자율스왑의 공정가치는 보고기간말 현재의 수익률곡선과 계약에 내재된 신용위험을 이용하여 추정된 미래현금흐름을 할인하여 결정되며, 평균이자율은 보고기간말 미결제잔액에 근거하여 결정됩니다.

이자율스왑에 적용되는 변동이자율은 USD O/N SOFR + 가산금리입니다. 지점은 위험회피수단으로 지정된 각 이자율스왑 계약조건에 따라 고정이자율에 따른 이자를 수취하고 변동이자율에 따른 이자를 지급하고 있습니다.

(3) 당기 및 전기 중 위험회피목적의 파생상품 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
위험회피회계파생상품 거래손익(*)	(7,315,196)	2,342,185
위험회피회계파생상품 평가손익(*)	(13,187,655)	26,597,286
위험회피회계대상관련손익(*)	19,033,232	(28,166,818)

(*) 공정가치위험회피대상 및 수단 관련손익은 주석 33의 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 위험회피수단의 시기별 명목금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분		1년 이내	1년 초과~5년 이하	합 계
당기말	공정가치위험회피			
	이자율 위험			
	이자율스왑(USD)	-	459,284,280	459,284,280
전기말	공정가치위험회피			
	이자율 위험			
	이자율스왑(USD)	50,692,000	388,490,815	439,182,815
	이자율스왑(KRW)	-	240,000,000	240,000,000
	합 계	50,692,000	628,490,815	679,182,815

(5) 당기말과 전기말 현재 위험회피수단의 평균금리는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	평균금리	
	당기말	전기말
공정가치위험회피		
이자율 위험		
이자율스왑(USD)	고정 3.732% 수취 / SOFR+89.9BPS 지급	고정 3.28% 수취 / LIBOR 3M+1.72% 지급
이자율스왑(KRW)	-	고정 2.25% 수취 / OD 3M+0.40% 지급

(6) 당기말과 전기말 현재 위험회피수단으로 지정된 항목과 관련된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분		위험회피수단의 명목금액	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의 계정과목	위험회피수단의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치 변동
			자산	부채		
당기말	공정가치위험회피					
	이자율 위험					
	이자율스왑	459,284,280	7,789,439	7,240,207	파생상품자산/부채(위험회피목적)	(20,502,852)
전기말	공정가치위험회피					
	이자율 위험					
	이자율스왑	679,182,815	21,052,084	-	파생상품자산/부채(위험회피목적)	28,939,470

(7) 당기말과 전기말 현재 위험회피대상의 장부금액 및 위험회피회계 적용에 따른 조정액의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
구분		위험회피대상의 명목금액		위험회피대상의 장부금액		위험회피대상의 계정과목	위험회피수단의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치 변동
		자산	부채	자산	부채		
당기말	공정가치위험회피						
	이자율 위험						
	채무증권	459,284,280	-	456,165,067	-	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	19,033,232
전기말	공정가치위험회피						
	이자율 위험						
	채무증권	679,182,815	-	657,418,584	-	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	(28,166,818)

(8) 당기 및 전기 중 공정가치위험회피에서 위험회피의 비효과적인 부분으로 인하여 당기손익으로 인식한 금액 및 계정과목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구 분			당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분	당기손익으로 인식한 계정과목명
당기	공정가치위험회피	이자율위험	(1,469,620)	공정가액위험회피대상관련손익
전기	공정가치위험회피	이자율위험	772,652	공정가액위험회피대상관련손익

12. 금융상품의 상계

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

(단위 : 천원)							
구분		인식된 금융상품 총액	상계된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
					일괄상계계약 등	현금담보 등	
당기말	금융자산						
	파생상품자산(*)	20,018,203	-	20,018,203	10,033,664	-	9,984,539
	금융부채						
	파생상품부채(*)	80,386,492	-	80,386,492	10,033,664	-	70,352,828
전기말	금융자산						
	파생상품자산(*)	33,221,731	-	33,221,731	9,754,926	-	23,466,805
	금융부채						
	파생상품부채(*)	143,440,696	-	143,440,696	9,754,926	-	133,685,770

(*) 파생상품자산 및 파생상품부채는 매매목적의 파생상품자산 및 부채와 위험회피목적의 파생상품 자산 및 부채로 구성되어 있습니다.

13. 금융자산 및 금융부채의 공정가치

(1) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되는 금융자산·부채의 공정가치 및 공정가치서열체계는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)				
과 목	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산				
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
파생상품자산				
통화관련	-	12,228,764	-	12,228,764
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
채무증권				
국공채	275,083,870	-	-	275,083,870
금융채	-	609,632,808	-	609,632,808
회사채	-	297,120,826	-	297,120,826
소 계	275,083,870	906,753,634	-	1,181,837,504
위험회피목적파생상품자산	-	7,789,439	-	7,789,439
합 계	275,083,870	926,771,837	-	1,201,855,707
금융부채				
당기손익-공정가치 측정 금융부채				
파생상품부채				
통화관련	-	73,146,286	-	73,146,286
위험회피목적파생상품부채	-	7,240,207	-	7,240,207
합 계	-	80,386,493	-	80,386,493

<전기말>

(단위 : 천원)				
과 목	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산				
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
파생상품자산				
통화관련	-	12,169,648	-	12,169,648
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
채무증권				
국공채	269,079,450	-	-	269,079,450
금융채	-	630,012,307	-	630,012,307
회사채	-	515,815,052	-	515,815,052
소 계	269,079,450	1,145,827,359	-	1,414,906,809
위험회피목적파생상품자산	-	21,052,084	-	21,052,084
합 계	269,079,450	1,179,049,091	-	1,448,128,541
금융부채				
당기손익-공정가치 측정 금융부채				
파생상품부채				
통화관련	-	143,440,696	-	143,440,696
합 계	-	143,440,696	-	143,440,696

당기손익-공정가치 측정 금융자산, 당기손익-공정가치 측정 금융부채, 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권, 위험회피목적파생상품자산 및 부채는 공정가치로 인식됩니다. 공정가치는 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 금액을 의미합니다.

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 공시되는 가격을 사용하고 있으며, 활성시장에 없는 경우, 지점은 평가기법을 사용하여 측정된 공정가치를 사용하고 있습니다. 공정가치로 측정되는 금융자산 및 금융부채의 공정가치 평가기법 및 투입변수는 아래와 같습니다.

구분	가치평가기법	투입변수
채무증권	채무증권 발행자와 유사한 신용도를 가진 기업에 적용되는 시장이자율을 적용하여 채무증권의 미래현금흐름을 할인하여 측정하고 있습니다.	무위험시장수익률, 신용스프레드
파생상품	시장에서 관측 가능한 투입 변수에 기초한 옵션, 이자율스왑, 통화스왑 등과 같은 보편적인 장외파생상품의 공정가치 결정에는 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법을 이용한 자체 평가모형을 사용합니다.	무위험시장수익률, 선도금리, 환율

(2) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지 않은 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
과 목	당기말(※)	전기말(※)
금융자산		
현금및예치금	563,652,915	1,690,099,620
상각후원가측정 대출채권 및 기타금융자산	7,276,104,377	5,067,914,474
상각후원가 측정 유가증권	769,762,243	732,552,389
합 계	8,609,519,535	7,490,566,483
금융부채		
예수부채	1,800,392,645	2,826,787,637
차입부채	4,538,193,991	3,372,301,700
기타금융부채	3,012,663,175	2,179,143,581
합 계	9,351,249,811	8,378,232,918

(※) 금융상품에 대해 지점의 경영진은 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 판단하고 있습니다.

14. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)			
구분	취득원가	감가상각누계액	장부가액
임차점포시설물	933,417	(688,579)	244,838
업무용동산	1,344,446	(1,061,193)	283,253
사용권자산	2,918,969	(2,383,586)	535,383
합 계	5,196,832	(4,133,358)	1,063,474

<전기말>

(단위: 천원)			
구분	취득원가	감가상각누계액	장부가액
임차점포시설물	933,417	(599,351)	334,066
업무용동산	1,386,068	(1,057,464)	328,604
사용권자산	2,918,969	(1,799,792)	1,119,177
합 계	5,238,454	(3,456,607)	1,781,847

(2) 당기 및 전기 중 유형자산(사용권자산 제외)의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)				
구분	기초	취 득	감가상각	기말
임차점포시설물	334,066	-	(89,228)	244,838
업무용동산	328,604	99,987	(145,338)	283,253
합 계	662,670	99,987	(234,566)	528,091

<전기>

(단위: 천원)				
구분	기초	취 득	감가상각	기말
임차점포시설물	72,932	296,080	(34,946)	334,066
업무용동산	387,345	113,119	(171,860)	328,604
합 계	460,277	409,199	(206,806)	662,670

(3) 당기 및 전기 중 사용권자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)				
구 분	기초	신규계약	감가상각	기말
부동산	1,119,177	-	(583,794)	535,383

<전기>

(단위: 천원)				
구 분	기초	신규계약	감가상각	기말
부동산	1,702,971	-	(583,794)	1,119,177

(4) 리스

1) 당기말과 전기말 현재 리스계약에 따라 미래에 지급해야 할 리스료는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당기말	전기말
리스료		
1년 이내	468,668	572,184
1년 초과 5년 이내	-	468,668
합 계	468,668	1,040,852

2) 당기와 전기 중 소액기초자산리스료 및 단기리스료는 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당기말	전기말
소액기초자산리스료	2,029	2,198
단기리스료	9	28,576
합 계	2,038	30,774

15. 무형자산

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

(단위: 천원)				
구분	구분	취득원가	상각누계액	장부가액
당기말	소프트웨어	359,744	(302,850)	56,894
전기말	소프트웨어	357,764	(273,084)	84,680

(2) 당기 및 전기 중 무형자산 장부가액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분	구분	기 초	취 득	상각비	기 말
당기	소프트웨어	84,680	1,980	(29,766)	56,894
전기	소프트웨어	46,684	70,201	(32,205)	84,680

16. 상각후원가측정 기타금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
미수금	2,272,800	78,601
미수수익	89,591,477	60,097,258
보증금	535,717	532,605
보증금 현재가치할인차금	(8,357)	(16,576)
본지점계정	2,342,950,169	1,081,852,812
대손충당금	(16,937)	(14,853)
합계	2,435,324,869	1,142,529,847

(2) 당기 및 전기 중 상각후원가측정 기타금융자산의 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)				
구분	Stage1	Stage2	Stage3	합 계
기초	11,454	3,399	-	14,853
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
기중전입(환입)액	2,389	(336)	-	2,053
기타 증감액(*)	31	-	-	31
기말	13,874	3,063	-	16,937

(*) 기타증감액은 외화환산 등으로 인한 변동입니다.

<전기>

(단위: 천원)				
구분	Stage1	Stage2	Stage3	합 계
기초	3,844	4,115	-	7,959
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(2)	2	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
기중환입액	7,369	(718)	-	6,651
기타 증감액(*)	243	-	-	243
기말	11,454	3,399	-	14,853

(*) 기타증감액은 외화환산 등으로 인한 변동입니다.

(3) 당기 및 전기 중 상각후원가측정 기타금융자산의 총장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)				
구분	Stage1	Stage2	Stage3	합 계
기초	1,141,701,763	842,937	-	1,142,544,700
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
순증감 등	1,292,871,719	(74,613)	-	1,292,797,106
기말	2,434,573,482	768,324	-	2,435,341,806

<전기>

(단위: 천원)				
구분	Stage1	Stage2	Stage3	합 계
기초	301,358,456	230,952	-	301,589,408
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(3,096)	3,096	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
순증감 등	840,346,403	608,889	-	840,955,292
기말	1,141,701,763	842,937	-	1,142,544,700

17. 금융부채

당기말과 전기말 현재 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
당기손익-공정가치측정금융부채	73,146,286	143,440,696
상각후원가로 측정하는 금융부채	예수부채	1,800,392,645
	차입부채	2,826,787,637
	기타금융부채(*)	3,372,301,700
위험회피목적파생상품부채	7,240,207	2,179,143,581
합 계	9,431,636,304	8,521,673,614

(*) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용, 본지점계정부채, 리스부채로 구성되어 있습니다.

18. 당기손익-공정가치 측정 금융부채

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

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
파생상품부채		
통화관련(*)	73,146,286	143,440,696

(*) 주식 11의 매매목적 파생상품부채

19. 예수부채

당기말과 전기말 현재 유형별 예수부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
과 목	당기말	전기말
외화예수부채		
외화정기예수금	982,818,600	1,577,788,500
역외외화예수금	833,742,240	1,264,385,210
소 계	1,816,560,840	2,842,173,710
현재가치할인차금	(16,168,195)	(15,386,073)
합 계	1,800,392,645	2,826,787,637

20. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)			
구 분	주요 차입처	이자율(%)	금 액
콜머니	EXIM SEOUL 등	3.57~5.95	1,516,248,000
외화차입금	AMCM MACAU 은행 등	5.25~6.07	1,887,108,380
역외외화차입금	CHINA CITIC BK HO 등	5.36~6.00	962,001,600
환매조건부채권매도	HSBC(HK)	5.85~5.87	172,836,011
합계			4,538,193,991

<전기말>

(단위: 천원)			
구 분	주요 차입처	이자율(%)	금 액
콜머니	BANK OF CHINA 은행 등	4.10~4.72	538,412,500
외화차입금	AMCM MACAU 은행 등	3.46~5.55	1,795,363,000
역외외화차입금	AMCM MACAU 은행 등	2.60~5.58	1,038,526,200
합계			3,372,301,700

21. 충당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
지급보증충당부채	24,345	41,126
미사용약정충당부채	101,551	141,204
복구충당부채	193,688	190,463
합계	319,584	372,793

(2) 당기 및 전기 중 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)								
구분	지급보증충당부채				미사용약정충당부채			
	Stage1	Stage2	Stage3	합계	Stage1	Stage2	Stage3	합계
기초금액	41,126	-	-	41,126	83,416	57,788	-	141,204
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
기중환입액	(18,573)	-	-	(18,573)	(9,716)	(29,631)	-	(39,347)
기타 증감액	1,792	-	-	1,792	535	(841)	-	(306)
기말금액	24,345	-	-	24,345	74,235	27,316	-	101,551

<전기>

(단위: 천원)								
구분	지급보증충당부채				미사용약정충당부채			
	Stage1	Stage2	Stage3	합계	Stage1	Stage2	Stage3	합계
기초금액	21,808	-	-	21,808	65,339	-	-	65,339
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
기중 전입액	19,931	-	-	19,931	27,401	48,214	-	75,615
기타 증감액	(613)	-	-	(613)	(9,324)	9,574	-	250
기말금액	41,126	-	-	41,126	83,416	57,788	-	141,204

(3) 당기 및 전기 중 복구충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기초금액	190,463	187,292
현재가치할인차금 상각액	3,225	3,171
기말금액	193,688	190,463

22. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
기타금융부채		
미지급금	899,770	862,694
미지급비용	78,630,214	60,252,781
리스부채	465,461	1,024,750
본지점 계정	2,932,667,730	2,117,003,356
소계	3,012,663,175	2,179,143,581
기타부채		
선수수익	1,132,012	70,972
수입제세	118,872	110,894
기타	34,350	28,661
소계	1,285,234	210,527
합 계	3,013,948,409	2,179,354,108

23. 순확정급여부채(자산)

(1) 당기말과 전기말 현재 순확정급여부채(자산)의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
확정급여채무	2,382,312	1,853,140
사외적립자산의 공정가치(-)	(2,837,845)	(2,643,052)
재무상태표상 자산	(455,533)	(789,912)

(2) 당기 및 전기 중 포괄손익계산서에 반영된 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기중 근무원가	325,182	384,628
순이자비용	(38,802)	1,145
재측정요소	197,999	(546,054)
포괄손익계산서에 반영된 손익	484,379	(160,281)

(3) 당기 및 전기 중 확정급여채무의 장부가액 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기초금액	1,853,140	2,219,618
기중 근무원가	325,182	384,628
이자비용	102,473	69,700
보험수리적 손익	165,245	(576,253)
급여 지급액	(63,728)	(244,553)
기말금액	2,382,312	1,853,140

(4) 당기 및 전기 중 사외적립자산의 공정가치 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기	전기
기초금액	2,643,052	2,363,249
이자수익	141,275	68,554
보험수리적 손익	(32,754)	(30,199)
사용자 기여금	150,000	486,000
급여지급액	(63,727)	(244,552)
기말금액	2,837,845	2,643,052

(5) 당기말과 전기말 현재 사용된 주요 보험수리적 가정의 내용은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
할인률	5.19%	5.81%
미래임금상승률	5.00%	5.00%
사망률	보험개발원 표준율	보험개발원 표준율

(6) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구 분	당기말	전기말
은행 예금	2,837,845	2,643,052

(7) 민감도분석

당기말과 전기말 현재 유의적인 각각의 보험수리적 가정이 발생가능한 합리적인 범위 내에서 변동한다면 확정급여채무에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)		
구 분	증가	감소
할인율(1%p 변동)	(199,188)	230,782
미래임금인상률(1%p 변동)	229,169	(201,516)

<전기말>

(단위: 천원)		
구 분	증가	감소
할인율(1%p 변동)	(153,934)	178,271
미래임금인상률(1%p 변동)	178,161	(156,597)

보험수리적가정들 사이에는 상관관계가 있으므로 가정의 변동이 독립적으로 발생되지 않을 것이기 때문에 상기의 민감도 분석은 확정급여채무의 실제변동을 나타내지 않을 것입니다. 또한 상기의 민감도 분석에서 확정급여채무의 현재가치는 재무상태표상 확정급여채무를 측정하는데 적용한 예측단위적립방식을 사용하여 측정되었습니다.

24. 영업기금

지점의 영업기금은 갑기금 219,875,000,000원과 을기금 767,083,166,283원으로 구성되어 있습니다.

25. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 지점의 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분		당기말	전기말
법정준비금	이익준비금(*1)	20,501,000	17,017,000
임의적립금	대손준비금(*2)	26,129,032	32,996,353
	재무구조개선적립금(*3)	4,430,000	4,430,000
	기타임의적립금	1,000,000	1,000,000
	소 계	31,559,032	38,426,353
미처분이익잉여금		153,037,853	149,645,240
합 계		205,097,885	205,088,593

- (*1) 지점은 은행법 제 40조 및 은행법 시행령 제 23조의 규정에 의하여 법인세비용차감후순이익의 10분의 10이상을 감 기금(자본금)의 10 0%에 달할때까지 이익준비금으로 적립하여야 하며, 동 준비금은 결손보전과 자본전입 이외에는 사용할 수 없습니다.
- (*2) 은행업감독규정 제29조 제1항 및 제2항에 따라 한국채택국제회계기준에 따른 대손충당금이 은행업감독규정에서 정한 대손충당금에 미달하는 경우, 적립하는 준비금으로 배당이 제한됩니다.
- (*3) 금융위원회가 금융기관에 대하여 단순자기자본비율이 5.5%가 될 때까지 매 회계연도 당기순이익에서 이월결손금을 차감한 금액의 10% 이상을 재무구조개선적립금으로 적립할 것을 권고함에 따라 적립한 금액입니다.

(2) 당기 및 전기 중 이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기초잔액	205,088,593	170,254,086
당기순이익	9,292	34,834,507
기말잔액	205,097,885	205,088,593

(3) 지점의 이익잉여금 처분계산서(안)은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당기		전기	
	2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지 처분예정일 : 2024년 2월 29일		2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지 처분확정일 : 2023년 2월 28일	
I.미처분이익잉여금		153,037,853		149,645,240
1. 전기이월미처분이익잉여금	153,028,561		114,810,732	
2. 당기순이익	9,292		34,834,508	
II.이익잉여금이입액		5,662,245		6,867,321
1. 대손준비금 환입	5,662,245		6,867,321	
III.이익잉여금처분액		1,000		3,484,000
1. 이익준비금 적립	1,000		3,484,000	
IV.차기이월미처분이익잉여금		158,699,098		153,028,561

26. 기타포괄손익누계액

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 평가손익	(4,406,162)	(9,005,876)
확정급여제도의 재측정요소	143,641	295,518
합 계	(4,262,521)	(8,710,358)

(2) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기초금액	(9,005,876)	4,469,308
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 순평가차익	5,996,671	(17,622,586)
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권의 순평가차익 관련 법인세효과	(1,396,957)	4,147,402
기말금액	(4,406,162)	(9,005,876)

(3) 당기 및 전기 중 확정급여제도의 재측정요소 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기초금액	295,518	(122,239)
확정급여제도의 재측정요소 변동	(197,999)	546,054
확정급여제도의 재측정요소 관련 법인세효과	46,123	(128,297)
기말금액	143,641	295,518

27. 대손준비금

(1) 당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	26,129,032	32,996,353
대손준비금 적립(환입)예정금액	(5,662,245)	(6,867,321)
대손준비금 잔액	20,466,787	26,129,032

(2) 당기 및 전기 중 대손준비금 전입 필요액 및 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
대손준비금 반영전 당기순이익	9,292	34,834,508
대손준비금 전입(환입) 필요액	(5,662,245)	(6,867,321)
대손준비금 반영후 조정이익	5,671,537	41,701,829

28. 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익

당기 및 전기 중 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분		당기	전기
통화관련	평가 및 거래이익	263,130,441	333,047,732
	평가 및 거래손실	(164,865,875)	(313,673,905)
합계		98,264,566	19,373,827

29. 순이자손익

(1) 당기 및 전기 중 발생한 이자수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
현금및예치금	26,776,786	21,205,760
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	62,303,152	43,049,603
상각후원가 측정 유가증권	27,200,624	15,779,562
상각후원가 측정 대출채권	221,159,460	106,851,753
기타금융자산	56,015,285	16,520,730
합계	393,455,307	203,407,408

(2) 당기 및 전기 중 발생한 이자비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
예수부채	66,476,075	38,508,272
차입부채	258,335,888	71,273,573
기타금융부채	79,659,014	42,611,627
합계	404,470,977	152,393,472

30. 순수수료손익

(1) 당기 및 전기 중 발생한 수수료수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
원화수입수수료	252,537	319,864
외환수입수수료	136,272	132,669
외화지급보증료수입	190,856	208,726
합계	579,665	661,259

(2) 당기 및 전기 중 발생한 수수료비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
원화지급수수료	746,108	537,034
외환지급수수료	358,887	466,310
합계	1,104,995	1,003,344

31. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 관련 손익

당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 관련 순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분		당기	전기
원화채무증권	거래이익	1,244,353	-

32. 상각후원가 측정 대출채권 관련 손익

당기 및 전기 중 상각후원가 측정 대출채권 관련한 이자수익 이외의 손익은 발생하지 아니하였습니다.

33. 일반관리비 및 기타영업손익

(1) 당기 및 전기 중 발생한 일반관리비는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분		당기	전기
종업원급여	단기종업원급여	8,099,192	7,482,291
	퇴직급여	286,380	385,773
	소계	8,385,572	7,868,064
감가상각비 및 상각비		848,127	822,805
기타 일반관리비	보험료	1,563	1,508
	여비교통비	22,803	10,500
	통신비	509,124	376,010
	임차료	10,265	39,850
	관리비	314,986	296,045
	차량유지비	6,436	9,590
	수선유지비	74,014	71,453
	소모품비	40,562	55,732
	복리후생비	649,638	585,992
	접대비	66,351	66,467
	전문용역비	634,916	843,798
	잡비	28,831	23,965
	제세공과	8,567,305	4,702,352
	소계	10,926,794	7,083,262
합계		20,160,493	15,774,131

(2) 당기 및 전기 중 발생한 기타영업손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기타영업수익	1,811,538,344	1,133,954,676
기타영업비용	1,878,742,535	1,140,463,237
합계	(67,204,191)	(6,508,561)

(3) 당기 및 전기 중 인식한 기타영업수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
외환관련이익	1,792,505,112	1,104,910,792
위험회피회계파생상품관련이익	-	28,939,470
위험회피회계대상관련이익	19,033,232	104,412
기타영업수익	-	2
합계	1,811,538,344	1,133,954,676

(4) 당기 및 전기 중 인식한 기타영업비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
외환거래손실	1,855,841,264	1,110,790,232
위험회피회계파생상품관련손실	20,502,852	-
위험회피회계대상관련손실	-	28,271,230
신용보증기금출연료 등	2,398,219	1,401,636
예금보험료	200	139
합계	1,878,742,535	1,140,463,237

34. 신용손실에 의한 손상차손(환입)

당기 및 전기 중 인식한 신용손실에 의한 손상차손(환입)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치측정 채권 신용손실전입(환입)액	(290,221)	83,692
상각후원가측정 대출채권 및 기타금융자산 신용손실전입(환입)액	282,606	(1,076,750)
상각후원가측정 유가증권 신용손실전입액	84	91,313
미사용약정충당부채 전입(환입)액	(39,347)	75,615
지급보증충당부채 전입(환입)액	(18,573)	19,931
합 계	(65,451)	(806,199)

35. 현금흐름표에 대한 주석

(1) 당기말과 전기말 현재 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
원화예치금	493,046,605	976,524,001
외화예치금	70,997,047	713,575,619
(-)현재가치할인차금	(390,737)	-
현금 및 예치금 소계	563,652,915	1,690,099,620
만기 3개월 초과 예치금	(328,291,263)	(120,000,000)
차감 계	235,361,652	1,570,099,620

현금흐름표상 현금및현금성자산은 재무상태표상 현금및예치금 중 현금, 취득시점 만기가 3개월 이내의 사용가능예치금을 포함합니다.

(2) 당기 및 전기 중 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)		
구 분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 평가 관련 기타포괄손익의 변동	5,996,671	(17,622,586)
상각완료자산 폐기	141,609	43,889

(3) 당기 및 전기의 재무활동에서 발생하는 부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위:천원)						
구 분	기 초	현금흐름	비현금 변동			기 말
			환율변동	위험회피대상 평가손익변동	기타	
차입부채	3,372,301,700	1,165,892,291	-	-	-	4,538,193,991
리스부채	1,024,750	(572,184)	-	-	12,895	465,461

<전기>

(단위:천원)						
구 분	기 초	현금흐름	비현금 변동			기 말
			환율변동	위험회피대상 평가손익변동	기타	
차입부채	3,657,304,880	(285,003,180)	-	-	-	3,372,301,700
리스부채	1,558,000	(555,519)	-	-	22,269	1,024,750

36. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
법인세부담액	971,313	44,691,972
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	1,964,284	(35,117,972)
전기법인세 확정신고시 추가조정 금액	(163,485)	141,346
이월세액공제로 인한 이연법인세 변동액	(762,101)	-
자본에 직접 반영된 법인세비용	(1,350,834)	4,019,105
법인세비용	659,177	13,734,451

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

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
법인세비용차감전순손익	668,469	48,568,959
적용세율(*1)에 따른 부담세액 (당기 17.61% 전기 23.25%)	117,710	11,291,688
조정사항 :		
비공제비용 (당기 1,137,846천원, 전기 2,680,847천원)	262,842	648,765
기타(세율차이 등)	278,624	1,793,998
법인세비용	659,177	13,734,451
유효세율(법인세비용/세전이익)	98.61%	28.28%

(*1) 당기 적용세율은 2억원 이하 9.9%, 2억원 초과 200억원 이하 20.9% 그리고 200억원 초과 23.1%입니다.
전기 적용세율은 2억원 이하 11%, 2억원 초과 200억원 이하 22% 그리고 200억원 초과 24.2%입니다.

(3) 당기 및 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산의 증감내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)			
구 분	기초	증감	기말
일시적차이에 대한 이연법인세			
퇴직급여채무	1,853,140	463,836	2,316,976
미지급비용	16,032,853	8,967,030	24,999,883
선수수익	53,694	(31,222)	22,472
감가상각비	16,600	2,248	18,848
미사용약정충당부채	141,204	(39,653)	101,551
지급보증충당부채	41,126	(16,782)	24,344
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가	11,726,401	(5,996,671)	5,729,730
채권상각(기타포괄손익-공정가치측정 금융자산)	10,905,187	(5,515,638)	5,389,549
예금보험기금	575,150	-	575,150
채권미수수익	(1,225,444)	159,980	(1,065,464)
퇴직연금	(2,634,188)	(139,488)	(2,773,676)
파생상품관련 조정	110,218,965	(49,850,676)	60,368,289
이연대출부대손익	2,700,795	793,948	3,494,743
공정가액위험회피대상 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가	20,222,928	(19,033,232)	1,189,696
공정가액위험회피파생상품기간경과이자	729,060	(1,877,789)	(1,148,729)
상각후원가측정 유가증권 대손충당금	116,183	1,854	118,037
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 대손충당금	587,681	(282,997)	304,684
리스자산부채 조정	112,612	19,511	132,123
예수부채 현재가치할인차금	-	(739,757)	(739,757)
이월결손금	-	65,357,446	65,357,446
소 계	172,173,947	(7,758,052)	164,415,895
이연법인세자산 인식제외 금액	-	-	-
이연법인세자산 인식대상 금액	172,173,947	(7,758,052)	164,415,895
세 율(*1)	23.20%	25.32%	23.10%
일시적차이로 인한 이연법인세자산(*2)	39,944,356	(1,964,284)	37,980,072
이월세액공제로 인한 이연법인세자산	-	762,101	762,101
이연법인세자산 합계	39,944,356	(1,202,183)	38,742,173

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

(*2) 보고기간 종료일 현재 이연법인세 자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래 법인세절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 차감할 일시적 차이에 대하여 인식한 것입니다.

<전기>

(단위: 천원)			
구 분	기초	증감	기말
일시적차이에 대한 이연법인세			
퇴직급여채무	2,154,282	(301,142)	1,853,140
미지급비용	7,304,692	8,728,161	16,032,853
선수수익	79,795	(26,101)	53,694
감가상각비	9,349	7,251	16,600
미사용약정충당부채	65,339	75,865	141,204
지급보증충당부채	21,808	19,318	41,126
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가	(5,896,185)	17,622,586	11,726,401
채권상각(기타포괄손익-공정가치측정 금융자산)	14,494,227	(3,589,040)	10,905,187
예금보험기금	575,150	-	575,150
채권미수수익	(378,503)	(846,941)	(1,225,444)
퇴직연금	(2,363,249)	(270,939)	(2,634,188)
파생상품관련 조정	3,978,266	106,240,699	110,218,965
이연대출부대손익	1,841,258	859,537	2,700,795
공정가액위험회피대상 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가	(7,943,889)	28,166,817	20,222,928
공정가액위험회피파생상품기간경과이자	5,438,801	(4,709,741)	729,060
상각후원가측정 유가증권 대손충당금	26,026	90,157	116,183
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 대손충당금	469,589	118,092	587,681
리스자산부채 조정	66,978	45,634	112,612
소 계	19,943,734	152,230,213	172,173,947
이연법인세자산 인식제외 금액	-	-	-
이연법인세자산 인식대상 금액	19,943,734	152,230,213	172,173,947
세 율(*1)	24.20%	23.07%	23.20%
일시적차이로 인한 이연법인세자산(*2)	4,826,384	35,117,972	39,944,356

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

(*2) 보고기간 종료일 현재 이연법인세 자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래 법인세절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 차감할 일시적 차이에 대하여 인식한 것입니다.

(4) 당기 및 전기 중 자본에 직접 반영된 이연법인세의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 평가손익	(1,396,957)	4,147,402
확정급여제도의 재측정요소	46,123	(128,297)
합계	(1,350,834)	4,019,105

37. 우발채무 및 약정사항

(1) 당기말과 전기말 현재 지점이 제공하는 지급보증은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
확정지급보증	33,641,722	43,494,821

(2) 당기말과 전기말 현재 대출약정 등은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
원화대출약정	334,563,205	280,356,560
외화대출약정	53,489,633	-
역외외화대출약정	-	135,120
합계	388,052,838	280,491,680

(3) 당기말과 전기말 현재 지점이 제공받은 지급보증 등은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)		
보증기관	당기말	내용
본지점	607,310,736	신용보증
TENCENT ASSET, SK BATTERY AMERICA 등	384,614,117	신용보증
홈플러스매장, LS용산타워 등	281,655,409	부동산 담보
IPM DUNE B.V. 등	64,883,036	비상장주식담보
한앤코개발홀딩스 유한회사	18,000,000	상장주식담보

<전기>

(단위: 천원)		
보증기관	전기말	내용
본지점	1,677,395,692	신용보증
TENCENT ASSET, SK BATTERY AMERICA 등	500,303,726	신용보증
홈플러스매장, LS용산타워 등	282,379,160	부동산 담보
IPM DUNE B.V. 등	68,710,195	비상장주식담보
한앤코개발홀딩스 유한회사	18,000,000	상장주식담보

(4) 당기말 현재 지점과 관련하여 계류중인 소송사건은 없습니다.

38. 특수관계자 거래

(1) 당기말과 전기말 현재 지점과 특수관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

구분	회사명
최상위 지배회사 (정부특수관계자)	중화인민공화국재정부
	중앙회금투자유한책임공사
지배기업	Agricultural Bank of China
지배기업의 관계회사	ABC-CA Fund Management Co., Ltd.
	ABC International Holdings Limited
	ABC Financial Leasing Co., Ltd.
	ABC Life Insurance Co., Ltd.
	ABC Financial Asset Investment Company Limited
	Agricultural Bank of China Wealth Management Co., Ltd.
	China Agricultural Finance Co., Ltd.
	Agricultural Bank of China (UK) Limited
	Agricultural Bank of China (Luxembourg) Limited
	Agricultural Bank of China (Moscow) Limited
	ABC Hubei Hanchuan Rural Bank Limited Liability Company
	ABC Hexigten Rural Bank Limited Liability Company
	ABC Ansai Rural Bank Limited Liability Company
	ABC Jixi Rural Bank Limited Liability Company
	ABC Zhejiang Yongkang Rural Bank Limited Liability Company
	ABC Xiarren Tong'an Rural Bank Limited Liability Company

(2) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
특수관계자	계정과목	당기말	전기말
지배기업			
Agricultural Bank of China	본지점차	2,342,950,169	1,081,852,812
	본지점대	2,932,667,730	2,117,003,356
	파생상품자산(*)	293,617	648,543

(*) 매매목적 및 위험회피목적 파생상품이 포함되어 있습니다.

(3) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
특수관계자	계정과목	당기	전기
지배기업			
Agricultural Bank of China	본지점이자수익	56,007,067	16,580,041
	본지점수수료수익	1,876	599
	파생상품관련이익	1,173,017	1,161,048
	본지점이자비용	79,642,894	42,586,187
	파생상품관련손실	702,858	1,107,151

(4) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 파생상품 미결제 계약금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
본지점 이자율스왑 계약금액	12,894,000	12,673,000

(5) 당기말과 전기말 현재 여신활동을 위하여 특수관계자로부터 제공받은 보증금액은 607,310,736천원(총 보증한도 616,329,815천원) 및 1,677,395,692천원(총 보증한도 1,697,156,564천원) 입니다.

(6) 주요 경영진에 대한 보상

주요 경영진은 직·간접적으로 당해 기업 활동의 계획·지휘·통제에 대한 권한과 책임을 가진 자로서 모든 이사(업무집행이사 여부를 불문함)를 의미하며, 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
과목	당기	전기
단기종업원급여	3,098,595	2,722,346