

홍콩상하이은행 서울지점

재무제표에 대한  
감 사 보 고 서

제 40 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 39 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

삼 일 회 계 법 인

# 목 차

페이지

---

|                       |    |
|-----------------------|----|
| 독립된 감사인의 감사보고서 .....  | 1  |
| 재 무 제 표               |    |
| · 재 무 상 태 표 .....     | 5  |
| · 포 괄 손 익 계 산 서 ..... | 7  |
| · 자 본 변 동 표 .....     | 9  |
| · 현 금 흐 름 표 .....     | 10 |
| · 주 석 .....           | 13 |



## 독립된 감사인의 감사보고서

홍콩상하이은행 서울지점

지점장 귀하

### 감사의견

우리는 홍콩상하이은행 서울지점(이하 "지점"이라 함)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 지점의 재무제표는 홍콩상하이은행 서울지점의 2021년 12월 31일과 2020년 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 재무제표 감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표 감사와 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 발행하는 데 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 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.

삼 일 회 계 법 인   
대표이사 尹勳洙

2022년 2월 25일

이 감사보고서는 감사보고서일(2022년 2월 25일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 지점의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

## (첨부)재 무 제 표

### 홍콩상하이은행 서울지점

#### 제 40 기

2021 년 01 월 01 일 부터

2021 년 12 월 31 일 까지

#### 제 39 기

2020 년 01 월 01 일 부터

2020 년 12 월 31 일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

홍콩상하이은행 서울지점 한국대표 정은영

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 칠패로 37 HSBC 빌딩

(전 화) 02-2004-0000

재 무 상 태 표

제 40 기 : 2021 년 12 월 31 일 현재

제 39 기 : 2020 년 12 월 31 일 현재

홍콩상하이은행 서울지점

(단위 : 원)

| 과 목                               | 제 40(당) 기         |                    | 제 39(전) 기         |                    |
|-----------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| 자 산                               |                   |                    |                   |                    |
| I. 현금 및 예치금(주석 4,22)              | 135,182,849,861   |                    | 1,046,205,185,674 |                    |
| II. 당기손익-공정가치측정금융자산<br>(주석 5,22)  | 3,208,382,226,862 |                    | 3,041,030,499,946 |                    |
| III. 파생금융자산(주석 6)                 | 1,971,407,222,278 |                    | 3,722,145,631,310 |                    |
| IV. 대출채권 및 수취채권(주석 7,22)          | 4,364,024,104,907 |                    | 3,582,525,336,081 |                    |
| V. 기타포괄손익-공정가치측정금융<br>자산(주석 8,22) | 8,263,438,487,275 |                    | 7,504,225,796,432 |                    |
| VI. 유형자산(주석 9)                    | 46,049,082,665    |                    | 33,303,561,710    |                    |
| VII. 무형자산(주석 11)                  | 52,099,980        |                    | 45,624,988        |                    |
| VIII. 투자부동산(주석 12)                | 4,257,852,806     |                    | 8,499,930,407     |                    |
| IX. 당기법인세자산(주석 37)                | 36,278,968,624    |                    |                   |                    |
| X. 이연법인세자산(주석 37)                 | 25,285,132,737    |                    | 59,018,706,580    |                    |
| XI. 기타자산(주석 13)                   | 5,673,423,801,789 |                    | 3,944,872,767,231 |                    |
| XII. 본지점계정(주석 22)                 | 30,156,856,149    |                    | 1,470,441,515     |                    |
| 자 산 총 계                           |                   | 23,757,938,685,933 |                   | 22,943,343,481,875 |
| 부 채                               |                   |                    |                   |                    |
| I. 예수부채(주석 14,22)                 | 7,452,239,346,776 |                    | 6,751,998,051,035 |                    |
| II. 당기손익-공정가치측정금융부채<br>(주석 15,22) | 81,508,369,788    |                    | 166,150,859,046   |                    |

| 과 목                      | 제 40(당) 기         |                    | 제 39(전) 기         |                    |
|--------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| III. 파생상품부채(주석 6)        | 1,706,012,339,764 |                    | 3,762,602,236,816 |                    |
| IV. 차입부채(주석 16,22)       | 901,624,407,986   |                    | 70,963,926,779    |                    |
| V. 총당부채(주석 17)           | 797,035,321       |                    | 569,158,302       |                    |
| VI. 당기법인세부채(주석 37)       | -                 |                    | 26,799,084,964    |                    |
| VII. 순확정급여부채(주석 19)      | 67,219,696,206    |                    | 62,588,916,723    |                    |
| VIII. 기타부채(주석 18)        | 6,614,283,148,594 |                    | 5,135,342,394,366 |                    |
| IX. 분지점계정(주석 22)         | 5,557,502,029,080 |                    | 5,547,433,261,192 |                    |
| 부 채 총 계                  |                   | 22,381,186,373,515 |                   | 21,524,447,889,223 |
| 자 본                      |                   |                    |                   |                    |
| I. 자본금(주석 20)            | 617,000,000,000   |                    | 617,000,000,000   |                    |
| II. 자본잉여금(주석 20)         | 3,368,322,150     |                    | 3,535,500,765     |                    |
| III. 기타포괄손익누계액           | (15,286,287,874)  |                    | (1,332,531,150 )  |                    |
| IV. 이익잉여금(주석 20)         | 771,670,278,142   |                    | 799,692,623,037   |                    |
| (대손준비금 기적립액)(주석 21)      | (30,281,234,806)  |                    | (41,188,945,811)  |                    |
| (대손준비금 (전)환입예정금액)(주석 21) | (8,650,196,833)   |                    | 10,907,711,005    |                    |
| 자 본 총 계                  |                   | 1,376,752,312,418  |                   | 1,418,895,592,652  |
| 부 채 와 자 본 총 계            |                   | 23,757,938,685,933 |                   | 22,943,343,481,875 |

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.



포 괄 손 익 계 산 서

제 40 기 : 2021 년 1 월 1 일부터 2021 년 12 월 31 일까지

제 39 기 : 2020 년 1 월 1 일부터 2020 년 12 월 31 일까지

홍콩상하이은행 서울지점

(단위 : 원)

| 과 목                                  | 제 40(당) 기         |                 | 제 39(전) 기         |                 |
|--------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                      |                   |                 |                   |                 |
| I.순이자손익(주석 24)                       | 98,053,267,949    |                 | 96,486,174,533    |                 |
| II.순수수료손익(주석 25)                     | 36,356,236,728    |                 | 37,225,425,256    |                 |
| III. 당기손익-공정가치측정금융상품관련순<br>손익(주석 26) | (21,587,049,630)  |                 | 4,346,971,813     |                 |
| IV.파생상품관련순손익(주석 6,27)                | 443,863,240,220   |                 | (108,665,915,178) |                 |
| V.금융상품관련기타손익(주석 28)                  | (13,762,274,862)  |                 | 3,250,965,571     |                 |
| VI.외환거래손익(주석 22)                     | (250,374,037,723) |                 | 312,185,060,775   |                 |
| VII.기타영업수익(주석 29)                    | 10,550,243,331    |                 | 8,852,568,541     |                 |
| VIII.기타영업비용(주석 30)                   | 12,856,640,196    |                 | 12,681,998,055    |                 |
| IX.신용손실반영전순영업손익                      |                   | 290,242,985,817 |                   | 340,999,253,256 |
| X.신용손실충당금전(환)입액(주석<br>7,13,17,31)    | (2,358,117,383)   |                 | 937,810,684       |                 |
| XI.순영업이익                             |                   | 292,601,103,200 |                   | 340,061,442,572 |
| XII.종업원급여(주석 19,32,33)               | 71,142,767,221    |                 | 68,841,646,112    |                 |
| XIII.일반관리비(주석 34)                    | 65,947,201,444    |                 | 57,976,169,163    |                 |
| XIV.영업이익                             |                   | 155,511,134,535 |                   | 213,243,627,297 |
| XV.기타수익(주석 35)                       | 1,945,654,513     |                 | 2,468,848,142     |                 |
| XVI.기타비용(주석 36)                      | 418,318,483       |                 | 433,778,901       |                 |
| XVII.법인세비용차감전순이익                     |                   | 157,038,470,565 |                   | 215,278,696,538 |
| XVIII.법인세비용(주석 37)                   | 38,256,835,240    |                 | 52,154,716,318    |                 |

| 과목   | 제 40(당) 기        |                  | 제 39(전) 기     |                 |
|--|------------------|------------------|---------------|-----------------|
| XIX. 당기순이익                                   |                  | 118,781,635,325  |               | 163,123,980,220 |
| (대손준비금반영후조정이익(주석 21)                         |                  |                  |               |                 |
| (당기: 110,131,438,492<br>전기: 174,031,691,225) |                  |                  |               |                 |
| XX. 당기법인세비용차감후기타포괄손익                         |                  | (13,953,756,724) |               | 1,262,064,266   |
| 1. 당기손익으로재분류되지않는항목:                          |                  |                  |               |                 |
| 확정급여제도의재측정요소                                 | 608,423,231      |                  | (834,556,223) |                 |
| 구조화예금신용위험평가손익                                | (247,657,157)    |                  | (747,687,720) |                 |
| 2. 후속적으로당기손익으로재분류될수있는항목:                     |                  |                  |               |                 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익                        | (14,314,522,798) |                  | 2,844,308,209 |                 |
| XXI. 당기총포괄이익                                 |                  | 104,827,878,601  |               | 164,386,044,486 |

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 40 기 : 2021 년 1 월 1 일부터 2021 년 12 월 31 일까지

제 39 기 : 2020 년 1 월 1 일부터 2020 년 12 월 31 일까지

홍콩상하이은행 서울지점

(단위 : 원)

| 과 목                         | 자 본 금           | 자 본<br>잉여금    | 기타포괄<br>손익누계액    | 이 익<br>잉여금        | 총 계               |
|-----------------------------|-----------------|---------------|------------------|-------------------|-------------------|
| 2020.1.1(전기초)               | 617,000,000,000 | 2,674,400,510 | (2,594,595,416)  | 741,851,470,359   | 1,358,931,275,453 |
| 본점송금                        | -               | -             | -                | (105,282,827,542) | (105,282,827,542) |
| 당기순이익                       | -               | -             | -                | 163,123,980,220   | 163,123,980,220   |
| 기타포괄손익-공정가치측정<br>금융자산평가손익 등 | -               | -             | 2,844,308,209    | -                 | 2,844,308,209     |
| 확정급여제도의 재측정요소               | -               | -             | (834,556,223)    | -                 | (834,556,223)     |
| 구조화예금신용위험평가손<br>익           | -               | -             | (747,687,720)    | -                 | (747,687,720)     |
| 주식기준보상                      | -               | 861,100,255   | -                | -                 | 861,100,255       |
| 2020.12.31(전기말)             | 617,000,000,000 | 3,535,500,765 | (1,332,531,150)  | 799,692,623,037   | 1,418,895,592,652 |
| 2021.1.1(당기초)               | 617,000,000,000 | 3,535,500,765 | (1,332,531,150)  | 799,692,623,037   | 1,418,895,592,652 |
| 본점송금                        | -               | -             | -                | (146,803,980,220) | (146,803,980,220) |
| 당기순이익                       | -               | -             | -                | 118,781,635,325   | 118,781,635,325   |
| 기타포괄손익-공정가치측정<br>금융자산평가손익 등 | -               | -             | (14,314,522,798) | -                 | (14,314,522,798)  |
| 확정급여제도의 재측정요소               | -               | -             | 608,423,231      | -                 | 608,423,231       |
| 구조화예금신용위험평가손<br>익           | -               | -             | (247,657,157)    | -                 | (247,657,157)     |
| 주식기준보상                      | -               | (167,178,615) | -                | -                 | (167,178,615)     |
| 2021.12.31(당기말)             | 617,000,000,000 | 3,368,322,150 | (15,286,287,874) | 771,670,278,142   | 1,376,752,312,418 |

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 40 기 : 2021 년 1 월 1 일부터 2021 년 12 월 31 일까지

제 39 기 : 2020 년 1 월 1 일부터 2020 년 12 월 31 일까지

홍콩상하이은행 서울지점

(단위 : 원)

| 과 목                      | 제 40(당) 기         |                  | 제 39(전) 기         |                   |
|--------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름        |                   | 113,625,935,882  |                   | 1,415,767,598,669 |
| (1) 당기순이익                |                   | 118,781,635,325  |                   | 163,123,980,220   |
| (2) 손익조정사항               |                   | 10,312,305,451   |                   | (296,446,333,266) |
| 순이자손익                    | (98,053,267,949)  |                  | (96,486,174,533)  |                   |
| 당기손익-공정가치측정금융<br>상품관련순손익 | (8,058,379,999)   |                  | (32,811,086,698)  |                   |
| 파생상품관련순손익                | (200,244,367,701) |                  | 80,854,336,115    |                   |
| 금융상품관련기타손익               | 15,751,699,631    |                  | (3,174,985,257)   |                   |
| 외환거래손익                   | 250,374,037,723   |                  | (312,185,341,458) |                   |
| 기타영업비용                   | 14,499,300        |                  | 176,408,742       |                   |
| 신용손실충당금전(환)입액            | (2,358,117,383)   |                  | 937,810,684       |                   |
| 종업원급여                    | 11,368,047,601    |                  | 10,844,132,959    |                   |
| 유형자산감가상각비                | 3,141,971,941     |                  | 3,063,732,136     |                   |
| 투자부동산감가상각비               | 98,280,789        |                  | 160,742,717       |                   |
| 무형자산상각비                  | 19,925,008        |                  | 19,375,008        |                   |
| 기타비용                     | 1,141,250         |                  | -                 |                   |
| 법인세비용                    | 38,256,835,240    |                  | 52,154,716,318    |                   |
| (3) 자산부채의증감              |                   | (85,638,255,399) |                   | 1,456,831,458,795 |
| 예치금                      | 914,989,571,722   |                  | (328,199,254,252) |                   |

| 과목                   | 제 40(당) 기           |                     | 제 39(전) 기           |                     |
|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 당기손익-공정가치측정금융자산      | (196,084,615,094)   |                     | 975,019,354,958     |                     |
| 매매목적파생상품자산부채         | (818,415,159,380)   |                     | (165,375,537,912)   |                     |
| 대출채권                 | (778,729,882,556)   |                     | 563,679,091,153     |                     |
| 기타자산                 | (1,520,512,604,281) |                     | (1,063,202,980,885) |                     |
| 당기손익-공정가치측정금융부채      | (83,735,906,335)    |                     | (392,640,236,611)   |                     |
| 예수부채                 | 700,241,295,741     |                     | 801,852,269,263     |                     |
| 기타부채                 | 1,696,609,044,784   |                     | 1,065,698,753,081   |                     |
| (4)이자지급액             |                     | (22,307,994,462)    |                     | (84,387,777,399)    |
| (5)이자수취액             |                     | 159,577,974,528     |                     | 224,525,156,153     |
| (6)배당금수취액            |                     | 10,478,880          |                     | 10,478,880          |
| (7)법인세납부액            |                     | (63,146,421,679)    |                     | (44,480,794,665)    |
| (8)퇴직금지급액            |                     | (3,963,786,762)     |                     | (3,408,570,049)     |
| II. 투자활동으로인한현금흐름     |                     | (1,041,279,016,203) |                     | (2,208,247,793,853) |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의증감 | (793,787,348,120)   |                     | (2,224,676,713,482) |                     |
| 유형자산의취득              | (9,947,057,814)     |                     | (1,183,053,396)     |                     |
| 투자부동산의취득             | (976,567,731)       |                     | -                   |                     |
| 기타자산의증감              | (236,025,867,015)   |                     | 18,166,775,644      |                     |
| 위험회피파생상품자산의증감        | 3,078,256,344       |                     | 2,179,648,603       |                     |
| 위험회피파생상품부채의증감        | (3,594,031,867)     |                     | (2,706,951,222)     |                     |
| 무형자산의취득              | (26,400,000)        |                     | (27,500,000)        |                     |
| III. 재무활동으로인한현금흐름    |                     | 922,740,678,130     |                     | 801,694,077,051     |

| 과목                                 | 제 40(당) 기         |                 | 제 39(전) 기         |                 |
|------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                    |                   |                 |                   |                 |
| 차입부채의증감                            | 827,682,482,659   |                 | 42,684,078,634    |                 |
| 리스부채의증감                            | (1,926,243,383)   |                 | (1,758,391,517)   |                 |
| 기타부채의증감                            | 243,788,419,074   |                 | 866,051,217,475   |                 |
| 본점송금                               | (146,803,980,220) |                 | (105,282,827,541) |                 |
| IV.외화표시현금및현금성자산에대한환율변동효과           |                   | 1,630,937,852   |                   | (1,556,287,491) |
| V.현금및현금성자산의순증감( I + II + III + IV) |                   | (3,281,464,339) |                   | 7,657,594,376   |
| VI.기초의현금및현금성자산                     |                   | 26,036,553,621  |                   | 18,378,959,245  |
| VII.기말의현금및현금성자산(주석 40)             |                   | 22,755,089,282  |                   | 26,036,553,621  |

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 주석

제 40 기 : 2021 년 1 월 1 일부터 2021 년 12 월 31 일까지

제 39 기 : 2020 년 1 월 1 일부터 2020 년 12 월 31 일까지

홍콩상하이은행 서울지점

### 1. 지점의 개요 :

홍콩상하이은행 서울지점(이하 "지점"이라 함)은 1981 년 부산지점의 설립 이래 은행법에 의한 은행업무, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 신탁업무 및 외국환업무 등을 영위하고 있습니다. 지점은 서울지점 등 총 11 개의 지점을 설립하여 영업하던 중 2014 년 2 월 금융위원회로부터 지점 폐쇄에 대한 최종 인가를 득하여 서울지점을 제외한 대한민국 내 10 개 지점(부산지점, 삼성지점, 압구정지점, 분당지점, 서초지점, 방배지점, 광장지점, 대구지점, 인천지점 및 대전지점)을 폐쇄하였습니다.

### 2. 재무제표 작성기준 :

#### (1) 회계기준의 적용

지점의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었으며, 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서, 개정서, 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

지점의 당기재무제표는 2022 년 2 월 25 일 한국대표의 승인에 의해 사실상 확정되었습니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 요구되는 부분이나 중요한 가정 및 추정이 요구되는 부분은 주석 2.(5)에서 설명하고 있습니다.

지점은 2021 년 1 월 1 일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였으며, 이로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제 1109 호 '금융상품', 제 1039 호 '금융상품: 인식과 측정', 제 1107 호 '금융상품: 공시' 개정 - 이자율지표 개혁 (2 단계 개정)

이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다.

#### 위험회피관계

2 단계 개정은 1 단계 개정의 적용 중단 시기, 위험회피의 지정과 문서화가 업데이트되어야 하는 시기 및 대체 지표이자율을 위험회피대상위험으로 허용하는 시기를 포함하여 이자율지표개혁으로 발생하는 문제를 다루고 있습니다.

1 단계 개정은 이자율지표 개혁에 의해 직접 영향을 받는 위험회피관계에 특정 위험회피회계 요구사항을 적용하는 것을 일시적으로 완화하는 예외규정을 포함하고 있습니다. 이러한 완화조치로 인해 계약이 변경되기 전에는 이자율지표의 개혁이 일반적으로 위험회피회계를 중단하지 않게 합니다. 그러나 위험회피의 비효과적인 부분은 손익계산서에 계속 기록됩니다. 또한, 이자율지표 개혁으로 인한 불확실성이 더 이상 나타나지 않게 되는 때를 포함하여 이러한 예외규정의 적용이 종료되는 시기를 제시하였습니다.

2021년 1월 1일에 개시된 회계기간부터 지점은 2 단계 개정에서 제공하는 다음과 같은 위험회피회계 관련 경감규정을 적용하고 있습니다.

- 위험회피관계의 지정: 1 단계 개정의 적용이 중단될 때 지점은 이자율지표 개혁에서 요구된 변경을 반영하기 위해, 다음 중 하나 이상을 변경하기 위한 경우 위험회피관계의 지정을 수정할 것입니다.

- (1) 대체 지표 이자율(계약상 특정될 수도 있고 특정되지 않을 수도 있음)을 회피대상위험으로 지정
- (2) 위험회피대상항목에 대한 기술(현금흐름이나 공정가치 중 위험회피대상으로 지정된 부분에 대한 기술 포함)을 수정



### (3) 위험회피수단에 대한 기술을 수정

- 지점은 변경이 이루어지는 보고기간말까지 이러한 수정을 반영하도록 위험회피관계 문서를 수정할 것입니다. 이러한 위험회피관계 문서의 수정이 지점이 위험회피관계를 중단할 것을 요구하지는 않습니다. 이자율지표 개혁과 관련하여 당기에 수정된 위험회피 문서는 없습니다.

- 현금흐름위험회피적립금 누계액: 위에서 설명된 바와 같이 위험회피관계의 지정을 수정할 때, 현금흐름위험회피적립금의 누계액은 대체 지표 이자율에 기초한 것으로 간주됩니다. 중단된 위험회피관계의 경우, 이자율지표 개혁에서 요구된 바와 같이 위험회피대상 미래현금흐름이 기초했던 이자율지표가 변경될 때, 위험회피대상 미래현금흐름이 여전히 발생할 것으로 예상되는지를 결정하기 위한 목적으로, 현금흐름위험회피적립금의 누계액은 대체 지표 이자율에 기초한 것으로 간주됩니다.

- 위험 구성요소: 최초 지정 후 24 개월 이내에 요구사항을 충족할 것으로 합리적으로 예상되며 위험요소가 신뢰성 있게 측정된다면, 지점은 지정일에 별도로 식별할 수 없는 경우에도 대체 지표 이자율을 계약상 특정되지 않은 위험 구성요소로 지정할 수 있습니다. 24 개월의 기간은 각 대체 지표 이자율에 별도로 적용합니다. 당기중 위험회피관계에서 지정된 대체 지표이자율의 위험 구성요소는 없습니다.

#### 차입부채 및 리스부채

2 단계 개정은 상각후원가로 측정되는(즉, 상각후원가측정 금융부채와 기타포괄손익-공정가치측정 금융부채로 분류되는 채무상품)에 대하여 이자율지표 개혁에서 요구된 계약상 현금흐름 산정 기준의 변경이 유효이자율을 조정하여 반영되도록 하여 변경으로 인한 손익은 인식되지 않습니다. 리스부채에도 비슷한 실무적 간편법이 존재합니다. 이러한 간편법은 이자율지표 개혁에 의해 요구되는 변경에만 적용할 수 있습니다. 이자율지표 개혁의 직접적인 결과로 이 변경이 필요하고, 계약상 현금흐름을 산정하는 새로운 기준이 이전 기준(즉, 변경 직전 기준)과 경제적으로 동등한 경우에만 그 변경이 이자율지표 개혁에서 요구된 것으로 봅니다.

금융자산과 금융부채의 계약상 현금흐름 산정 기준의 일부 또는 전체 변경이 위의 기준을 충족하지 않는 경우, 먼저 이자율지표 개혁에 따라 이루어진 변경사항에 해당

실무적 간편법을 적용한 뒤 추가 변경사항에 일반 금융상품 규정(즉, 변경이나 제거 여부를 판단하며, 제거되지 않은 금융상품에 대한 변경손익을 즉시 당기손익으로 인식)을 적용하여 회계처리합니다.

계약상 현금흐름을 산정하는 기준이 변경되는 리스부채의 경우, 실무적 간편법으로서 리스부채는 이자율지표 개혁으로 변경된 이자율의 변경을 반영하는 할인율로 수정리스료를 할인하여 재측정합니다. 이자율지표 개혁에서 요구된 리스변경에 추가하여 리스변경이 이루어진 경우, 이자율지표 개혁에서 요구하는 것을 포함하여 동시에 이루어진 모든 리스변경의 회계처리에 기준서 제 1116 호의 일반적인 요구사항을 적용합니다.

이자율지표 개혁에 직접적인 영향을 받는 지점의 위험 익스포저는 504,721 억원의 파생상품 명목금액과 5,850 억원의 대출채권, 6,437 억원의 본점차입금입니다. 지점은 사업 차질을 최소화하고 운영 위험을 완화하며 가능한 재무적 손실을 줄이는 것을 목표로 기존의 이자율지표를 참조하는 계약들을 대체지표로 전환하는 프로젝트를 진행하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제 1116 호 '리스' 개정 - COVID-19 관련 임차료 할인 등에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 COVID-19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

## (2) 지점이 적용하지 않은 제·개정 기준서

제정 또는 공포됐으나 2021년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 지점이 조기 적용하지 않은 제개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제 1116 호 '리스' 개정 - 2021 년 6 월 30 일 후에도 제공되는 C O V I D -19 관련 임차료 할인 등

C O V I D -19 의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022 년 6 월 30 일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 동 개정사항은 2021 년 4 월 1 일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 가능합니다. 지점은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제 1103 호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제 1037 호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제 2121 호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022 년 1 월 1 일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제 1037 호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022 년 1 월 1 일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제 1001 호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품

으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

- 기업회계기준서 제 1001 호 ‘재무제표 표시’ - ‘회계정책’의 공시

중요한 회계정책을 정의하고 공시하도록 하며, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서 2 ‘회계정책 공시’를 개정하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

- 기업회계기준서 제 1008 호 ‘회계정책, 회계추정의 변경 및 오류’ - ‘회계추정’의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제 1012 호 ‘법인세’ - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020 은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제 1101 호 ‘한국채택국제회계기준의 최초 채택’: 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제 1109 호 ‘금융상품’: 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제 1116 호 ‘리스’: 리스 인센티브
- 기업회계기준서 제 1041 호 ‘농림어업’: 공정가치 측정

### (3) 측정기준

지점의 재무제표는 주식에서 별도로 기술하는 경우를 제외하고는 역사적원가에 의하여 작성되었습니다.

### (4) 기능통화와 표시통화

지점은 재무제표에 포함되는 항목들을 지점의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 지점의 기능통화와 표시통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시하고 있습니다.

### (5) 중요한 회계추정

한국채택국제회계기준에서는 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성함에 있어서 경영진으로 하여금 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 판단, 추정치, 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제환경과 다를 경우 실제 결과는 이러한 추정치와 다를 수 있습니다.

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

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

#### 1) 이연법인세

이연법인세자산은 미래 과세소득 및 가산할 일시적 차이의 발생가능성과 충분성 및 진

행중인 세무정책에 대한 평가에 따라 인식하고 있습니다.

## 2) 금융상품의 공정가치

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

지점은 3. 유의적인 회계정책 (3) 금융상품의 인식 및 측정기준에서 기술하고 있는 바와 같이 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을 사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

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

4) 순확정급여부채의 측정순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들의 변동에 영향을 받습니다(주석 19).

5) 2020년 이후 COVID-19의 확산은 국내외 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 그러나 본점 Movp 상 본점 경영진은 2021년 12월 31일 현재 COVID-19 효과의 불확실성이 완화되었다고 판단하였고, 이와 관련하여 지점은 COVID-19 효과의 불확실성이 해소되었다고 판단하여 전기에 추가적립하였던 대손충당금 1,360 백만 원을 모두 환입하였습니다. 지점은 COVID-19가 경제에 미치는 영향 및 정부의 정책 등을 지속적으로 모니터링할 예정입니다.

## 3. 유의적인 회계정책 :

재무제표 작성에 적용된 유의한 회계정책은 아래 기술되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없는 경우, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표에 동일하게 적용됩니다.

## (1) 외화거래

재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간말에 화폐성 외화항목은 보고기간말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 마감환율이란 보고기간말의 현물환율을 말합니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## (2) 현금 및 현금성자산

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

## (3) 금융자산

### 1) 분류

지점은 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

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

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 그 평가손익을 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 지점은 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

## 2) 측정

지점은 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

### ① 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 지점은 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

#### (가) 상각후원가

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '금융수익'에 포함됩니다.

#### (나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하



고는, 공정가치로 측정하는 금융자산의 평가손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '금융수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '기타수익 또는 기타비용'으로 표시하고 손상차손은 '기타 비용'으로 표시합니다.

#### (다) 당기손익-공정가치측정 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 포괄손익계산서에 '기타수익 또는 기타비용'으로 표시합니다.

### ② 지분상품

지점은 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 장기적 투자목적 또는 전략적 투자목적의 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 지점이 배당을 받을 권리가 확정된 때 '금융수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 포괄손익계산서에 '기타수익 또는 기타비용'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

### 3) 손상

지점은 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다.

### 4) 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다.

지점이 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 지점이 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 "차입금"으로 분류하고 있습니다.

## 5) 금융상품의 상계

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

### (4) 파생상품

파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치변동은 거래의 성격에 따라 '기타영업외수익(비용)' 또는 '금융수익(비용)'으로 포괄손익계산서에 인식됩니다.

### (5) 금융부채

#### 1) 분류 및 측정

지점의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기 간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 당기손익-공정가치 측정 금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 당기손익-공정가치 측정 금융부채로 분류됩니다.

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

## 2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다. 소멸하거나 제 3 자에게 양도한 금융부채의 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

## (6) 유형자산

### 1) 인식과 측정

유형자산은 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산을 구성하는 일부 요소의 원가의 내용연수가 자산 자체의 내용연수와 다른 경우에는 별개의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 제거할 때 당기손익으로 인식합니다.

### 2) 후속원가

유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 지점에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 이 때 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 3) 감가상각

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

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

| 구분      | 상각방법 | 내용연수     |
|---------|------|----------|
| 업무용건물   | 정액법  | 5년 ~ 40년 |
| 업무용동산   | 정액법  | 4, 5, 7년 |
| 임차점포시설물 | 정액법  | 5년       |

매 회계연도말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

### (7) 투자부동산

#### 1) 인식과 측정

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

#### 2) 감가상각

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

투자부동산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

| 구분 | 상각방법 | 내용연수 |
|----|------|------|
| 건물 | 정액법  | 40년  |

매 회계연도말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

#### (8) 무형자산

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

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 4년의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도 말에 재검토하고, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

#### (9) 비금융자산의 손상

이연법인세자산, 종업원급여에서 발생한 자산 및 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

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

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

#### (10) 예수부채

예수부채는 최초 인식 시 거래원가를 포함한 공정가치로 인식하며, 그 후에 당기손익인식금융부채로 평가하기로 선택한 금융부채를 제외하고 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 평가합니다.

#### (11) 충당부채

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

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

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

손실부담계약이 발생하는 경우 관련된 현재의무는 충당부채로 인식하고 측정합니다. 손실부담계약은 계약상의 의무이행에서 발생하는 회피 불가능한 원가가 당해 계약에 의하여 받을 것으로 기대되는 경제적효익을 초과하는 경우에 발생합니다. 회피 불가능한 원가는 계약을 해지하기 위한 최소순원가로서 계약을 이행하기 위하여 소요되는 원가와

계약을 이행하지 못하였을 때 지급하여야 할 보상금 또는 위약금 중 작은 금액으로 측정합니다.

## (12) 금융보증계약

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 특정 금액을 지급하여야 하는 계약입니다.

금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정하며, 최초 인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정하고 있습니다.

- 기준서 제 1109 호 '금융상품'에 따라 산정한 총당부채
- 최초인식금액에서 기준서 제 1115 호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

## (13) 수익인식

지점은 기업회계기준서 제 1115 호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 고객과의 모든 계약에 아래의 5 단계 수익인식 모형을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.

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

### 1) 이자수익과 이자비용

당기손익-공정가치 측정 채무증권(수익증권, 출자금, 기타채무증권 제외) 및 대출채권, 상각후원가 측정 금융상품 및 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권 이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산

이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산의 총장부금액이나 금융부채의 상각후원가와 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하고, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 산출합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다. 또한 당기손익-공정가치 측정 채무상품에서 발생하는 이자수익도 포괄손익계산서상 이자수익으로 분류하여 인식하고 있습니다.

## 2) 수수료 수익

지점은 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

### ① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와 기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익-공정가치 측정 금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

### ② 기간에 걸쳐 이행하는 수행의무와 관련한 수수료

기간에 걸쳐 이행하는 수행의무와 관련한 수수료는 재화나 용역에 대한 통제를 기간에 걸쳐 이전하므로 기간에 걸쳐 수익을 인식합니다. 자산관리수수료, 업무수탁수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로



인식합니다.

③ 한 시점에 이행하는 수행의무와 관련한 수수료

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

주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제 3자를 위한 거래의 협상 또는 협상참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료는 해당 거래의 완료시점에 수익으로 인식합니다.

신디케이트론을 주선하지만 해당 신디케이트에는 참여하지 않거나 또는 다른 참여자와 동일한 유효수익을 가지며 신디케이트에 참여하는 경우, 신디케이트론 주선수수료는 신디케이트론 방식의 용역이 완료되는 시점에 수익으로 인식합니다.

3) 당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익

당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익은 다음의 금융상품과 관련된 이익과 손실(공정가치의 변동, 배당, 외화환산손익 포함)을 포함합니다.

- 당기손익-공정가치 측정 금융상품과 관련된 이익과 손실(유효이자율법으로 인식한 이자수익을 제외)
- 매매목적 파생금융상품과 관련된 이익과 손실(위험관리목적으로 보유하고 있으나, 위험회피회계 요건을 충족하지 못하는 파생금융상품 포함)

4) 배당금

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당수익은 지분증권의 분류에 따라 포괄손익계산서상 적정한 손익항목으로 인식됩니다.

(14) 종업원급여

1) 퇴직급여: 확정급여제도

확정급여제도와 관련하여 보고기간말 현재 순확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

확정급여채무의 현재가치는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식(PUC: Projected Unit Credit Method)으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 급여가 지급될 통화로 표시하고 관련 확정급여채무가 지급될 통화 및 지급시점과 만기가 유사한 우량사채이자율로 기대미래현금유입액을 할인하여 산정하고 있습니다. 보험수리적가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 기타포괄손익에 반영하고 있습니다.

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

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

## 2) 단기종업원급여

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

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

## 3) 주식기준보상

지점의 지배회사는 지점의 임직원에게 주식결제형 주식기준보상거래의 방식으로 주식을 부여하고 있습니다. 따라서, 지점은 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본으로 회계처리하되, 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없다면 지배회사로부터 부여받는 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나

용역의 공정가치를 간접 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본으로 회계처리하고 있습니다.

#### (15) 법인세비용

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

##### 1) 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금 또는 익금 불인정항목을 제외하므로 과세소득과 포괄손익계산서상 손익은 차이가 발생합니다. 지점의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 확정되었거나 실질적으로 확정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

당기법인세자산과 부채는 지점이 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기법인세자산과 부채를 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

##### 2) 이연법인세

이연법인세는 채무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출 시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적 차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식합니다. 그러나, 일시적차이가 영업권을 최초로 인식하는 경우나, 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고, 거래 당시의 회계이익 또는 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우 이연법인세를 인식하지 않고 있습니다.

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

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정 되었거나 실질적으로 제정된 세율(세법)에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 지점 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있거나 과세대상기업은 다르지만, 당기법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 유의적인 금액의 이연법인세부채가 결제되거나 이연법인세자산이 회수될 미래의 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에 상계합니다.

#### 4. 현금 및 예치금

(1) 당기말 및 전기말 현재 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분        | 당기말     | 전기말       |
|-----------|---------|-----------|
| 현금 및 외국통화 | 2,871   | 1,604     |
| 원화예치금     | 24,517  | 958,251   |
| 외화예치금     | 107,795 | 86,350    |
| 합 계       | 135,183 | 1,046,205 |

(2) 당기말 및 전기말 현재 예치금의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분    | 내용      | 예치기관     | 당기말     | 전기말       |
|-------|---------|----------|---------|-----------|
| 원화예치금 | 지준예치금   | 한국은행     | 24,291  | 957,916   |
|       | 기타예치금   | 기타금융기관   | 226     | 336       |
|       | 소 계     |          | 24,517  | 958,252   |
| 외화예치금 | 외화지준예치금 | 한국은행     | 88,137  | 62,253    |
|       | 외화타점예치금 | 해외금융기관 등 | 19,658  | 24,097    |
|       | 소 계     |          | 107,795 | 86,350    |
| 합 계   |         |          | 132,312 | 1,044,602 |

(3) 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 과목    | 예치기관 | 당기말     | 전기말       | 사용제한 사유 |
|-------|------|---------|-----------|---------|
| 원화예치금 | 한국은행 | 24,291  | 957,916   | 한국은행법   |
| 외화예치금 | 한국은행 | 88,137  | 62,253    | 한국은행법   |
| 합 계   |      | 112,428 | 1,020,169 |         |

(4) 당기말 현재 원화 및 외화예치금의 예치 기간별 만기 구조는 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분     | 원화예치금  | 외화예치금   | 합 계     |
|--------|--------|---------|---------|
| 6개월 이내 | 24,517 | 107,795 | 132,312 |

#### 5. 당기손익-공정가치측정금융자산

당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분  | 당기말       |           |           |           |           |
|-----|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|     | 액면금액      | 취득원가      | 조정금액(*)   | 공정가치      | 장부금액      |
| 국공채 | 1,625,527 | 1,593,476 | 1,589,603 | 1,555,838 | 1,555,838 |
| 금융채 | 1,617,981 | 1,611,104 | 1,611,516 | 1,612,496 | 1,612,496 |
| 회사채 | 40,000    | 40,452    | 40,238    | 40,049    | 40,049    |
| 합 계 | 3,283,508 | 3,245,032 | 3,241,357 | 3,208,383 | 3,208,383 |

| 구분  | 전기말       |           |           |           |           |
|-----|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|     | 액면금액      | 취득원가      | 조정금액(*)   | 공정가치      | 장부금액      |
| 국공채 | 1,473,874 | 1,510,735 | 1,502,513 | 1,514,755 | 1,514,755 |
| 금융채 | 1,491,139 | 1,497,933 | 1,495,588 | 1,496,034 | 1,496,034 |
| 회사채 | 30,000    | 30,181    | 30,131    | 30,242    | 30,242    |
| 합 계 | 2,995,013 | 3,038,849 | 3,028,232 | 3,041,031 | 3,041,031 |

(\*) 채권의 취득원가와 액면금액의 차이를 기간경과에 따라 조정한 금액임

6. 파생상품 및 위험회피회계

(1) 당기말 및 전기말 현재 파생상품자산 및 파생상품부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분         | 당기말       | 전기말       |
|------------|-----------|-----------|
| 파생상품자산     |           |           |
| 매매목적파생상품자산 | 1,959,530 | 3,714,231 |
| 위험회피파생상품자산 | 11,877    | 1,357     |
| 신용위험평가조정 등 | -         | 6,558     |
| 합 계        | 1,971,407 | 3,722,146 |
| 파생상품부채     |           |           |
| 매매목적파생상품부채 | 1,703,512 | 3,757,222 |
| 위험회피파생상품부채 | 237       | 5,380     |
| 신용위험평가조정 등 | 2,263     | -         |
| 합 계        | 1,706,012 | 3,762,602 |

(2) 당기말 및 전기말 현재 지점의 파생상품 관련 미결제약정금액내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분    | 당기말         |         |             | 전기말         |           |             |
|-------|-------------|---------|-------------|-------------|-----------|-------------|
|       | 매매목적        | 위험회피    | 합 계(*)      | 매매목적        | 위험회피      | 합 계(*)      |
| 통화관련  |             |         |             |             |           |             |
| 선도    | 125,009,263 | -       | 125,009,263 | 106,654,796 | -         | 106,654,796 |
| 스왑    | 40,779,058  | -       | 40,779,058  | 40,637,995  | -         | 40,637,995  |
| 매입옵션  | 120,172     | -       | 120,172     | 87,030      | -         | 87,030      |
| 매도옵션  | 120,172     | -       | 120,172     | 87,030      | -         | 87,030      |
| 소 계   | 166,028,665 | -       | 166,028,665 | 147,466,851 | -         | 147,466,851 |
| 이자율관련 |             |         |             |             |           |             |
| 선도    | 594,098     | -       | 594,098     | 442,061     | -         | 442,061     |
| 선물    | 192,000     | -       | 192,000     | 415,000     | -         | 415,000     |
| 스왑    | 50,907,595  | 770,000 | 51,677,595  | 42,706,597  | 1,030,000 | 43,736,597  |
| 매입옵션  | -           | -       | -           | 10,000      | -         | 10,000      |
| 매도옵션  | -           | -       | -           | 10,000      | -         | 10,000      |
| 소 계   | 51,693,693  | 770,000 | 52,463,693  | 43,583,658  | 1,030,000 | 44,613,658  |
| 합 계   | 217,722,358 | 770,000 | 218,492,358 | 191,050,509 | 1,030,000 | 192,080,509 |

(\*) 미결제약정금액은 원화대외화 거래에 대해서는 외화기준 계약금액, 외화대외화거래에 대해서는 매입외화기준 계약금액을 보고기간 종료일 현재 매매기준율을 적용하여 환산한 금액임



(3) 당기 및 전기 중 파생상품평가손익내역 및 누적평가손익은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분             | 당기      |        |         | 당기말       |           |        |     |
|----------------|---------|--------|---------|-----------|-----------|--------|-----|
|                | 매매목적    | 위험회피   | 합계      | 매매목적      |           | 위험회피목적 |     |
|                | 평가손익    | 평가손익   | 평가손익    | 자산        | 부채        | 자산     | 부채  |
| 통화관련           |         |        |         |           |           |        |     |
| 선도             | 12,789  | -      | 12,789  | 879,771   | 874,575   | -      | -   |
| 스왑             | 99,905  | -      | 99,905  | 816,436   | 598,944   | -      | -   |
| 매입옵션           | 948     | -      | 948     | 1,501     | -         | -      | -   |
| 매도옵션           | (948)   | -      | (948)   | -         | 1,501     | -      | -   |
| 소 계            | 112,694 | -      | 112,694 | 1,697,708 | 1,475,020 | -      | -   |
| 이자율관련          |         |        |         |           |           |        |     |
| 선도             | 22,873  | -      | 22,873  | 30,709    | 1,147     | -      | -   |
| 스왑             | 58,351  | 15,148 | 73,499  | 231,113   | 227,344   | 11,877 | 237 |
| 소 계            | 81,224  | 15,148 | 96,372  | 261,822   | 228,491   | 11,877 | 237 |
| 신용위험평가<br>조정 등 | (8,821) | -      | (8,821) | -         | 2,263     | -      | -   |
| 합 계            | 185,097 | 15,148 | 200,245 | 1,959,530 | 1,705,774 | 11,877 | 237 |

| 구분             | 전기       |         |          | 전기말       |           |        |       |
|----------------|----------|---------|----------|-----------|-----------|--------|-------|
|                | 매매목적     | 위험회피    | 합계       | 매매목적      |           | 위험회피목적 |       |
|                | 평가손익     | 평가손익    | 평가손익     | 자산        | 부채        | 자산     | 부채    |
| 통화관련           |          |         |          |           |           |        |       |
| 선도             | (25,635) | -       | (25,635) | 1,870,348 | 1,900,968 | -      | -     |
| 스왑             | (64,561) | -       | (64,561) | 1,480,792 | 1,430,776 | -      | -     |
| 매입옵션           | 2,111    | -       | 2,111    | 2,331     | -         | -      | -     |
| 매도옵션           | (2,112)  | -       | (2,112)  | -         | 2,331     | -      | -     |
| 소 계            | (90,197) | -       | (90,197) | 3,353,471 | 3,334,075 | -      | -     |
| 이자율관련          |          |         |          |           |           |        |       |
| 선도             | 13,275   | -       | 13,275   | 6,724     | 16,715    | -      | -     |
| 스왑             | (12,183) | (3,843) | (16,026) | 353,710   | 406,105   | 1,356  | 5,380 |
| 매입옵션           | 30       | -       | 30       | 327       | -         | -      | -     |
| 매도옵션           | (30)     | -       | (30)     | -         | 327       | -      | -     |
| 소 계            | 1,092    | (3,843) | (2,751)  | 360,761   | 423,147   | 1,356  | 5,380 |
| 신용위험평가<br>조정 등 | 12,093   | -       | 12,093   | 6,558     | -         | -      | -     |
| 합 계            | (77,012) | (3,843) | (80,855) | 3,720,790 | 3,757,222 | 1,356  | 5,380 |

지점은 매매목적과 위험회피목적의 파생상품거래를 하고 있으며 위험회피목적의 거래는 지점이 보유한 자산 및 부채의 공정가치 변동에 대한 위험회피를 주된 목적으로 하고 있습니다.

매매목적의 거래에는 지점이 환율, 이자율 및 주가 등 기초변수의 변동을 예측하여 단기 시세차익을 획득하고자 하는 선물, 선도, 스왑, 옵션 등의 거래와 지점 고객과의 파생상품거래 및 동 거래에 대한 반대거래가 포함되어 있습니다.

당기말 현재 지점의 위험회피목적 파생거래는 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 시장이자율 변동으로 인한 공정가치변동위험을 회피할 목적으로 미래 특정일자에 특정 이자율을 적용한 현금흐름을 교환하기로 하는 이자율 스왑계약입니다. 공정가치위험회피회계 적용 중단전까지 위험회피수단인 이자율스왑을 이용하여 위험회피대상항목의 이자율변동으로 인한 공정가치변동위험을 상계하였습니다. 이에 따라 당기 공정가치위험회피회계중단 전까지 인식한 위험회피회대상항목의 평가로 인한 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익 1 백만원과 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실 15,670 백만원을 금융상품 관련 기타손익의 과목으로 당기손익으로 인식하였습니다.

(4) 지점은 파생상품의 공정가치 평가시 매입/매도호가 적용의 효과 및 거래상대방의 신용위험을 반영하기 위하여 매입/매도호가 평가조정금과 신용위험조정금을 인식하고 있습니다. 당기말과 전기말의 매입/매도호가 평가조정금은 각각 791 백만원과 542 백만원이며, 신용위험조정금은 각각 911 백만원과 (229)백만원입니다.

(5) 이자율 위험

1) 지점의 위험

지점의 이자율스왑은 채무증권 원금 잔액의 약 7%(전기 10%)에 대해 체결되어 있습니다. 이자율스왑으로 고정된 금리는 0.90%~2.17% (전기 0.90%~2.17%)이며 변동금리는 약 1.30%(전기 0.67%)입니다.

2) 위험회피효과

이자율스왑이 지점의 재무상태 및 성과에 미치는 영향은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분       | 당기말     | 전기말       |
|----------|---------|-----------|
| <이자율스왑>  |         |           |
| 장부금액(자산) | 11,877  | 1,356     |
| 장부금액(부채) | 237     | 5,380     |
| 계약금액     | 770,000 | 1,030,000 |

| 구분              | 당기말       | 전기말       |
|-----------------|-----------|-----------|
| 만기              | 2022~2025 | 2021~2025 |
| 위험회피비율          | 99%       | 97%       |
| 위험회피수단의 공정가치 변동 | 15,663    | (3,316)   |
| 위험회피대상의 가치 변동   | (15,670)  | 3,301     |
| 적용된 가중평균 이자율    | 1.30%     | 0.67%     |

## 7. 대출채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분       | 당기말       | 전기말       |
|----------|-----------|-----------|
| 대출채권     | 4,365,855 | 3,585,994 |
| 이연대출부대손익 | (1,233)   | (825)     |
| 대손충당금    | (597)     | (2,643)   |
| 장부금액     | 4,364,025 | 3,582,526 |

(2) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 계정별 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분        | 당기말       | 전기말       |
|-----------|-----------|-----------|
| 원화대출금     | 806,630   | 836,660   |
| 외화대출금     | 799,109   | 494,345   |
| 은행간외화대여금  | 1,211,044 | 704,792   |
| 매입외환      | 636,486   | 248,486   |
| 환매조건부채권매수 | 900,000   | 1,300,000 |
| 팩토링채권     | 12,586    | 1,711     |
| 합 계       | 4,365,855 | 3,585,994 |

(3) 당기 및 전기 중 대출채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분                        | 당기                  |                   |       |
|---------------------------|---------------------|-------------------|-------|
|                           | 12개월 기대신용손실<br>측정대상 | 전체기간 기대신용손실 측정 대상 |       |
|                           |                     | 손상 미인식            | 손상 인식 |
| 기초                        | 1,765               | 781               | 97    |
| Stage 간 분류 이동             |                     |                   |       |
| 12개월 기대신용손실<br>측정자산으로 이동  | 5                   | (5)               | -     |
| 전체기간 기대신용손<br>실 측정자산으로 이동 | (96)                | 96                | -     |
| 손상발생                      | -                   | (3)               | 3     |
| 대손상각                      | -                   | -                 | -     |
| 매각                        | -                   | -                 | -     |
| 전(환)입                     | (1,450)             | (567)             | (48)  |

| 구분           | 당기                   |                   |       |
|--------------|----------------------|-------------------|-------|
|              | 12 개월 기대신용손실<br>측정대상 | 전체기간 기대신용손실 측정 대상 |       |
|              |                      | 손상 미인식            | 손상 인식 |
| 기타변동(환율변동 등) | 8                    | 10                | -     |
| 기말           | 232                  | 312               | 52    |

| 구분                        | 전기                   |                   |       |
|---------------------------|----------------------|-------------------|-------|
|                           | 12 개월 기대신용손실<br>측정대상 | 전체기간 기대신용손실 측정 대상 |       |
|                           |                      | 손상 미인식            | 손상 인식 |
| 기초                        | 1,327                | 427               | 80    |
| Stage 간 분류 이동             |                      |                   |       |
| 12 개월 기대신용손실<br>측정자산으로 이동 | 31                   | (31)              | -     |
| 전체기간 기대신용손<br>실 측정자산으로 이동 | (574)                | 574               | -     |
| 손상발생                      | (7)                  | (16)              | 23    |
| 대손상각                      | -                    | -                 | -     |
| 매각                        | -                    | -                 | -     |
| 전(환)입                     | 1,002                | (167)             | (6)   |
| 기타변동(환율변동 등)              | (14)                 | (6)               | -     |
| 기말                        | 1,765                | 781               | 97    |

(4) 당기말 및 전기말 현재 대출채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분       | 당기말       | 전기말       |
|----------|-----------|-----------|
| 대출채권(*)  | 2,254,811 | 1,581,202 |
| 대손충당금(*) | 560       | 2,595     |
| 설정비율(%)  | 0.02      | 0.16      |

(\*) 은행간외화대여금, 환매조건부채권매수 제외

(5) 당기 및 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분       | 당기    |       |     |         |
|----------|-------|-------|-----|---------|
|          | 기초    | 증가    | 감소  | 기말      |
| 이연대출부대손익 | (825) | (939) | 532 | (1,232) |

| 구분       | 전기    |         |       |       |
|----------|-------|---------|-------|-------|
|          | 기초    | 증가      | 감소    | 기말    |
| 이연대출부대손익 | (529) | (1,324) | 1,028 | (825) |

## 8. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분   | 당기말       | 전기말       |
|------|-----------|-----------|
| 채무증권 | 8,262,908 | 7,503,727 |
| 지분증권 | 530       | 499       |
| 합 계  | 8,263,438 | 7,504,226 |

(2) 당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 중 채무증권의 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분  | 당기말       |           |           |           |           |
|-----|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|     | 액면금액      | 취득원가      | 조정금액(*)   | 공정가치      | 장부금액      |
| 국공채 | 1,580,000 | 1,602,612 | 1,590,657 | 1,581,352 | 1,581,352 |
| 금융채 | 6,700,000 | 6,695,325 | 6,693,049 | 6,681,556 | 6,681,556 |
| 합 계 | 8,280,000 | 8,297,937 | 8,283,706 | 8,262,908 | 8,262,908 |

| 구분  | 전기말       |           |           |           |           |
|-----|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|     | 액면금액      | 취득원가      | 조정금액(*)   | 공정가치      | 장부금액      |
| 국공채 | 950,000   | 973,850   | 965,671   | 971,070   | 971,070   |
| 금융채 | 6,520,000 | 6,528,082 | 6,524,187 | 6,532,657 | 6,532,657 |
| 합 계 | 7,470,000 | 7,501,932 | 7,489,858 | 7,503,727 | 7,503,727 |

(\*) 채권의 취득원가와 액면금액의 차이를 조정한 금액임

(3) 당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 중 지분증권의 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분        | 당기말   |      |                 |      |
|-----------|-------|------|-----------------|------|
|           | 주식수   | 취득원가 | 공정가치<br>(순자산금액) | 장부금액 |
| 비시장성원화주식  |       |      |                 |      |
| 한국자금융재(*) | 6,840 | 34   | 530             | 530  |



| 구분        | 전기말   |      |                 |      |
|-----------|-------|------|-----------------|------|
|           | 주식수   | 취득원가 | 공정가치<br>(순자산금액) | 장부금액 |
| 비시장성원화주식  |       |      |                 |      |
| 한국자금중개(*) | 6,840 | 34   | 499             | 499  |

(\*) 시장성이 없는 주식으로 한국자산평가(주)의 평가액을 적용함

(4) 당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액으로 계상된 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분               | 당기말  |          |          |
|------------------|------|----------|----------|
|                  | 지분증권 | 채무증권     | 합계       |
| 기초 미실현보유손익       | 352  | 7,206    | 7,558    |
| 처분에 따른 실현손익      | -    | 4,164    | 4,164    |
| 기타 미실현 보유손익의 증감  | 31   | (23,080) | (23,049) |
| 기중 변동분의 이연법인세 효과 | (8)  | 4,578    | 4,570    |
| 기말 미실현보유손익       | 375  | (7,131)  | (6,756)  |

| 구분               | 전기말  |       |       |
|------------------|------|-------|-------|
|                  | 지분증권 | 채무증권  | 합계    |
| 기초 미실현보유손익       | 289  | 4,425 | 4,714 |
| 처분에 따른 실현손익      | -    | 863   | 863   |
| 기타 미실현 보유손익의 증감  | 83   | 2,806 | 2,889 |
| 기중 변동분의 이연법인세 효과 | (20) | (888) | (908) |
| 기말 미실현보유손익       | 352  | 7,206 | 7,558 |

(5) 당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 중 담보로 제공되어 있는 유가증권의 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 담보제공처                      | 당기말       | 전기말       | 담보제공사유             |
|----------------------------|-----------|-----------|--------------------|
| 한국은행                       | 1,047,758 | 1,068,887 | 일중당좌대출,소액결제, 순채무한도 |
| 선물회사(삼성선물 외 1 개사)          | 18,315    | 18,406    | 선물거래증거금            |
| 증권예탁원                      | 1,983     | 1,082     | 주식기관결제기금           |
| 한국거래소                      | 20,386    | 15,345    | 손해배상공동기금           |
| CSA Collateral(삼성생명외 2 개사) | 214,616   | 649,607   | 장외파생상품 담보          |
| 합계                         | 1,303,058 | 1,753,327 |                    |

## 9. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분      | 당기말    |             |        | 전기말    |             |        |
|---------|--------|-------------|--------|--------|-------------|--------|
|         | 취득원가   | 감가상각<br>누계액 | 장부금액   | 취득원가   | 감가상각<br>누계액 | 장부금액   |
| 업무용토지   | 25,870 | -           | 25,870 | 22,067 | -           | 22,067 |
| 업무용건물   | 24,624 | (9,600)     | 15,024 | 18,085 | (11,870)    | 6,215  |
| 임차점포시설물 | 655    | (417)       | 238    | 7,767  | (7,394)     | 373    |
| 업무용동산   | 8,532  | (5,457)     | 3,075  | 10,583 | (8,313)     | 2,271  |
| 사용권자산   | 3,566  | (1,723)     | 1,843  | 5,757  | (3,381)     | 2,376  |
| 합 계     | 63,247 | (17,197)    | 46,050 | 64,260 | (30,957)    | 33,302 |

(2) 당기 및 전기 중 유형자산 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분      | 당기     |        |       |     |         |        |
|---------|--------|--------|-------|-----|---------|--------|
|         | 기초     | 취득     | 대체(*) | 처분  | 감가상각    | 기말     |
| 업무용토지   | 22,067 | -      | 3,803 | -   | -       | 25,870 |
| 업무용건물   | 6,215  | 8,328  | 1,319 | -   | (838)   | 15,024 |
| 임차점포시설물 | 373    | -      | -     | -   | (135)   | 238    |
| 업무용동산   | 2,271  | 1,619  | -     | (1) | (814)   | 3,075  |
| 사용권자산   | 2,376  | 821    | -     | -   | (1,354) | 1,843  |
| 합 계     | 33,302 | 10,768 | 5,122 | (1) | (3,141) | 46,050 |

(\*) 투자부동산과 유형자산간의 대체임

| 구분      | 전기     |       |       |       |         |        |
|---------|--------|-------|-------|-------|---------|--------|
|         | 기초     | 취득    | 대체(*) | 처분    | 감가상각    | 기말     |
| 업무용토지   | 21,793 | -     | 274   | -     | -       | 22,067 |
| 업무용건물   | 6,561  | 5     | 93    | -     | (444)   | 6,215  |
| 임차점포시설물 | 507    | -     | -     | -     | (134)   | 373    |
| 업무용동산   | 1,631  | 1,178 | -     | -     | (538)   | 2,271  |
| 사용권자산   | 3,247  | 1,515 | -     | (437) | (1,949) | 2,376  |
| 합 계     | 33,738 | 2,698 | 367   | (437) | (3,065) | 33,302 |

(\*) 투자부동산과 유형자산간의 대체임

(3) 당기말 현재 지점의 유형자산 중 업무용건물, 업무용동산에 대하여 AIG 손해보험에 보험금액 USD 18,022,668 의 화재보험에 가입하고 있습니다. 지점은 또한 업무용동산 중 차량에 대하여는 자동차종합보험 및 책임보험에 가입하고 있습니다.

## 10. 리스

지점이 리스이용자인 경우의 리스에 대한 정보는 다음과 같습니다.

### (1) 재무상대표에 인식된 금액

리스와 관련해 재무상대표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분    | 당기말   | 전기말   |
|-------|-------|-------|
| 사용권자산 |       |       |
| 부동산   | 1,843 | 2,376 |
| 합계    | 1,843 | 2,376 |

(단위: 백만원)

| 구분   | 당기말   | 전기말   |
|------|-------|-------|
| 리스부채 |       |       |
| 유동   | 353   | 1,857 |
| 비유동  | 1,622 | 673   |
| 합계   | 1,975 | 2,530 |

당기 및 전기 중 증가된 사용권자산은 각각 821 백만원 및 1,515 백만원입니다.

(2) 포괄손익계산서에 인식된 금액

리스와 관련해서 포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분                                 | 당기    | 전기    |
|------------------------------------|-------|-------|
| 사용권자산의 감가상각비                       |       |       |
| 부동산                                | 1,354 | 1,949 |
| 합계                                 | 1,354 | 1,949 |
| 리스부채에 대한 이자비용(금융원가에 포함)            | 63    | 93    |
| 단기리스료(일반관리비에 포함)                   | -     | -     |
| 단기리스가 아닌 소액자산 리스료(일반관리비에 포함)       | 157   | 201   |
| 리스부채 측정치에 포함되지 않은 변동리스료(일반관리비에 포함) | 96    | 111   |

당기 및 전기 중 리스의 총 현금유출은 각각 2,178 백만원 및 2,071 백만원입니다.

11. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분    | 당기말   |         |      | 전기말   |         |      |
|-------|-------|---------|------|-------|---------|------|
|       | 취득원가  | 상각누계액   | 장부금액 | 취득원가  | 상각누계액   | 장부금액 |
| 소프트웨어 | 1,118 | (1,066) | 52   | 1,162 | (1,116) | 46   |

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분    | 당기 |    |      |    |
|-------|----|----|------|----|
|       | 기초 | 취득 | 상각   | 기말 |
| 소프트웨어 | 46 | 26 | (20) | 52 |

| 구분    | 전기 |    |      |    |
|-------|----|----|------|----|
|       | 기초 | 취득 | 상각   | 기말 |
| 소프트웨어 | 38 | 27 | (19) | 46 |

## 12. 투자부동산

(1) 당기말 및 전기말 현재 투자부동산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분  | 당기말   |         |       |
|-----|-------|---------|-------|
|     | 취득원가  | 감가상각누계액 | 장부금액  |
| 토지  | 2,511 | -       | 2,511 |
| 건물  | 2,845 | (1,098) | 1,747 |
| 합 계 | 5,356 | (1,098) | 4,258 |

| 구분  | 전기말    |         |       |
|-----|--------|---------|-------|
|     | 취득원가   | 감가상각누계액 | 장부금액  |
| 토지  | 6,314  | -       | 6,314 |
| 건물  | 6,370  | (4,183) | 2,187 |
| 합 계 | 12,684 | (4,183) | 8,501 |

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분  | 당기    |     |         |      |       |
|-----|-------|-----|---------|------|-------|
|     | 기초    | 취득  | 대체      | 감가상각 | 기말    |
| 토지  | 6,314 | -   | (3,803) | -    | 2,511 |
| 건물  | 2,187 | 977 | (1,319) | (98) | 1,747 |
| 합 계 | 8,501 | 977 | (5,122) | (98) | 4,258 |

| 구분  | 전기    |       |       |       |
|-----|-------|-------|-------|-------|
|     | 기초    | 대체    | 감가상각  | 기말    |
| 토지  | 6,588 | (274) | -     | 6,314 |
| 건물  | 2,440 | (93)  | (160) | 2,187 |
| 합 계 | 9,028 | (367) | (160) | 8,501 |

(3) 당기말 및 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다(단위: 백만원).

|                | 당기말   | 전기말    |
|----------------|-------|--------|
| 투자부동산의 공정가치(*) | 8,921 | 20,904 |

(\*) 공정가치는 공인된 독립평가법인에 의하여 수행된 평가에 기초하여 결정됨

(4) 당기 및 전기 중 투자부동산의 관련손익은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

|                         | 당기말 | 전기말   |
|-------------------------|-----|-------|
| 투자부동산 관련 임대수익           | 728 | 1,008 |
| 임대수익이 발생한 투자부동산 관련 운영비용 | 263 | 332   |

(5) 당기말 및 전기말 현재 상기 투자부동산에 대한 운용리스계약으로 지점이 받게 될 것으로 기대되는 미래 최소 리스료 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 기간    | 당기말 | 전기말 |
|-------|-----|-----|
| 1년 이내 | 483 | 338 |

### 13. 기타자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분       | 당기말       | 전기말       |
|----------|-----------|-----------|
| 미수금      | 4,993,211 | 3,465,979 |
| 미수수익     | 35,282    | 34,640    |
| 미회수내국환채권 | 634,367   | 426,800   |
| 보증금      | 5,622     | 5,850     |
| 선급비용     | 1,475     | 975       |
| 선급금      | 25        | 807       |
| 기타영업자산   | 3,544     | 9,859     |
| 합 계      | 5,673,526 | 3,944,910 |
| 대손충당금    | (103)     | (37)      |
| 장부금액     | 5,673,423 | 3,944,873 |



(2) 당기말 및 전기말 현재 기타자산 대손충당금의 계정별 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분            | 당기말 | 전기말 |
|---------------|-----|-----|
| 여신성가지급금 대손충당금 | -   | 2   |
| 미수수익 대손충당금    | 103 | 35  |
| 합 계           | 103 | 37  |

(3) 당기 및 전기 중 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분          | 당기말 | 전기말  |
|-------------|-----|------|
| 기초          | 37  | 56   |
| 대손충당금전(환)입액 | 66  | (19) |
| 기말          | 103 | 37   |

#### 14. 예수부채

당기말 및 전기말 현재 예수부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분        | 종류       | 당기말       | 전기말       |
|-----------|----------|-----------|-----------|
| 요구불예금     |          |           |           |
| 원화요구불예금   | 당좌예금     | 652,794   | 594,330   |
|           | 보통예금     | 2,784,556 | 2,504,646 |
|           | 저축예금     | 3,251     | 2,648     |
|           | 기업자유예금   | 810,714   | 1,076,275 |
|           | 비거주자원화예금 | 1,696,063 | 1,373,383 |
|           | 비거주자자유예금 | 113,642   | 22,821    |
|           | 별단예금     | 12,270    | 13,788    |
|           | 소 계      | 6,073,289 | 5,587,891 |
| 외화요구불예금   | 당좌예금     | 111,298   | 118,571   |
|           | 보통예금     | 946,540   | 685,277   |
|           | 별단예금     | 12        | 10        |
|           | 소 계      | 1,057,849 | 803,858   |
| 요구불예금 소 계 |          | 7,131,138 | 6,391,749 |
| 기한부예금     |          |           |           |
| 원화기한부예금   | 정기예금     | 318,838   | 353,733   |
| 외화기한부예금   | 정기예금     | 2,263     | 6,516     |
| 기한부예금 소 계 |          | 321,101   | 360,249   |
| 양도성예금증서   |          | -         | -         |
| 합 계       |          | 7,452,239 | 6,751,998 |

15. 당기손익-공정가치측정금융부채

당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융부채의 구성내역은 다음과 같습니다 (단위: 백만원).

| 구분                 | 당기말    | 전기말     |
|--------------------|--------|---------|
| 원화 당기손익-공정가치측정금융부채 | 81,508 | 166,151 |
| 외화 당기손익-공정가치측정금융부채 | -      | -       |
| 합계                 | 81,508 | 166,151 |

16. 차입부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분    | 당기말     | 전기말    |
|-------|---------|--------|
| 외화차입금 | 36,209  | 38,324 |
| 외화콜머니 | 865,415 | 32,640 |
| 합 계   | 901,624 | 70,964 |

(2) 당기말 및 전기말 현재 외화차입금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분    | 차입처                              | 이자율(%) | 당기말    | 전기말    |
|-------|----------------------------------|--------|--------|--------|
| 외화차입금 | OESTERREICHISCHE KONTROLL BANK 외 | 3.15   | 36,209 | 38,324 |

(3) 당기말 및 전기말 현재 콜머니의 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분    | 차입처             | 이자율(%)    | 당기말     | 전기말    |
|-------|-----------------|-----------|---------|--------|
| 외화콜머니 | NH 농협은행, 국민은행 외 | 0.05~0.26 | 865,415 | 32,640 |

17. 총당부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 총당부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분        | 당기말 | 전기말 |
|-----------|-----|-----|
| 지급보증총당부채  | 28  | 54  |
| 미사용약정총당부채 | 264 | 332 |
| 기타총당부채    | 505 | 183 |
| 합 계       | 797 | 569 |

(2) 당기말 및 전기말 현재 지급보증총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

1) 지급보증액 및 지급보증총당부채 내역(단위: 백만원)

| 구분       | 당기말       | 전기말     |
|----------|-----------|---------|
| 확정지급보증   | 1,112,801 | 906,695 |
| 미확정지급보증  | 11,727    | 3,842   |
| 합 계      | 1,124,528 | 910,537 |
| 지급보증총당부채 | 28        | 54      |

2) 지급보증충당부채 변동내역(단위: 백만원)

| 구분                        | 당기                  |                   |       |
|---------------------------|---------------------|-------------------|-------|
|                           | 12개월 기대신용손실<br>측정대상 | 전체기간 기대신용손실 측정 대상 |       |
|                           |                     | 손상 미인식            | 손상 인식 |
| 기초                        | 29                  | 25                | -     |
| Stage 간 분류 이동             |                     |                   |       |
| 12개월 기대신용손실<br>측정자산으로 이동  | -                   | -                 | -     |
| 전체기간 기대신용손<br>실 측정자산으로 이동 | -                   | -                 | -     |
| 손상발생                      | -                   | -                 | -     |
| 전(환)입                     | (9)                 | (21)              | -     |
| 기타변동(환율변동 등)              | 3                   | 1                 | -     |
| 기말                        | 23                  | 5                 | -     |

| 구분                        | 전기                  |                   |       |
|---------------------------|---------------------|-------------------|-------|
|                           | 12개월 기대신용손실<br>측정대상 | 전체기간 기대신용손실 측정 대상 |       |
|                           |                     | 손상 미인식            | 손상 인식 |
| 기초                        | 16                  | 19                | -     |
| Stage 간 분류 이동             |                     |                   |       |
| 12개월 기대신용손실<br>측정자산으로 이동  | -                   | -                 | -     |
| 전체기간 기대신용손<br>실 측정자산으로 이동 | -                   | -                 | -     |
| 손상발생                      | -                   | -                 | -     |

| 구분           | 전기                   |                   |       |
|--------------|----------------------|-------------------|-------|
|              | 12 개월 기대신용손실<br>측정대상 | 전체기간 기대신용손실 측정 대상 |       |
|              |                      | 손상 미인식            | 손상 인식 |
| 전(환)입        | 14                   | 7                 | -     |
| 기타변동(환율변동 등) | (1)                  | (1)               | -     |
| 기말           | 29                   | 25                | -     |

3) 지급보증의 주요 고객별 구성내역(단위: 백만원)

| 구분    | 당기말        |             |           | 전기말        |             |         |
|-------|------------|-------------|-----------|------------|-------------|---------|
|       | 확정<br>지급보증 | 미확정<br>지급보증 | 합 계       | 확정<br>지급보증 | 미확정<br>지급보증 | 합 계     |
| 대기업   | 1,002,655  | 11,645      | 1,014,300 | 803,119    | 3,842       | 806,961 |
| 중소기업  | -          | -           | -         | 167        | -           | 167     |
| 공공및기타 | 110,146    | 82          | 110,228   | 103,409    | -           | 103,409 |
| 합 계   | 1,112,801  | 11,727      | 1,124,528 | 906,695    | 3,842       | 910,537 |

4) 지급보증의 주요 산업별 구성내역(단위: 백만원)

| 구분      | 당기말        |             |         | 전기말        |             |         |
|---------|------------|-------------|---------|------------|-------------|---------|
|         | 확정<br>지급보증 | 미확정<br>지급보증 | 합 계     | 확정<br>지급보증 | 미확정<br>지급보증 | 합 계     |
| 제조업     | 335,665    | 2,982       | 338,647 | 197,839    | 2,515       | 200,354 |
| 금융업     | 113,360    | 82          | 113,442 | 103,768    | -           | 103,768 |
| 건설업     | 529,387    | 1,732       | 531,119 | 454,807    | -           | 454,807 |
| 도·소매업   | 100,607    | 6,931       | 107,538 | 107,528    | 1,327       | 108,855 |
| 공공 및 기타 | 33,782     | -           | 33,782  | 42,753     | -           | 42,753  |

| 구분  | 당기말        |             |           | 전기말        |             |         |
|-----|------------|-------------|-----------|------------|-------------|---------|
|     | 확정<br>지급보증 | 미확정<br>지급보증 | 합 계       | 확정<br>지급보증 | 미확정<br>지급보증 | 합 계     |
| 합 계 | 1,112,801  | 11,727      | 1,124,528 | 906,695    | 3,842       | 910,537 |

(3) 당기말 및 전기말 현재 대출채권 등에 대한 미사용약정에 적용한 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

1) 미사용약정액 및 총당부채 내역(단위: 백만원)

| 구분     | 당기말       |         |           |      |
|--------|-----------|---------|-----------|------|
|        | 약정한도액     | 사용잔액    | 미사용약정액    | 총당부채 |
| 기업자금대출 | 2,484,470 | 134,308 | 2,350,163 | 264  |

| 구분     | 전기말       |         |           |      |
|--------|-----------|---------|-----------|------|
|        | 약정한도액     | 사용잔액    | 미사용약정액    | 총당부채 |
| 기업자금대출 | 2,200,908 | 126,215 | 2,074,693 | 332  |

2) 미사용약정총당부채 변동내역(단위: 백만원)

| 구분                       | 당기                  |                   |       |
|--------------------------|---------------------|-------------------|-------|
|                          | 12개월 기대신용손실<br>측정대상 | 전체기간 기대신용손실 측정 대상 |       |
|                          |                     | 손상 미인식            | 손상 인식 |
| 기초                       | 316                 | 16                | -     |
| Stage 간 분류 이동            |                     |                   |       |
| 12개월 기대신용손실<br>측정자산으로 이동 | -                   | -                 | -     |

| 구분                    | 당기                   |                   |       |
|-----------------------|----------------------|-------------------|-------|
|                       | 12 개월 기대신용손실<br>측정대상 | 전체기간 기대신용손실 측정 대상 |       |
|                       |                      | 손상 미인식            | 손상 인식 |
| 전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동 | -                    | -                 | -     |
| 손상발생                  | -                    | -                 | -     |
| 전(환)입                 | (271)                | 203               | -     |
| 기타변동(환율변동 등)          | -                    | -                 | -     |
| 기말                    | 45                   | 219               | -     |

| 구분                     | 전기                   |                   |       |
|------------------------|----------------------|-------------------|-------|
|                        | 12 개월 기대신용손실<br>측정대상 | 전체기간 기대신용손실 측정 대상 |       |
|                        |                      | 손상 미인식            | 손상 인식 |
| 기초                     | -                    | -                 | -     |
| Stage 간 분류 이동          |                      |                   |       |
| 12 개월 기대신용손실 측정자산으로 이동 | -                    | -                 | -     |
| 전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동  | -                    | -                 | -     |
| 손상발생                   | -                    | -                 | -     |
| 전(환)입                  | 316                  | 16                | -     |
| 기타변동(환율변동 등)           | -                    | -                 | -     |
| 기말                     | 316                  | 16                | -     |



(4) 당기 및 전기중 현재 지급보증충당부채, 미사용약정충당부채를 제외한 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

1) 당기

| 구분   | 구조화예금신용위험조정 | 구조조정충당부채 | 기타충당부채 |
|------|-------------|----------|--------|
| 기초   | 130         | 52       | 1      |
| 기중변동 |             |          |        |
| 전입액  | 327         | -        | 15     |
| 환입액  | -           | -        | (1)    |
| 사용액  | -           | (4)      | (15)   |
| 기말   | 457         | 48       | -      |

2) 전기

| 구분   | 구조화예금신용위험조정 | 구조조정충당부채 | 기타충당부채 |
|------|-------------|----------|--------|
| 기초   | (856)       | 57       | 812    |
| 기중변동 |             |          |        |
| 전입액  | 986         | -        | 802    |
| 환입액  | -           | -        | (625)  |
| 사용액  | -           | (5)      | (988)  |
| 기말   | 130         | 52       | 1      |

## 18. 기타부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타부채 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분       | 당기말       | 전기말       |
|----------|-----------|-----------|
| 신탁계정차    | 1,273,950 | 1,507,230 |
| 미지급금     | 5,156,261 | 3,469,910 |
| 미지급비용    | 54,568    | 40,303    |
| 선수수익     | 2,514     | 1,871     |
| 수입보증금    | 95,289    | 87,679    |
| 미지급내국환채무 | 5,902     | 3,583     |
| 수입제세     | 22,130    | 16,605    |
| 리스부채     | 1,975     | 2,530     |
| 기타       | 1,694     | 5,630     |
| 합 계      | 6,614,283 | 5,135,341 |

## 19. 순확정급여부채

(1) 당기 및 전기 중 당기손익으로 인식된 퇴직급여의 세부내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분     | 당기    | 전기    |
|--------|-------|-------|
| 당기근무원가 | 7,757 | 7,507 |
| 순이자원가  | 1,640 | 1,464 |
| 합계     | 9,397 | 8,971 |

(2) 당기 및 전기 중 기타포괄손익으로 인식하는 재측정요소는 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분            | 당기    | 전기      |
|---------------|-------|---------|
| 법인세 차감전 재측정요소 | 803   | (1,101) |
| 법인세효과         | (194) | 266     |
| 법인세 차감후 재측정요소 | 609   | (835)   |

(3) 당기 및 전기 중 순확정급여부채의 변동 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분                              | 당기              |                 |         |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|---------|
|                                 | 확정급여채무의<br>현재가치 | 사외적립자산의<br>공정가치 | 순확정급여부채 |
| 기초                              | 68,765          | (6,176)         | 62,588  |
| 당기근무원가                          | 7,757           | -               | 7,757   |
| 이자원가(수익)                        | 1,801           | (160)           | 1,641   |
| 급여지급액                           | (4,389)         | 425             | (3,964) |
| 재측정요소:                          |                 |                 |         |
| 재무적가정의 변동에 의한 보험수리적손익           | (68)            | -               | (68)    |
| 경험조정에 의한 보험수리적손익                | (842)           | -               | (842)   |
| 인구통계적가정의 변동에 의한 보험수리적손익         | -               | -               | -       |
| 사외적립자산의 수익<br>(이자수익에 포함된 금액 제외) | -               | 107             | 107     |
| 기말                              | 73,023          | (5,804)         | 67,219  |

| 구분 | 전기              |                 |         |
|----|-----------------|-----------------|---------|
|    | 확정급여채무의<br>현재가치 | 사외적립자산의<br>공정가치 | 순확정급여부채 |
| 기초 | 62,431          | (6,506)         | 55,925  |

| 구분                              | 전기              |                 |         |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|---------|
|                                 | 확정급여채무의<br>현재가치 | 사외적립자산의<br>공정가치 | 순확정급여부채 |
| 당기근무원가                          | 7,507           | -               | 7,507   |
| 이자원가(수익)                        | 1,634           | (170)           | 1,464   |
| 급여지급액                           | (3,824)         | 416             | (3,408) |
| 재측정요소:                          |                 |                 |         |
| 재무적가정의 변동에 의한 보험수리적손익           | -               | -               | -       |
| 경험조정에 의한 보험수리적손익                | 1,017           | -               | 1,017   |
| 인구통계적가정의 변동에 의한 보험수리적손익         | -               | -               | -       |
| 사외적립자산의 수익<br>(이자수익에 포함된 금액 제외) | -               | 84              | 84      |
| 기말                              | 68,765          | (6,176)         | 62,589  |

(4) 당기말 및 전기말 현재 사외적립자산의 주요 유형별 공정가치 및 비율은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분      | 당기말   |        | 전기말   |        |
|---------|-------|--------|-------|--------|
|         | 공정가치  | 비율(%)  | 공정가치  | 비율(%)  |
| 퇴직보험예치금 | 5,796 | 99.86  | 6,167 | 99.85  |
| 국민연금전환금 | 8     | 0.14   | 9     | 0.15   |
| 합 계     | 5,804 | 100.00 | 6,176 | 100.00 |

(5) 당기말 및 전기말 현재 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다(단위: %).

| 구분     | 당기말 | 전기말 |
|--------|-----|-----|
| 할인율(*) | 3.2 | 2.7 |

| 구분      | 당기말 | 전기말 |
|---------|-----|-----|
| 미래임금상승률 | 5.0 | 4.5 |

(\*) 할인율은 우량회사채수익률(AA0)을 적용하여 산출함

(6) 당기말 현재 유의적인 보험수리적 가정에 대한 민감도 분석결과는 다음과 같습니다 (단위: 백만원).

| 구분      | 현재기준   | 0.25%p 증가 | 0.25%p 감소 |
|---------|--------|-----------|-----------|
| 할인율     | 73,023 | 71,385    | 74,721    |
| 미래임금상승률 | 73,023 | 74,682    | 71,414    |

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었으나, 실무적으로는 여러 가정이 서로 관련되어 변동됩니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

(7) 당기말 현재 확정급여부채의 가중평균만기는 9.43 년입니다. 당기말 이후 확정급여 채무 지급시기의 분포에 대한 예상정보는 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분               | 현재기준   |
|------------------|--------|
| 1 년 이하           | 4,168  |
| 1 년 초과 ~ 2 년 이하  | 5,029  |
| 2 년 초과 ~ 3 년 이하  | 5,956  |
| 3 년 초과 ~ 4 년 이하  | 6,502  |
| 4 년 초과 ~ 5 년 이하  | 7,966  |
| 5 년 초과 ~ 10 년 이하 | 39,017 |

## 20. 자본

(1) 당기말 및 전기말 현재 영업기금은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분       | 당기말       | 전기말       |
|----------|-----------|-----------|
| 갑기금(자본금) | 617,000   | 617,000   |
| 을기금      | 1,758,872 | 1,528,702 |
| 합 계      | 2,375,872 | 2,145,702 |

은행업감독규정 제 10 조에 의하여 지점은 본점으로부터 상환기간이 1 년을 초과하는 조건으로 차입한 자금 중 국내에서 운용하는 자금을 을기금으로 구분하고 있습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분        | 당기말     | 전기말     |
|-----------|---------|---------|
| 이익준비금     | 302,792 | 286,472 |
| 대손준비금     | 30,281  | 41,189  |
| 별도준비금     | 35      | 35      |
| 재무구조개선적립금 | 81,720  | 81,720  |
| 미처분이익잉여금  | 356,843 | 390,277 |
| 합 계       | 771,671 | 799,693 |

(3) 당기말 및 전기말 현재 본점송금이 제한된 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분        | 당기말     | 전기말     |
|-----------|---------|---------|
| 이익준비금(*1) | 302,792 | 286,472 |
| 별도준비금(*2) | 35      | 35      |
| 대손준비금(*3) | 30,281  | 41,189  |
| 합 계       | 333,108 | 327,696 |

(\*1) 지점은 은행법 제 40 조의 규정에 의거 감기금(자본금)과 올기금 합계액인 영업기금 총액의 2분의 1에 달할 때까지 배당할 때마다 결산순이익의 100분의 10 이상을 이익준비금으로 적립하게 되어 있습니다(다만, 주식배당의 경우는 제외).

(\*2) 외국환관리규정에 의하여 은행업무 이외의 원천에서 발생한 이익은 별도준비금으로 적립하게 되어 있습니다.

(\*3) 은행업감독규정 제 29 조 1 항 및 2 항에 따라 적립하는 대손준비금입니다.

(4) 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 과 목                 | 당기      | 전기      |
|---------------------|---------|---------|
| I. 미처분이익잉여금         | 356,842 | 390,277 |
| 1. 전기이월미처분이익잉여금     | 238,060 | 227,153 |
| 2. 당기순이익            | 118,782 | 163,124 |
| II. 임의적립금등의 환입(이입)액 | -       | 10,908  |
| 1. 대손준비금            | -       | 10,908  |
| III. 이익잉여금처분액       | 151,142 | 163,124 |
| 1. 이익준비금            | 11,880  | 16,320  |
| 2. 대손준비금            | 8,650   | -       |
| 3. 본점송금예정액          | 130,612 | 146,804 |
| IV. 차기이월미처분이익잉여금    | 205,700 | 238,060 |

#### (5) 자본관리

지점의 자본관리의 목표는 다음과 같습니다.

- 법령 및 규정에서 요구하고 있는 규제자본을 준수
- 계속기업의 조건을 준수하면서 본점에 이익을 송금
- 영업기반 확대를 위한 자본의 유지관리

지점의 자본은 크게 두가지 항목으로 구분해서 관리를 하고 있으며 다음과 같습니다.

- 기본자본: 자본금(갑기금), 자본잉여금과 이익잉여금
- 보완자본: 을기금, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익 등

위험가중자산은 자산 등의 성격에 따라 신용리스크와 시장리스크에 의해 측정이 되며 난외자산 등을 고려합니다. 감독당국은 지점에게 최소자본유지와 위험가중자산에 대한 규제자본의 비율이 일정수준 이상이 되도록 요구하고 있으며, 현행 최소유지비율은 8% 이상입니다. 자본적정성과 규제자본의 사용은 지점의 경영진에 의해 정기적으로 관리되며 요구되는 정보는 분기별로 공시가 됩니다.



1) 위험가중자산에 대한 자기자본비율(단위: 백만원)

| 구분              | 당기말       | 전기말       |
|-----------------|-----------|-----------|
| 자기자본(A)         | 2,432,410 | 2,399,622 |
| 위험가중자산(B)       | 9,576,222 | 9,659,771 |
| 신용위험가중자산(표준방법)  | 7,095,109 | 7,146,005 |
| 시장위험가중자산(표준방법)  | 2,481,113 | 2,513,766 |
| BIS 자기자본비율(A/B) | 25.40%    | 24.84%    |
| 기본자기자본비율        | 12.70%    | 12.42%    |
| 보완자본비율          | 12.70%    | 12.42%    |

2) 자기자본(단위: 백만원)

| 구분   | 당기말       | 전기말       |
|--|-----------|-----------|
| 기본자본                                       |           |           |
| 자본금  | 617,000   | 617,000   |
| 자본잉여금                                      | 3,368     | 3,536     |
| 이익잉여금                                      | 771,670   | 799,693   |
| 공제항목                                       | (175,833) | (220,418) |
| 소 계(A)                                     | 1,216,205 | 1,199,811 |
| 보완자본                                       |           |           |
| 기타포괄손익누계액 중 기타포괄손익-공정가치<br>측정금융자산평가이익의 45% | 1,658     | 3,986     |
| 을기금  | 1,758,872 | 1,528,702 |
| 기타   | 903       | 3,019     |
| 공제항목                                       | (545,228) | (335,896) |

| 구분        | 당기말       | 전기말       |
|-----------|-----------|-----------|
| 소 계(B)    | 1,216,205 | 1,199,811 |
| 자기자본(A+B) | 2,432,410 | 2,399,622 |

## 21. 대손준비금

지점은 은행업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 감독목적상 요구되는 충당금 적립액은 은행업감독규정상에서 규정하는 기업대출채권, 가계대출채권, 지급보증 및 미사용약정의 각 호별로 감독규정상의 최저적립률을 적용하여 결정한 금액입니다.

(1) 당기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분                | 당기말    | 전기말      |
|-------------------|--------|----------|
| 대손준비금 기 적립액       | 30,281 | 41,189   |
| 대손준비금 적립(환입) 예정금액 | 8,650  | (10,908) |
| 대손준비금 잔액          | 38,931 | 30,281   |

(2) 당기 및 전기의 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분                 | 당기      | 전기       |
|--------------------|---------|----------|
| 대손준비금 전입(환입)액      | 8,650   | (10,908) |
| 대손준비금 반영 후 조정이익(*) | 110,132 | 174,032  |

(\*) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려전의 대손준비금 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보임

## 22. 외화표시 자산·부채 및 외환거래손익

(1) 당기말 및 전기말 현재 지점의 외화표시 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

| 구분       | 당기말                    |                    | 전기말                    |                    |
|----------|------------------------|--------------------|------------------------|--------------------|
|          | 대미환산금액(*)<br>(단위: 천달러) | 원화환산액<br>(단위: 백만원) | 대미환산금액(*)<br>(단위: 천달러) | 원화환산액<br>(단위: 백만원) |
| 외화자산     |                        |                    |                        |                    |
| 외국통화     | 145                    | 171,898            | 148                    | 161,024            |
| 외화예치금    | 90,928                 | 107,795            | 79,367                 | 86,351             |
| 외화대출금    | 674,069                | 799,109            | 454,362                | 494,345            |
| 은행간외화대여금 | 1,021,545              | 1,211,042          | 647,791                | 704,796            |
| 본지점      | 1,794                  | 2,127              | 1,352                  | 1,471              |
| 매입외환     | 536,892                | 636,485            | 228,388                | 248,486            |
| 기타외화자산   | 2,156,242              | 2,556,224          | 1,782,664              | 1,939,538          |
| 외화자산 합계  | 4,481,615              | 5,312,954          | 3,194,072              | 3,475,150          |
| 외화부채     |                        |                    |                        |                    |
| 외화예수부채   | 894,231                | 1,060,111          | 744,829                | 810,374            |
| 외화차입금    | 30,544                 | 36,210             | 35,225                 | 38,325             |
| 콜머니      | 730,000                | 865,415            | 30,000                 | 32,640             |
| 본지점      | 4,664,251              | 5,529,472          | 5,098,747              | 5,547,437          |
| 기타외화부채   | 2,417,695              | 2,866,177          | 2,039,709              | 2,219,203          |

| 구분      | 당기말                    |                    | 전기말                    |                    |
|---------|------------------------|--------------------|------------------------|--------------------|
|         | 대미환산금액(*)<br>(단위: 천달러) | 원화환산액<br>(단위: 백만원) | 대미환산금액(*)<br>(단위: 천달러) | 원화환산액<br>(단위: 백만원) |
| 외화부채 합계 | 8,736,721              | 10,357,384         | 7,948,510              | 8,647,978          |

(\*) US dollars 이외의 외국통화는 보고기간종료일 현재의 환율에 의해 US dollars 상당액으로 환산한 금액임

(2) 당기 및 전기 중 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분     | 당기        | 전기        |
|--------|-----------|-----------|
| 외환거래이익 | 3,670,559 | 3,668,593 |
| 외환거래손실 | 3,920,933 | 3,356,408 |
| 외환거래손익 | (250,374) | 312,185   |

### 23. 우발사항

(1) 2021년 12월 31일 현재 영업활동과 관련하여 지점이 원고로서 제기한 소송 1건과 지점이 피소당한 소송 2건이 관계 법원에 계류중이며, 해당 소송건과 관련하여 소송의 결과에 따른 자원의 유출가능성은 높지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

(2) 당기말 현재 지점은 신한은행과 5억원 한도의 당좌대출약정이 있습니다.

24. 순이자이익 :

당기 및 전기의 이자수익 및 이자비용, 순이자이익은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분                | 당기      | 전기      |
|-------------------|---------|---------|
| 이자수익              |         |         |
| 예치금               | 5       | 51      |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 72,936  | 82,055  |
| 대출채권              | 48,923  | 80,096  |
| 본지점계정(자산)         | 5       | 4       |
| 기타                | 2,686   | 3,195   |
| 소 계               | 124,555 | 165,401 |
| 이자비용              |         |         |
| 예수부채              | 4,720   | 7,820   |
| 차입부채              | 1,351   | 5,246   |
| 본지점계정(부채)         | 13,399  | 49,823  |
| 기타                | 7,032   | 6,025   |
| 소 계               | 26,502  | 68,914  |
| 순이자이익             | 98,053  | 96,487  |

25. 순수수수료이익 :

당기 및 전기의 수수료수익 및 수수료비용, 순수수수료이익은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분     | 당기     | 전기     |
|--------|--------|--------|
| 수수료수익  |        |        |
| 수입수수료  | 37,296 | 37,923 |
| 수입보증료  | 4,659  | 4,246  |
| 소 계    | 41,955 | 42,169 |
| 수수료비용  |        |        |
| 지급수수료  | 5,599  | 4,943  |
| 순수수료이익 | 36,356 | 37,226 |

26. 당기손익-공정가치측정금융상품관련순손익 :

당기손익-공정가치측정금융상품 관련순손익은 관련 이자손익, 공정가치의 변동에 의한 평가손익 및 처분손익을 포함하며, 당기 및 전기 중 해당 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분   | 당기       | 전기       |
|------|----------|----------|
| 이자손익 | 35,885   | 52,860   |
| 평가손익 | (27,826) | (20,049) |
| 처분손익 | (29,645) | (28,464) |
| 합 계  | (21,586) | 4,347    |

27. 파생상품관련순손익 :

당기 및 전기 중 파생상품관련순손익의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

| 구분               | 당기      | 전기        |
|------------------|---------|-----------|
| 매매목적파생상품관련손익     |         |           |
| 이자율관련손익          | 68,643  | (23)      |
| 통화관련손익           | 371,193 | (114,372) |
| 소 계              | 439,836 | (114,395) |
| 위험회피파생상품관련손익     |         |           |
| 공정가치위험회피파생상품관련손익 | 15,663  | (3,316)   |
| 파생상품신용위험조정 등     | (2,815) | (3,049)   |
| 파생상품매입제비용        | (8,821) | 12,093    |
| 합 계              | 443,863 | (108,667) |

28. 금융상품관련기타손익 :

당기 및 전기 중 금융상품관련기타손익의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

| 구분                | 당기       | 전기    |
|-------------------|----------|-------|
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 |          |       |
| 배당금수익             | 10       | 10    |
| 처분손익              | (92)     | (136) |
| 소 계               | (82)     | (126) |
| 공정가치위험회피대상        |          |       |
| 평가손익              | (15,670) | 3,301 |
| 기타금융자산관련손익        | 18       | 79    |

| 구분         | 당기       | 전기    |
|------------|----------|-------|
| 기타금융부채관련손익 | 1,971    | (3)   |
| 합 계        | (13,763) | 3,251 |

29. 기타영업수익 :

당기 및 전기 중 기타영업수익의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분   | 당기     | 전기    |
|------|--------|-------|
| 신탁보수 | 10,550 | 8,853 |

30. 기타영업비용 :

당기 및 전기 중 기타영업비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분          | 당기     | 전기     |
|-------------|--------|--------|
| 기타총당부채전입액   | 14     | 176    |
| 신용보증기금출연료   | 2,409  | 3,258  |
| 주택신용보증기금출연료 | 33     | 44     |
| 서민금융진흥원출연료  | 6      | -      |
| 예금보험료       | 10,394 | 9,204  |
| 합 계         | 12,856 | 12,682 |

31. 신용손실충당금전(환)입액 :

당기 및 전기 중 신용손실충당금전(환)입액의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분               | 당기      | 전기  |
|------------------|---------|-----|
| 대출채권 대손충당금전(환)입액 | (2,254) | 501 |



| 구분               | 당기      | 전기   |
|------------------|---------|------|
| 기타자산 대손충당금전(환)입액 | 66      | (19) |
| 유가증권대손충당금전(환)입액  | (72)    | 103  |
| 지급보증충당부채전(환)입액   | (30)    | 21   |
| 미사용약정충당부채전(환)입액  | (68)    | 332  |
| 합 계              | (2,358) | 938  |

32. 종업원급여 :

당기 및 전기 중 종업원급여의 세부내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분      | 당기     | 전기     |
|---------|--------|--------|
| 단기종업원급여 | 59,648 | 57,998 |
| 주식보상비용  | 1,971  | 1,873  |
| 퇴직급여    | 9,397  | 8,971  |
| 명예퇴직급여  | 126    | -      |
| 합 계     | 71,142 | 68,842 |

### 33. 주식기준보상

(1) 당기말 현재 지점이 보유하고 있는 주식기준보상약정의 내용은 다음과 같습니다.

| 결제방식    | 주식결제형        | 주식결제형       |                          |
|---------|--------------|-------------|--------------------------|
| 약정유형    | 지배회사 주식선택권부여 | 지배회사 주식교부형  |                          |
|         | Sharesave    | RSA(*1)     | Sharematch               |
| 부여수량(주) | -            | 261,841     | 76,570                   |
| 가득조건    | 용역제공조건: 5년   | 용역제공조건 : 3년 | 용역제공조건: 3년<br>주식보유조건: 3년 |

(\*1) RSA: Restricted Share Award

(2) 당기말 현재 지점이 부여하고 있는 주식결제형 주식선택권은 없습니다.

(3) 당기말 현재 지점이 부여하고 있는 주식교부약정에 관한 자세한 내역은 다음과 같습니다(단위: 주).

| 구분 | RSA(*)    | Sharematch |
|----|-----------|------------|
| 기초 | 264,703   | 64,152     |
| 부여 | 239,015   | 38,828     |
| 행사 | (230,520) | (22,948)   |
| 상실 | (11,357)  | (3,462)    |
| 기말 | 261,841   | 76,570     |

(\*) RSA : Restricted Share Award

(4) 당기 및 전기 중 보상원가의 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분    | 당기    | 전기    |
|-------|-------|-------|
| 총보상원가 |       |       |
| 종업원급여 | 1,971 | 1,873 |

(5) 현재 지점이 보유하고 있는 주식기준보상약정과 관련한 부채금액은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분         | 당기말   | 전기말   |
|------------|-------|-------|
| RSA        | 2,238 | 1,936 |
| Sharematch | 377   | 233   |
| 합 계        | 2,615 | 2,169 |

34. 일반관리비 :

당기 및 전기 중 일반관리비의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분         | 당기     | 전기     |
|------------|--------|--------|
| 복리후생비      | 4,474  | 4,533  |
| 임차료        | 403    | 224    |
| 유형자산감가상각비  | 3,142  | 3,064  |
| 투자부동산감가상각비 | 98     | 160    |
| 무형자산상각비    | 20     | 19     |
| 접대비        | 820    | 670    |
| 광고선전비      | 37     | 79     |
| 제세공과       | 6,890  | 5,779  |
| 기타일반관리비    | 50,063 | 43,447 |
| 합 계        | 65,947 | 57,975 |

35. 기타수익 :

당기 및 전기 중 기타수익의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분    | 당기    | 전기    |
|-------|-------|-------|
| 수입임대료 | 785   | 1,143 |
| 기타잡수익 | 1,161 | 1,326 |
| 합 계   | 1,946 | 2,469 |

36. 기타비용 :

당기 및 전기 중 기타비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분       | 당기  | 전기  |
|----------|-----|-----|
| 유형자산매각손  | 1   | -   |
| 특수채권추심비용 | 15  | 29  |
| 기타비용     | 402 | 404 |
| 합 계      | 418 | 433 |

37. 법인세비용 :

(1) 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분                     | 당기     | 전기      |
|------------------------|--------|---------|
| 법인세 부담액                |        |         |
| 당기 법인세부담액              | -      | 60,499  |
| 전기 법인세 조정사항            | 68     | 315     |
| 이연법인세자산(부채)의 변동액       |        |         |
| 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(*) | 33,734 | (8,256) |
| 자본에 직접 반영된 법인세비용       |        |         |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익  | 4,570  | (908)   |
| 구조화예금신용위험평가손익          | 79     | 239     |
| 순확정급여부채 재측정요소          | (194)  | 266     |
| 법인세비용                  | 38,257 | 52,155  |

(\*) 이연법인세 변동액(단위: 백만원)

| 구분                  | 당기     | 전기      |
|---------------------|--------|---------|
| 기초 이연법인세자산          | 59,019 | 50,762  |
| 기말 이연법인세자산          | 25,285 | 59,019  |
| 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액 | 33,734 | (8,256) |

(2) 당기 및 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분                      | 당기      | 전기      |
|-------------------------|---------|---------|
| 법인세비용차감전순이익             | 157,038 | 215,279 |
| 적용세율(*)에 따른 세부담액        | 38,003  | 52,097  |
| 조정사항                    |         |         |
| 비일시적차이                  | 231     | (258)   |
| 법인세추납액                  | 68      | 315     |
| 기타                      | (45)    | -       |
| 법인세비용                   | 38,257  | 52,155  |
| 유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익) | 24.4%   | 24.2%   |

(\*) 당기 및 전기 - 2 억원 이하 11%, 2 억원 초과 200 억 이하 22% 및 200 억 초과 3,000 억 이하 24.2%임

(3) 당기 및 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분                          | 당기          |             |             |             |           |
|-----------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|
|                             | 기초잔액        | 감소(*)       | 증가(*)       | 기말잔액        | 이연법인세     |
| 유가증권이자(취득원가조정)              | 22,691      | 22,691      | 17,906      | 17,906      | 4,333     |
| 당기손익-공정가치측정금융자산평가손익         | (12,799)    | (12,799)    | 32,975      | 32,975      | 7,980     |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산(공정가액위험회피) | (4,164)     | (4,164)     | 11,506      | 11,506      | 2,784     |
| 감가상각비                       | 3,748       | 3,381       | 300         | 667         | 161       |
| 미확정비용                       | 20,825      | 20,825      | 23,943      | 23,943      | 5,794     |
| 퇴직급여충당금                     | 68,756      | 4,380       | 8,640       | 73,016      | 17,670    |
| 퇴직보험료                       | (6,167)     | (424)       | (53)        | (5,796)     | (1,403)   |
| 지급보증충당금                     | 54          | 54          | 28          | 28          | 7         |
| 미사용약정충당금                    | 332         | 332         | 264         | 264         | 64        |
| 충당부채                        | 53          | 53          | 48          | 48          | 12        |
| 파생상품평가손실                    | 3,799,887   | 3,799,887   | 1,744,741   | 1,744,741   | 422,227   |
| 파생상품평가이익                    | (3,721,359) | (3,721,359) | (1,970,449) | (1,970,449) | (476,849) |
| 당기손익-공정가치측정금융부채             | 99,151      | 99,151      | 51,508      | 51,508      | 12,465    |
| 파생상품거래손실                    | (1,263)     | (1,263)     | 520         | 520         | 126       |
| 미수미결제현물환                    | 12          | 12          | (3,706)     | (3,706)     | (897)     |
| 미수이자                        | (24,249)    | (24,249)    | (24,329)    | (24,329)    | (5,888)   |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익(자본조정) | (9,972)     | (9,972)     | 8,912       | 8,912       | 2,157     |

| 구분                   | 당기      |         |         |         |        |
|----------------------|---------|---------|---------|---------|--------|
|                      | 기초잔액    | 감소(*)   | 증가(*)   | 기말잔액    | 이연법인세  |
| 구조화예금신용위험평가손익(자본 조정) | 130     | 130     | 457     | 457     | 111    |
| 이연대출부대손익             | 825     | 825     | 1,233   | 1,233   | 298    |
| 비금융자산손상차손            | 2,707   | 1,403   | -       | 1,304   | 316    |
| 차액결제현물환              | 2,150   | 2,150   | (995)   | (995)   | (241)  |
| 주식보상비용               | 2,377   | 2,377   | 2,997   | 2,997   | 725    |
| 사용권자산                | (2,375) | (2,375) | (1,843) | (1,843) | (446)  |
| 리스부채                 | 2,530   | 2,530   | 1,975   | 1,975   | 478    |
| FVOCI 손실충당금          | -       | -       | 122     | 122     | 29     |
| 세무상이월결손금             | -       | -       | 137,480 | 137,480 | 33,270 |
| 합계                   | 243,879 | 183,575 | 44,180  | 104,484 | 25,285 |

| 구분                              | 전기        |           |          |          |         |
|---------------------------------|-----------|-----------|----------|----------|---------|
|                                 | 기초잔액      | 감소(*)     | 증가(*)    | 기말잔액     | 이연법인세   |
| 유가증권이자(취득원가조정)                  | 36,888    | 36,888    | 22,691   | 22,691   | 5,491   |
| 당기손익-공정가치측정금융상품<br>평가손익         | (112,660) | (112,660) | (12,799) | (12,799) | (3,097) |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융<br>상품(공정가액위험회피) | (863)     | (863)     | (4,164)  | (4,164)  | (1,008) |
| 감가상각비                           | 3,749     | 154       | 153      | 3,748    | 907     |
| 미확정비용                           | 24,189    | 24,189    | 20,825   | 20,825   | 5,040   |
| 퇴직급여충당금                         | 62,422    | 62,422    | 68,756   | 68,756   | 16,639  |



| 구분                              | 전기          |             |             |             |           |
|---------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|
|                                 | 기초잔액        | 감소(*)       | 증가(*)       | 기말잔액        | 이연법인세     |
| 퇴직보험료                           | (6,497)     | (6,497)     | (6,167)     | (6,167)     | (1,492)   |
| 지급보증충당금                         | 35          | 35          | 54          | 54          | 13        |
| 미사용약정충당금                        | -           | -           | 332         | 332         | 80        |
| 충당부채                            | 6,403       | 6,403       | 53          | 53          | 13        |
| 파생상품평가손실                        | 2,164,779   | 2,164,779   | 3,799,887   | 3,799,887   | 919,573   |
| 파생상품평가이익                        | (2,050,785) | (2,050,785) | (3,721,359) | (3,721,359) | (900,569) |
| 당기손익-공정가치측정금융부채                 | 112,966     | 112,966     | 99,151      | 99,151      | 23,995    |
| 파생상품거래손실                        | (796)       | (796)       | (1,263)     | (1,263)     | (306)     |
| 미수미결제현물환                        | 121         | 121         | 12          | 12          | 3         |
| 미수이자                            | (27,905)    | (27,905)    | (24,249)    | (24,249)    | (5,868)   |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융<br>상품평가손익(자본조정) | (6,220)     | (6,220)     | (9,972)     | (9,972)     | (2,413)   |
| 구조화예금신용위험평가손익(자<br>본조정)         | (856)       | (856)       | 130         | 130         | 31        |
| 이연대출부대손익                        | 529         | 529         | 825         | 825         | 200       |
| 비금융자산손상차손                       | 3,743       | 1,037       | -           | 2,707       | 655       |
| 차액결제현물환                         | (2,972)     | (2,972)     | 2,150       | 2,150       | 520       |
| 주식보상비용                          | 3,325       | 3,325       | 2,377       | 2,377       | 575       |
| 사용권자산                           | (3,247)     | (3,247)     | (2,375)     | (2,375)     | (575)     |
| 리스부채                            | 3,410       | 3,410       | 2,530       | 2,530       | 612       |
| 합계                              | 209,761     | 203,460     | 237,577     | 243,879     | 59,019    |

(\*) 기초 일시적차이 등의 금액은 전기말 현재 이연법인세자산(부채)으로 계상되어 있는 일시적차이 등의 금액으로 당기 및 전기의 실제 세무조정계산과정에서 동 일시적차

이 등의 금액이 일부 조정 되었는데, 동 차이조정금액은 당기 및 전기의 일시적차이 등의 증감 내역에 반영함

(4) 이연법인세자산(부채)은 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(5) 차감할 일시적차이가 소멸될 기간에 과세소득이 충분할 것으로 예상되어 이연법인세자산을 인식하였습니다.

(6) 당기말 및 전기말 현재 상계전 총액기준에 의한 미지급법인세(당기법인세부채)와 선급법인세 등의 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분         | 당기말      | 전기말    |
|------------|----------|--------|
| 미지급법인세     | -        | 60,499 |
| 선급법인세 등    | 36,279   | 33,700 |
| 상계후 미지급법인세 | (36,279) | 26,799 |

38. 신탁계정 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 신탁부문과 관련한 주요 채권·채무잔액은 다음과 같습니다  
(단위: 백만원).

| 구분     | 당기말       | 전기말       |
|--------|-----------|-----------|
| 채권잔액   |           |           |
| 미수신탁보수 | 1,355     | 1,192     |
| 채무잔액   |           |           |
| 신탁계정차  | 1,273,950 | 1,507,230 |

(2) 당기 및 전기 중 신탁부문과 관련된 거래내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분       | 당기     | 전기    |
|----------|--------|-------|
| 신탁업무관련수익 |        |       |
| 신탁업무운용수익 | 10,550 | 8,853 |
| 신탁업무관련비용 |        |       |
| 신탁계정차이자  | 5,160  | 5,392 |

39. 특수관계자 공시 :

(1) 당기말 현재 지점과 지배/종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

| 회사명               | 관계   |
|-------------------|------|
| HSBC Holdings plc | 지배회사 |

(2) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 주요 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분     | 당기말            |                      |                                  |                |               |                        |             |       |           |
|--------|----------------|----------------------|----------------------------------|----------------|---------------|------------------------|-------------|-------|-----------|
|        | HSBC Hong Kong | HSBC Bank plc UK Ops | HUSI Non-Insurance North America | HBAP Australia | HSBC Malaysia | HSBC Secs Seoul Branch | HSBC France | 기타    | 합 계       |
| 자산 :   |                |                      |                                  |                |               |                        |             |       |           |
| 현금및예치금 | -              | 777                  | -                                | 273            | 0             | -                      | 1,800       | 335   | 3,185     |
| 기타자산   | 386,382        | 69,237               | 563                              | -              | -             | 122                    | -           | 1,260 | 457,563   |
| 소 계    | 386,382        | 70,014               | 563                              | 273            | 0             | 122                    | 1,800       | 1,595 | 460,748   |
| 부채 :   |                |                      |                                  |                |               |                        |             |       |           |
| 예수부채   | 82,116         | 4,263                | -                                | -              | -             | 43,106                 | -           | 0     | 129,485   |
| 기타부채   | 5,995,314      | 112,540              | 3,565                            | 2              | -             | 410                    | 1,122       | 5,951 | 6,118,904 |
| 소 계    | 6,077,431      | 116,803              | 3,565                            | 2              | -             | 43,516                 | 1,122       | 5,951 | 6,248,389 |

당기말 현재 특수관계자와의 보증과 관련된 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

| 당기말                            |        |         |          |                      |
|--------------------------------|--------|---------|----------|----------------------|
| 회사명                            | 계정과목   | 설정대상채권  | 지급보증총당부채 | 지급보증총당부채<br>전입액(환입액) |
| HSBC Bank plc UK Ops           | 확정지급보증 | 3,776   | -        | -                    |
| HSBC Bank MIDDLE<br>EAST DUBAI | 확정지급보증 | 495     | -        | -                    |
| HSBC SGH                       | 확정지급보증 | 32,005  | -        | -                    |
| HSBC CHINA                     | 확정지급보증 | 4,599   | -        | -                    |
| HSBC INDIA                     | 확정지급보증 | 4,140   | -        | -                    |
| HSBC MALAYSIA                  | 확정지급보증 | 1,379   | -        | -                    |
| HSBC Bank EGYPT                | 확정지급보증 | 29,638  | -        | -                    |
| HSBC Bank USA                  | 확정지급보증 | 16,007  | -        | -                    |
| 기타                             | 확정지급보증 | 14,360  | -        | -                    |
| 합 계                            |        | 106,399 | -        | -                    |

| 구분     | 전기말               |                         |  |                   |                  |                           |                |        |         |
|--------|-------------------|-------------------------|--|-------------------|------------------|---------------------------|----------------|--------|---------|
|        | HSBC<br>Hong Kong | HSBC Bank<br>plc UK Ops | HUSI<br>Non-Insurance<br>North America | HBAP<br>Australia | HSBC<br>Malaysia | HSBC Secs<br>Seoul Branch | HSBC<br>France | 기타     | 합 계     |
| 자산 :   |                   |                         |  |                   |                  |                           |                |        |         |
| 현금및예치금 | -                 | 552                     | 11,631                                 | 164               | -                | -                         | 281            | 202    | 12,830  |
| 기타자산   | 791,669           | 176,510                 | 160                                    | -                 | -                | 107                       | -              | 11,417 | 979,863 |
| 소 계    | 791,669           | 177,062                 | 11,791                                 | 164               | -                | 107                       | 281            | 11,619 | 992,693 |
| 부채 :   |                   |                         |  |                   |                  |                           |                |        |         |

| 구분   | 전기말            |                      |                                  |                |               |                        |             |        |           |
|------|----------------|----------------------|----------------------------------|----------------|---------------|------------------------|-------------|--------|-----------|
|      | HSBC Hong Kong | HSBC Bank plc UK Ops | HUSI Non-Insurance North America | HBAP Australia | HSBC Malaysia | HSBC Secs Seoul Branch | HSBC France | 기타     | 합 계       |
| 예수부채 | 25,288         | 2,168                | -                                | -              | -             | 39,767                 | -           | -      | 67,223    |
| 기타부채 | 5,710,478      | 886,465              | 10                               | 20,877         | -             | 901                    | 1,286       | 10,999 | 6,631,016 |
| 소 계  | 5,735,766      | 888,633              | 10                               | 20,877         | -             | 40,668                 | 1,286       | 10,999 | 6,698,239 |

전기말 현재 특수관계자와의 보증과 관련된 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

| 전기말                         |        |        |          |                   |
|-----------------------------|--------|--------|----------|-------------------|
| 회사명                         | 계정과목   | 설정대상채권 | 지급보증총당부채 | 지급보증총당부채 전입액(환입액) |
| HSBC Bank plc UK Ops        | 확정지급보증 | 8,045  | -        | -                 |
| HSBC Bank MIDDLE EAST DUBAI | 확정지급보증 | 1,080  | -        | -                 |
| HSBC SGH                    | 확정지급보증 | 23,624 | -        | -                 |
| HSBC CHINA                  | 확정지급보증 | 4,050  | -        | -                 |
| HSBC INDIA                  | 확정지급보증 | 5,556  | -        | -                 |
| HSBC MALAYSIA               | 확정지급보증 | 231    | -        | -                 |
| HSBC Bank EGYPT             | 확정지급보증 | 27,200 | -        | -                 |
| HSBC Bank USA               | 확정지급보증 | 16,459 | -        | -                 |
| 기타                          | 확정지급보증 | 12,777 | -        | -                 |
| 합 계                         |        | 99,022 | -        | -                 |

(3) 당기 및 전기 중 특수관계자에 대한 주요거래 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

| 회사명                              | 당기        |           | 전기        |           |
|----------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                                  | 수익        | 비용        | 수익        | 비용        |
| HSBC Hong Kong                   | 1,322,396 | 1,434,263 | 1,508,495 | 1,841,511 |
| HSBC Bank plc UK Ops             | 206,409   | 389,688   | 315,395   | 558,943   |
| HUSI Non-Insurance North America | 3,366     | 1,542     | 3,664     | 3,902     |
| HSBC France                      | 13        | 1,121     | 5,788     | -         |
| HBAP Australia                   | 8         | 7         | 9         | 5         |
| 기타                               | 4,902     | 9,936     | 37,361    | 19,619    |
| 합 계                              | 1,537,094 | 1,836,556 | 1,870,712 | 2,423,980 |

(\*) 특수관계자와의 외환거래손익은 제외되어 있음

(4) 지점은 HSBC Hong Kong, HSBC Bank plc LOH 등과 파생상품거래를 수행하고 있으며 당기말과 전기말 현재 미결제약정금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

| 구분      | 당기말            |                   |                    |                |            |                        |           |            |
|---------|----------------|-------------------|--------------------|----------------|------------|------------------------|-----------|------------|
|         | HSBC Hong Kong | HSBC Bank plc LOH | HSBC Bank New York | HSBC Singapore | HSBC Japan | HSBC Middle East Dubai | 기타        | 합 계        |
| 통화선도    | 13,039,809     | 3,178,698         | 10,051             | -              | -          | 3,583                  | 1,536,743 | 17,768,884 |
| 통화스왑    | 3,603,716      | -                 | -                  | -              | -          | -                      | -         | 3,603,716  |
| 매입통화옵션  | -              | 27,787            | -                  | -              | -          | -                      | -         | 27,787     |
| 매도통화옵션  | -              | 92,385            | -                  | -              | -          | -                      | -         | 92,385     |
| 이자율선도   | -              | -                 | -                  | -              | -          | -                      | 40,270    | 40,270     |
| 이자율스왑   | 27,109,505     | 87,016            | -                  | -              | -          | -                      | -         | 27,196,521 |
| 매입이자율옵션 | -              | -                 | -                  | -              | -          | -                      | -         | -          |

| 구분      | 당기말               |                      |                       |                   |               |                           |           |            |
|---------|-------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|---------------|---------------------------|-----------|------------|
|         | HSBC<br>Hong Kong | HSBC Bank<br>plc LOH | HSBC Bank<br>New York | HSBC<br>Singapore | HSBC<br>Japan | HSBC Middle<br>East Dubai | 기타        | 합 계        |
| 매도이자율옵션 | -                 | -                    | -                     | -                 | -             | -                         | -         | -          |
| 합 계     | 43,753,030        | 3,385,886            | 10,051                | -                 | -             | 3,583                     | 1,577,013 | 48,729,563 |

| 구분      | 전기말               |                      |                       |                   |               |                           |           |            |
|---------|-------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|---------------|---------------------------|-----------|------------|
|         | HSBC<br>Hong Kong | HSBC Bank<br>plc LOH | HSBC Bank<br>New York | HSBC<br>Singapore | HSBC<br>Japan | HSBC Middle<br>East Dubai | 기타        | 합 계        |
| 통화선도    | 14,585,792        | 2,617,292            | 33,093                | -                 | -             | 2,576                     | 1,361,896 | 18,600,649 |
| 통화스왑    | 3,728,224         | -                    | -                     | -                 | -             | -                         | -         | 3,728,224  |
| 매입통화옵션  | -                 | 4,352                | -                     | -                 | -             | -                         | -         | 4,352      |
| 매도통화옵션  | -                 | 82,678               | -                     | -                 | -             | -                         | -         | 82,678     |
| 이자율스왑   | 25,173,620        | 150,579              | -                     | -                 | -             | -                         | -         | 25,324,199 |
| 매입이자율옵션 | -                 | -                    | -                     | -                 | -             | -                         | -         | -          |
| 매도이자율옵션 | 10,000            | -                    | -                     | -                 | -             | -                         | -         | 10,000     |
| 합 계     | 43,497,636        | 2,854,901            | 33,093                | -                 | -             | 2,576                     | 1,361,896 | 47,750,102 |



(5) 당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분               | 당기    | 전기    |
|------------------|-------|-------|
| 단기종업원급여 및 주식기준보상 | 5,066 | 5,469 |
| 퇴직급여             | 363   | 372   |
| 합 계              | 5,429 | 5,841 |

#### 40. 현금흐름표 :

(1) 현금흐름표상 현금은 현금 및 현금성자산을 말하며 당기말 및 전기말 현재 현금의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분        | 당기말       | 전기말         |
|-----------|-----------|-------------|
| 현금 및 외국통화 | 2,871     | 1,604       |
| 원화예치금     | 24,517    | 958,251     |
| 외화예치금     | 107,795   | 86,350      |
| 소 계       | 135,183   | 1,046,205   |
| 사용제한예치금   | (112,428) | (1,020,169) |
| 합 계       | 22,755    | 26,037      |

(2) 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분                              | 당기       | 전기      |
|---------------------------------|----------|---------|
| 유가증권평가로 인한 기타포괄손익누계액 증가(감소)     | (18,885) | 3,752   |
| 유가증권평가로 인한 이연법인세 효과             | 4,570    | (908)   |
| 보험수리적손익으로 인한 기타포괄손익누계액 증가(감소)   | 803      | (1,101) |
| 보험수리적손익으로 인한 이연법인세효과            | (194)    | 266     |
| 구조화예금신용위험으로 인한 기타포괄손익누계액 증가(감소) | (327)    | (986)   |
| 구조화예금신용위험으로 인한 이연법인세효과          | 79       | 239     |
| 유형자산과 투자부동산 간 대체                | (5,120)  | (368)   |

(3) 당기 및 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 조정내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분      | 당기초잔액     | 현금흐름    | 비현금변동<br>(환율변동효과) | 당기말잔액     |
|---------|-----------|---------|-------------------|-----------|
| 본지점(부채) | 5,547,433 | 467,139 | (457,070)         | 5,557,502 |
| 차입부채    | 70,964    | 827,682 | 2,978             | 901,624   |

| 구분      | 전기초잔액     | 현금흐름    | 비현금변동<br>(환율변동효과) | 전기말잔액     |
|---------|-----------|---------|-------------------|-----------|
| 본지점(부채) | 5,442,374 | 460,952 | (355,893)         | 5,547,433 |
| 차입부채    | 30,738    | 42,684  | (2,459)           | 70,964    |

#### 41. 금융위험관리 :

##### (1) 위험관리 목적과 정책

리스크관리의 목적은 리스크조직과 비즈니스가 협력하여 지점 경영진과 리스크관리위원회에서 결정한 위험성향(Risk appetite)과 일관성을 유지하면서 적극적으로 신용, 시장, 유동성 및 운영 리스크를 관리하는 데 있습니다. 리스크관리조직은 리스크평가와 리스크 관리에 대한 규정과 지침에 따라 지점이 부담하고 있는 리스크를 관리 및 측정하고 적극적으로 리스크를 경감시킬 수 있는 적절한 통제와 도구를 갖추어야 할 책임이 있습니다.

##### (2) 리스크 관리 전략과 절차

지점은 효율적 리스크관리를 지점 성패의 가장 중요한 요인으로 보고 있습니다. 따라서 지점은 포괄적인 리스크관리 프로세스를 기반으로 영업활동으로 인해 발생 가능한 주요 리스크를 모니터링하고 평가하며 관리합니다. 지점의 리스크관리 기본 틀은 지점의 감시 감독기능이 리스크관리부서와 조화된 균형을 이루도록 구성되어 있습니다.

(3) 위험의 집중

1) 당기말 및 전기말 현재 금융자산의 국가별 집중도는 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분                | 당기말       |        | 전기말       |        |
|-------------------|-----------|--------|-----------|--------|
|                   | 금액        | 비율(%)  | 금액        | 비율(%)  |
| 당기손익-공정가치측정금융자산   |           |        |           |        |
| 한국                | 3,208,382 | 100.00 | 3,041,030 | 100.00 |
| 파생상품자산            |           |        |           |        |
| 한국                | 1,461,557 | 74.14  | 1,831,709 | 49.21  |
| 영국                | 7,437     | 0.38   | 75,370    | 2.02   |
| 홍콩                | 351,743   | 17.84  | 641,936   | 17.25  |
| 기타                | 150,670   | 7.64   | 1,173,130 | 31.52  |
| 소 계               | 1,971,407 | 100.00 | 3,722,145 | 100.00 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 |           |        |           |        |
| 한국                | 8,263,438 | 100.00 | 7,504,226 | 100.00 |
| 대출채권(*)           |           |        |           |        |
| 한국                | 3,820,441 | 87.51  | 3,024,464 | 84.34  |
| 홍콩                | 21,808    | 0.50   | 17,182    | 0.48   |
| 사우디아라비아           | 12,013    | 0.28   | 25,790    | 0.72   |
| 중국                | 71,729    | 1.64   | 36,764    | 1.03   |
| 인도                | 15,921    | 0.36   | 50,887    | 1.42   |
| 베트남               | 13,897    | 0.32   | 4,245     | 0.12   |
| 기타                | 410,045   | 9.39   | 426,661   | 11.90  |
| 소 계               | 4,365,854 | 100.00 | 3,585,993 | 100.00 |

|     |            |  |            |  |
|-----|------------|--|------------|--|
| 합 계 | 17,808,550 |  | 17,853,393 |  |
|-----|------------|--|------------|--|

(\*) 이연대출부대손익 및 대손충당금 가감 전의 금액임

2) 당기말 및 전기말 현재 금융자산의 산업별 집중도는 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분                | 당기말       |        | 전기말       |        |
|-------------------|-----------|--------|-----------|--------|
|                   | 금액        | 비율(%)  | 금액        | 비율(%)  |
| 당기손익-공정가치측정금융자산   |           |        |           |        |
| 금융업               | 9,960     | 0.31   | 10,085    | 0.33   |
| 공공행정 및 국방         | 3,178,359 | 99.06  | 3,020,912 | 99.34  |
| 제조업               | 20,064    | 0.63   | 10,033    | 0.33   |
| 소 계               | 3,208,383 | 100.00 | 3,041,030 | 100.00 |
| 파생금융자산            |           |        |           |        |
| 금융업               | 1,824,224 | 92.53  | 3,459,987 | 92.96  |
| 공공행정 및 국방         | 55,356    | 2.81   | 64,628    | 1.74   |
| 제조업               | 61,024    | 3.10   | 72,155    | 1.94   |
| 기타                | 30,803    | 1.56   | 125,376   | 3.37   |
| 소 계               | 1,971,407 | 100.00 | 3,722,146 | 100.00 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 |           |        |           |        |
| 금융업               | 139,743   | 1.69   | 140,104   | 1.87   |
| 공공행정 및 국방         | 8,123,695 | 98.31  | 7,364,122 | 98.13  |
| 소 계               | 8,263,438 | 100.00 | 7,504,226 | 100.00 |
| 대출채권(*)           |           |        |           |        |
| 제조업               | 1,172,469 | 26.86  | 702,049   | 19.58  |
| 금융업               | 2,281,181 | 52.25  | 2,160,582 | 60.25  |

| 구분    | 당기말        |        | 전기말        |        |
|-------|------------|--------|------------|--------|
|       | 금액         | 비율(%)  | 금액         | 비율(%)  |
| 도·소매업 | 144,212    | 3.30   | 217,155    | 6.06   |
| 기타    | 767,992    | 17.59  | 506,209    | 14.12  |
| 소 계   | 4,365,854  | 100.00 | 3,585,995  | 100.00 |
| 합 계   | 17,808,552 |        | 17,853,393 |        |

(\*) 이연대출부대손익 및 대손충당금 가감 전의 금액임

#### 41-1. 신용위험

##### (1) 개념

신용위험은 채무자 또는 거래상대방의 채무불이행이나 계약불이행으로 인하여 재무적 손실을 입을 위험입니다. 신용위험은 여신거래, 수출입금융거래, 파생상품거래, 유가증권거래, 결제대행 및 중개거래 등의 영업활동으로부터 발생합니다.

##### (2) 관리방법

###### - 포트폴리오 관리

지점은 집중의 제한, 손실변동성의 감소, 유동성의 증가 등을 통해 최적수익을 달성하기 위해 산업별, 신용등급별, 국가별, 만기별, 지역차주별 등 다양한 형태의 포트폴리오 관리를 수행하고 있습니다.

###### - 독립적인 심사조직의 운영

지점은 영업조직과 독립적으로 운영되는 심사조직을 설치하여 신용공여시 객관적인 심사가 이루어지도록 하고 있습니다.

###### - 독립적인 여신감리조직의 운영

지점은 부실여신 조기경보와 자산건전성 분류의 적정성, 객관성 확보를 위하여 독립적인 여신감리조직을 운영하고 있습니다.

##### (3) 측정방법

지점은 은행업감독업무시행세칙 별표 3 에 의한 '외국은행 국내지점에 대한 특례'에 의하여 구기준인 은행업감독업무시행세칙 별표 3-3 의 규정에 따라 위험가중자산을 산출합니다.

(4) 관리기능

파생상품의 신용익스포저는 개별 차주의 익스포저 관리 및 지점 전체의 포트폴리오 관리에 사용됩니다. 지점은 거래상대방으로부터 담보, 상계 및 마진약정 등을 통해 파생상품의 신용리스크를 경감시키고 있습니다. 파생상품거래 시 전문성 있는 은행, 정부, 중앙은행 및 금융기관과의 거래를 통하여 거래상대방의 결제리스크를 최소화합니다.

(5) 신용위험 최대노출정도

당기말 및 전기말 현재 지점의 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분                | 당기말        | 전기말        |
|-------------------|------------|------------|
| 난내금융자산            |            |            |
| 예치금               | 132,312    | 1,044,602  |
| 당기손익-공정가치측정금융자산   | 3,208,383  | 3,041,031  |
| 파생금융자산            | 1,971,407  | 3,722,146  |
| 대출채권              | 4,364,025  | 3,582,526  |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 8,262,908  | 7,503,727  |
| 기타자산              | 5,666,580  | 3,938,476  |
| 본지점계정             | 30,157     | 1,470      |
| 소 계               | 23,635,772 | 22,833,978 |
| 난외항목              |            |            |
| 지급보증              | 1,124,528  | 910,537    |
| 약정                | 2,350,163  | 2,074,693  |
| 소 계               | 3,474,691  | 2,985,230  |
| 합 계               | 27,110,463 | 25,819,208 |

지점은 거래상대방의 신용위험 평가에 따라 각기 다른 담보유형 및 금액을 요구하고 있습니다. 담보유형 및 유효담보가액 평가에 대해서는 지점 내부의 규정에 따라 처리되고 있으며 준수여부에 대한 검토가 정기적으로 이루어지고 있습니다.

지점이 거래상대방과의 약정에 따라 보유하고 있는 신용보강 목적의 담보물은 1,037,479 백만원이며 기업회계기준서 제 1032 호의 상계약정을 고려한 기타 신용보강 금액은 179,546 백만원입니다. 당기말 현재 담보 및 기타 신용보강의 신용경감을 반영한 경우 최대노출금액은 25,893,438 백만원입니다.

#### (6) 신용건전성 관리

지점은 거래상대방의 유형에 따라 설계된 내부신용평가모형을 통하여 기업에 대한 대출 채권 및 채무증권의 신용건전성을 관리합니다. 해당 모형은 지점 내부적으로 개발되었으며 지점의 정책에 따라 신용포트폴리오에서 합리적이고 일관되게 유지되고 통계적인 분석 및 필요한 경우 이용가능한 외부정보와 대조 등을 통해 신뢰성을 입증하고 있습니다. 내부신용평가모형은 23 개의 평가등급으로 분류되고 평가기준은 각각의 평가등급이 정의하는 채무불이행가능성의 범위를 반영하고 있습니다. 내부신용등급의 평가는 정기적으로 평가 및 검토되며 외부신용평가등급과 비교가능한 등급을 유지하고 있습니다.

내부신용평가등급과 외부신용평가등급의 관계는 다음과 같습니다.

| 내부등급 | 기업 및 비은행금융기관 |             |                | 은행     |         |            |
|------|--------------|-------------|----------------|--------|---------|------------|
|      | S&P          | Moody's     | Fitch          | S&P    | Moody's | Fitch      |
| 0.1  | -            | -           | -              | AAA    | Aaa     | AAA        |
| 1.1  | AAA/AA+/AA   | Aaa/Aa1/Aa2 | AAA/AA+/AA/AA- | AA+/AA | Aa1/Aa2 | AA+/AA/AA- |
| 1.2  | AA-          | Aa3/A1      | A+             | AA-    | Aa3/A1  | A+         |
| 2.1  | A+/A         | A2          | A              | A+/A   | A2      | A          |
| 2.2  | A-           | A3/Baa1     | A-/BBB+        | A-     | A3/Baa1 | A-/BBB+    |
| 3.1  | BBB+         | Baa2        | BBB            | BBB+   | Baa2    | BBB        |



| 내부등급 | 기업 및 비은행금융기관 |         |        | 은행      |         |        |
|------|--------------|---------|--------|---------|---------|--------|
|      | S&P          | Moody's | Fitch  | S&P     | Moody's | Fitch  |
| 3.2  | BBB          | Baa3    | BBB-   | BBB     | Baa3    | BBB-   |
| 3.3  | BBB-         | Baa3    | BBB-   | BBB-    | Baa3    | BBB-   |
| 4.1  | BB+          | Ba1/Ba2 | BB+/BB | BB+     | Ba1/Ba2 | BB+/BB |
| 4.2  | BB           | Ba3     | BB-    | BB      | Ba3     | BB-    |
| 4.3  | BB-          | Ba3     | BB-    | BB-     | Ba3     | BB-    |
| 5.1  | BB-          | B1      | B+     | BB-     | B1      | B+     |
| 5.2  | B+           | B2      | B      | B+      | B2      | B      |
| 5.3  | B            | B2      | B-     | B       | B2      | B-     |
| 6.1  | B-           | B3      | B-     | B-      | B3      | B-     |
| 6.2  | B-           | Caa1    | CCC+   | B-      | Caa1    | CCC+   |
| 7.1  | CCC+         | Caa1    | CCC    | CCC+    | Caa1    | CCC    |
| 7.2  | CCC+         | Caa2    | CCC    | CCC+    | Caa2    | CCC    |
| 8.1  | CCC          | Caa3    | CCC-   | CCC     | Caa3    | CCC-   |
| 8.2  | CCC-/CC      | Ca      | CC     | CCC-/CC | Ca      | CC     |
| 8.3  | C            | C       | C      | C       | C       | C      |
| 9    | D            | Default | D      | D       | Default | D      |
| 10   | D            | Default | D      | D       | Default | D      |

(7) 채무증권의 신용위험

당기말 및 전기말 현재 채무증권의 신용건전성 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분                       | 당기말                 |                       |            |
|--------------------------|---------------------|-----------------------|------------|
|                          | 당기손익-공정가<br>치측정금융자산 | 기타포괄손익-공정<br>가치측정금융자산 | 합 계        |
| 우량 (Strong : 0.1~2.2 등급) | 3,188,318           | 8,262,908             | 11,451,226 |
| 보통 (Medium : 3.1~5.3 등급) | 20,064              | -                     | 20,064     |
| 합 계                      | 3,208,382           | 8,262,908             | 11,471,290 |

| 구분                       | 전기말                 |                       |            |
|--------------------------|---------------------|-----------------------|------------|
|                          | 당기손익-공정가<br>치측정금융자산 | 기타포괄손익-공정<br>가치측정금융자산 | 합 계        |
| 우량 (Strong : 0.1~2.2 등급) | 3,030,997           | 7,503,727             | 10,534,724 |
| 보통 (Medium : 3.1~5.3 등급) | 10,033              | -                     | 10,033     |
| 합 계                      | 3,041,030           | 7,503,727             | 10,544,757 |

(8) 대출채권의 신용위험

1) 대출채권의 신용건전성

당기말 및 전기말 현재 대출채권의 신용건전성은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 내부<br>등급 | 당기말                    |                     |      |                        |                     |        |                        |                     |      |
|----------|------------------------|---------------------|------|------------------------|---------------------|--------|------------------------|---------------------|------|
|          | 가계대출                   |                     |      | 기업대출                   |                     |        | 미사용한도                  |                     |      |
|          | 12개월<br>기대신용손<br>실측정대상 | 전체기간 기대신용손실<br>측정대상 |      | 12개월<br>기대신용손<br>실측정대상 | 전체기간 기대신용손실<br>측정대상 |        | 12개월<br>기대신용손<br>실측정대상 | 전체기간 기대신용손<br>실측정대상 |      |
|          |                        | 손상<br>미인식           | 손상인식 |                        | 손상<br>미인식           | 손상인식   |                        | 손상<br>미인식           | 손상인식 |
| 우량       | 133,504                | -                   | -    | 3,279,542              | 355,648             | -      | 1,460,737              | -                   | -    |
| 보통       | -                      | 5,876               | 423  | 498,272                | 77,496              | 15,093 | 510,451                | 378,975             | -    |

| 내부<br>등급    | 당기말                    |                     |      |                        |                     |        |                        |                     |      |
|-------------|------------------------|---------------------|------|------------------------|---------------------|--------|------------------------|---------------------|------|
|             | 가계대출                   |                     |      | 기업대출                   |                     |        | 미사용한도                  |                     |      |
|             | 12개월<br>기대신용손<br>실측정대상 | 전체기간 기대신용손실<br>측정대상 |      | 12개월<br>기대신용손<br>실측정대상 | 전체기간 기대신용손실<br>측정대상 |        | 12개월<br>기대신용손<br>실측정대상 | 전체기간 기대신용손<br>실측정대상 |      |
|             |                        | 손상<br>미인식           | 손상인식 |                        | 손상<br>미인식           | 손상인식   |                        | 손상<br>미인식           | 손상인식 |
| 합계          | 133,504                | 5,876               | 423  | 3,777,814              | 433,144             | 15,093 | 1,971,188              | 378,975             | -    |
| 대손충당금       | 37                     | 185                 | 52   | 194                    | 128                 | -      | 45                     | 219                 | -    |
| 장부금액<br>(*) | 133,467                | 5,691               | 371  | 3,777,620              | 433,016             | 15,093 | 1,971,143              | 378,756             | -    |

| 내부<br>등급    | 전기말                    |                     |      |                        |                     |        |                        |                     |      |
|-------------|------------------------|---------------------|------|------------------------|---------------------|--------|------------------------|---------------------|------|
|             | 가계대출                   |                     |      | 기업대출                   |                     |        | 미사용한도                  |                     |      |
|             | 12개월<br>기대신용손<br>실측정대상 | 전체기간 기대신용손실<br>측정대상 |      | 12개월<br>기대신용손<br>실측정대상 | 전체기간 기대신용손실<br>측정대상 |        | 12개월<br>기대신용손<br>실측정대상 | 전체기간 기대신용손<br>실측정대상 |      |
|             |                        | 손상<br>미인식           | 손상인식 |                        | 손상<br>미인식           | 손상인식   |                        | 손상<br>미인식           | 손상인식 |
| 우량          | 139,368                | -                   | -    | 2,731,910              | 1,003               | -      | 1,261,389              | -                   | -    |
| 보통          | -                      | 24,702              | 638  | 603,751                | 70,588              | 14,034 | 703,804                | 109,500             | -    |
| 합계          | 139,368                | 24,702              | 638  | 3,335,661              | 71,591              | 14,034 | 1,965,193              | 109,500             | -    |
| 대손충당금       | 1,161                  | 466                 | 97   | 604                    | 314                 | -      | 316                    | 16                  | -    |
| 장부금액<br>(*) | 138,207                | 24,236              | 541  | 3,335,057              | 71,277              | 14,034 | 1,964,877              | 109,484             | -    |

(\*) 이연대출부대손익 가감 전의 금액임

## 2) 손상채권의 개별평가

지점은 개별적으로 중요한 대출채권에 대해 개별적으로 손상여부를 검토 및 평가하며, 개별적으로 중요하지 않은 대출채권에 대해서는 집합적으로 손상여부를 검토 및 평가하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 대출채권 평가방법의 구분에 따른 구성내역은 다음과 같습니다  
(단위: 백만원).

| 구분    | 당기말     |           |           |
|-------|---------|-----------|-----------|
|       | 가계대출    | 기업대출      | 합 계       |
| 개별평가  | -       | 15,093    | 15,093    |
| 집합평가  | 139,803 | 4,210,958 | 4,350,761 |
| 합 계   | 139,803 | 4,226,051 | 4,365,854 |
| 대손충당금 | (274)   | (322)     | (596)     |
| 차감 계  | 139,529 | 4,225,729 | 4,365,258 |

| 구분    | 전기말     |           |           |
|-------|---------|-----------|-----------|
|       | 가계대출    | 기업대출      | 합 계       |
| 개별평가  | -       | 14,034    | 14,034    |
| 집합평가  | 164,708 | 3,407,252 | 3,571,960 |
| 합 계   | 164,708 | 3,421,286 | 3,585,994 |
| 대손충당금 | (1,724) | (918)     | (2,642)   |
| 차감 계  | 162,984 | 3,420,368 | 3,583,352 |

(\*) 이연대출부대손익 가감 전의 금액임

## 41-2. 유동성위험

### (1) 개념

유동성위험은 자산과 부채의 자금만기가 불일치하거나 예상치 못한 자금흐름에 대응하는 과정에서 재무적 손실을 입을 위험을 의미합니다. 지점은 수익성을 저해하지 않는 수준에서 유동성의 적절한 관리를 통해 안정성을 유지하는 것을 유동성 관리의 목표로 하고 있습니다.

### (2) 관리 및 측정방법

유동성커버리지비율(금융감독원 기준) = (총 고유동성자산/순현금유출액)\*100

- 유동성커버리지비율 : 향후 1개월간의 순현금유출액에 대한 고유동성자산 보유규모 비율

- 고유동성자산 : 유동성커버리지비율에서 설정한 스트레스 상황에서 가치하락이 없거나 미미한 수준에서 즉시 현금화가 용이한 자산

- 순현금유출액 : 유동성커버리지비율에서 설정한 스트레스 상황에서 향후 1개월간 예상되는 현금유출액 합계에서 현금유입액 합계를 차감한값

- 허용한도

| 구분        | 허용한도   | 당기말     | 전기말     |
|-----------|--------|---------|---------|
| 유동성커버리지비율 | 60% 이상 | 153.37% | 170.47% |

(3) 금융부채의 만기분석

당기말과 전기말 현재 금융부채의 계약상 잔존만기에 대한 상세 내역은 다음과 같습니다. 금융부채의 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 지점이 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성되어 있으며, 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다(단위: 백만원).

| 구분                      | 당기말        |           |                 |               |         |            |
|-------------------------|------------|-----------|-----------------|---------------|---------|------------|
|                         | 즉시 지급      | 3개월이하     | 3개월초과<br>~ 1년이하 | 1년초과<br>~5년이하 | 5년 초과   | 합 계        |
| 금융부채                    |            |           |                 |               |         |            |
| 예수부채                    | 7,131,138  | 318,990   | 2,319           | -             | -       | 7,452,447  |
| 차입부채                    | 32,231     | 869,697   | -               | -             | -       | 901,929    |
| 당기손익-공정가치측정금융<br>부채(*1) | -          | -         | -               | 81,508        | -       | 81,508     |
| 파생상품부채                  |            |           |                 |               |         |            |
| 매매목적파생상품부채              | 2,263      | 464,355   | 548,419         | 567,719       | 123,019 | 1,705,775  |
| 위험회피파생상품부채              | -          | 81        | 156             | -             | -       | 237        |
| 기타부채(*1)                | 6,587,664  | 87        | 266             | 1,623         | -       | 6,589,640  |
| 본지점계정                   | -          | 3,249,432 | 1,077,432       | 1,249,030     | -       | 5,575,894  |
| 소 계                     | 13,753,297 | 4,902,641 | 1,628,592       | 1,899,880     | 123,019 | 22,307,429 |
| 난외계정                    |            |           |                 |               |         |            |
| 지급보증(*2)                | 1,124,529  | -         | -               | -             | -       | 1,124,529  |
| 약정(*2)                  | 2,350,163  | -         | -               | -             | -       | 2,350,163  |
| 소 계                     | 3,474,691  | -         | -               | -             | -       | 3,474,691  |

| 구분                      | 전기말        |           |                 |               |         |            |
|-------------------------|------------|-----------|-----------------|---------------|---------|------------|
|                         | 즉시 지급      | 3개월이하     | 3개월초과<br>~ 1년이하 | 1년초과<br>~5년이하 | 5년 초과   | 합 계        |
| 금융부채                    |            |           |                 |               |         |            |
| 예수부채                    | 6,391,749  | 338,165   | 22,367          | -             | -       | 6,752,281  |
| 차입부채                    | 26,427     | 36,688    | 3,984           | 4,001         | -       | 71,100     |
| 당기손익-공정가치측정금융<br>부채(*1) | -          | -         | 83,736          | 82,415        | -       | 166,151    |
| 파생상품부채                  |            |           |                 |               |         |            |
| 매매목적파생상품부채              | -          | 1,160,539 | 1,159,039       | 1,266,123     | 171,520 | 3,757,221  |
| 위험회피파생상품부채              | -          | 104       | 412             | 4,865         | -       | 5,381      |
| 기타부채(*1)                | 5,114,336  | 528       | 1,329           | 543           | 131     | 5,116,866  |
| 본지점계정                   | -          | 4,211,455 | 1,187,475       | 170,714       | -       | 5,569,644  |
| 소 계                     | 11,532,511 | 5,747,480 | 2,458,341       | 1,528,661     | 171,651 | 21,438,644 |
| 난외계정                    |            |           |                 |               |         |            |
| 지급보증(*2)                | 910,538    | -         | -               | -             | -       | 910,538    |
| 약정(*2)                  | 2,074,693  | -         | -               | -             | -       | 2,074,693  |
| 소 계                     | 2,985,231  | -         | -               | -             | -       | 2,985,231  |

(\*1) 장부금액 기준

(\*2) 지급보증 및 약정의 계약상 현금흐름은 해당 계약이 실행될 수 있는 가장 이른 기간을 기초로 분류함



### 41-3. 시장위험

#### (1) 개념

시장위험은 시장가격(금리, 환율)의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동하여 재무적 손실을 입을 수 있는 위험입니다. 시장위험은 채권, 대출, 예금, 파생상품 등으로부터 발생합니다. 지점은 이러한 잠재적 재무손실이 사전에 설정한 한도 내에서 유지될 수 있도록 매일 모니터링하고 통제함으로써 건전한 자산구조와 적절한 자본을 유지할 수 있도록 합니다.

#### (2) 관리 및 측정방법

지점은 아래 표와 같은 수단을 이용하여 각각의 포트폴리오의 시장리스크를 적절히 측정, 관리합니다.

| 포트폴리오         | 시장리스크 관리수단(방법)                                     |
|---------------|--|
| Trading 포트폴리오 | 민감도(PVBP)<br>잠재적 손실 가능한도(VaR)<br>최대손실한도<br>스트레스테스트 |

##### 1) 민감도(PVBP : Price Value of a Basis Point)

환율, 금리 등의 시장의 리스크 요인이 한 단위 움직일 때 발생하는 포지션의 가치 변화를 말하며 각 요인별로 한도를 두어 초과되지 않는 범위 내에서 트레이딩 포지션을 관리합니다.

##### 2) 잠재적 손실 가능한도(VaR : Value at Risk)

VaR 란 환율 및 금리 등 시장변화에 대한 가치 변동으로 현재 포트폴리오의 PVBP 와 그 Volatility 를 이용하여 계산되는 손실 가능 예상 금액입니다. 환율 및 금리 등 시장의 리스크 요인이 변경될 경우 현재 포지션 규모 및 구성에 의해 발생할 수 있는 손실가능금액을 지점이 수용 가능한 한도 내에서 전체 포지션의 규모 및 구성을 관리합니다.

##### 3) 최대손실한도

단기 매매 포트폴리오의 일별/월간 손실에 대한 한도로 각 포트폴리오의 일별/월간손실이 한도를 초과할 경우 이를 지점경영진 및 지역본부에 보고하고 손실한도의 증액 및 포지션의 운용방향을 결정토록 함으로써 전체 손실을 관리합니다.

#### 4) 스트레스테스트

극단적인 시장가격(환율 및 금리 등) 변동이 보유한 포트폴리오에 미치는 영향을 분석하는 위험 기법으로 정상적인 범위 내의 시장변화를 전제로 하여 제공되는 VaR의 한계를 보완합니다. 일정기간의 실제 과거 시장가격 변동을 근거로 시나리오와 외환위기와 같은 극단적인 상황을 반영한 고정 시나리오를 이용하여 Stress Test를 실시함으로써, 금융위기와 같이 예상치 못한 시장위기 상황에서의 잠재적 위험을 사전적으로 측정, 관리합니다.

#### (3) 은행계정의 금리리스크

Trading 포트폴리오 이외의 모든 자산, 부채, 자본을 총괄한 Accrual 포트폴리오에 대해 금리 변동에 따른 위험이 사전에 설정한 한도 내에서 유지될 수 있도록 모니터링하고 통제함으로써, 지점이 건전한 자산구조와 적절한 자본을 유지할 수 있도록 합니다.

아래 표와 같은 수단을 이용하여 각각의 포트폴리오의 시장리스크를 적절히 측정, 관리합니다.

| 포트폴리오         | 시장리스크 관리수단(방법)                          |
|---------------|---|
| Accrual 포트폴리오 | 민감도(PVBP)<br>연간/누적 최대 평가손실한도<br>스트레스테스트 |

#### 1) 민감도(PVBP : Price Value of a Basis Point)

Accrual 포트폴리오에서의 민감도는 시장이자율이 한 단위 변화할 경우 생기는 포지션의 가치변화, 즉 금리민감도(DV01)를 의미하며, 통화별, 기간별 한도를 설정하여 운용합니다.

#### 2) 연간/누적 최대 평가손실한도

지점의 Accrual 포트폴리오를 구성하는 자산 및 부채의 가치변화를 시장 이자율 및 환율 변동 등의 현재시장지표를 바탕으로 평가(Marked to Market)한 금액의 최대평가손실액에 대한 한도로 손실이 한도를 초과할 경우 이를 지점경영진 및 지역본부에 보고하고 손실한도의 증액 및 포지션의 운용방향을 결정토록 함으로써 손실을 관리합니다.

### 3) 스트레스테스트

극단적인 금리 변동이 보유한 포트폴리오에 미치는 영향을 분석하는 위험기법으로 일정 기간의 실제 과거 금리 변동에 근거한 시나리오와 외환위기와 같은 극단적인 상황을 반영한 고정시나리오를 이용하여 Stress Test 를 실시함으로써, 금융위기와 같이 예상치 못한 시장위기 상황에서의 잠재적 위험을 사전적으로 측정, 관리합니다.

### (4) 위험기준가치평가(VaR : Value at Risk)

지점은 트레이딩포지션 포트폴리오의 시장가치에서 발생할 수 있는 변동을 위험기준가치평가(VaR) 기법을 이용하여 평가합니다. VaR 모형은 정상적 시장환경에서의 시장위험을 측정하도록 고안되었으며 일정한 신뢰수준 하에서 주어진 기간동안 세전이익의 잠재적 손실을 추정하는 방법입니다. VaR 모형은 포지션 상계와 상품과 시장간의 상관관계를 인식함으로써 위험분산뿐만 아니라 시장변동성도 고려하는 접근법으로서 통계적으로 정의되고 확률에 근거합니다. 또한 VaR 모형은 시장환경에 영향을 미치는 위험요인에서 발생하는 변동이 정규분포를 따른다고 가정하고 있습니다. 지점이 사용하는 일별 99% 신뢰수준 하의 VaR 수치는 일별 손실이 보고된 VaR 를 초과하지 않을 확률이 99%라는 것을 반영합니다. VaR 모형은 역사적인 접근법과 분산/공분산 접근법이 있으며 이외에 몬테카를로 시뮬레이션과 같은 시뮬레이션 모형을 이용하여 잠재적 미래노출을 결정하기 위해 다양한 포트폴리오에 적용됩니다. VaR 모형은 시장가격의 역사적 상관관계 및 변동성을 기준으로 하고, 미래가격변동이 통계분포를 따른다는 가정으로 인한 한계가 존재합니다. 경험적 자료에 의존하고 위험요인의 미래변동 및 조정사항을 정확하게 예측하지 못함에 따라, 위험요인의 변동이 정규분포의 가정과 일치하지 않는다면 시장 변동의 가능성이 과소 또는 과대 평가될 수 있으며 이에 따른 VaR 모형을 이용한 특정 금융상품들에 대한 시장위험도 과소 또는 과대 평가될 수 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 트레이딩 부문별 VaR 현황은 다음과 같습니다(단위: USD).

| 구분         | 당기말       |           |           |           |
|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|            | 기말        | 최대        | 최소        | 평균        |
| 금리         | 2,370,566 | 5,887,962 | 1,078,608 | 2,696,782 |
| 외환         | 110,313   | 530,619   | 2,362     | 426,314   |
| 분산효과 차감(-) | (141,878) | (547,312) | (81,063)  | (219,673) |
| 총 VaR(*)   | 2,339,000 | 5,871,269 | 999,907   | 2,903,422 |

| 구분         | 전기말       |           |         |           |
|------------|-----------|-----------|---------|-----------|
|            | 기말        | 최대        | 최소      | 평균        |
| 금리         | 2,270,683 | 3,469,070 | 472,492 | 1,917,940 |
| 외환         | 334,969   | 609,401   | 11,380  | 146,518   |
| 분산효과 차감(-) | (303,038) | (382,164) | 139,768 | (156,983) |
| 총 VaR(*)   | 2,302,614 | 3,696,307 | 623,640 | 1,907,474 |

(\*) Historical simulation VaR (99% 신뢰도, 1 일기준)

(5) 민감도 분석

지점의 비트레이딩 부분에서 발생하는 가장 주요한 시장위험은 이자율위험이며, 비트레이딩 부분의 환위험은 트레이딩 부분에서 분석하고 있습니다. 민감도 분석은 시장이자율이 한 단위 변화할 경우 생기는 포지션의 가치변화, 즉 금리민감도(DV01)를 의미하며, 당기말 및 전기말 현재 만기별 통화별 민감도 현황은 다음과 같습니다(단위: USD).

| 구분  | 당기말       |           |           |
|-----|-----------|-----------|-----------|
|     | 누적 1년     | 누적 5년     | 누적 30년    |
| KRW | (334,245) | (366,268) | (366,268) |
| USD | (45,216)  | (45,712)  | (45,712)  |
| EUR | (724)     | (724)     | (724)     |
| JPY | (85)      | (85)      | (85)      |
| 합 계 | (380,270) | (412,789) | (412,789) |

| 구분  | 전기말       |           |           |
|-----|-----------|-----------|-----------|
|     | 누적 1년     | 누적 5년     | 누적 30년    |
| KRW | (320,007) | (364,036) | (364,036) |
| USD | (47,713)  | (48,271)  | (48,271)  |
| EUR | (1,737)   | (1,737)   | (1,737)   |
| JPY | (32)      | (32)      | (32)      |
| 합 계 | (369,489) | (414,076) | (414,076) |

## 42. 금융상품의 공정가치 :

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 이전될 수 있는 금액을 말합니다.

공정가치의 최선의 추정치는 활성시장에서 공시되는 가격입니다. 활성시장이 없는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정되었습니다. 평가기법을 사용하는 목적은 측정일 현재 독립된 당사자 사이의 정상적인 거래에서 발생할 수 있는 거래가격을 결정하는 데 있습니다. 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 현금흐름할인방법과 옵션가격결정모형을 포함합니다. 금융상품의 가격을 결정하는 데 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법이 있으며, 그 평가기법이 실제 시장거래가격에 대해 신뢰할 만한 추정치를 제공한다는 사실을 제시할 수 있다면, 그 평가기법을 사용합니다. 선택한 평가기법은 시장정보를 최대한 사용하고, 기업특유정보를 최소한으로 사용합니다. 이러한 평가기법은 시장참여자가 가격을 결정하는 데 고려하는 모든 요소를 포함하며, 금융상품의 가격을 결정하기 위하여 일반적으로 적용되는 경제학적 방법론에 부합합니다. 지점은 주기적으로 평가기법을 조정하며 동일한 금융상품(즉, 수정하거나 재구성하지 아니함)의 관측가능한 현행 시장거래가격을 사용하거나 관측가능한 시장자료에 기초하여 그 타당성을 검토하고 있습니다.

그러나 평가기법을 통한 공정가치 결정시 항상 모든 주요 투입변수가 항상 시장에서 관측 가능하지는 않으며, 이러한 경우에는 합리적인 가정이나 추정을 이용하여 공정가치를 결정하고 있습니다.

지점은 금융상품의 공정가치를 다음의 3 가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1: 동일한 자산, 부채에 대해 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류됩니다.
- 수준 2: 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 중요 요소가 시장에서 관측가능한 정보에 해당하면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류됩니다.
- 수준 3: 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 중요 요소가 시장에서 관측가능한 시장정보에 기초하지 않은 경우 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류됩니다.

공정가치측정치 전체를 공정가치 서열체계의 어느 수준으로 구분하는지는 공정가치측정치 전체에 유의적인 투입변수 중 가장 낮은 수준의 투입변수에 기초하여 결정됩니다.

금융상품의 계정별 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

| 구분   | 공정가치 산출방법  |
|--|--|
| 예치금  | 예치금의 공정가치는 기대현금흐름 모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 다만, 결산일 기준 잔존 만기가 단기이거나 변동금리상품은 장부금액을 공정가치로 사용하였습니다.   |
| 대출채권   | 대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대현금흐름을 현행시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다. 다만 계약만기가 3개월 이내이거나 수시입출금식 대출채권은 장부금액을 공정가치로 사용하였습니다.  |
| 당기손익-공정가치 측정금융상품<br>기타포괄손익-공정가치 측정금융상품<br>파생상품 | 당기손익-공정가치 측정금융상품, 기타포괄손익-공정가치 측정금융상품, 파생상품의 공정가치는 활성시장에서 가격이 공시되는 경우 해당공시가격을 공정가치로 사용하였으며, 활성시장이 없는 경우 독립적인 외부평가기관의 합리적인 평가치를 사용하거나 내부적인 평가모형을 통해 산출된 금액을 공정가치로 사용하였습니다. |
| 예수부채<br>차입부채                                   | 예수부채, 차입부채의 공정가치는 계약상 현금흐름을 현행 시장이자율을 반영한 할인율로 할인하여 산출하였습니다. 다만 계약만기가 3개월 이내이거나 요구불 특성을 가진 예수부채는 장부금액을 공정가치로 사용하였습니다.  |
| 기타금융자산<br>기타금융부채                               | 기타금융자산, 기타금융부채는 다양한 거래로부터 파생되는 임시적 경과계정으로서 만기가 비교적 단기이거나 만기가 정해져 있지 않아 DCF 방법을 적용하지 않고 장부금액을 공정가치로 사용하였습니다.  |

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융상품의 공정가치 수준별 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분                | 당기말        |           |            |            |            |
|-------------------|------------|-----------|------------|------------|------------|
|                   | 장부금액       | 공정가치      |            |            |            |
|                   |            | 수준 1      | 수준 2       | 수준 3       | 합 계        |
| 자산                |            |           |            |            |            |
| 예치금(*1),(*2)      | 132,312    | -         | -          | 132,312    | 132,312    |
| 당기손익-공정가치측정금융자산   | 3,208,383  | 1,555,838 | 1,652,545  | -          | 3,208,383  |
| 파생금융자산            | 1,971,407  | -         | 1,970,322  | 1,085      | 1,971,407  |
| 대출채권(*1)          | 4,364,025  | -         | -          | 4,364,042  | 4,364,042  |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 |            |           |            |            |            |
| 채무증권              | 8,262,908  | 1,581,352 | 6,681,556  | -          | 8,262,908  |
| 지분증권              | 530        | -         | -          | 530        | 530        |
| 소 계               | 8,263,438  | 1,581,352 | 6,681,556  | 530        | 8,263,438  |
| 기타금융자산(*1),(*2)   | 5,666,555  | -         | -          | 5,666,555  | 5,666,555  |
| 본지점계정(*1),(*2)    | 30,157     | -         | -          | 30,157     | 30,157     |
| 합 계               | 23,636,277 | 3,137,190 | 10,304,423 | 10,194,681 | 23,636,294 |
| 부채                |            |           |            |            |            |
| 예수부채(*1),(*2)     | 7,452,240  | -         | -          | 7,452,240  | 7,452,240  |
| 당기손익-공정가치측정금융부채   | 81,508     | -         | 81,508     | -          | 81,508     |
| 파생상품부채            | 1,703,749  | -         | 1,702,664  | 1,085      | 1,703,749  |
| 차입부채(*1),(*2)     | 901,624    | -         | -          | 901,624    | 901,624    |
| 기타금융부채(*1),(*2)   | 6,434,212  | -         | -          | 6,434,212  | 6,434,212  |



| 구분             | 당기말        |      |           |            |            |
|----------------|------------|------|-----------|------------|------------|
|                | 장부금액       | 공정가치 |           |            |            |
|                |            | 수준 1 | 수준 2      | 수준 3       | 합 계        |
| 본지점계정(*1),(*2) | 5,557,502  | -    | -         | 5,557,502  | 5,557,502  |
| 합 계            | 22,130,835 | -    | 1,784,172 | 20,346,663 | 22,130,835 |

(\*1) 공정가치로 측정되지 않는 금융자산과 금융부채임

(\*2) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시함

| 구분                | 전기말        |           |            |           |            |
|-------------------|------------|-----------|------------|-----------|------------|
|                   | 장부금액       | 공정가치      |            |           |            |
|                   |            | 수준 1      | 수준 2       | 수준 3      | 합 계        |
| 자산                |            |           |            |           |            |
| 예치금(*1),(*2)      | 1,044,602  | -         | -          | 1,044,602 | 1,044,602  |
| 당기손익-공정가치측정금융자산   | 3,041,030  | 1,514,755 | 1,526,275  | -         | 3,041,030  |
| 파생금융자산            | 3,715,587  | -         | 3,715,569  | 18        | 3,715,587  |
| 대출채권(*1)          | 3,582,526  | -         | -          | 3,582,538 | 3,582,538  |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 |            |           |            |           |            |
| 채무증권              | 7,503,727  | 971,070   | 6,532,657  | -         | 7,503,727  |
| 지분증권              | 499        | -         | -          | 499       | 499        |
| 소 계               | 7,504,226  | 971,070   | 6,532,657  | 499       | 7,504,226  |
| 기타금융자산(*1),(*2)   | 3,938,476  | -         | -          | 3,938,476 | 3,938,476  |
| 본지점계정(*1),(*2)    | 1,470      | -         | -          | 1,470     | 1,470      |
| 합 계               | 22,827,918 | 2,485,825 | 11,774,501 | 8,567,603 | 22,827,929 |
| 부채                |            |           |            |           |            |

| 구분              | 전기말        |      |           |            |            |
|-----------------|------------|------|-----------|------------|------------|
|                 | 장부금액       | 공정가치 |           |            |            |
|                 |            | 수준 1 | 수준 2      | 수준 3       | 합 계        |
| 예수부채(*1),(*2)   | 6,751,998  | -    | -         | 6,751,998  | 6,751,998  |
| 당기손익-공정가치측정금융부채 | 166,151    | -    | 166,151   | -          | 166,151    |
| 파생상품부채          | 3,762,602  | -    | 3,762,583 | 20         | 3,762,603  |
| 차입부채(*1),(*2)   | 70,964     | -    | -         | 70,964     | 70,964     |
| 기타금융부채(*1),(*2) | 5,115,802  | -    | -         | 5,115,802  | 5,115,802  |
| 본지점계정(*1),(*2)  | 5,547,433  | -    | -         | 5,547,433  | 5,547,433  |
| 합 계             | 21,414,950 | -    | 3,928,734 | 17,486,217 | 21,414,951 |

(\*1) 공정가치로 측정되지 않는 금융자산과 금융부채임

(\*2) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시함

(2) 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정하는 자산과 부채 중 공정가치 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다(단위:백만원).

| 구분                | 당기말       | 가치평가기법                                      | 투입변수                            |
|-------------------|-----------|---|---------------------------------|
|                   | 공정가치      |   |                                 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산   | 1,652,545 | 현재가치기법 - market yield                       | 채권 수익률                          |
| 기타포괄손익-공정가치측정채무증권 | 6,681,556 | 현재가치기법 - market yield                       | 채권 수익률                          |
| 순파생금융상품           |           |   |                                 |
| 이자율계약             | 44,969    | 현재가치기법 - market yield, Model - Option model | 이자율스왑수익률, 이자율변동성(IR Volatility) |

| 구분               | 당기말     | 가치평가기법                                      | 투입변수                              |
|------------------|---------|---|-----------------------------------|
|                  | 공정가치    |   |                                   |
| 통화계약             | 222,688 | 현재가치기법 - market yield, Model - Option model | 통화스왑수익률, 환율, 환율변동성(FX Volatility) |
| 당기손익-공정가치 측정금융부채 | 81,508  | 현재가치기법 - market yield, Model - Option model | 이자율스왑수익률, 이자율변동성(IR Volatility)   |

| 구분                 | 전기말       | 가치평가기법                                      | 투입변수                              |
|--------------------|-----------|---|-----------------------------------|
|                    | 공정가치      |   |                                   |
| 당기손익-공정가치 측정금융자산   | 1,526,275 | 현재가치기법 - market yield                       | 채권 수익률                            |
| 기타포괄손익-공정가치 측정채무증권 | 6,532,657 | 현재가치기법 - market yield                       | 채권 수익률                            |
| 순파생금융상품            |           |   |                                   |
| 이자율계약              | (66,409)  | 현재가치기법 - market yield, Model - Option model | 이자율스왑수익률, 이자율변동성(IR Volatility)   |
| 통화계약               | 19,396    | 현재가치기법 - market yield, Model - Option model | 통화스왑수익률, 환율, 환율변동성(FX Volatility) |
| 당기손익-공정가치 측정금융부채   | 166,151   | 현재가치기법 - market yield, Model - Option model | 이자율스왑수익률, 이자율변동성(IR Volatility)   |

(3) 당기 및 전기의 공정가치 체계 중 관찰불가능한 투입변수를 사용하여 평가한 금액(공정가치 수준 3)의 변동사항은 아래와 같습니다(단위:백만원).

| 구분         | 당기                 |      |                 |             |
|------------|--------------------|------|-----------------|-------------|
|            | 기타포괄손익-공정가치측정금융 자산 |      | 당기손익-공정가치측정금융부채 | 순파생금융상품 (*) |
|            | 채무증권               | 지분증권 |                 |             |
| 기초         | -                  | 499  | -               | (2)         |
| 당기손익인식금액   | -                  | -    | -               | 2           |
| 기타포괄손익인식금액 | -                  | 31   | -               | -           |
| 매입금액       | -                  | -    | -               | -           |
| 만기도래       | -                  | -    | -               | -           |
| 기말         | -                  | 530  | -               | -           |

(\*) 파생금융자산에서 파생금융부채를 차감한 금액임

| 구분         | 전기                 |      |                 |             |
|------------|--------------------|------|-----------------|-------------|
|            | 기타포괄손익-공정가치측정금융 자산 |      | 당기손익-공정가치측정금융부채 | 순파생금융상품 (*) |
|            | 채무증권               | 지분증권 |                 |             |
| 기초         | -                  | 416  | -               | (559)       |
| 당기손익인식금액   | -                  | -    | -               | (99)        |
| 기타포괄손익인식금액 | -                  | 83   | -               | -           |
| 매입금액       | -                  | -    | -               | -           |
| 만기도래       | -                  | -    | -               | 656         |
| 기말         | -                  | 499  | -               | (2)         |

(\*) 파생금융자산에서 파생금융부채를 차감한 금액임

지점은 금융상품의 공정가치 서열체계의 수준 간 이동을 보고기간말에 인식합니다.

당기 및 전기의 공정가치수준 3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액은 포괄손익계산서상 다음과 같이 표시되고 있습니다(단위: 백만원).

| 구분                          | 당기                              |                              |               |
|-----------------------------|---------------------------------|------------------------------|---------------|
|                             | 기타포괄손익-공<br>정가치측정금융자<br>산 관련 손익 | 당기손익-공정가<br>치측정금융상품<br>관련 손익 | 파생상품<br>관련 손익 |
| 당해 기간 중 당기손익에 포함된 총손익       | -                               | -                            | 2             |
| 보고기간말 보유 금융상품관련 당기손익<br>인식액 | -                               | -                            | 2             |

| 구분                          | 전기                              |                              |               |
|-----------------------------|---------------------------------|------------------------------|---------------|
|                             | 기타포괄손익-공<br>정가치측정금융자<br>산 관련 손익 | 당기손익-공정가<br>치측정금융상품<br>관련 손익 | 파생상품<br>관련 손익 |
| 당해 기간 중 당기손익에 포함된 총손익       | -                               | -                            | (99)          |
| 보고기간말 보유 금융상품관련 당기손익<br>인식액 | -                               | -                            | (1)           |

(4) 거래일평가손익

최초 인식시점에 금융상품의 공정가치가 시장에서 관측불가능한 요소를 토대로 하는 평가기법을 통해 측정되는 경우, 동 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격이 다르다면 금융상품의 공정가치는 거래가격으로 인식합니다. 이 때 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격의 차이는 즉시 손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 동 차이는 평가기법의 요소가 시장에서 관측가능해지는 경우 이연되고 있는 잔액을 즉시 손익으로 모두 인식합니다.

당기말 및 전기말 현재 인식된 거래일평가손익은 없습니다.

(5) 당기말 및 전기말 현재 공정가치를 측정하는 자산과 부채 중 공정가치 수준 3 으로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분                | 당기말  | 가치평가기법                             | 관측가능하지 않은 투입변수                    | 범위<br>(가중평균, %)      |
|-------------------|------|------------------------------------|-----------------------------------|----------------------|
|                   | 공정가치 |                                    |                                   |                      |
| 기타포괄손익-공정가치측정지분증권 | 530  | DCF 모형/순자산가치평가법                    | 할인율/성장률                           | 13.66/0              |
| 기타포괄손익-공정가치측정채무증권 | -    | Price - Market comparable approach | Credit spread                     | -                    |
| 순파생금융상품           |      |                                    |                                   |                      |
| 이자율계약             | 1    | Model - Option model               | IR / IR Correlation<br>MMM Lambda | 83.5-89.6<br>(3)-(3) |
| 당기손익-공정가치측정금융부채   | -    | Model - Option model               | IR / IR Correlation               | -                    |

| 구분                        | 전기말  | 가치평가기법                                | 관측가능하지 않은 투입변수      | 범위<br>(가중평균, %) |
|---------------------------|------|---------------------------------------|---------------------|-----------------|
|                           | 공정가치 |                                       |                     |                 |
| 기타포괄손익-공<br>정가치측정지분증<br>권 | 499  | DCF 모형/순자산가치평가법                       | 할인율/성장률             | 13.29/0         |
| 기타포괄손익-공<br>정가치측정채무증<br>권 | -    | Price - Market comparable<br>approach | Credit spread       | -               |
| 순파생금융상품                   |      |                                       |                     |                 |
| 이자율계약                     | (1)  | Model - Option model                  | IR / IR Correlation | 83.5-89.6       |
| 당기손익-공정가<br>치측정금융부채       | -    | Model - Option model                  | IR / IR Correlation | -               |

(6) 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 공시하는 자산과 부채 중 공정가치 수준 3 으로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분   | 당기말       | 가치평가기법 | 관측가능하지 않은 투입변수        |
|------|-----------|--------|-----------------------|
|      | 공정가치      |        |                       |
| 대출채권 | 4,364,042 | DCF 모형 | 신용스프레드, 기타스프레드,<br>금리 |

| 구분   | 전기말       | 가치평가기법 | 관측가능하지 않은 투입변수        |
|------|-----------|--------|-----------------------|
|      | 공정가치      |        |                       |
| 대출채권 | 3,582,538 | DCF 모형 | 신용스프레드, 기타스프레드,<br>금리 |

43. 금융상품의 범주별 분류 :

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 금융상품 범주별 장부 금액의 자세한 측정 방법은 '3. 유의적인 회계정책'에서 설명하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

| 구분                 | 당기말                   |              |                    |           |            |
|--------------------|-----------------------|--------------|--------------------|-----------|------------|
|                    | 당기손익-공정가치 측정금융상품 (*1) | 상각후원가 측정대출채권 | 기타포괄손익-공정가치 측정금융상품 | 위험회피 파생상품 | 합 계        |
| 금융자산               |                       |              |                    |           |            |
| 현금및예치금             | -                     | 135,182      | -                  | -         | 135,182    |
| 당기손익-공정가치 측정금융자산   | 3,208,383             | -            | -                  | -         | 3,208,383  |
| 파생상품자산             | 1,959,530             | -            | -                  | 11,877    | 1,971,407  |
| 대출채권               | -                     | 4,364,025    | -                  | -         | 4,364,025  |
| 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 | -                     | -            | 8,263,438          | -         | 8,263,438  |
| 기타자산               | 3,427                 | 5,663,128    | -                  | -         | 5,666,555  |
| 분지점계정              | -                     | 30,157       | -                  | -         | 30,157     |
| 합 계                | 5,171,340             | 10,192,492   | 8,263,438          | 11,877    | 23,639,147 |

| 구분   | 당기말              |               |           |           |
|------|------------------|---------------|-----------|-----------|
|      | 당기손익-공정가치 측정금융부채 | 상각후원가 측정 금융부채 | 위험회피 파생상품 | 합 계       |
| 금융부채 |                  |               |           |           |
| 예수부채 | -                | 7,452,240     | -         | 7,452,240 |



| 구분                  | 당기말                 |                 |              |            |
|---------------------|---------------------|-----------------|--------------|------------|
|                     | 당기손익-공정가<br>치측정금융부채 | 상각후원가측정<br>금융부채 | 위험회피<br>파생상품 | 합 계        |
| 당기손익-공정가<br>치측정금융부채 | 81,508              | -               | -            | 81,508     |
| 파생상품부채              | 1,705,775           | -               | 237          | 1,706,012  |
| 차입부채                | -                   | 901,624         | -            | 901,624    |
| 기타부채                | 155,428             | 6,434,212       | -            | 6,589,640  |
| 본지점계정               | -                   | 5,557,502       | -            | 5,557,502  |
| 합 계                 | 1,942,711           | 20,345,579      | 237          | 22,288,527 |

(\*1) 당기말 현재 장외파생상품 청산서비스 관련 손해배상공동기금 3,427 백만원 포함

| 구분                    | 전기말                         |                 |                           |              |           |
|-----------------------|-----------------------------|-----------------|---------------------------|--------------|-----------|
|                       | 당기손익-공정가<br>치측정금융상품<br>(*1) | 상각후원가측<br>정대출채권 | 기타포괄손익-<br>공정가치측정<br>금융상품 | 위험회피<br>파생상품 | 합 계       |
| 금융자산                  |                             |                 |                           |              |           |
| 현금및예치금                | -                           | 1,046,205       | -                         | -            | 1,046,205 |
| 당기손익-공정가<br>치측정금융자산   | 3,041,031                   | -               | -                         | -            | 3,041,031 |
| 파생상품자산                | 3,720,790                   | -               | -                         | 1,356        | 3,722,146 |
| 대출채권                  | -                           | 3,582,526       | -                         | -            | 3,582,526 |
| 기타포괄손익-공<br>정가치측정금융자산 | -                           | -               | 7,504,226                 | -            | 7,504,226 |

| 구분    | 전기말                         |                 |                           |              |            |
|-------|-----------------------------|-----------------|---------------------------|--------------|------------|
|       | 당기손익-공정가<br>치측정금융상품<br>(*1) | 상각후원가측<br>정대출채권 | 기타포괄손익-<br>공정가치측정<br>금융상품 | 위험회피<br>파생상품 | 합 계        |
| 기타자산  | 9,823                       | 3,928,653       | -                         | -            | 3,938,476  |
| 본지점계정 | -                           | 1,470           | -                         | -            | 1,470      |
| 합 계   | 6,771,644                   | 8,558,854       | 7,504,226                 | 1,356        | 22,836,079 |

| 구분                  | 전기말                 |                 |              |            |
|---------------------|---------------------|-----------------|--------------|------------|
|                     | 당기손익-공정가<br>치측정금융부채 | 상각후원가측정<br>금융부채 | 위험회피<br>파생상품 | 합 계        |
| 금융부채                |                     |                 |              |            |
| 예수부채                | -                   | 6,751,998       | -            | 6,751,998  |
| 당기손익-공정가<br>치측정금융부채 | 166,151             | -               | -            | 166,151    |
| 파생상품부채              | 3,757,222           | -               | 5,380        | 3,762,602  |
| 차입부채                | -                   | 70,964          | -            | 70,964     |
| 기타부채                | 1,064               | 5,115,802       | -            | 5,116,866  |
| 본지점계정               | -                   | 5,547,433       | -            | 5,547,433  |
| 합 계                 | 3,924,437           | 17,486,197      | 5,380        | 21,416,014 |

(\*1) 전기말 현재 장외파생상품 청산서비스 관련 손해배상공동기금 9,823 백만원 포함

#### 44. 금융자산과 금융부채의 상계

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

당기말 및 전기말 현재 상계되는 금융자산과 금융부채, 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산과 금융부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

##### 1) 금융자산(단위: 백만원)

| 구 분      | 당기말         |           |             |            |           | 순액        |
|----------|-------------|-----------|-------------|------------|-----------|-----------|
|          | 인식된 금융자산 총액 | 상계된 부채총액  | 재무상태표 표시 순액 | 상계되지 않은 금액 |           |           |
|          |             |           |             | 금융상품       | 수취한담보     |           |
| 미수미결제현물환 | 4,985,705   | -         | 4,985,705   | (252,514)  | (296,981) | 6,300,698 |
| 파생금융자산   | 1,971,407   | -         | 1,971,407   | (106,919)  |           |           |
| 미회수내국환채권 | 987,805     | (353,438) | 634,367     | -          | -         | 634,367   |
| 합 계      | 7,944,917   | (353,438) | 7,591,479   | (359,433)  | (296,981) | 6,935,065 |

| 구 분      | 전기말         |           |             |             |           | 순액        |
|----------|-------------|-----------|-------------|-------------|-----------|-----------|
|          | 인식된 금융자산 총액 | 상계된 부채총액  | 재무상태표 표시 순액 | 상계되지 않은 금액  |           |           |
|          |             |           |             | 금융상품        | 수취한담보     |           |
| 미수미결제현물환 | 3,460,070   | -         | 3,460,070   | (357,403)   | (379,469) | 5,720,347 |
| 파생금융자산   | 3,722,146   | -         | 3,722,146   | (724,997)   |           |           |
| 미회수내국환채권 | 607,839     | (181,039) | 426,800     | -           | -         | 426,800   |
| 합 계      | 7,790,055   | (181,039) | 7,609,016   | (1,082,400) | (379,469) | 6,147,147 |

2) 금융부채(단위: 백만원)

| 구 분       | 당기말         |           |             |            |           | 순액        |
|-----------|-------------|-----------|-------------|------------|-----------|-----------|
|           | 인식된 금융부채 총액 | 상계된 자산총액  | 재무상태표 표시 순액 | 상계되지 않은 금액 |           |           |
|           |             |           |             | 금융상품       | 제공한담보     |           |
| 미지급미결제현물환 | 4,981,999   | -         | 4,981,999   | (252,784)  | (209,394) | 5,738,567 |
| 파생금융부채    | 1,706,012   | -         | 1,706,012   | (487,266)  |           |           |
| 미지급내국환채무  | 359,340     | (353,438) | 5,902       | -          | -         | 5,902     |
| 합 계       | 7,047,351   | (353,438) | 6,693,913   | (740,050)  | (209,394) | 5,744,469 |

| 구 분       | 전기말         |           |             |            |           | 순액        |
|-----------|-------------|-----------|-------------|------------|-----------|-----------|
|           | 인식된 금융부채 총액 | 상계된 자산총액  | 재무상태표 표시 순액 | 상계되지 않은 금액 |           |           |
|           |             |           |             | 금융상품       | 제공한담보     |           |
| 미지급미결제현물환 | 3,460,082   | -         | 3,460,082   | (357,557)  | (640,625) | 5,983,375 |
| 파생금융부채    | 3,762,602   | -         | 3,762,602   | (241,127)  |           |           |
| 미지급내국환채무  | 184,622     | (181,039) | 3,583       | -          | -         | 3,583     |
| 합 계       | 7,407,306   | (181,039) | 7,226,267   | (598,684)  | (640,625) | 5,986,958 |