주식회사 한국씨티은행

재 무 제 표 에 대 한

감 사 보 고 서

제 40(당)기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 39(전)기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서 ---------- 1

II. (첨부)재무제표

재무상태표 ---------- 5

포괄손익계산서 ---------- 6

자본변동표 ---------- 7

현금흐름표 ---------- 8

주석 ---------- 10

III. 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서 ---------- 162

내부회계관리 운영실태보고서 ---------- 164

IV. 외부감사 실시내용 ---------- 165

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 한국씨티은행

주주 및 이사회 귀중 2023년 3월 17일

감사의견

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

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타 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 기업

을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

・ 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.

・ 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

・ 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

・ 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 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 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태

이 감사보고서는 감사보고서일(2023년 3월 17일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 한국씨티은행

제 40(당)기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 39(전)기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당행이 작성한 것입니다."

주식회사 한국씨티은행 은행장 유명순

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 종로구 새문안로 50

(전 화) 02-3455-2114

재 무 상 태 표

제 40(당) 기 2022년 12월 31일 현재

제 39(전) 기 2021년 12월 31일 현재

주식회사 한국씨티은행 (단위 : 백만원)

과 목	제 40(당) 기		제 39(전) 기	
자 산				
I. 현금 및 예치금(주석4,24,44,45,46,47,48)	3,457,612		2,948,762	
II. 당기손익-공정가치측정 금융자산(주석5,43,44,46,47,48)	644,605		697,758	
III. 파생상품자산(주석6,44,46,47,48)	7,451,282		2,513,610	
IV. 상각후원가측정 대출채권(주석7,24,44,46,47,48)	20,162,052		24,244,332	
V. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산(주석8,24,43,46,47,48)	10,042,007		10,908,223	
VI. 유형자산(주석9,10)	144,878		183,639	
VII. 투자부동산(주석11)	9,612		9,695	
VIII. 무형자산(주석12)	15,691		16,197	
IX. 기타자산(주석13,24,44,46,47,48)	4,012,929		4,909,578	
X. 매각예정자산(주석14)	1,782		-	
자 산 총 계		45,942,450		46,431,794
부 채				
I. 예수부채(주석15,24,44,46,47,48)	25,038,204		27,968,071	
II. 당기손익-공정가치측정 금융부채(주석16,46,47,48)	21,275		28,999	
III. 파생상품부채(주석6,44,46,47,48)	6,544,583		2,281,022	
IV. 차입부채(주석17,24,43,44,46,47,48)	1,929,470		1,292,643	
V. 사채(주석18,46,47,48)	499,910		1,369,695	
VI. 충당부채(주석19,44,46)	38,068		32,963	
VII. 기타부채(주석20,21,24,44,46,47,48)	6,220,764		7,969,430	
부 채 총 계		40,292,274		40,942,823
자 본				
I. 자본금(주석22)	1,591,372		1,591,372	
II. 자본잉여금(주석22)	1,377,173		1,377,541	
III. 기타포괄손익누계액(주석8,16,21,22)	(121,608)		(137,180)	
IV. 이익잉여금(주석22) (대손준비금 적립액)(주석23) (대손준비금 미적립액)(주석23) (대손준비금 환입 필요액)(주석23) (대손준비금 환입 예정액)(주석23)	2,803,239 (261,123) - ((-)61,023) ((-)61,023)		2,657,238 (261,540) - ((-)417) ((-)417)	
자 본 총 계		5,650,176		5,488,971
부 채 와 자 본 총 계		45,942,450		46,431,794

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제 40(당) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 39(전) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 한국씨티은행 (단위 : 백만원)

과 목	제 40(당) 기		제 39(전) 기	
I. 순이자손익(주석26,40,44)		837,362		780,490
1. 이자수익	1,208,335		951,537	
2. 이자비용	(370,973)		(171,047)	
II. 순수수료손익(주석27,40,44)		3,412		83,584
1. 수수료수익	117,040		185,035	
2. 수수료비용	(113,628)		(101,451)	
III. 당기손익-공정가치측정 금융상품관련순손익(주석28)		(100,154)		(2,451)
IV. 파생상품관련순손익(주석6,29,44)		269,621		292,311
V. 금융상품관련기타순손익(주석30)		(21,473)		29,746
1. 상각후원가측정 금융자산관련순손익	20,066		21,622	
2. 기타금융상품관련기타순손익	(41,539)		8,124	
VI. 외환거래손익(주석24)		18,449		(109,626)
VII. 기타영업수익(주석31,40,44)		23,540		23,780
VIII. 기타영업비용(주석32,44)		(63,388)		(69,509)
IX. 신용손실반영전순영업이익		967,369		1,028,325
X. 신용손실충당금전입액(주석7,13,19,33)		(97,478)		(91,646)
XI. 순영업이익		869,891		936,679
XII. 종업원급여(주석21,34,35,44)		(303,349)		(1,672,702)
XIII. 일반관리비(주석36,44)		(353,201)		(322,751)
XIV. 영업이익(손실)		213,341		(1,058,774)
XV. 기타수익(주석37)		4,232		7,800
XVI. 기타비용(주석38)		(3,592)		(3,525)
XVII. 법인세비용차감전순이익(손실)		213,981		(1,054,499)
XVIII. 법인세수익(비용)(주석39)		(67,980)		258,500
XIX. 당기순이익(손실)(주석42) (대손준비금 반영후 조정이익(손실))(주석23)		146,001 (207,024)		(795,999) ((-)795,582)
XX. 법인세비용차감후 기타포괄손익		17,382		(9,204)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목:				
확정급여제도 재측정요소	39,180		34,834	
당기손익-공정가치측정 항목지정 금융부채 신용위험변동효과	1,845		(10)	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목:				
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	(23,643)		(44,028)	
XXI. 당기총포괄이익(손실)		163,383		(805,203)
XXII. 주당이익(손실)(주석42)				
1. 기본및희석주당이익(손실)		459원		(2,501원)

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 40(당) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 39(전) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 한국씨티은행 (단위 : 백만원)

과 목	자본금	자본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이익 잉여금	총 계
I. 2021년 1월 1일(전기초)	1,591,372	1,377,509	(127,934)	3,499,663	6,340,610
당기순손실	-	-	-	(795,999)	(795,999)
확정급여제도 재측정요소	-	-	34,834	-	34,834
당기손익-공정가치측정 항목지정 금융부채 신용위험변동효과	-	-	(52)	42	(10)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	(44,028)	-	(44,028)
주식기준보상	-	32	-	-	32
배당금	-	-	-	(46,468)	(46,468)
II. 2021년 12월 31일(전기말)	1,591,372	1,377,541	(137,180)	2,657,238	5,488,971
III. 2022년 1월 1일(당기초)	1,591,372	1,377,541	(137,180)	2,657,238	5,488,971
당기순이익	-	-	-	146,001	146,001
확정급여제도의 재측정요소	-	-	39,180	-	39,180
당기손익-공정가치측정 항목지정 금융부채 신용위험변동효과	-	-	1,845	-	1,845
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	(23,643)	-	(23,643)
법인세율변경효과	-	-	(1,810)	-	(1,810)
주식기준보상	-	(368)	-	-	(368)
IV. 2022년 12월 31일(당기말)	1,591,372	1,377,173	(121,608)	2,803,239	5,650,176

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현 금 흐 름 표

제 40(당) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 39(전) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 한국씨티은행 (단위 : 백만원)

과 목	제 40(당) 기		제 39(전) 기	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		(537,161)		645,786
(1) 당기순이익(손실)		146,001		(795,999)
(2) 손익조정사항		(1,230,892)		(1,130,297)
순이자손익	(837,362)		(780,490)	
당기손익-공정가치측정 금융상품관련순손익	67,014		(1,481)	
파생상품관련순손익	(750,546)		(313,488)	
금융상품관련기타순손익	41,539		(8,124)	
외환거래손익	(18,449)		109,626	
기타영업수익	(1,098)		(2,762)	
기타영업비용	1,399		424	
신용손실충당금전입액	97,478		91,646	
종업원급여	44,217		(28,080)	
유형자산감가상각비	50,168		55,629	
투자부동산감가상각비	83		83	
무형자산상각비	5,817		6,244	
매각예정자산처분이익	-		(1,370)	
기타수익	(186)		(417)	
기타비용	1,054		763	
법인세비용(수익)	67,980		(258,500)	
(3) 자산부채의 증감		(297,891)		1,798,347
예치금의 감소(증가)	(180,380)		566,847	
당기손익-공정가치측정 금융자산의 증가	(34,518)		(229,586)	
파생상품자산의 감소	1,869,181		3,595,298	
상각후원가측정 대출채권의 감소(증가)	3,983,303		(4,278)	
기타자산의 감소(증가)	872,800		(1,599,259)	
예수부채의 증가(감소)	(2,929,867)		660,359	
파생상품부채의 감소	(1,841,581)		(3,906,891)	
충당부채의 증가(감소)	4,749		(7,842)	
기타부채의 증가(감소)	(2,041,578)		2,723,699	
(4) 이자 지급액		(309,126)		(182,612)
(5) 이자 수취액		1,156,369		1,002,846
(6) 배당금 수취액		679		624
(7) 법인세 납부액		(2,301)		(47,123)
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름		869,069		(133,507)
당기손익-공정가치측정 금융자산의 처분	4		5,409	
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 취득	(11,425,193)		(10,172,712)	
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 처분	12,308,186		10,047,737	

과 목	제 40(당) 기		제 39(전) 기	
유형자산의 취득	(11,684)		(14,517)	
무형자산의 취득	(5,441)		(6,411)	
무형자산의 처분	276		-	
기타자산의 순증감	3,877		2,170	
충당부채의 순증감	(956)		(145)	
매각예정자산의 처분	-		4,962	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(72,799)		(79,036)
당기손익-공정가치측정 금융부채의 감소	-		(60,000)	
차입부채의 증가	1,251,209		819,316	
차입부채의 감소	(680,356)		(765,575)	
사채의 상환	(870,000)		(200,000)	
사채의 발행	-		179,901	
기타부채의 순증감	226,348		(6,210)	
배당금의 지급	-		(46,468)	
IV. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		63,748		140,486
V. 현금 및 현금성자산의 순증감(I +II +III+IV)		322,857		573,729
VI. 기초의 현금 및 현금성자산		2,747,375		2,173,646
VII. 기말의 현금 및 현금성자산(주석45)		3,070,232		2,747,375

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제40(당)기 2022년 12월 31일 현재
제39(전)기 2021년 12월 31일 현재

주식회사 한국씨티은행

1. 은행의 개요

주식회사 한국씨티은행(이하 '당행'이라 함)은 1983년 3월 16일에 설립되어 은행법에 의한 은행업무, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 신탁업무 및 외국환업무 등을 영위하고 있으며, 서울특별시 종로구 새문안로에 본점을 두고 있습니다. 또한, 당행은 국내에 33개의 지점(영업부 포함)을 운영하고 있습니다. 당행은 1989년 11월 11일에 주식을 한국거래소에 상장하였으나, Citibank, N.A.의 자회사인 Citibank Overseas Investment Corp.이 발행 보통주의 90% 이상을 소유하고 있어 유가증권상장규정상 주식 분포요건을 충족하지 못하기 때문에 2004년 7월 13일자로 상장폐지되었습니다.

당행은 2004년 11월 1일을 기준일로 하여 Citibank, N.A. 서울지점의 자산, 부채 및 영업을 포괄적으로 양수하였고, 2004년 11월 1일 통합은행인 주식회사 한국씨티은행으로 출범하였습니다. 2010년 6월 1일 설립된 한국씨티금융지주 주식회사(이하 '금융지주회사')는 포괄적 주식이전을 통해 당행의 주식 100%를 인수하였습니다. 당행은 2014년 10월 31일자로 금융지주회사를 합병하였으며, 금융지주회사 주주들에게 존속법인인 당행의 신주를 발행 배정하였습니다.

씨티그룹은 2021년 4월 15일에 발표한 글로벌전략 방향에 따라, 아시아, 유럽 및 중동 아프리카 지역의 소비자금융 사업을 홍콩, 싱가포르, 런던과 아랍에미리트 4개의 글로벌 자산관리센터 중심으로 재편하고, 한국을 포함한 해당 지역 내 13개 국가의 소비자금융 사업부문에서 출구전략을 추진하기로 한 바 있습니다. 이에 당행은 2021년 10월 22일 개최된 이사회 결의를 통하여 한국내 소비자금융 사업부문을 단계적으로 폐지하기로 하고, 2022년 2월 15일부터 소비자금융사업과 관련한 모든 상품 및 서비스에 대한 신규 계약의 체결을 중단하였습니다. 당행은 폐지가 진행되는 동안 적절한 소비자 보호 방안 및 직원 보호 방안을 마련하여, 진행 과정에 따라 필요한 조치를 시행하고 있습니다. 소비자금융 사업부의 단계적 폐지로 필요 인력이 감소할 것으로 예상됨에 따라, 당행은 약 2,100여명의 직원들에 대한 희망퇴직을 승인하였고, 2021년 12월부터 시작된 직원들의 퇴직절차가 2022년 4월에 완료되었습니다.

당기말 현재 당행의 자본금은 1,591,372백만원이며 발행주식수는 318,274,437주입니다.

2. 재무제표 작성기준

당행은 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

당행의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로서 지배기업, 관계기업의 투자자 또는 공동지배기업의 참여자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분 투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

당행의 재무제표는 2023년 3월 3일자 이사회에서 승인되었으며, 2023년 3월 30일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(1) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 당기손익-공정가치로 측정되는 금융상품
- 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 금융상품
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

(2) 기능통화와 표시통화

당행은 기업실체의 재무제표에 포함되는 항목들을 기업실체의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 당행의 재무제표는 당행의 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(3) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정을 지속적으로 검토하고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식하고 있습니다.

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

1) 법인세

당행의 최종 법인세 효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다. 따라서 미래 최종 법인세부담액은 인식한 관련 자산 또는 부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세, 이연법인세자산 및 부채에 영향을 줄 수 있습니다. 이월결손금 및 차감할 일시적 차이는 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하였습니다. 이러한 경우 당행은 미래 과세소득을 과거 재무 성과를 기초로 하여 예측한 영업이익 등의 관련 요소를 고려하여 평가하고 있습니다. 당행은 이연법인세자산의 장부금액을 매 보고기간 말에 검토하고 있으며, 미래 과세소득의 발생가능성이 변경된다면 차감할 일시적 차이를 사용하기에 충분한 과세소득 범위 내에서 이연법인세자산을 조정하고 있습니다. 세무상 불확실성에 대하여 당행은 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세처리의 불확실성'에 따라 회계처리하고 있습니다. 따라서 향후 환급가능성이 높은 경우에는 법인세자산으로 인식하고, 세무조사 등의 결과로 납부할 것으로 예상되는 금액은 법인세부채로 인식합니다.

2) 기대신용손실충당금(대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채)

당행은 상각후원가측정 금융자산에 대해서 기대신용손실을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 및 지급보증충당부채, 미사용약정충당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

3) 공정가치 측정

당행의 회계정책과 공시사항은 다수의 금융 및 비금융자산과 부채에 대해 공정가치 측정을 요구하고 있는 바, 당행은 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치를 포함한 모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있습니다.

평가부서는 정기적으로 관측가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제3자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제3자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 평가하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 당행은 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

- 수준 1: 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준 2: 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- 수준 3: 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 당행은 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치 측정 시 사용된 가정의 자세한 정보는 주석 47에 포함되어 있습니다.

4) 확정급여형 퇴직급여제도

당행은 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 확정급여채무는 매 보고기간말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산되며, 이러한 보험수리적 평가방법을 적용하기 위해서는 할인율, 기대임금상승률, 사망률 등에 대한 가정을 추정하는 것이 필요합니다. 퇴직급여제도는 장기간이라는 성격으로 인하여 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다.

3. 유의적인 회계정책

당행이 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석 3.(22)에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고 당기 및 비교 표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 종속기업 및 관계기업 투자

당행의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표입니다. 당행은 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산에 대해서 기업회계기준서 제1027호에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하였습니다. 한편, 종속기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(2) 외화거래

재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간말에 화폐성 외화항목은 보고기간말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 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.

(3) 현금 및 예치금

당행은 보유현금, 외국통화, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기투자자산 및 금융기관에 대한 예치금 등을 현금 및 예치금으로 분류하고 있습니다. 현금 및 예치금은 재무상태표에 상각후원가로 측정합니다.

(4) 금융상품

1) 인식 및 최초 측정

금융상품과 금융부채는 당행이 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 인식됩니다. 최초 인식시점에 금융자산이나 금융부채를 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치측정 금융자산 또는 당기손익-공정가치측정 금융부채가 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가감합니다.

2) 금융자산: 분류 및 후속측정

최초 인식시점에 금융자산은 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치 채무상품, 기타포괄손익-공정가치 지분상품 또는 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류합니다.

금융자산은 당행이 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하지 않는 한 최초 인식 후에 재분류되지 않으며, 이 경우 영향 받는 모든 금융자산은 사업모형의 변경 이후 첫 번째 보고기간의 첫 번째 날에 재분류됩니다.

금융자산이 다음 두 가지 조건을 모두 만족하고, 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 상각후원가로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 보유합니다.
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

채무상품이 다음 두 가지 조건을 충족하고 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유합니다.
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

단기매매를 위해 보유하는 것이 아닌 지분상품의 최초 인식 시에 당행은 투자자산의 공정가치의 후속적인 변동을 기타포괄손익으로 표시하도록 선택할 수 있습니다. 다만, 한번 선택하면 이를 취소할 수 없습니다. 이러한 선택은 투자자산별로 이루어집니다.

상기에서 설명된 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정되지 않는 모든 금융자산은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 이러한 금융자산은 모든 파생금융자산을 포함합니다. 최초 인식시점에 당행은 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 금융자산을 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 해당 금융자산을 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정할 수 있습니다. 다만, 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

① 사업모형 평가
당행은 사업이 관리되는 방식과 경영진에게 정보가 제공되는 방식을 가장 잘 반영하기 때문에 금융자산의 포트폴리오 수준에서 보유되는 사업모형의 목적을 평가합니다. 그러한 정보는 다음을 고려합니다.

- 포트폴리오에 대해 명시된 회계정책과 목적 및 실제 이러한 정책의 운영
여기에는 계약상 이자수익의 획득, 특정 이자수익률 수준의 유지, 금융자산을 조달하는 부채의 듀레이션과 해당 금융자산의 듀레이션의 일치 및 자산의 매도를 통한 기대현금흐름의 유출 또는 실현하는 것에 중점을 둔 경영진의 전략을 포함합니다.
- 사업모형에서 보유하는 금융자산의 성과를 평가하고, 그 평가내용을 주요 경영진에게 보고하는 방식

- 사업모형(그리고 사업모형에서 보유하는 금융자산)의 성과에 영향을 미치는 위험과 그 위험을 관리하는 방식
- 경영진에 대한 보상방식(예: 관리하는 자산의 공정가치에 기초하여 보상하는지 아니면 수취하는 계약상 현금흐름에 기초하여 보상하는지)
- 과거기간 금융자산의 매도의 빈도, 금액, 시기, 이유, 미래의 매도활동에 대한 예상

이러한 목적을 위해 제거요건을 충족하지 않는 거래에서 제3자에게 금융자산을 이전하는 거래는 매도로 간주되지 않습니다.

단기매매의 정의를 충족하거나 포트폴리오의 성과가 공정가치 기준으로 평가되는 금융자산 포트폴리오는 당기손익-공정가치로 측정되어야 합니다.

② 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 이루어져 있는지에 대한 평가
원금은 금융자산의 최초 인식시점의 공정가치로 정의됩니다. 이자는 화폐의 시간가치에 대한 대가, 특정기간에 원금 잔액과 관련된 신용위험에 대한 대가, 그 밖의 기본적인 대여위험과 원가에 대한 대가(예: 유동성위험과 운영원가)뿐만 아니라 이윤으로 구성됩니다.

계약상 현금흐름이 원금과 이자에 대한 지급만으로 이루어져 있는지를 평가할 때, 당행은 해당 상품의 계약조건을 고려합니다. 금융자산이 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건을 포함하고 있다면, 그 계약조건 때문에 해당 금융상품의 존속기간에 걸쳐 생길 수 있는 계약상 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되는지를 판단해야 합니다.

이를 평가할 때 당행은 다음을 고려합니다.

- 현금흐름의 금액이나 시기를 변경시키는 조건부 상황
- 변동이자율 특성을 포함하여 계약상 액면이자율을 조정하는 조항
- 중도상환특성과 만기연장특성
- 특정 자산으로부터 발생하는 현금흐름에 대한 당행의 청구권을 제한하는 계약조건(예: 비소구특징)

중도상환금액이 실질적으로 미상환된 원금과 잔여원금에 대한 이자를 나타내고, 계약의 조기청산에 대한 합리적인 추가보상을 포함하고 있다면, 조기상환특성은 특정일에 원금과 이자를 지급하는 조건과 일치합니다.

또한, 계약상 액면금액을 유의적으로 할인하거나 할증하여 취득한 금융자산에 대해서, 중도상환금액이 실질적으로 중도상환일 현재 계약상 액면금액과 계약상 미지급 이자발생액을 나타내며(이 경우 중도상환금액에 계약의 조기청산에 대한 합리적인 추가보상이 포함될 수 있음), 중도상환특성의 공정가치가 금융자산의 최초 인식시점에 경미한 경우에는 이러한 조건을 충족한다고 판단합니다.

③ 후속측정과 손익

당기손익-공정가치측정 금융자산	후속적으로 공정가치로 평가합니다. 이자 혹은 배당금수익을 포함한 순손익은 당기손익으로 인식합니다. 그러나 위험회피수단으로 지정된 파생상품에 대해서는 주석 3.(4).6)를 참고하시기 바랍니다.
상각후원가측정 금융자산	후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가는 손상차손에 의해 감소됩니다. 이자수익, 외화환산손익 및 손상차손은 당기손익으로 인식합니다. 제거에서 발생하는 손익은 당기손익으로 인식합니다.
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	후속적으로 공정가치로 측정합니다. 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 계산되고, 이자수익, 외화환산손익과 손상차손은 당기손익으로 인식합니다. 공정가치평가에 따른 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 제거 시의 손익은 기타포괄손익누계액에서 당기손익으로 재분류합니다. 다만 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산으로 지정한 지분상품에 대해서는 기존에 기타포괄손익으로 인식된 누적손익을 후속적으로 이익잉여금으로 대체합니다.

3) 금융부채: 분류 및 후속측정

금융부채는 상각후원가측정 혹은 당기손익인식항목으로 분류합니다. 금융부채는 단기매매항목으로 분류되거나, 파생상품인 경우, 혹은 최초 인식시점에 당기손익인식항목으로 지정되는 경우에 당기손익인식항목으로 분류합니다. 당기손익인식항목으로 분류된 금융부채는 공정가치로 측정하고 이자비용을 포함한 순손익은 당기손익으로 인식합니다. 다른 금융부채는 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정합니다. 이자비용과 외화환산손익은 당기손익으로 인식합니다. 제거에 따른 손익도 당기손익으로 인식합니다.(위험회피수단으로 지정된 금융부채에 대해서는 주석 3.(4).6) 참조)

4) 제거

① 금융자산

당행은 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우, 금융자산의 현금흐름을 수취할 계약상 권리를 양도하고 이전된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 실질적으로 이전한 경우, 또는 당행이 소유에 따른 위험과 보상을 대부분을 보유 또는 이전하지 아니하고 금융자산을 통제하고 있지 않은 경우에 금융자산을 제거합니다.

당행이 재무상태표에 인식된 자산을 이전하는 거래를 하였지만, 이전되는 자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 보상을 보유하고 있는 경우에는 이전된 자산을 제거하지 않습니다.

② 금융부채

당행은 금융부채의 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 당행은 금융부채의 계약조건이 변경되어 현금흐름이 실질적으로 달라진 경우 기존 부채를 제거하고 새로운 계약에 근거하여 새로운 금융부채를 공정가치로 인식합니다.

금융부채의 제거 시에, 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

5) 상계

당행은 당행이 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행 가능한 상계권리를 현재 갖고 있고, 차액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시합니다.

6) 파생금융상품과 위험회피회계

파생상품은 최초 인식 시에 공정가치로 측정합니다. 최초 인식 이후에 공정가치로 측정하고 그 변동은 일반적으로 당기손익으로 인식합니다.

당행은 환율과 이자율의 변동으로부터 발생하는 발생가능성이 높은 미래 예상거래와 관련된 현금흐름 및 공정가치의 변동성을 위험회피하기 위해 특정파생상품을 위험회피수단으로 지정합니다.

당행은 위험회피의 개시시점에 위험회피의 목적과 전략을 문서화합니다. 당행은 위험회피대상항목과 위험회피수단의 현금흐름 및 공정가치의 변동이 서로 상쇄될 것으로 기대되는지를 포함하여 위험회피대상항목과 위험회피수단사이의 경제적 관계를 문서화합니다.

① 공정가치위험회피

위험회피수단으로 지정되고, 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 공정가치위험회피회계는 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산 또는 행사되거나 공정가치위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액 조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 현금흐름위험회피

파생상품이 현금흐름위험회피수단으로 지정되면, 파생상품의 공정가치 변동의 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하고 위험회피적립금으로 누적합니다. 기타포괄손익에 인식된 파생상품의 공정가치 변동의 효과적인 부분은 위험회피의 개시시점부터, 현재가치를 기초로 결정된 위험회피대상항목의 공정가치 누적변동액을 한도로 합니다. 파생상품의 공정가치 변동의 비효과적인 부분은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

위험회피대상 예상거래가 후속적으로 비금융자산에 인식되는 경우 위험회피적립금 누계액과 위험회피의 원가는 비금융자산이 인식될 때 비금융자산의 최초 원가에 직접 포함합니다. 다른 위험회피대상 예상거래에 대해서는 위험회피적립금 누계액과 위험회피의 원가는 동일한 기간 또는 위험회피대상 예상 미래현금흐름이 당기손익에 영향을 주는 기간에 당기손익으로 재분류합니다.

위험회피가 더 이상 위험회피회계의 요건을 충족하지 않거나, 위험회피수단이 매각, 소멸, 종료 또는 행사된 경우에는 위험회피회계를 전진적으로 중단합니다. 비금융항목이 인식되는 위험회피거래에 해당한다면, 현금흐름위험회피회계가 중단된 경우 위험회피적립금 누계액과 위험회피의 원가는 비금융항목이 최초 인식되어 해당 금액이 비금융항목의 원가에 포함될 때까지 자본항목에 남겨둡니다. 이러한 경우에 해당하지 않는 현금흐름위험회피의 경우에는 위험회피대상 미래예상현금흐름이 당기손익에 영향을 미치는 기간에 재분류조정으로 현금흐름위험회피적립금과 위험회피의 원가는 당기손익으로 재분류합니다. 위험회피대상 미래현금흐름이 더 이상 발생하지 않을 것으로 예상되지 않는 경우에 현금흐름위험회피적립금 누계액과 위험회피의 원가는 당기손익으로 즉시 재분류합니다.

③ 내재파생상품

내재파생상품은 주계약이 금융자산이 아니고 특정 요건을 충족하는 경우에 별도로 회계처리하고 주계약으로부터 분리합니다.

(5) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 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.

유형자산은 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

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

구 분		내용연수
업무용건물	주업무용건물	50년
	사택	25년
	시설물(소유)	4년
	통신공사/시설(소유)	5년
업무용동산	미술품	10년
	PC 등 전산동산	3년
	통신장비	5년
	기타업무용동산	4년
임차점포시설물	시설물(임차)	4년
	통신공사/시설(임차)	5년

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 기타손익으로 인식합니다.

당행은 매 회계연도말에 유형자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고, 재검토 결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(6) 리스

계약에서 대가와 교환하여, 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하게 한다면 그 계약은 리스이거나 리스를 포함합니다.

1) 리스이용자

리스요소를 포함하는 계약의 개시일이나 변경유효일에 당행은 계약대가를 상대적 개별 가격에 기초하여 각 리스요소에 배분합니다. 다만, 당행은 부동산 리스에 대하여 비리스요소를 분리하지 않는 실무적 간편법을 적용하여 리스요소와 관련된 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리합니다.

당행은 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초에 원가로 측정하며, 해당 원가는 리스부채의 최초 측정금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브 차감), 리스개설직접원가, 기초자산을 해체 및 제거하거나 기초자산이나 기초자산이 위치한 부지를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치로 구성됩니다.

사용권자산은 후속적으로 리스개시일부터 리스기간 종료일까지 정액법으로 감가상각합니다. 다만, 리스기간 종료일에 사용권자산의 소유권이 이전되거나 사용권자산의 원가에 매수선택권의 행사가격이 반영된 경우에는 유형자산의 감가상각과 동일한 방식에 기초하여 기초자산의 내용연수 종료일까지 사용권자산을 감가상각합니다. 또한 사용권자산은 손상차손으로 인하여 감소하거나 리스부채의 재측정으로 인하여 조정될 수 있습니다.

리스부채는 최초 인식시 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정합니다. 현재가치 측정 시 리스의 내재이자율로 리스료를 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 당행의 증분차입이자율로 리스료를 할인합니다. 당행은 일반적으로 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다.

당행은 다양한 외부 재무 정보에서 얻은 이자율에서 리스의 조건과 리스 자산의 특성을 반영하기 위한 조정을 하고 증분차입이자율을 산정합니다.

리스부채 측정에 포함되는 리스료는 다음 항목으로 구성됩니다.
- 고정 리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 최초에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함
- 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액
- 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 매수선택권의 행사가격, 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 연장기간의 리스료, 리스기간이 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스부채는 유효이자율법에 따라 상각합니다. 리스부채는 지수나 요율(이율)의 변동으로 미래 리스료가 변동되거나 잔존가치 보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되거나 매수, 연장, 종료 선택권을 행사할지에 대한 평가가 변동되거나 실질적인 고정리스료가 수정되는 경우에 재측정됩니다.

리스부채가 재측정될 때 관련되는 사용권자산을 조정하고, 사용권자산의 장부금액이 영("0")으로 줄어드는 경우에는 조정금액을 당기손익으로 인식합니다.

당행은 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산에 대하여 대응하는 기초자산을 보유하였을 경우에 표시하였을 항목과 같은 항목에 표시합니다. 당행은 리스부채를 재무상태표의 기타부채 항목에 표시합니다.

- 단기리스와 소액 기초자산 리스
당행은 리스기간이 12개월 이내인 단기리스와 소액 기초자산 리스(예: 차량운반구)에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 실무적 간편법을 선택하였습니다. 당행은 이러한 리스에 관련된 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액법에 따라 비용으로 인식합니다.

2) 리스제공자
당행은 사용권자산을 전대리스로 제공하고 있으며, 전대리스의 분류기준에 따라 리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류하였습니다. 당행은 금융리스의 경우 금융리스채권에 대한 이자수익을 인식하며, 운용리스의 경우 수취 리스료를 '기타수익'의 일부로써 리스기간에 걸쳐 정액 기준에 따라 수익으로 인식합니다.

(7) 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 3년(또는 5년)의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한지를 매 보고기간말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

후속지출은 관련되는 특정자산에 속하는 미래의 경제적 효익이 증가하는 경우에만 자본화하며, 내부적으로 창출한 영업권 및 상표명 등을 포함한 다른 지출들은 발생즉시 비용화하고 있습니다.

(8) 투자부동산

임대수익이나 시세차익을 얻기 위하여 보유하는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 거래원가를 포함하여 원가로 측정하고 있으며, 최초 인식 후에는 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 측정하고 있습니다.

또한 해당 자산의 사용목적이 변경된 경우에 한하여 투자부동산에서 다른 계정으로 대체되거나 다른 계정에서 투자부동산으로 대체되고 있습니다.

투자부동산의 감가상각은 유형자산과 동일한 내용연수에 따라 정액법을 적용하고 있으며, 매 회계연도말에 투자부동산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

투자부동산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 제거할 때 기타손익으로 인식합니다.

(9) 매각예정자산
비유동자산 또는 처분자산집단의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래를 통하여 주로 회수될 것으로 예상된다면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 당해 자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태로 즉시 매각가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주하고 있습니다. 자산(또는 처분자산집단)을 매각예정으로 최초 분류하기 직전에 해당 자산(또는 자산과 부채)의 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다. 자산의 순공정가치가 하락하면 손상차손을 즉시 당기손익으로 인식하고, 순공정가치가 증가하면 과거에 인식하였던 손상차손누계액을 한도로 하여 이익으로 인식하고 있습니다.

비유동자산이 매각예정으로 분류되거나 매각예정으로 분류된 처분자산집단의 일부인 경우에는 그 자산은 상각하지 아니하고 있습니다.

(10) 납입자본
보통주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

당행이 자기지분상품을 재취득하는 경우에 이러한 지분상품은 자기주식의 과목으로 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 아니합니다. 당행이 자기주식을 취득하여 보유하는 경우 지급하거나 수취한 대가는 자본에서 직접 인식하고 있습니다.

(11) 금융자산의 손상

당행은 금융자산에 대하여 다음과 같이 3단계로 구분하여 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.

- Stage 1: 12개월 기대신용손실

최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 금융자산 및 보고기간말에 신용위험이 낮다고 결정된 금융자산에 대하여 보고기간말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실을 측정하여 인식하고 있습니다.

- Stage 2: 전체기간 기대신용손실

신용이 손상되지 않았으나, 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산에 대하여 전체기간 기대신용손실을 측정하여 인식하고 있습니다.

- Stage 3: 전체기간 기대신용손실

하나 이상의 손상사건이 발생한 결과 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우 그 금융자산은 신용이 손상된 것으로 평가하고 있습니다. 신용이 손상된 금융자산에 대하여 전체기간 기대신용손실을 측정하여 인식하며, 상각후원가에 유효이자율을 적용하여 이자수익을 인식하고 있습니다.

1) 기대신용손실의 측정

기대신용손실은 신용손실의 확률가중추정치입니다. 신용손실은 모든 현금부족액(즉, 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 모든 계약상 현금흐름의 차이)의 현재가치로 측정됩니다. 기대신용손실은 해당 금융자산의 유효이자율로 할인됩니다.

2) 기대신용손실의 대상기간
전체기간 기대신용손실은 금융상품의 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실입니다.

12개월 기대신용손실은 보고기간말 이후 12개월 이내(또는 금융상품의 기대존속기간이 12개월보다 적은 경우 더 짧은 기간)에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실을 나타내는 전체기간 기대신용손실의 일부입니다.

기대신용손실을 측정할 때 고려하는 가장 긴 기간은 당행이 신용위험에 노출되는 최장계약기간입니다.

3) 신용위험의 판단
금융자산의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가했는지를 판단할 때와 기대신용손실을 추정할 때, 당행은 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래전망정보를 포함하여 당행의 과거경험, 신용평가, 미래전망정보에 근거한 양적, 질적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

당행은 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 결정하기 위하여 내부신용등급, 외부신용등급, 연체일수 등을 이용하고 있습니다.

당행은 금융자산의 신용위험등급이 국제적으로 '투자등급'의 정의로 이해되는 수준인 경우 신용위험이 낮다고 간주합니다. 당행은 이것을 평가기관 S&P의 BBB- 이상으로 간주합니다.

4) 채무불이행 및 손상

당행은 다음과 같은 경우 금융자산에 채무불이행이 발생하였다고 고려합니다.

- 당행이 채무자에게 소구활동을 하지 않는 경우, 채무자가 당행에게 신용의무를 완전하게 이행할 가능성이 낮은 경우
- 연체일수가 90일 이상인 경우

매 보고기간말에 당행은 금융자산의 신용이 손상되었는지를 평가합니다. 금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 발생한 경우에 해당 금융자산은 신용이 손상된 것입니다.

금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음과 같은 관측 가능한 정보를 포함합니다.

- 90일 이상의 계속 연체 발생
- 은행연합회 신용불량정보의 등재
- 이자 계상 중지의 등록
- 채권 재조정으로 인하여 원금, 이자 또는 관련 수수료 면제 또는 지급 연기로 채권이 감소한 경우
- 차입자의 유의적인 재무적 어려움

5) 신용손실충당금의 표시

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다.

6) 제각

금융자산의 계약상 현금흐름 전체 또는 일부의 회수에 대한 합리적인 기대가 없는 경우 해당 자산을 제거합니다. 이는 일반적으로 당행이 채무자가 제각의 대상이 되는 금액을 상환하기에 충분한 현금흐름을 창출할 수입원이나 자산을 갖고 있지 않다고 결정한 경우입니다. 그러나 제각한 금융자산은 당행의 만기가 된 금액의 회수 활동의 대상이 될 수 있습니다.

(12) 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. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(13) 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 미확정지급보증에 대하여 지급보증충당부채를, 신용카드 관련 미사용한도와 가계 및 기업에 대한 한도대출약정 중 미사용한도에 대하여 미사용약정충당부채를 인식하고 있으며, 이를 위하여 신용환산율(CCF: Credit Conversion Factor), 부도율, 부도후손실율 등을 적용한 평가모형을 이용하고 있습니다.

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

손실부담계약이 발생하는 경우 관련된 현재의무는 충당부채로 인식하고 측정합니다. 손실부담계약은 계약상의 의무이행에서 발생하는 회피 불가능한 원가가 당해 계약에 의하여 받을 것으로 기대되는 경제적 효익을 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.

(14) 금융보증계약
금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자가 특정 금액을 지급하여야 하는 계약입니다. 금융보증계약은 최초인식시 공정가치로 측정하며, 공정가치는 당해 금융보증계약의 기간 동안 상각됩니다. 최초인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정됩니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 산정한 손실충당금
- 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

(15) 종업원급여
1) 단기종업원급여
종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을, 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다. 종업원이 과거 근무용역의 결과 당행이 지급해야 할 법적의무 또는 의제의무가 있고, 그 채무금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을 부채로 인식하고 있습니다.

2) 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다. 확정급여부채는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 확정급여제도에서 지급될 미래 현금흐름을 관련 퇴직급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 퇴직금이 지급되는 통화로 표시된 우량회사채의 수익률을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

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

퇴직급여를 새로 도입하거나 변경함에 따라 종업원의 과거 근무용역에 대한 확정급여채무의 현재가치의 변동액인 과거근무원가는 관련 급여가 가득되기까지의 평균기간에 정액법을 적용하여 비용으로 인식하고 있습니다. 단, 확정급여제도를 새로 도입하거나 개정하는 즉시 관련 급여가 가득되는 경우에는 해당 과거근무원가는 즉시 인식하고 있습니다.

3) 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함되는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

4) 해고급여

통상적인 퇴직시점 이전에 철회가능성이 없는 공식적인 세부계획에 따라 종업원을 해고할 것을 명시적으로 확약하거나, 종업원에게 자발적 명예퇴직을 제안하면서 해고급여를 제공할 것을 명시적으로 확약하는 때에 해고급여를 당기손익으로 인식하고 있습니다.

5) 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(16) 주식기준보상

당행의 지배기업은 당행의 임직원에게 주식결제형 주식기준보상거래의 방식으로 주식을 부여하고 있습니다. 따라서, 당행은 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본으로 회계처리하되, 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없다면 지배기업으로부터 부여받는 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본으로 회계처리하고 있습니다. 그러나 약정에 의하여 지배기업으로부터 임직원이 부여받은 지분상품의 대가를 당행이 부담하는 경우에는 보상원가와 부채로 회계처리하고 있습니다.

(17) 수익인식기준

1) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간에 추정되는 미래현금지급액이나 수취액의 현재가치를 금융자산의 총 장부금액이나 금융부채의 상각후원가와 정확하게 일치시키는 이자율입니다. 이자수익이나 이자비용을 계산할 때, 유효이자율은 자산의 총장부금액(해당 자산의 신용이 손상되지 않은 경우)이나 부채의 상각후원가에 적용합니다. 그러나, 최초 인식 이후에 후속적으로 신용이 손상된 금융자산에 대해서는 이자수익은 해당 금융자산의 상각후원가에 유효이자율을 적용하여 계산합니다. 만일 해당 자산이 더는 신용이 손상된 것으로 볼 수 없다면 총장부금액에 유효이자율을 적용하여 이자수익을 계산합니다. 고객과의 계약에서 생기는 기타 이자수익은 고객에게 수행의무를 이행할 때 인식됩니다.

2) 수수료수익
당행은 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라 구분하여 처리합니다. 고객과의 계약에서 생기는 수수료수익은 고객에게 수행의무를 이행할 때 인식됩니다.

3) 배당금
배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당수익은 지분상품의 분류에 따라 포괄손익계산서상 적정한 손익항목으로 표시됩니다.

(18) 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 세전이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 당행의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

2) 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출 시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적차이 중 일시적차이가 과세소득 발생으로 해소될 가능성이 높은 경우에 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 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간말 현재 당행이 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

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

(19) 주당이익

당행은 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 기본주당이익에 희석효과를 반영하여 계산하고 있습니다.

(20) 신탁관련 회계처리

당행은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따라 신탁재산을 고유재산과 구분하여 회계처리하고 있습니다. 이와 관련하여 신탁계정에 대여한 자금을 신탁계정대여금, 신탁계정으로부터 차입한 자금을 신탁계정차로 계상하고 있으며, 금융투자업규정에 따라 신탁재산의 운용, 관리 및 처분과 관련하여 신탁보수를 취득하고 이를 신탁 관련 수익으로 계상하고 있습니다. 또한, 금융투자업규정시행세칙에 의거, 원금보전약정이나 이익보전약정을 하는 불특정금전신탁에서 신탁재산의 운용수익이 원본 또는 보전이익에 미달하여 신탁보수와 특별유보금으로 충당하고도 부족한 경우 은행계정이 신탁계정으로 지급하는 금액을 신탁관련손실로 계상하고 있습니다.

(21) 미적용 제・개정 기준서

당기말 현재 제정・공표되었으나 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 주요 제・개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

당행은 재무제표 작성시 다음의 제・개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였으며, 동 제・개정사항이 당행의 재무제표에 인식되는 금액에 유의적인 영향을 미치지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

1) 기업회계기준서 제1001호 '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 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체할 예정입니다. 이 기준서는 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 동 기준서는 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며, 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용한 기업은 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3) 기업회계기준서 제1001호 '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. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정치 변경 및 오류' - '회계추정치'의 정의

회계추정치를 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

5) 기업회계기준서 제1012호 '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. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(22) 회계정책의 변경
당행은 2022년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 개정 기준서를 최초로 적용하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용
인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액
기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

3) 기업회계기준서 제1037호 '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. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

4) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020
해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

· 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택' : 최초채택기업인 종속기업
· 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' : 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
· 기업회계기준서 제1116호 '리스' : 리스 인센티브
· 기업회계기준서 제1041호 '농림어업' : 공정가치 측정

5) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' - 현금및현금성자산
당행은 지준예치금 등 일부 사용이 제한된 요구불예치금을 현금및현금성자산이 아닌 상각후원가 측정 예치금으로 분류하였습니다. 그러나, 현금및현금성자산에는 사용이 제한된 요구불예금을 포함한다는 국제회계기준 해석위원회의 안건 결정에 따라, 2022년 1월 1일부터는 지준예치금 등 일부 사용이 제한된 요구불예금을 현금및현금성자산으로 분류 변경하여 소급적용하였습니다. 비교표시된 재무제표는 소급적용에 따른 변경사항을 반영하여 재작성되었습니다.

이러한 회계정책 변경을 적용한 결과 당기 및 전기의 재무상태표 및 포괄손익계산서에서 미치는 영향은 없으며, 현금흐름표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

① 현금흐름표에 미치는 효과

(단위:백만원)

구분	제40(당)기	제39(전)기
영업활동으로 인한 현금흐름의 증가	343,441	484,166
외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	31,241	95,269
기초의 현금및현금성자산의 증가	2,148,255	1,568,820
기말의 현금및현금성자산의 증가	2,522,937	2,148,255

② 현금흐름표에 대한 주석에 미치는 효과

(단위:백만원)

구분	제40(당)기	제39(전)기
사용제한예치금의 감소	2,522,937	2,148,255

(23) 이자율지표 개혁

이자율지표 개혁의 결과로 상각후원가로 측정하는 금융자산이나 금융부채의 계약상 현금흐름 산정 기준이 변경되는 경우 당행은 이자율지표 개혁에서 요구되는 변경을 반영하기 위하여 금융자산이나 금융부채의 유효이자율을 조정합니다. 다음의 두 가지 조건을 모두 충족하는 경우에만 이자율지표 개혁에서 요구된 계약상 현금흐름 산정기준의 변경입니다.

- 이자율지표 개혁의 직접적인 결과로 변경이 필요함.
- 계약상 현금흐름을 산정하는 새로운 기준은 이전 기준(즉, 변경 직전 기준)과 경제적으로 동등함.

이자율지표 개혁에서 요구된 계약상 현금흐름 산정 기준의 변경에 추가하여 금융자산이나 금융부채의 변경이 이루어진 경우 당행은 먼저 이자율지표 개혁에서 요구되는 변경을 반영하기 위하여 금융자산이나 금융부채의 유효이자율을 조정합니다.
그 다음 추가 변경에 대해서는 기존의 회계정책을 적용하여 처리합니다.

(24) COVID-19 영향

위드코로나 전환으로 COVID-19 영향은 종전 보다 작아졌지만 여전히 불확실성으로 인해 당행의 영업에 부정적인 영향을 미칠 수 있으며 이로 인해 당행의 재무상태와 재무성과에도 부정적인 영향이 발생할 수 있습니다.

재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 COVID-19에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있으며, COVID-19로 인하여 당행의 사업, 재무상태 및 재무성과 등에 미칠 궁극적인 영향은 재무제표에 반영된 추정치와 다를 수 있습니다.

당행은 COVID-19의 영향을 감안하여 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 당기말 기대신용손실 추정시 위험산업군에 속하는 기업여신에 대해서는 신용등급 하향을 가정하여 조정하고 산업별 영향 분석에 따라 고위험 산업과 중위험 산업으로 구분하고, 고위험 산업에 대해서는 내부신용등급 2단계, 중위험 산업에 대해서는 내부신용등급 1단계 하락을 가정하여 기대신용손실을 추정하였습니다.

이로 인해 기업여신에 대한 기대신용손실충당금이 적용 전 대비 9,089백만원 증가하였습니다. 향후에도 당행은 COVID-19가 경제 전체에 미치는 영향과 정부의 정책 등을 종합적으로 고려하여 기대신용손실에 미치는 영향을 지속적으로 모니터링 할 예정입니다.

4. 현금 및 예치금

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

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
현금 및 외국통화	59,415	69,583
원화예치금	2,340,125	1,014,113
외화예치금	1,058,072	1,865,066
합 계	3,457,612	2,948,762

(2) 당기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	예치기관	이자율(%)	제40(당)기	제39(전)기
원화예치금				
원화지준예치금	한국은행	-	2,038,926	989,867
통화안정계정	한국은행	3.28	300,000	-
기타예치금	기타금융기관	-	1,199	24,246
소 계			2,340,125	1,014,113
외화예치금				
외화지준예치금	한국은행	-	484,011	1,158,388
외화타점예치금	기타금융기관	-	487,091	520,178
기타예치금	기타금융기관	-	86,970	186,500
소 계			1,058,072	1,865,066
합 계			3,398,197	2,879,179

(3) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	예치기관	제40(당)기	제39(전)기	사용제한 사유
원화예치금				
원화지준예치금	한국은행	2,038,926	989,867	한국은행법
통화안정계정	한국은행	300,000	-	한국은행법
기타예치금	하나은행	156	154	KAMCO 부실채권정리기금 청산 반환분
기타예치금	한국거래소	251	251	증권거래 관련 예치보증금
기타예치금	에이스아메리칸화재해상보험	3	3	단체신용보험 관련 예치금
기타예치금	삼성생명 외	-	14,479	퇴직급여 관련 예치금
소 계		2,339,336	1,004,754	
외화예치금				
외화지준예치금	한국은행	484,011	1,158,388	한국은행법
기타예치금	ING BANK N.V 외	31,721	173,979	파생거래 관련 예치금(*1)
기타예치금	삼성선물	13,290	4,341	미국채선물 관련 예치금
기타예치금	Citibank N.A. London 외	41,959	8,180	환매조건부채권매도 관련 예치금(*2)
소 계		570,981	1,344,888	
합 계		2,910,317	2,349,642	

(*1) 전기 특수관계자에게 장외파생거래와 관련하여 제공한 담보 포함

(*2) 특수관계자에게 환매조건부채권매도와 관련하여 제공한 담보임

(4) 당기말과 전기말 현재 예치금의 예치기관별 만기구조는 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	원화예치금	외화예치금	합 계
3개월 이하	300,000	-	300,000
만기 미정	2,040,125	1,058,072	3,098,197
합 계	2,340,125	1,058,072	3,398,197

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	원화예치금	외화예치금	합 계
만기 미정	1,014,113	1,865,066	2,879,179

5. 당기손익-공정가치측정 금융자산

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

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
단기매매금융자산	623,439	674,481
기타당기손익-공정가치측정 금융자산	21,166	23,277
합 계	644,605	697,758

(2) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	액면금액	취득원가	조정금액(*)	공정가치	장부금액
채무상품					
국채	741,590	673,385	668,602	583,052	583,052
금융채	40,740	40,362	40,397	40,387	40,387
합 계	782,330	713,747	708,999	623,439	623,439

(*) 당기말 공정가치 평가 전 장부금액임

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	액면금액	취득원가	조정금액(*)	공정가치	장부금액
채무상품					
국채	666,861	628,528	627,389	613,882	613,882
금융채	60,640	60,602	60,601	60,599	60,599
합 계	727,501	689,130	687,990	674,481	674,481

(*) 전기말 공정가치 평가 전 장부금액임

(3) 당기말과 전기말 현재 기타당기손익-공정가치측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	주식수(주)	지분율(%)	취득원가	공정가치	장부금액
지분상품					
비시장성주식					
한국증권금융(*1)	1,003,217	0.74	5,038	12,524	12,524
국민행복기금(우)(*2)	2,094	0.90	6,282	1,775	1,775
기타			797	3,837	3,837
소 계			12,117	18,136	18,136
채무상품					
기타유가증권			3,030	3,030	3,030
합 계			15,147	21,166	21,166

(*1) 시장성이 없는 주식으로 NICE피앤아이(주)의 평가액을 적용함

(*2) 시장성이 없는 주식으로 KIS채권평가(주)의 평가액을 적용함

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	주식수(주)	지분율(%)	취득원가	공정가치	장부금액
지분상품					
비시장성주식					
한국증권금융(*1)	1,003,217	0.74	5,038	13,047	13,047
국민행복기금(우)(*2)	2,094	0.90	6,282	2,929	2,929
기타			797	4,268	4,268
소 계			12,117	20,244	20,244
채무상품					
기타유가증권			3,030	3,033	3,033
합 계			15,147	23,277	23,277

(*1) 시장성이 없는 주식으로 KIS채권평가(주)의 평가액을 적용함

(*2) 시장성이 없는 주식으로 NICE피앤아이(주)의 평가액을 적용함

(4) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정 금융자산 중 담보로 제공되어 있는 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

담보제공처	제40(당)기	제39(전)기	담보제공사유
Citibank, N.A.London 외	88,084	116,514	환매조건부채권매도 관련(*)

(*) 특수관계자에게 환매조건부채권매도거래와 관련하여 제공한 담보임

6. 파생상품

(1) 당기말과 전기말 현재 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
파생상품자산		
매매목적파생상품자산	7,451,282	2,513,610
파생상품부채		
매매목적파생상품부채	6,544,583	2,281,022

(2) 당기말과 전기말 현재 파생상품 관련 미결제약정금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
매매목적(*)		
통화관련		
통화선도	49,005,929	59,693,520
통화스왑	32,785,879	21,437,588
매입통화옵션	1,225,283	2,669,305
매도통화옵션	1,225,283	2,669,305
소 계	84,242,374	86,469,718
이자율관련		
이자율선도	5,906,549	615,435
이자율스왑	284,880,310	396,282,358
이자율선물	133,700	56,165
매입이자율옵션	4,459,244	4,765,019
매도이자율옵션	4,459,244	4,765,019
소 계	299,839,047	406,483,996
신용관련		
신용스왑	5,201,861	6,441,259
기타파생상품		
상품선도	38,021	380,496
상품스왑	115,982	390,355
매입옵션	18,000	150,359
매도옵션	18,000	150,359
소 계	190,003	1,071,569
합 계	389,473,285	500,466,542

(*) 미결제약정금액은 원화대외화 거래에 대해서는 외화기준 계약금액을, 외화대외화 거래에 대해서는 매입외화기준 계약금액을 당기말과 전기말 현재 매매기준율을 적용하여 환산한 금액임

(3) 당기와 전기의 파생상품평가손익 및 누적평가손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기			제39(전)기		
	평가손익 (포괄손익계산서)	누적평가손익(재무상태표)		평가손익 (포괄손익계산서)	누적평가손익(재무상태표)	
		자 산	부 채		자 산	부 채
매매목적						
통화관련						
통화선도	(20,269)	1,178,546	1,196,411	13,792	377,670	366,593
통화스왑	(11,929)	1,387,779	1,392,172	20,848	487,579	462,763
매입통화옵션	9,087	13,137	-	20,258	20,475	-
매도통화옵션	(9,070)	-	13,130	(20,043)	-	20,450
소 계	(32,181)	2,579,462	2,601,713	34,855	885,724	849,806
이자율관련						
이자율선도	79,757	381,757	287,327	11,566	17,776	3,104
이자율스왑	704,388	4,168,876	3,333,771	267,228	1,324,629	1,143,119
매입이자율옵션	109,111	252,505	-	(2,027)	143,100	-
매도이자율옵션	(109,071)	-	252,504	2,002	-	143,099
소 계	784,185	4,803,138	3,873,602	278,769	1,485,505	1,289,322
신용관련						
신용스왑	(1,565)	20,677	21,263	(136)	23,297	22,810
기타파생상품						
상품선도	-	1,632	1,632	-	10,866	10,866
상품스왑	-	46,214	46,214	-	103,536	103,536
매입옵션	(164)	159	-	6,139	4,682	-
매도옵션	271	-	159	(6,139)	-	4,682
소 계	107	48,005	48,005	-	119,084	119,084
합 계	750,546	7,451,282	6,544,583	313,488	2,513,610	2,281,022

당행은 매매목적과 위험회피목적의 파생상품거래를 하고 있으며 매매목적의 거래에는 당행의 시장조성행위와 관련한 거래 및 고객과의 파생상품거래와 동 거래에 대한 반대거래 등이 포함되어 있습니다.

위험회피목적의 거래는 당행이 보유한 자산 및 부채의 공정가치 변동에 대한 위험회피를 주된 목적으로 하고 있습니다. 당기말 현재 위험회피목적의 파생상품거래는 없습니다.

(4) 파생상품의 공정가치 평가시 거래상대방의 신용위험을 반영하기 위하여 충당부채로 파생상품신용위험조정금을 전기말 1,098백만원을 계상하였으며 당기말은 적립금액이 없습니다.

7. 상각후원가측정 대출채권

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

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
상각후원가측정 대출채권	20,459,628	24,542,696
이연대출부대손익	1,521	7,146
대손충당금	(299,097)	(305,510)
합 계	20,162,052	24,244,332

(2) 당기말과 전기말 현재 계정별 상각후원가측정 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
원화대출금	11,916,045	18,972,277
외화대출금	932,288	548,175
내국수입유산스	88,434	88,565
매입어음	-	6
매입외환	1,164,973	1,257,255
지급보증대지급금	56	98
신용카드채권	1,456,066	1,695,288
환매조건부채권매수	4,849,200	1,690,200
팩토링채권	52,566	290,832
합 계	20,459,628	24,542,696

(3) 당기말과 전기말 현재 금융기관에 대한 원화 및 외화대출금의 내역은 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	원화대출금	외화대출금	합 계	비율(%)
신용카드 및 할부금융업	119,000	-	119,000	26.07
기타	337,394	-	337,394	73.93
합 계	456,394	-	456,394	100.00

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	원화대출금	외화대출금	합 계	비율(%)
신용카드 및 할부금융업	43,702	-	43,702	14.90
기타	249,531	-	249,531	85.10
합 계	293,233	-	293,233	100.00

(4) 당기와 전기 중 상각후원가측정 대출채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초(*1)	19,713,194	2,946,770	199,678	22,859,642
Stage 1로 대체	467,663	(466,657)	(1,006)	-
Stage 2로 대체	(738,286)	740,715	(2,429)	-
Stage 3으로 대체	(62,296)	(109,573)	171,869	-
신규	3,095,362	268,776	-	3,364,138
상각	-	-	(125,421)	(125,421)
매각	(23,758)	-	-	(23,758)
회수	(8,257,477)	(1,191,035)	(17,748)	(9,466,260)
기타(*2)	(856,765)	(119,493)	(20,134)	(996,392)
기말(*1)	13,337,637	2,069,503	204,809	15,611,949

(*1) 이연대출부대손익을 포함하며, 환매조건부채권매수를 제외함

(*2) 분할회수를 포함함

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초(*1)	20,495,073	2,991,378	237,697	23,724,148
Stage 1로 대체	875,584	(873,605)	(1,979)	-
Stage 2로 대체	(900,578)	905,416	(4,838)	-
Stage 3으로 대체	(65,901)	(99,123)	165,024	-
신규	4,860,327	757,965	-	5,618,292
상각	-	-	(152,771)	(152,771)
매각	(193,660)	-	-	(193,660)
회수	(4,505,810)	(633,651)	(28,199)	(5,167,660)
기타(*2)	(851,841)	(101,610)	(15,256)	(968,707)
기말(*1)	19,713,194	2,946,770	199,678	22,859,642

(*1) 이연대출부대손익을 포함하며, 환매조건부채권매수를 제외함

(*2) 분할회수를 포함함

(5) 당기와 전기 중 상각후원가측정 대출채권에 대한 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초	80,649	97,177	127,684	305,510
Stage 1로 대체	14,287	(13,843)	(444)	-
Stage 2로 대체	(5,053)	6,227	(1,174)	-
Stage 3으로 대체	(17,706)	(47,514)	65,220	-
전입(환입)	(11,851)	60,302	47,832	96,283
상각(*)	-	-	(99,518)	(99,518)
기타	4,179	(4,195)	(3,162)	(3,178)
기말	64,505	98,154	136,438	299,097

(*) 상각 후 회수 금액 포함

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초	89,426	105,029	147,244	341,699
Stage 1로 대체	25,996	(24,928)	(1,068)	-
Stage 2로 대체	(6,378)	9,261	(2,883)	-
Stage 3으로 대체	(23,345)	(45,966)	69,311	-
전입(환입)	(2,471)	52,156	44,333	94,018
상각(*)	-	-	(126,841)	(126,841)
기타	(2,579)	1,625	(2,412)	(3,366)
기말	80,649	97,177	127,684	305,510

(*) 상각 후 회수 금액 포함

(6) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정 대출채권 대비 대손충당금의 비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
상각후원가측정 대출채권(*)	15,611,949	22,859,642
대손충당금	299,097	305,510
설정비율(%)	1.92	1.34

(*) 이연대출부대손익을 포함하며, 환매조건부채권매수를 제외함

(7) 당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	기초	증가	감소	기말
이연대출부대손익	7,146	79	(5,704)	1,521

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	기초	증가	감소	기말
이연대출부대손익	20,250	17,947	(31,051)	7,146

8. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산

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

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
채무상품	10,042,007	10,908,223

(2) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산으로 분류된 채무상품의 내역은 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	이자율(%)	액면금액	취득원가	조정금액(*1)	공정가치(*2)	장부금액
국채	0.75 ~ 4.25	3,389,000	3,367,726	3,368,922	3,344,455	3,344,455
금융채	0.87 ~ 4.12	5,725,000	5,679,081	5,693,393	5,651,923	5,651,923
사채	1.27 ~ 1.85	54,700	54,700	54,700	51,695	51,695
외화채권	3.88 ~ 4.91	1,001,167	992,496	994,056	993,934	993,934
합 계		10,169,867	10,094,003	10,111,071	10,042,007	10,042,007

(*1) 채권의 취득원가와 액면금액의 차이를 유효이자율법에 따라 조정한 금액임

(*2) 채권의 공정가치는 당기말 현재 한국자산평가(주)와 NICE피앤아이(주)가 제공하는 최근 거래일의 기준단가 중 최소값을 사용하여 산정하였음

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	이자율(%)	액면금액	취득원가	조정금액(*1)	공정가치(*2)	장부금액
국채	0.75 ~ 3.75	3,068,000	3,081,331	3,073,824	3,050,960	3,050,960
금융채	0.71 ~ 1.56	7,232,000	7,221,616	7,221,163	7,206,737	7,206,737
사채	1.27 ~ 1.85	64,700	64,700	64,700	63,977	63,977
외화채권	0.09 ~ 0.29	586,823	586,743	586,816	586,549	586,549
합 계		10,951,523	10,954,390	10,946,503	10,908,223	10,908,223

(*1) 채권의 취득원가와 액면금액의 차이를 유효이자율법에 따라 조정한 금액임

(*2) 채권의 공정가치는 전기말 현재 한국자산평가(주)와 NICE피앤아이(주)가 제공하는 최근 거래일의 기준단가 중 최소값을 사용하여 산정하였음

(3) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	기초	법인세율변경효과	처분	평가	기말
채무상품					
국채	(22,864)	-	12,675	(14,278)	(24,467)
금융채	(14,426)	-	10,483	(37,527)	(41,470)
사채	(723)	-	(1)	(2,281)	(3,005)
외화채권	(267)	-	(6)	151	(122)
세전 합계	(38,280)	-	23,151	(53,935)	(69,064)
법인세효과	9,264	(382)			16,023
합 계	(29,016)	(382)			(53,041)

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	기초	처분	평가	기말
채무상품				
국채	1,090	(1,549)	(22,405)	(22,864)
금융채	18,206	(18,081)	(14,551)	(14,426)
사채	464	82	(1,269)	(723)
외화채권	44	(44)	(267)	(267)
세전 합계	19,804	(19,592)	(38,492)	(38,280)
법인세효과	(4,792)			9,264
합 계	15,012			(29,016)

(4) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 중 담보로 제공되어 있는 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

담보제공처	제40(당)기	제39(전)기	담보제공사유
예탁결제원	296	296	환매조건부채권매도 관련
예탁결제원	3,066	3,749	주식기관 결제기금 적립
한국은행	1,358,292	1,049,591	금융기관간 차액결제 담보
한국은행	112,701	149,374	총액한도차입
한국은행	1,480,128	1,507,595	한국은행 일중당좌대출 담보
삼성선물 외	22,430	63,170	선물사별 선물대용증권
한국산업은행 외	542,831	175,524	장외파생거래 관련
한국거래소	417,867	241,672	CCP 증거금 및 손해배상공동기금
합 계	3,937,611	3,190,971	

(5) 당기말과 전기말 현재 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
담보물의 공정가치	6,975,858	2,235,431
매도하거나 담보로 다시 제공한 유가증권의 공정가치	-	-

9. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기				제39(전)기			
	취득원가	감가상각 누계액	손상차손 누계액	장부금액	취득원가	감가상각 누계액	손상차손 누계액	장부금액
업무용토지	15,320	-	(135)	15,185	16,357	-	(135)	16,222
업무용건물	36,971	(28,242)	(1,440)	7,289	38,804	(29,161)	(1,440)	8,203
업무용동산	146,717	(108,144)	-	38,573	160,428	(115,169)	-	45,259
임차점포시설물	56,437	(48,109)	-	8,328	60,099	(44,455)	-	15,644
사용권자산	159,638	(84,135)	-	75,503	171,402	(75,056)	-	96,346
건설중인자산	-	-	-	-	1,965	-	-	1,965
합 계	415,083	(268,630)	(1,575)	144,878	449,055	(263,841)	(1,575)	183,639

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	기초	취득	대체(*1)	처분 및 폐기	감가상각	기말
업무용토지	16,222	-	(1,037)	-	-	15,185
업무용건물	8,203	413	(745)	-	(582)	7,289
업무용동산	45,259	10,360	1,986	(779)	(18,253)	38,573
임차점포시설물	15,644	408	190	(130)	(7,784)	8,328
사용권자산(*2)	96,346	4,642	-	(1,936)	(23,549)	75,503
건설중인자산	1,965	211	(2,176)	-	-	-
합 계	183,639	16,034	(1,782)	(2,845)	(50,168)	144,878

(*1) 업무용토지와 건물은 당기 중 매각예정자산으로 대체됨

(*2) 사용권자산은 임차자산에 대한 복구충당부채 인식 관련 증가분 포함

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	기초	취득	대체(*1)	처분 및 폐기	손상차손환입(*2)	감가상각	기말
업무용토지	16,257	-	(189)	-	154	-	16,222
업무용건물	8,607	343	(58)	(26)	-	(663)	8,203
업무용동산	55,983	9,742	236	(207)	-	(20,495)	45,259
임차점포시설물	23,800	177	1,245	(18)	-	(9,560)	15,644
사용권자산	111,227	10,214	-	(184)	-	(24,911)	96,346
건설중인자산	557	2,889	(1,481)	-	-	-	1,965
합 계	216,431	23,365	(247)	(435)	154	(55,629)	183,639

(*1) 업무용토지와 건물은 전기 중 투자부동산으로 대체

(*2) 전기 중 손상차손환입을 인식한 업무용토지의 회수가능가액은 896백만원으로, 회수가능가액은 공정가치에 기초하였으며, 거래사례비교법으로 추정하였음. 공정가치측정치는 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 수준 3으로 분류됨

(3) 당기말 현재 당행은 Citigroup Global Property Program에 의해 '모든 물리적인 손실 피해'에 대하여 공제금액 USD 250,000을 제외하고 재조달가격으로 보상 받을 수 있습니다. 이에 따라, 당행은 국내 보험업법에 위배되지 않는 범위 내에서 업무용 건물에 대한 화재보험을 최소 부보금액으로 가입하였습니다.

당기말 현재 유형자산 및 투자부동산에 대한 보험가입 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

보험종류	부보자산	장부금액	부보금액	보험가입처
화재보험	업무용건물	5,307	36,648	㈜현대해상화재보험

한편, 당행은 제3자 배상책임보험, 도시가스 책임보험, 차량운반구에 대한 종합보험 등에 가입하고 있습니다.

(4) 당기말 현재 담보로 제공한 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	담보제공처	임대보증금	담보제공금액	담보제공사유
업무용건물				
인천빌딩	삼성화재해상보험(주) 인천지사 등	993	1,013	임차인에 의한 근저당권 설정

10. 리스

(1) 당기말과 전기말 현재 사용권자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
유형자산		
임차점포시설물	69,036	85,276
업무용동산	6,467	11,070
합 계	75,503	96,346

(2) 당기말과 전기말 현재 리스부채의 기간별 만기구조는 다음과 같으며, 할인하지 않은 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
1년이하	17,430	19,114
1년초과 5년이하	49,552	56,230
5년초과	12,867	22,293
합 계	79,849	97,637

(3) 당기 및 전기 중 리스와 관련되어 포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
사용권자산 감가상각비		
임차점포시설물	19,204	19,781
업무용동산	4,345	5,130
합 계	23,549	24,911
리스부채 이자비용	1,473	1,697
단기 및 소액자산 리스료	195	213

(4) 당기 및 전기 중 사용권자산의 전대리스와 관련해 포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
운용리스임대료수익	1,007	948

(5) 당기 및 전기 중 리스로 인한 총 현금유출은 20,202백만원 및 31,997백만원입니다.

11. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기				제39(전)기			
	취득원가	감가상각 누계액	손상차손 누계액	장부금액	취득원가	감가상각 누계액	손상차손 누계액	장부금액
토지	7,503	-	(56)	7,447	7,503	-	(56)	7,447
건물	4,754	(2,212)	(377)	2,165	4,754	(2,129)	(377)	2,248
합 계	12,257	(2,212)	(433)	9,612	12,257	(2,129)	(433)	9,695

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	기초	감가상각	기말
토지	7,447	-	7,447
건물	2,248	(83)	2,165
합 계	9,695	(83)	9,612

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	기초	대체(*1)	손상차손환입(*2)	감가상각	기말
토지	7,158	189	100	-	7,447
건물	2,273	58	-	(83)	2,248
합 계	9,431	247	100	(83)	9,695

(*1) 전기 중 투자부동산과 유형자산 간 대체임

(*2) 전기 중 손상차손환입을 인식한 토지의 회수가능가액은 579백만원으로, 회수가능가액은 공정가치에 기초하였으며, 거래사례비교법으로 추정하였음. 공정가치측정치는 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 수준 3으로 분류됨

(3) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
토지 및 건물(*)	15,031	15,513

(*) 공정가치는 공인된 독립평가법인에 의하여 수행된 평가에 기초하여 결정됨

(4) 당기와 전기의 투자부동산 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
투자부동산 관련 임대수익	788	523
임대수익이 발생한 투자부동산 관련 운영비용	(614)	(438)
임대수익이 발생하지 아니한 투자부동산 관련 운영비용	(89)	(192)
합 계	85	(107)

12. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기				제39(전)기			
	취득원가	상각누계액	손상차손 누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	손상차손 누계액	장부금액
소프트웨어(개발비)	82,221	(72,976)	-	9,245	77,682	(68,555)	-	9,127
소프트웨어	85,264	(83,504)	-	1,760	84,542	(82,248)	-	2,294
기타무형자산	6,197	(380)	(1,131)	4,686	6,414	(380)	(1,258)	4,776
합 계	173,682	(156,860)	(1,131)	15,691	168,638	(151,183)	(1,258)	16,197

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	기초	취득	상각	폐기 및 처분	대체(*)	기말
소프트웨어(개발비)	9,127	4,675	(4,421)	-	(136)	9,245
소프트웨어	2,294	766	(1,396)	-	96	1,760
기타무형자산	4,776	-	-	(90)	-	4,686
합 계	16,197	5,441	(5,817)	(90)	(40)	15,691

(*) 당기 중 개발비(비상각자산)가 96백만원 소프트웨어로 대체되었으며 40백만원 용역비로 대체됨

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	기초	취득	상각	손상차손환입(*)	기말
소프트웨어(개발비)	8,827	4,955	(4,655)	-	9,127
소프트웨어	2,414	1,456	(1,576)	-	2,294
기타무형자산	4,626	-	(13)	163	4,776
합 계	15,867	6,411	(6,244)	163	16,197

(*) 전기 중 손상차손환입을 인식한 기타무형자산(회원권)의 회수가능가액은 670백만원으로, 회수가능가액은 공정가치에 기초하였으며, 회원권거래소 시세로 추정하였음. 공정가치측정치는 시장에서 관측가능한 정보에 기초하여 수준 2로 분류됨

(3) 당기말과 전기말 현재 비한정내용연수를 가진 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
기타무형자산		
회원권	4,686	4,776

13. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
보증금	37,777	41,657
미수금	2,403,656	2,873,659
미수수익	104,454	65,347
선급비용	23,537	20,222
이연법인세자산	406,661	481,702
미회수내국환채권	1,040,712	1,431,825
잡자산	1,174	1,314
현재가치할인차금	(4,214)	(5,501)
대손충당금	(828)	(647)
합 계	4,012,929	4,909,578

(2) 당기말과 전기말 현재 기타자산에 대한 대손충당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
미수수익대손충당금	756	524
잡자산대손충당금	72	123
합 계	828	647

(3) 당기와 전기 중 기타자산 대출채권에 대한 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초	157	365	125	647
Stage 1로 대체	30	(30)	-	-
Stage 2로 대체	(16)	16	-	-
Stage 3으로 대체	(4)	(60)	64	-
전입(환입)	38	260	(117)	181
기말	205	551	72	828

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초	167	456	207	830
Stage 1로 대체	55	(55)	-	-
Stage 2로 대체	(20)	20	-	-
Stage 3으로 대체	(3)	(56)	59	-
환입	(42)	-	(310)	(352)
기타	-	-	169	169
기말	157	365	125	647

14. 매각예정자산

당기말과 전기말 현재 매각예정자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
토지(*)	1,037	-
건물(*)	745	-
합 계	1,782	-

(*) 당기말 지점 통폐합으로 인해 1년 이내 매각예정인 토지, 건물이 유형자산에서 매각예정자산으로 대체됨

15. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
요구불예금		
원화요구불예금	16,322,966	18,501,102
외화요구불예금	3,019,014	4,596,902
소 계	19,341,980	23,098,004
기한부예금		
원화기한부예금	5,487,175	4,721,418
외화기한부예금	209,049	148,629
소 계	5,696,224	4,870,047
양도성예금증서	-	20
합 계	25,038,204	27,968,071

16. 당기손익-공정가치측정 금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
원화사채	21,275	28,999

당기말과 전기말 현재 고정금리부사채의 공정가치 변동위험을 회피하고자 체결된 이자율스왑과 해당 사채의 회계불일치를 해소하기 위하여 당기손익-공정가치측정 금융부채로 지정하였습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정 항목지정 금융부채의 만기지급액과 장부금액과의 차이는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
만기지급액	30,000	30,000
장부금액	(21,275)	(28,999)
장부금액과의 차이	8,725	1,001

(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정 항목지정 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 공정가치 변동누계액의 내역은 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	기초	상환으로 인한 변동	기타포괄손익	합 계
공정가치 변동누계액	21	-	2,402	2,423

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	기초	상환으로 인한 변동	기타포괄손익	합 계
공정가치 변동누계액	89	(56)	(12)	21

17. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
원화차입금	52,829	113,803
외화차입금	1,740,847	931,915
외화콜머니	13,940	132,924
환매조건부채권매도	121,854	114,001
합 계	1,929,470	1,292,643

(2) 당기말과 전기말 현재 원화차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	차입처	이자율(%)	제40(당)기	제39(전)기
한은차입금	한국은행	0.25 ~ 1.75	48,394	104,379
정부차입금	한국환경산업기술원 외	0.20 ~ 2.83	1,071	2,844
예금은행교차차입금	농협은행 외	0.20 ~ 3.12	586	901
기타차입금	소상공인시장진흥공단 외	0.50 ~ 3.13	2,778	5,679
합 계			52,829	113,803

(3) 당기말과 전기말 현재 외화차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	차입처	이자율(%)	제40(당)기	제39(전)기
외화차입금	Citibank, N.A. 외	0.51 ~ 4.89	1,740,847	931,915

(4) 당기말과 전기말 현재 콜머니의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	이자율(%)	제40(당)기	제39(전)기
외화콜머니	Citibank, N.A. HongKong 외	0.08 ~ 4.10	13,940	132,924

(5) 당기말과 전기말 현재 환매조건부채권매도의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	차입처	이자율(%)	제40(당)기	제39(전)기
원화환매조건부채권매도	청광물산	0.01	194	194
외화환매조건부채권매도	Citibank, N.A. London 외	0.76 ~ 1.41	121,660	113,807
합 계			121,854	114,001

18. 사채

(1) 당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
원화사채	500,000	1,370,000
사채할인발행차금	(90)	(305)
합 계	499,910	1,369,695

(2) 당기말과 전기말 현재 원화사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	발행일	발행시 인수처	만기일	이자율(%)	제40(당)기	제39(전)기
일반사채	2017-01-20	KB증권	2024-01-20	2.26	100,000	100,000
	2017-03-10	KB증권	2022-03-10	2.30	-	120,000
	2017-10-24	KB증권	2022-10-24	2.63	-	40,000
	2017-10-24	KB증권	2024-10-24	2.71	40,000	40,000
	2020-06-05	하이투자증권	2022-06-05	1.13	-	410,000
	2020-08-24	하이투자증권	2025-08-24	1.36	100,000	100,000
	2020-12-10	하이투자증권	2022-12-10	0.96	-	300,000
	2020-12-10	하이투자증권	2023-12-10	0.98	80,000	80,000
	2021-08-04	하이투자증권	2023-08-04	0.97	180,000	180,000
합 계					500,000	1,370,000

19. 충당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
지급보증충당부채	9,242	5,567
미사용약정충당부채	12,687	16,765
복구충당부채	7,403	7,343
신용카드충당부채	500	1,000
소송충당부채	971	668
파생상품신용위험조정금	-	1,098
기타충당부채	7,265	522
합 계	38,068	32,963

(2) 지급보증

1) 당기말과 전기말 현재 지급보증액 및 지급보증충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기		제39(전)기	
	지급보증액	지급보증충당부채	지급보증액	지급보증충당부채
확정지급보증	700,281	9,087	726,755	5,444
미확정지급보증	80,152	155	71,034	123
합 계	780,433	9,242	797,789	5,567

2) 당기와 전기 중 지급보증충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제40(당)기

(단위: 백만원)

구분	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초	2,883	2,660	24	5,567
Stage 1로 대체	168	(168)	-	-
Stage 2로 대체	(59)	59	-	-
전입(환입)	(180)	5,530	(259)	5,091
기타	(287)	(1,364)	235	(1,416)
기말	2,525	6,717	-	9,242

② 제39(전)기

(단위: 백만원)

구분	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초	1,606	399	15	2,020
Stage 1으로 대체	25	(25)	-	-
Stage 2로 대체	(128)	128	-	-
전입	884	606	1,011	2,501
기타	496	1,552	(1,002)	1,046
기말	2,883	2,660	24	5,567

3) 당기말과 전기말 현재 주요 고객별 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기			제39(전)기		
	확정지급보증	미확정지급보증	합 계	확정지급보증	미확정지급보증	합 계
대기업	666,303	65,236	731,539	641,575	51,488	693,063
중소기업	33,888	14,916	48,804	74,598	19,546	94,144
기타	90	-	90	10,582	-	10,582
합 계	700,281	80,152	780,433	726,755	71,034	797,789

4) 당기말과 전기말 현재 주요 산업별 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기			제39(전)기		
	확정지급보증	미확정지급보증	합 계	확정지급보증	미확정지급보증	합 계
제조업	190,029	65,375	255,404	258,314	43,974	302,288
금융업	159,512	5,229	164,741	150,760	4,547	155,307
건설업	54,390	-	54,390	56,716	-	56,716
도・소매업	166,695	8,117	174,812	139,693	18,574	158,267
기타	129,655	1,431	131,086	121,272	3,939	125,211
합 계	700,281	80,152	780,433	726,755	71,034	797,789

5) 당기말과 전기말 현재 주요 국가별 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

① 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	확정지급보증	미확정지급보증	합 계
한국	540,860	74,923	615,783
싱가포르	101,085	-	101,085
미국	38,116	-	38,116
영국	13,729	-	13,729
기타	6,491	5,229	11,720
합 계	700,281	80,152	780,433

② 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	확정지급보증	미확정지급보증	합 계
한국	576,080	66,487	642,567
싱가포르	94,896	-	94,896
미국	46,010	-	46,010
영국	5,798	-	5,798
기타	3,971	4,547	8,518
합 계	726,755	71,034	797,789

(3) 미사용약정

1) 당기말과 전기말 현재 미사용약정액 및 미사용약정충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기				제39(전)기			
	약정한도액	사용잔액	미사용약정액	충당부채	약정한도액	사용잔액	미사용약정액	충당부채
기업자금대출	1,790,224	616,073	1,174,151	3,065	1,938,157	608,506	1,329,651	4,800
가계자금대출	118,034	48,779	69,255	230	220,646	94,504	126,142	382
신용카드채권	8,711,699	1,266,019	7,445,680	9,391	10,184,084	1,378,212	8,805,872	11,583
기타	230	78	152	1	595	445	150	-
합 계	10,620,187	1,930,949	8,689,238	12,687	12,343,482	2,081,667	10,261,815	16,765

2) 당기와 전기 중 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

① 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초	8,061	5,163	3,541	16,765
Stage 1로 대체	1,761	(1,523)	(238)	-
Stage 2로 대체	(267)	302	(35)	-
Stage 3으로 대체	(1)	(2)	3	-
전입(환입)	(2,669)	1,080	(2,488)	(4,077)
기타	54	(120)	65	(1)
기말	6,939	4,900	848	12,687

② 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기초	10,162	7,190	3,934	21,286
Stage 1로 대체	3,169	(2,946)	(223)	-
Stage 2로 대체	(247)	281	(34)	-
Stage 3으로 대체	(1)	(1)	2	-
전입(환입)	(4,623)	370	(268)	(4,521)
기타	(399)	269	130	-
기말	8,061	5,163	3,541	16,765

(4) 당행은 임차점포에 대한 복구의무가 있는 범위 내에서 사후처리원가와 관련된 복구충당부채를 인식하고 있습니다. 당기와 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
기초	7,343	7,195
증가	38	21
사용	(956)	(145)
전입	978	272
기말	7,403	7,343

(5) 당기와 전기 중 지급보증충당부채, 미사용약정충당부채 및 복구충당부채를 제외한 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	신용카드충당부채	소송충당부채	파생상품 신용위험조정금	기타충당부채	합계
기초	1,000	668	1,098	522	3,288
전입	-	303	-	578	881
사용	-	-	-	(112)	(112)
환입	(500)	-	(1,098)	-	(1,598)
기타(*)	-	-	-	6,277	6,277
기말	500	971	-	7,265	8,736

(*) 기타장기종업원급여와 NPL매각환매충당금 포함

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	신용카드충당부채	소송충당부채	파생상품 신용위험조정금	기타충당부채	합 계
기초	1,000	556	3,860	9,370	14,786
사용	-	(40)	-	(3,170)	(3,210)
전입	-	152	-	-	152
환입	-	-	(2,762)	-	(2,762)
기타(*)	-	-	-	(5,678)	(5,678)
기말	1,000	668	1,098	522	3,288

(*) 대우건설 에스크로 정산완료로 인한 변동 포함

20. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
확정급여부채	195,847	546,324
신탁계정차	1,334,335	1,142,848
미지급외국환채무	6,880	19,177
미지급금	2,453,615	3,028,797
리스부채	76,079	92,711
미지급비용	600,168	1,793,183
선수수익	126,716	119,120
수입보증금	398,485	343,617
미지급내국환채무	845,829	564,335
대리점	140,751	259,253
수입제세	24,776	37,186
기타잡부채	17,331	22,972
현재가치할인차금	(48)	(93)
합 계	6,220,764	7,969,430

21. 확정급여부채

(1) 당기와 전기 중 확정급여채무 및 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	확정급여채무	사외적립자산	확정급여부채
기초	683,389	(137,065)	546,324
당기근무원가	36,978	-	36,978
순이자원가	7,811	(2,644)	5,167
재측정요소			
재무적 가정 변화로 인한 보험수리적손익	(55,708)	-	(55,708)
경험에 의한 보험수리적 손익	3,273	-	3,273
사외적립자산의 손실	-	1,420	1,420
퇴직금 지급액	(9,782)	2,067	(7,715)
제도의 축소 관련 퇴직금 지급액	(412,833)	78,941	(333,892)
기말	253,128	(57,281)	195,847

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	확정급여채무	사외적립자산	확정급여부채
기초	859,467	(154,125)	705,342
당기근무원가	52,006	-	52,006
순이자원가	17,717	(3,162)	14,555
재측정요소			
재무적 가정 변화로 인한 보험수리적손익	(44,943)	-	(44,943)
경험에 의한 보험수리적 손익	(1,770)	-	(1,770)
사외적립자산의 손실	-	758	758
제도의 축소로 인한 과거근무원가	(95,898)	-	(95,898)
퇴직금 지급액	(30,044)	4,985	(25,059)
제도의 축소 관련 퇴직금 지급액	(73,146)	14,479	(58,667)
기말	683,389	(137,065)	546,324

(2) 당기말과 전기말 현재 주요 유형별 사외적립자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기		제39(전)기	
	공정가치	비율(%)	공정가치	비율(%)
퇴직보험예치금	57,099	99.68	136,088	99.29
국민연금전환금	182	0.32	977	0.71
합 계	57,281	100.00	137,065	100.00

(*) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 활성시장에서 공시되는 가격은 존재하지 않음

당행의 경우 퇴직보험제도를 운용하고 있는 바, 관련법 상 퇴직보험 추가예치는 허용되지 않습니다.

(3) 당기와 전기의 당기손익으로 인식된 퇴직급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
당기근무원가	36,978	52,006
순이자원가	5,167	14,555
제도의 축소로 인한 과거근무원가	-	(95,898)
합 계	42,145	(29,337)

(4) 당기와 전기의 기타포괄손익으로 인식된 재측정요소의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
법인세 반영전	51,015	45,955
법인세효과	(11,835)	(11,121)
법인세율변경효과	(1,428)	-
법인세 반영후	37,752	34,834

(5) 당기말과 전기말 현재 확정급여채무 관련 유의적인 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
할인율(*1)	5.30	2.80
미래임금상승률(*2)	4.20	4.20

(*1) 할인율은 우량회사채수익률(AA+)을 적용함. 할인율 산출시 필요한 퇴사율의 경우 당행의 연령별 경험 퇴직률을 적용하였으며, 기대사망률은 9차 보험개발원 경험생명표를 기초로 산출함

(*2) 당행의 경영계획에 따라 결정된 최선의 추정률을 미래 연간 임금 상승률로 사용함

(6) 당기말과 전기말 현재 유의적인 보험수리적 가정에 대한 민감도분석 결과는 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	확정급여채무	1%p 증가	1%p 감소
할인율	253,128	234,957	273,481
미래임금상승률	253,128	273,858	234,290

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	확정급여채무	1%p 증가	1%p 감소
할인율	683,389	625,617	749,016
미래임금상승률	683,389	748,346	625,000

(7) 당기말 현재 가중평균예상만기까지의 할인되지 않은 확정급여채무 지급시기 분포에 대한 예상정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	예상지급금액
1년이하	9,390
1년초과 2년이하	29,111
2년초과 3년이하	14,716
3년초과 4년이하	16,652
4년초과 5년이하	26,155
5년초과 10년이하	182,472
합 계	278,496

(*) 당기말 현재 확정급여채무의 가중평균예상만기는 8년으로, 당기말 이후 10년까지의 예상정보를 반영함

22. 자본

(1) 자본금

당기말과 전기말 현재 당행이 발행할 주식의 총수는 1,500,000,000주(주당 5,000원)이고, 발행한 주식총수는 보통주 318,266,972주(1,591,335백만원), 우선주 7,465주(37백만원)입니다.

(2) 기타포괄손익누계액

당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
확정급여제도 재측정요소	(70,428)	(108,180)
당기손익-공정가치측정 항목지정 금융부채 신용위험변동효과	1,861	16
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	(53,041)	(29,016)
합 계	(121,608)	(137,180)

(3) 이익잉여금

당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
법정적립금(*1)	612,231	612,231
대손준비금(*2)	261,123	261,540
임의적립금(*3)	484,600	484,600
미처분이익잉여금	1,445,285	1,298,867
합 계	2,803,239	2,657,238

(*1) 당행은 은행법 제40조의 규정에 의거 자본금에 달할 때까지 배당할 때마다 결산순이익의 100분의 10 이상을 이익준비금으로 적립하여야 하는 바, 동 준비금은 자본전입과 결손보전 이외에는 사용할 수 없음

(*2) 은행업감독규정 제29조 제1항 및 제2항에 따라 적립함

(*3) 임의적립금에는 전자금융책임준비금이 포함되어 있으며 당행은 전자금융거래법 제9조의 규정에 의거 전자금융사고 책임이행을 위한 준비금을 적립함

(4) 미처분이익잉여금

당기와 전기 중 미처분이익잉여금의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
기초	1,298,867	2,114,990
법정적립금 전입	-	(18,778)
대손준비금 환입	417	45,080
당기순이익(손실)	146,001	(795,999)
배당금	-	(46,468)
당기손익-공정가치측정 항목지정 금융부채 신용위험변동효과	-	42
기말	1,445,285	1,298,867

(5) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기 (처분예정일: 2023년 3월 30일)		제39(전)기 (처분확정일: 2022년 3월 30일)	
I. 미처분이익잉여금		1,445,285		1,298,867
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,299,284		2,094,824	
2. 기타잉여금 변동	-		42	
3. 당기순이익(손실)	146,001		(795,999)	
II. 임의적립금 등의 이입액		61,023		417
1. 대손준비금	61,023		417	
III. 합 계		1,506,308		1,299,284
IV. 이익잉여금처분액		(87,804)		-
1. 이익준비금	(14,601)		-	
2. 배당금 주당배당금(률) 보통주: 당기 230원(4.6%) 우선주: 당기 280원(5.6%)	(73,203)		-	
V. 차기이월미처분이익잉여금		1,418,504		1,299,284

(6) 배당금

당기와 전기의 배당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
보통주		
주당: 연차배당 당기 230원	73,201	-
우선주		
주당: 연차배당 당기 280원	2	-
합 계	73,203	-

(7) 자본관리

당행의 자본관리의 목표는 다음과 같습니다.

- 금융감독원에서 요구하고 있는 규제자본을 준수
- 계속기업의 조건을 준수하면서 주주에게 배당 등 수익을 제공
- 영업기반 확대를 위한 자본의 유지관리

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

- 기본자본: 계속기업상황에서의 손실흡수력의 지표로 보통주자본(Common Equity Tier 1)과 기타기본자본으로 나뉘며, 이들은 바젤위원회에서 정의한 바젤3 각 항목의 인정요건 등을 충족하는 항목으로 구성됩니다. 보통주자본은 보통주, 자본잉여금, 이익잉여금, 기타포괄손익누계액, 비지배지분 등이며 기타기본자본은 영구적 성격의 자본증권, 관련자본잉여금, 비지배주주지분의 일부 등을 포함합니다.
- 보완자본: 청산기업의 가정 하에 손실흡수능력을 나타내며, 바젤3 보완자본 인정요건을 만족하는 자본증권, 자본잉여금, 대손충당금의 일부 등을 포함합니다.

위험가중자산은 자산 등의 성격에 따라 3가지 리스크(신용・시장・운용리스크)에 의해 측정이 되며 난외자산 등을 고려합니다. 감독당국은 2013년 12월부터 당행에게 바젤3 기준 최소자본유지와 위험가중자산에 대한 규제자본의 비율이 일정 수준 이상이 되도록 요구하고 있으며 당기말 기준 현행 최소유지비율은 보통주자본비율 4.5%, 기본자본비율 6.0%, 총자본비율 8.0% 이상이며, 이익배당 및 자사주 매입 등의 제한을 받지 않는 자본비율은 보통주자본비율 7.0%, 기본자본비율 8.5%, 총자본비율 10.5% 이상입니다. 이와 별개로 G-SIB(Global-Systemically Important Bank), D-SIB(Domestic-Systemically Important Bank)에 관한 추가적립 자본제도가 바젤위원회 합의사항에 의거 2016년부터 시행되었으며, 당기말 기준 당행은 G-SIB, D-SIB 선정은행이 아닌 관계로 추가 자본 적립은 해당사항이 없습니다. 자본적정성과 규제자본의 사용은 당행의 경영진에 의해 정기적으로 관리되며 요구되는 정보는 분기별로 감독당국에 보고되고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 연결재무제표 기준으로 작성된 총자본비율 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
총자본		
기본자본		
보통주자본	5,550,876	5,472,635
기타기본자본	-	-
소 계	5,550,876	5,472,635
보완자본	251,226	262,752
합 계	5,802,102	5,735,387
위험가중자산	27,996,110	33,902,989
보통주자본비율(%)	19.83	16.14
기본자본비율(%)	19.83	16.14
총자본비율(%)	20.72	16.92

23. 대손준비금

대손준비금은 은행업감독규정 제29조 제1항 및 제2항에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다.

(1) 당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
대손준비금 적립액	261,123	261,540
대손준비금 환입 예정액	(61,023)	(417)
대손준비금 잔액	200,100	261,123

(2) 당기와 전기의 대손준비금 환입 예정액 및 대손준비금 반영후 조정손익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
대손준비금 환입 예정액	(61,023)	(417)
대손준비금 반영후 조정이익(손실)	207,024	(795,582)
대손준비금 반영후 주당 조정이익(손실)	650원	(2,500원)

24. 외화자산·부채 및 외환거래손익

(1) 당기말과 전기말 현재 외화자산·부채의 내역은 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 천 USD, 백만원)

구 분	통화	외화	대미환산금액(*)	원화환산금액
자산				
현금 및 예치금	USD	606,289,170	606,289	768,350
	JPY	3,624,392,736	27,259	34,545
	EUR	153,914,058	164,103	207,968
	GBP	8,445,012	10,181	12,902
	기타		40,106	50,825
	소 계		847,938	1,074,590
상각후원가측정 대출채권	USD	1,136,563,406	1,136,564	1,440,366
	JPY	3,090,301,994	23,242	29,456
	EUR	19,916,618	21,235	26,912
	GBP	995,981	1,201	1,522
	기타		554,146	702,268
	소 계		1,736,388	2,200,524
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	USD	784,291,845	784,292	993,934
기타자산			4,234,475	5,366,350
합 계			7,603,093	9,635,398
부채				
예수부채	USD	2,257,604,877	2,257,605	2,861,063
	JPY	6,427,432,184	48,341	61,264
	EUR	172,671,451	184,102	233,313
	GBP	11,537,573	13,909	17,626
	기타		43,239	54,797
	소 계		2,547,196	3,228,063
차입부채	USD	1,476,160,375	1,476,160	1,870,737
	JPY	226,162,241	1,701	2,156
	EUR	2,050,772	2,187	2,771
	기타		618	783
	소 계		1,480,666	1,876,447
기타부채			4,533,946	5,745,870
합 계			8,561,808	10,850,380

(*) USD 이외의 외화는 당기말 현재의 환율에 의해 USD 상당액으로 환산한 금액임

2) 제39(전)기

(단위: 천 USD, 백만원)

구 분	통화	외화	대미환산금액(*)	원화환산금액
자산				
현금 및 예치금	USD	1,271,269,294	1,271,269	1,507,089
	JPY	6,961,408,259	60,495	71,717
	EUR	162,587,141	184,097	218,248
	GBP	18,745,913	25,305	29,999
	기타		57,046	67,629
	소 계		1,598,212	1,894,682
상각후원가측정 대출채권	USD	863,863,713	863,863	1,024,110
	JPY	4,341,196,580	37,725	44,724
	EUR	8,853,383	10,025	11,884
	GBP	915,171	1,235	1,465
	기타		696,413	825,597
	소 계		1,609,261	1,907,780
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	USD	494,769,634	494,770	586,549
기타자산			2,486,290	2,947,497
합 계			6,188,533	7,336,508
부채				
예수부채	USD	3,631,818,249	3,631,818	4,305,520
	JPY	11,080,514,270	96,290	114,155
	EUR	163,796,646	185,467	219,871
	GBP	21,127,009	28,519	33,810
	기타		60,881	72,175
	소 계		4,002,975	4,745,531
차입부채	USD	887,798,761	887,799	1,052,485
	JPY	307,906,100	2,676	3,172
	EUR	1,356,277	1,536	1,821
	GBP	62,296	84	100
	기타		102,125	121,069
	소 계		994,220	1,178,647
기타부채			2,914,665	3,455,179
합 계			7,911,860	9,379,357

(*) USD 이외의 외화는 전기말 현재의 환율에 의해 USD 상당액으로 환산한 금액임

(2) 당기와 전기의 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
외환거래이익	3,123,992	1,111,149
외환거래손실	(3,105,543)	(1,220,775)
합 계	18,449	(109,626)

25. 우발사항

(1) 당기말과 전기말 현재 매입외환의 재매입 의뢰 등과 관련된 배서어음 잔액은 없습니다.

(2) 당행은 상각처리한 채권 중 관련법률에 의한 소멸시효의 미완성, 대손상각 후 채권미회수 등의 사유로 인하여 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 대손상각채권으로 관리하고 있는 바, 당기말과 전기말 현재 상각채권 잔액은 각각 1,006,795백만원과 1,042,640백만원입니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 매매계약은 체결되었으나 결제일이 도래하지 않은 미수미결제현물환은 각각 2,345,522백만원과 2,841,055백만원, 미지급미결제현물환은 각각 2,345,121백만원과 2,842,011백만원이며 각각 미수금 및 미지급금으로 계상하고 있습니다.

(4) 당기말 현재 당행과 관련된 계류중인 소송사건은 당행 제소 9건(채권 회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외)으로 소송가액은 8,831백만원이며, 당행 피소 11건(채권 회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외)으로 소송가액은 6,311백만원입니다.

당기말 현재 소송과 관련하여 충당부채로 적립한 금액은 971백만원이며, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

(5) 당행은 소비자금융 사업부문 출구전략을 진행하는 과정에서 잉여 유동성 확보를 위해 2022년 5월 10일에 Citibank, N.A. New York과 미화 45억 달러의 3년 만기외화차입약정을 갱신 체결하였고, 2022년 7월 29일 미화 60억 달러로 한도 증액을 하였습니다. 당기말 현재 5억 달러의 차입액이 있습니다.

26. 순이자손익

(1) 당기와 전기의 순이자손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
이자수익		
상각후원가측정 금융자산이자수익		
예치금이자수익	21,868	4,386
상각후원가측정 대출채권이자수익	1,000,370	836,682
기타자산이자수익	26,333	5,410
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산이자수익	159,764	105,059
소 계	1,208,335	951,537
이자비용		
예수부채이자비용	(259,163)	(133,361)
차입부채이자비용	(47,483)	(11,266)
사채이자비용	(22,158)	(20,128)
기타부채이자비용	(42,169)	(6,292)
소 계	(370,973)	(171,047)
합 계	837,362	780,490

(2) 당기와 전기의 이자수익에 포함된 손상된 금융자산에 대한 이자수익은 각각 3,594백만원과 3,461백만원입니다.

27. 순수수료손익

당기와 전기의 순수수료손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
수수료수익		
수입수수료	112,434	179,924
수입보증료	4,606	3,782
중도해지수수료	-	1,329
소 계	117,040	185,035
수수료비용		
지급수수료	(72,299)	(51,119)
신용카드관련수수료	(41,329)	(50,332)
소 계	(113,628)	(101,451)
합 계	3,412	83,584

28. 당기손익-공정가치측정 금융상품관련순손익

당기와 전기의 당기손익-공정가치측정 금융상품관련순손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
단기매매금융자산관련순손익		
이자수익	15,413	9,149
평가손익	(85,560)	(13,509)
처분손익	(33,141)	(3,932)
상환손익	1	-
소 계	(103,287)	(8,292)
기타당기손익-공정가치측정 금융자산관련순손익		
이자수익	39	303
배당금수익	679	624
평가손익	(2,108)	(748)
처분손익	1	5,409
소 계	(1,389)	5,588
당기손익-공정가치측정 항목지정 금융부채관련순손익		
이자비용	(800)	(1,912)
평가손익	5,322	1,229
상환손익	-	936
소 계	4,522	253
합 계	(100,154)	(2,451)

29. 파생상품관련순손익

당기와 전기의 파생상품관련순손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
매매목적파생상품관련손익		
통화관련손익	109,646	268,475
이자율관련손익	162,121	23,325
신용관련손익	(1,084)	510
기타파생상품관련손익	(1,062)	1
합 계	269,621	292,311

30. 금융상품관련기타순손익

당기와 전기의 금융상품관련기타순손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
상각후원가측정 금융자산관련순손익		
상각후원가측정 대출채권 처분손익	20,066	21,622
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산관련순손익		
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 처분손익	(41,539)	8,124
합 계	(21,473)	29,746

31. 기타영업수익

당기와 전기의 기타영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
신탁보수	22,442	21,018
파생상품신용조정금환입액	1,098	2,762
합 계	23,540	23,780

32. 기타영업비용

당기와 전기의 기타영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
신용카드책임부담금	298	402
신용보증기금출연료	16,313	19,230
주택신용보증기금출연료	2,681	3,071
서민금융진흥원출연료	2,624	773
예금보험료	40,105	45,319
기타충당부채전입액	1,359	424
기타	8	290
합 계	63,388	69,509

33. 신용손실충당금전입액

당기와 전기의 신용손실충당금전입액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
상각후원가측정 대출채권대손충당금전입액	96,283	94,018
기타자산대손충당금전입(환입)액	181	(352)
지급보증충당부채전입액	5,091	2,501
미사용약정충당부채환입액	(4,077)	(4,521)
합 계	97,478	91,646

34. 종업원급여

당기와 전기의 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
단기종업원급여	257,022	415,875
해고 및 명예퇴직급여(*)	(3,632)	1,283,957
주식보상비용	2,071	1,256
퇴직급여(확정급여형)	42,145	(29,337)
퇴직급여(확정기여형)	468	951
기타장기종업원급여	5,275	-
합 계	303,349	1,672,702

(*) 전기금액은 소비자금융 사업부문 출구전략에 따른 희망퇴직자 관련 명예퇴직급여 인식분이며, 당기금액은 전기 인식분이 정산됨에 따른 조정 금액이 반영됨.

35. 주식기준보상

(1) 당기말 현재 당행이 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

결제방식	주식결제형
약정유형	지배기업 주식 교부
부여수량	55,223주
가득조건	용역제공/비시장성과

(2) 당기말 현재 당행이 부여하고 있는 주식기준보상약정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구 분	수 량	가중평균 공정가치(*)
기초	43,442	76,371
부여	42,607	79,572
지급	(16,442)	76,918
상실	(3,944)	78,088
전출	(10,440)	78,782
기말	55,223	78,102

(*) 공정가치는 부여일 직전 5영업일 동안의 평균 주가에 기초하며, 공정가치는 USD로서 부여일 환율로 환산함

(3) 당기와 전기의 당기손익으로 인식된 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
종업원급여	2,071	1,256

(4) 당기말과 전기말 현재 부채로 계상된 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
미지급비용	3,127	2,033

36. 일반관리비

당기와 전기의 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
복리후생비	32,366	51,581
임차료	2,115	2,280
유형자산감가상각비	50,168	55,629
투자부동산감가상각비	83	83
무형자산상각비	5,817	6,244
접대비	1,761	1,424
공과금	5,711	7,168
광고선전비	1,456	9,241
제세공과	12,285	10,700
통신비	5,323	6,455
수선유지비	15,109	14,885
전산업무비	34,497	29,599
용역비	162,882	118,366
기타일반관리비	23,628	9,096
합 계	353,201	322,751

37. 기타수익

당기와 전기의 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
수입임대료	2,754	2,234
매각예정자산처분이익	-	1,370
비금융자산손상차손환입	-	417
기타잡수익	1,478	3,779
합 계	4,232	7,800

38. 기타비용

당기와 전기의 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
유형자산처분손실	909	252
기타잡비용	2,683	3,273
합 계	3,592	3,525

39. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용(수익)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
당기 법인세 부담액	-	371
전기법인세에 대한 조정사항	(47)	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(*)	75,088	(261,809)
자본에 직접 반영된 법인세비용(수익)(*)	(7,061)	2,938
법인세비용(수익)	67,980	(258,500)

(*) 2022년말 세법개정으로 세율이 변경되어 2023년 이후에 실현될 것으로 예상되는 이연법인세자산(부채)에 세율 변경효과를 반영함

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
기초이연법인세자산	481,702	220,099
세무조정에 따른 이연법인세자산 증가(감소)	47	(206)
조정후 기초이연법인세자산	481,749	219,893
기말이연법인세자산	406,661	481,702
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	75,088	(261,809)

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익(손실)과 법인세비용(수익)간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
법인세비용차감전순이익(손실)	213,981	(1,054,499)
적용세율에 따른 세부담액	51,784	(255,189)
조정사항		
비일시적차이	810	(3,627)
실현가능성이 낮아 인식하지 아니한 이연법인세자산의 변동	(4)	(29)
전기 이전의 법인세에 대한 조정사항	(47)	371
법인세율변경효과	15,435	-
기타	2	(26)
법인세비용(수익)	67,980	(258,500)
유효세율(법인세비용/법인세차감전순이익)(*)	31.77%	-

(*) 전기는 법인세비용차감전순손실이므로 유효세율을 산출하지 아니함

(3) 당기와 전기 중 일시적차이의 변동내역 및 당기말과 전기말 현재 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	기초(*1)	감소	증가	기말	이연법인세자산(부채)(*3)
감가상각비	25,562	6,560	7,331	26,333	6,109
충당부채	23,674	23,674	29,204	29,204	6,775
미수이자	(17,625)	(17,625)	(33,167)	(33,167)	(7,695)
미확정비용	1,149,723	1,148,930	62,066	62,859	14,583
유가증권평가	17,311	17,311	70,288	70,288	16,307
파생상품평가손실	(222,459)	(222,459)	(895,085)	(895,085)	(207,660)
퇴직급여충당부채	682,411	474,100	44,635	252,946	58,684
퇴직보험예치금	(136,088)	(80,213)	(1,224)	(57,099)	(13,247)
기타포괄손익누계액	38,259	38,259	66,642	66,642	15,461
주식기준보상	2,033	977	2,071	3,127	725
대손제각(*2)	14,589	219	199	14,569	3,379
장기휴면이자	10,603	10,061	37	579	134
이연대출부대비용	(7,244)	(7,244)	(1,531)	(1,531)	(355)
선수수익	109,936	109,936	108,154	108,154	25,092
미실현CCP정산손익	157,126	157,126	961,842	961,842	223,147
기타	7,177	9,572	20,795	18,400	4,270
이월결손금	142,199	-	984,058	1,126,257	261,292
미사용세액공제	8,097	-	5,005	13,102	3,039
소 계	2,005,284	1,669,184	1,431,320	1,767,420	410,040
실현가능성이 낮은 일시적 차이(*2)	(14,589)	(219)	(199)	(14,569)	(3,379)
합 계	1,990,695	1,668,965	1,431,121	1,752,851	406,661

(*1) 기초의 유보금액은 확정된 전기 세무조정결과를 반영하여 작성됨

(*2) 당기말 현재 실현가능성이 불확실하여 이연법인세자산을 계상하지 아니함

(*3) 2022년말 세법개정으로 인하여, 법인세율이 변경되었으며, 이에 따라 2023년 이후에 실현될 것으로 예상 되는 이연법인세자산(부채)는 23.2%를 적용함

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	기초(*1)	감소	증가	기말	이연법인세자산(부채)
감가상각비	25,368	7,278	7,726	25,816	6,248
충당부채	37,247	37,248	23,674	23,673	5,729
미수이자	(13,884)	(13,884)	(17,625)	(17,625)	(4,265)
미확정비용	113,910	111,914	1,147,859	1,149,855	278,265
유가증권평가	20,748	20,748	17,311	17,311	4,189
파생상품평가손실	161,512	161,513	(222,459)	(222,460)	(53,834)
퇴직급여충당부채	858,448	198,070	22,033	682,411	165,144
퇴직보험예치금	(153,106)	(19,423)	(2,405)	(136,088)	(32,933)
기타포괄손익누계액	(19,894)	(19,894)	38,259	38,259	9,259
주식기준보상	2,335	1,557	1,256	2,034	492
대손제각(*2)	14,708	379	261	14,590	3,531
장기휴면이자	10,964	6,413	6,051	10,602	2,566
이연대출부대비용	(20,459)	(20,459)	(7,244)	(7,244)	(1,753)
선수수익	69,792	69,792	109,936	109,936	26,604
미실현OCP정산손익	(205,208)	(205,208)	157,126	157,126	38,024
기타	20,925	27,254	13,693	7,364	1,782
이월결손금	-	-	141,431	141,431	34,226
미사용세액공제	-	-	8,097	8,097	1,959
소 계	923,406	363,298	1,444,980	2,005,088	485,233
실현가능성이 낮은 일시적 차이(*2)	(14,708)	(379)	(261)	(14,590)	(3,531)
합 계	908,698	362,919	1,444,719	1,990,498	481,702

(*1) 기초의 유보금액은 확정된 전전기 세무조정결과를 반영하여 작성됨

(*2) 전기말 현재 실현가능성이 불확실하여 이연법인세자산을 계상하지 아니함

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

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

40. 수익

(1) 당기와 전기 중 고객과의 계약으로 인식한 주요 수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
이자수익	12,610	(19,153)
수수료수익	115,704	180,082
신탁보수	22,442	21,018
합 계	150,756	181,947

(2) 당기말과 전기말 현재 고객과의 계약에서 생기는 수취채권, 계약자산과 계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
수취채권	3,269	3,453
계약자산	15,992	14,455
계약부채(*)	109,869	110,896

(*) 당기초와 전기초 현재 계약부채 잔액 중 당기와 전기 중 인식한 수익은 각각 45,194백만원 및 25,090백만원임

41. 신탁계정

(1) 당기말과 전기말 현재 신탁부문과 관련된 주요 채권・채무잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기			제39(전)기		
	금전신탁 및 재산신탁	증권투자신탁	합 계	금전신탁 및 재산신탁	증권투자신탁	합 계
자산						
미수신탁보수	378	2,061	2,439	552	2,006	2,558
부채						
신탁계정차	8,973	1,325,362	1,334,335	18,434	1,124,414	1,142,848

(2) 당기와 전기 중 신탁부문과 관련된 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기			제39(전)기		
	금전신탁 및 재산신탁	증권투자신탁	합 계	금전신탁 및 재산신탁	증권투자신탁	합 계
수익						
신탁보수	3,923	18,519	22,442	4,916	16,102	21,018
중도해지수수료	-	-	-	1,329	-	1,329
합 계	3,923	18,519	22,442	6,245	16,102	22,347
비용						
신탁계정차이자	260	19,523	19,783	204	3,460	3,664

(3) 원금·원리금보전약정 및 수익률보전약정 신탁

당기말 현재 당행의 원금·원리금보전약정이나 수익률보전약정이 있는 신탁계정의 장부금액과 공정가치의 차액 중 고유계정이 부담하게 될 금액은 없으며, 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	펀드명	장부금액	공정가치	고유계정 부담금액
원금보전약정	노후연금(*1)	264	263	-
	개인연금(*1)	62,072	61,613	-
	연금	23,910	23,910	-
	퇴직	826	826	-
	신개인	9,644	9,644	-
	신노후	235	235	-
	소 계	96,951	96,491	-
원리금보전약정	개발(*1)	74	74	-
	불특(*1)	204	204	-
	소 계	278	278	-
원금보전약정과 비보전혼합(*2)	적립식목적(*1)	1,291	1,288	-
	가계(*1)	691	691	-
	기업(*1)	3	3	-
	소 계	1,985	1,982	-
합 계		99,214	98,751	-

(*1) 장부가평가 펀드로서 시가평가대상자산이 아님

(*2) 1996년 4월 30일 이전 신규계좌만 원본보전 대상임

42. 주당이익

(1) 당기와 전기의 주당이익(손실)의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 주)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
당기순이익(손실)	146,001	(795,999)
우선주배당금	2	-
보통주이익(손실)	145,999	(795,999)
가중평균유통보통주식수	318,266,972	318,266,972
주당이익(손실)(*)	459원	(2,501원)

(*) 당기와 전기의 기본주당이익(손실)과 희석주당이익(손실)은 동일함

(2) 당기와 전기의 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 주)

구 분	주식수	일수(일)	적수
기초발행보통주식수(①)	318,266,972	365	116,167,444,780
가중평균유통보통주식수(② = ① / 365)			318,266,972

2) 제39(전)기

(단위: 주)

구 분	주식수	일수(일)	적수
기초발행보통주식수(①)	318,266,972	365	116,167,444,780
가중평균유통보통주식수(② = ① / 365)			318,266,972

43. 금융자산의 제거

(1) 당기말과 전기말 현재 전체가 제거되지 않은 양도 금융자산 및 관련 금융부채 내역은 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	자산		부채	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
환매조건부채권매도(*)	88,380	88,380	121,854	121,854
당기손익-공정가치측정 금융자산	88,084	88,084	121,660	121,660
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	296	296	194	194

(*) 양도된 금융자산은 소유로 인한 위험과 보상의 대부분을 당행이 계속 부담하고 있으므로 금융자산 제거요건을 충족하지 아니함에 따라 양도한 금융자산을 계속 인식하고 수취한 금액은 부채로 인식함

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	자산		부채	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
환매조건부채권매도(*)	116,810	116,810	114,001	114,001
당기손익-공정가치측정 금융자산	116,514	116,514	113,807	113,807
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	296	296	194	194

(*) 양도된 금융자산은 소유로 인한 위험과 보상의 대부분을 당행이 계속 부담하고 있으므로 금융자산 제거요건을 충족하지 아니함에 따라 양도한 금융자산을 계속 인식하고 수취한 금액은 부채로 인식함

(2) 당기말과 전기말 현재 금융자산 전체를 제거하지만 해당 자산에 대해 지속적으로 관여하는 경우는 없습니다.

44. 특수관계자

(1) 당기말 현재 당행과 지배·종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

회사명	관 계
Citigroup Inc.	최상위 지배기업
Citibank, N.A.	차상위 지배기업
Citibank Overseas Investment Corp.	직상위 지배기업
원금/원리금보전신탁	종속기업

(2) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 주요 채권・채무의 내역은 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	신탁계정	Citigroup Inc.	Citibank, N.A. (*1)	씨티그룹글로벌마켓증권 등 (*1,*2)	주요 경영진	기타(*1,*3)	합 계
자산							
현금 및 예치금	-	-	303,672	-	-	204,146	507,818
상각후원가측정 대출채권	-	-	705	100	616	-	1,421
파생상품자산	-	-	3,556,627	9,209	-	-	3,565,836
기타자산	74	52	122,217	16,022	2	3,935	142,302
합 계	74	52	3,983,221	25,331	618	208,081	4,217,377
부채							
예수부채	-	-	286,708	65,419	834	228	353,189
차입부채	-	-	1,876,448	-	-	-	1,876,448
파생상품부채	-	-	3,416,792	2,011	-	-	3,418,803
기타부채	7,318	3,127	520,887	53,899	8	47,743	632,982
합 계	7,318	3,127	6,100,835	121,329	842	47,971	6,281,422

(*1) 유가증권 투자자를 대신하여 특수관계자가 대행 업무 등을 수행하면서 발생한 주요 채권・채무 내역 포함

(*2) 씨티그룹글로벌마켓증권과 Citigroup Global Market 계열의 기타 법인(Citigroup Global Market Inc. 등) 포함

(*3) Citibank (China) Co. Ltd., Citibank (Poland)S.A.Warszawa, Citigroup Transaction Services(M) Sdn Bhd, Citicorp Investment Bank(Singapore) Limited, Citibank Europe PLC, Citigroup PTY Limited 등 포함

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	신탁계정	Citigroup Inc.	Citibank, N.A. (*1)	씨티그룹글로벌마켓증권 등 (*1,*2)	주요 경영진	기타(*1,*3)	합 계
자산							
현금 및 예치금	-	-	262,387	-	-	159,438	421,825
상각후원가측정 대출채권	-	-	2,444	61	654	-	3,159
파생상품자산	-	-	1,440,729	88	-	-	1,440,817
기타자산	87	49	68,139	12,799	-	3,473	84,547
합 계	87	49	1,773,699	12,948	654	162,911	1,950,348
부채							
예수부채	-	-	179,733	129,502	2,522	197	311,954
차입부채	-	-	1,178,647	-	-	-	1,178,647
파생상품부채	-	-	1,104,008	116	-	-	1,104,124
기타부채	16,933	2,033	609,733	40,384	25	51,337	720,445
합 계	16,933	2,033	3,072,121	170,002	2,547	51,534	3,315,170

(*1) 유가증권 투자자를 대신하여 특수관계자가 대행 업무 등을 수행하면서 발생한 주요 채권・채무 내역 포함

(*2) 씨티그룹글로벌마켓증권과 Citigroup Global Market 계열의 기타 법인(Citigroup Global Market Inc. 등) 포함

(*3) Citibank (China) Co. Ltd., Zao Citibank Russia, Citibank Europe PLC, Citigroup PTY Limited, Citibank Berhad 등 포함

(3) 당기말과 전기말 현재 주요 채권·채무와 관련된 대손충당금, 지급보증 및 미사용약정 등의 내역은 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

회사명	구 분	설정대상채권	대손충당금 및 충당부채	대손충당금 및 충당부채 전입(환입)액
Citibank, N.A.	매입외환	705	-	-
	확정지급보증	149,022	22	11
	소 계	149,727	22	11
씨티그룹글로벌마켓증권	신용카드채권	100	-	-
	미사용약정	900	1	1
	소 계	1,000	1	1
Citibank Europe PLC	확정지급보증	3,085	1	1
Citibank AS-Istanbul Head Office	확정지급보증	3,168	117	90
주요 경영진	원화대출금	526	-	-
	신용카드채권	90	3	(1)
	미사용약정	385	3	3
	소 계	1,001	6	2
합 계		157,981	147	105

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

회사명	구 분	설정대상채권	대손충당금 및 충당부채	대손충당금 및 충당부채 전입(환입)액
Citibank, N.A.	매입외환	2,444	-	-
	확정지급보증	144,025	11	2
	소 계	146,469	11	2
씨티그룹글로벌마켓증권	신용카드채권	61	-	-
	미사용약정	939	-	-
	소 계	1,000	-	-
Citibank Europe PLC	확정지급보증	1,900	-	-
Citibank (China) Co. Ltd.	확정지급보증	168	-	-
Citibank AS-Istanbul Head Office	확정지급보증	2,371	27	27
Citibank Tanzania Ltd	매입외환	-	-	(16)
주요 경영진	원화대출금	536	-	-
	신용카드채권	118	4	4
	미사용약정	322	-	-
	소 계	976	4	4
합 계		152,884	42	17

(4) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에게 제공하고 있는 담보와 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보의 내역은 다음과 같습니다.

1) 특수관계자에게 제공하고 있는 담보

(단위: 백만원)

회사명	담보제공자산	제40(당)기	제39(전)기
Citibank, N.A.	외화예치금(*1)	-	27,357
	외화예치금(*2)	41,959	8,180
	당기손익-공정가치측정 금융자산(*2)	88,084	116,514
합 계		130,043	152,051

(*1) 전기말 장외파생거래와 관련하여 담보로 제공하고 있는 자산으로 해당 자산의 장부금액과 담보설정액은 동일함

(*2) 당기말과 전기말 현재 환매조건부채권매도거래와 관련하여 담보로 제공하고 있는 자산임

2) 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보

(단위: 백만원)

회사명	담보수취자산	제40(당)기	제39(전)기
Citibank, N.A.	외화예치금(*)	116,120	335,135
Citigroup Global Markets Limited	외화예치금(*)	7,578	-
합 계		123,698	335,135

(*) 당기말과 전기말 현재 장외파생거래와 관련하여 담보로 제공받고 있는 자산으로 해당 자산의 장부금액과 담보설정액은 동일함

(5) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 손익의 내역은 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	신탁계정	Citibank, N.A.(*1)	씨티그룹글로벌 마켓증권 등(*1,*2)	기타(*1,*3)	합 계
수익					
이자수익	-	4,569	11	438	5,018
수수료수익	-	35,299	3,469	9,668	48,436
파생상품관련이익	-	6,110,349	34,707	-	6,145,056
기타수익	1,699	-	1,128	-	2,827
합 계	1,699	6,150,217	39,315	10,106	6,201,337
비용					
이자비용	218	40,823	487	565	42,093
수수료비용	-	45,779	62	2,853	48,694
파생상품관련손실	-	6,104,561	19,739	-	6,124,300
기타비용	-	142,607	1,969	11,875	156,451
합 계	218	6,333,770	22,257	15,293	6,371,538

(*1) 유가증권 투자자를 대신하여 특수관계자가 대행 업무 등을 수행하면서 발생한 주요 손익 내역 포함

(*2) 씨티그룹글로벌마켓증권과 Citigroup Global Market 계열의 기타 법인(Citigroup Global Market Inc. 등) 포함

(*3) Citibank Europe PLC, CSIPL FEE_Citicorp Services India Private Limited, Citicorp Investment Bank (Singapore) Limited, Citigroup Transaction Services(M) Sdn Bhd 등 포함

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	신탁계정	Citibank, N.A.(*1)	씨티그룹글로벌 마켓증권 등(*1,*2)	기타(*1,*3)	합 계
수익					
이자수익	-	334	1	5	340
수수료수익	-	27,516	1,272	7,612	36,400
파생상품관련이익	-	3,395,989	7,586	-	3,403,575
기타수익	1,342	-	1,068	-	2,410
합 계	1,342	3,423,839	9,927	7,617	3,442,725
비용					
이자비용	73	8,044	185	610	8,912
수수료비용	-	11,327	1,851	2,091	15,269
파생상품관련손실	-	3,309,046	8,992	-	3,318,038
기타비용	-	118,776	(10,706)	174	108,244
합 계	73	3,447,193	322	2,875	3,450,463

(*1) 유가증권 투자자를 대신하여 특수관계자가 대행 업무 등을 수행하면서 발생한 주요 손익 내역 포함

(*2) 씨티그룹글로벌마켓증권과 Citigroup Global Market 계열의 기타 법인(Citigroup Global Market Inc. 등) 포함

(*3) Citibank Europe PLC, Citigroup PTY Limited, Citibank Berhad 등 포함

(6) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 파생상품 관련 미결제약정금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기			제39(전)기		
	Citibank, N.A.	씨티그룹글로벌 마켓증권 등(*)	합 계	Citibank, N.A.	씨티그룹글로벌 마켓증권 등(*)	합 계
통화관련						
통화선도	12,053,026	335,340	12,388,366	12,534,154	28,452	12,562,606
통화스왑	11,830,645	-	11,830,645	5,169,850	-	5,169,850
매입통화옵션	612,642	-	612,642	1,315,644	-	1,315,644
매도통화옵션	612,642	-	612,642	1,353,660	-	1,353,660
소 계	25,108,955	335,340	25,444,295	20,373,308	28,452	20,401,760
이자율관련						
이자율선도	2,715,749	-	2,715,749	70,193	-	70,193
이자율스왑	110,933,375	-	110,933,375	201,763,159	-	201,763,159
매입이자율옵션	3,025,187	-	3,025,187	3,252,759	-	3,252,759
매도이자율옵션	1,434,057	-	1,434,057	1,512,260	-	1,512,260
소 계	118,108,368	-	118,108,368	206,598,371	-	206,598,371
신용관련						
신용스왑	2,600,931	-	2,600,931	3,220,629	-	3,220,629
기타						
상품선도	19,011	-	19,011	190,248	-	190,248
상품스왑	57,991	-	57,991	195,177	-	195,177
매입옵션	18,000	-	18,000	73,189	-	73,189
매도옵션	-	-	-	77,170	-	77,170
소 계	95,002	-	95,002	535,784	-	535,784
합 계	145,913,256	335,340	146,248,596	230,728,092	28,452	230,756,544

(*) 씨티그룹글로벌마켓증권과 Citigroup Global Market 계열의 기타 법인(Citigroup Global Market Inc. 등) 포함

(7) 당기와 전기의 특수관계자와의 주요 자금거래의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	제40(당)기		제39(전)기	
	차입	상환	차입	상환
Citibank, N.A.	1,120,040	358,850	583,176	596,450

(*1) 영업상의 이유로 발생하는 특수관계자와의 결제대금 관련 거래는 제외함

(*2) 특수관계자와의 자금거래 중 콜론, 콜머니와 관련된 거래는 대여 및 회수, 차입 및 상환이 단기간 내에 매우 빈번하게 발생하는 거래에 해당하여 제외함

(8) 당기와 전기의 특수관계자와의 주요 유가증권거래의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	제40(당)기		제39(전)기	
	매입	매도	매입	매도
Citibank, N.A.	175,522	3,549,194	608,787	1,689,971

(9) 당기와 전기의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
단기종업원급여	7,727	7,735
주식보상비용	863	610
퇴직급여	145	276
합 계	8,735	8,621

상기의 주요 경영진은 당행 경영활동의 계획, 지휘, 통제에 대한 권한과 책임을 가진 자로서 모든 이사(등기 및 미등기 임원)를 포함하고 있습니다.

(10) 당행은 소비자금융 사업부문 출구전략을 진행하는 과정에서 잉여 유동성 확보를 위해 2022년 5월 10일에 Citibank, N.A. New York과 미화 45억 달러의 3년 만기 외화차입약정을 체결하였으며, 2022년 7월 29일 미화 60억 달러로 한도 증액을 하였습니다. 당기말 현재 5억 달러의 차입액이 있습니다.

45. 현금흐름표

(1) 당기말과 전기말의 현금흐름표상 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
현금 및 외국통화	59,415	69,583
원화예치금	2,340,125	1,014,113
외화예치금	1,058,072	1,865,066
소 계	3,457,612	2,948,762
차감:사용이 제한된 예치금(*)	(387,380)	(201,387)
합 계	3,070,232	2,747,375

(*) K-IFRS 제1007호 '현금흐름표'에 따라 현금의 정의를 충족하는 항목은 제외함. 동 회계정책의 변경으로 인한 영향의 상세 정보는 주석 2.재무제표 작성기준의 (22) 회계정책의 변경에서 설명함.

(2) 당기와 전기의 주요 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
기타포괄손익-공정가치측정 금융상품평가손익 관련 기타포괄손익누계액의 변동	30,784	58,084
기타포괄손익-공정가치측정 금융상품평가손익 관련 이연법인세 효과	7,141	14,056
확정급여제도의 재측정요소 관련 기타포괄손익누계액의 변동	51,015	45,955
확정급여제도의 재측정요소 관련 이연법인세 효과	11,835	11,121
이익준비금의 적립	-	18,778
대손준비금의 환입	417	45,080
사용권자산 및 리스부채의 증감	2,414	8,665

(3) 당기와 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	기초	재무현금흐름	환율변동효과	공정가치변동	기타	기말
당기손익-공정가치측정 금융부채	28,999	-	-	(7,724)	-	21,275
차입부채	1,292,643	570,853	65,974	-	-	1,929,470
사채	1,369,695	(870,000)	-	-	215	499,910
기타부채						
신탁계정차	1,142,848	191,487	-	-	-	1,334,335
수입보증금	343,617	54,868	-	-	-	398,485
리스부채	92,711	(20,007)	-	-	3,375	76,079
소 계	1,579,176	226,348	-	-	3,375	1,808,899
합 계	4,270,513	(72,799)	65,974	(7,724)	3,590	4,259,554

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	기초	재무현금흐름	환율변동효과	공정가치변동	기타	기말
당기손익-공정가치측정 금융부채	91,152	(60,000)	-	(1,217)	(936)	28,999
차입부채	1,154,831	53,741	84,071	-	-	1,292,643
사채	1,389,481	(20,099)	-	-	313	1,369,695
기타부채						
신탁계정차	958,550	184,298	-	-	-	1,142,848
수입보증금	502,341	(158,724)	-	-	-	343,617
리스부채	115,503	(31,784)	-	-	8,992	92,711
소 계	1,576,394	(6,210)	-	-	8,992	1,579,176
합 계	4,211,858	(32,568)	84,071	(1,217)	8,369	4,270,513

46. 위험관리

(1) 위험관리 목적과 정책

리스크관리의 목적은 리스크조직과 비즈니스가 협력하여 당행의 경영진에서 결정되고 이사회 및 리스크관리위원회에서 검토한 위험성향(Risk Appetite)과 일관성을 유지하면서 적극적으로 시장, 신용, 운영 및 프랜차이즈 리스크를 관리하는 데 있습니다. 리스크관리조직은 리스크평가와 리스크관리에 대한 규정과 지침(Policies and Guidelines)을 수립하며 당행이 부담하고 있는 리스크의 관리 및 측정 그리고 적극적으로 리스크를 경감시킬 수 있는 적절한 통제와 도구를 갖추어야 할 책임이 있습니다.

(2) 리스크관리 전략과 절차

당행은 효율적 리스크관리를 당행의 성패의 가장 중요한 요인으로 보고 있습니다. 따라서 당행은 포괄적인 리스크관리 프로세스를 기반으로 영업활동으로 인해 발생 가능한 주요 리스크를 모니터하고 평가하며 관리합니다. 당행의 리스크관리 기본 틀(Risk Management Framework)은 당행의 감시감독(Oversight)기능이 리스크관리부서와 조화된 균형을 이루도록 구성되어 있습니다.

당행의 리스크관리의 핵심원칙은 다음과 같이 정의되어 있습니다.

- 비즈니스 전략에 부합되고 명확하게 정의된 위험성향(Risk Appetite)의 정의
- 위기상황을 바탕으로 구축된 공통의 리스크자본모형(Risk Capital Model)을 사용한 리스크평가
- 공통의 리스크관리체제(Framework) 구축을 통한 리스크관리책임
- 투명하고 정확하며 정밀한 분석을 바탕으로 한 리스크의사결정
- 리스크관리자에게 의사결정 및 문제제기를 할 수 있는 권한부여
- 리스크관리자의 전문성, 지위, 권한 및 독립성 보장

(3) 위험의 집중

당행의 금융자산은 다음과 같이 국가별・산업별로 구분됩니다.

1) 당기말과 전기말 현재 국가별 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	원화		외화		합 계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
당기손익-공정가치측정 금융자산						
한국	644,605	100.00	-	-	644,605	100.00
파생상품자산						
한국	729,334	27.94	3,104,723	64.13	3,834,057	51.45
싱가포르	1,876,438	71.89	282,023	5.83	2,158,461	28.97
영국	4,365	0.17	435,046	8.99	439,411	5.90
기타	-	-	1,019,353	21.05	1,019,353	13.68
합 계	2,610,137	100.00	4,841,145	100.00	7,451,282	100.00
상각후원가측정 대출채권(*)						
한국	18,259,104	100.00	2,050,121	93.17	20,309,225	99.27
미국	-	-	34,347	1.56	34,347	0.17
베트남	-	-	101,151	4.60	101,151	0.49
기타	-	-	14,905	0.67	14,905	0.07
합 계	18,259,104	100.00	2,200,524	100.00	20,459,628	100.00
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산						
한국	9,048,073	100.00	-	-	9,048,073	90.11
싱가포르	-	-	253,467	25.50	253,467	2.52
미국	-	-	740,467	74.50	740,467	7.37
합 계	9,048,073	100.00	993,934	100.00	10,042,007	100.00

(*) 이연대출부대손익 및 대손충당금 차가감 전의 금액임

② 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	원화		외화		합 계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
당기손익-공정가치측정 금융자산						
한국	697,758	100.00	-	-	697,758	100.00
파생상품자산						
한국	172,679	18.21	880,330	56.25	1,053,009	41.90
싱가포르	770,147	81.20	39,051	2.49	809,198	32.19
영국	5,578	0.59	321,241	20.52	326,819	13.00
기타	-	-	324,584	20.74	324,584	12.91
합 계	948,404	100.00	1,565,206	100.00	2,513,610	100.00
상각후원가측정 대출채권(*)						
한국	22,634,916	100.00	1,808,381	94.80	24,443,297	99.59
미국	-	-	46,733	2.45	46,733	0.19
베트남	-	-	36,690	1.92	36,690	0.15
기타	-	-	15,976	0.83	15,976	0.07
합 계	22,634,916	100.00	1,907,780	100.00	24,542,696	100.00
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산						
한국	10,321,674	100.00	-	-	10,321,674	94.62
싱가포르	-	-	236,827	40.38	236,827	2.17
미국	-	-	349,722	59.62	349,722	3.21
합 계	10,321,674	100.00	586,549	100.00	10,908,223	100.00

(*) 이연대출부대손익 및 대손충당금 차가감 전의 금액임

2) 당기말과 전기말 현재 산업별 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

① 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	원화		외화		합 계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
당기손익-공정가치측정 금융자산						
금융업	59,999	9.31	-	-	59,999	9.31
공공행정 및 국방	583,052	90.45	-	-	583,052	90.45
기타산업	1,554	0.24	-	-	1,554	0.24
합 계	644,605	100.00	-	-	644,605	100.00
파생상품자산						
금융업	2,610,137	100.00	4,743,124	97.97	7,353,261	98.68
공공행정 및 국방	-	-	2,264	0.05	2,264	0.03
제조업	-	-	55,641	1.15	55,641	0.75
건설업	-	-	632	0.01	632	0.01
도 소매업	-	-	18,396	0.38	18,396	0.25
기타산업	-	-	21,088	0.44	21,088	0.28
합 계	2,610,137	100.00	4,841,145	100.00	7,451,282	100.00
상각후원가측정 대출채권(*)						
제조업	1,503,877	8.24	1,853,486	84.23	3,357,363	16.41
도 소매업	588,848	3.22	183,039	8.32	771,887	3.77
금융업	5,308,011	29.07	14,906	0.68	5,322,917	26.02
건설업	50,790	0.28	2,872	0.13	53,662	0.26
가계대출	8,717,719	47.74	36	0.00	8,717,755	42.61
운수 창고 통신업	139,716	0.77	2,002	0.09	141,718	0.69
부동산 임대업	1,184,851	6.49	9,845	0.45	1,194,696	5.84
기타산업	765,292	4.19	134,338	6.10	899,630	4.40
합 계	18,259,104	100.00	2,200,524	100.00	20,459,628	100.00
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산						
금융업	5,703,618	63.04	253,467	25.50	5,957,085	59.32
공공행정 및 국방	3,344,455	36.96	740,467	74.50	4,084,922	40.68
합 계	9,048,073	100.00	993,934	100.00	10,042,007	100.00

(*) 이연대출부대손익 및 대손충당금 차가감 전의 금액임

② 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	원화		외화		합 계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
당기손익-공정가치측정 금융자산						
금융업	82,234	11.79	-	-	82,234	11.79
공공행정 및 국방	613,882	87.97	-	-	613,882	87.97
기타산업	1,642	0.24	-	-	1,642	0.24
합 계	697,758	100.00	-	-	697,758	100.00
파생상품자산						
금융업	948,389	100.00	1,492,840	95.38	2,441,229	97.13
공공행정 및 국방	-	-	4,586	0.29	4,586	0.18
제조업	-	-	34,180	2.18	34,180	1.36
건설업	-	-	96	0.01	96	0.00
도 소매업	-	-	5,765	0.37	5,765	0.23
기타산업	15	0.00	27,739	1.77	27,754	1.10
합 계	948,404	100.00	1,565,206	100.00	2,513,610	100.00
상각후원가측정 대출채권(*)						
제조업	2,301,171	10.17	1,712,800	89.78	4,013,971	16.35
도 소매업	930,476	4.11	114,778	6.02	1,045,254	4.26
금융업	1,989,005	8.79	13,254	0.69	2,002,259	8.16
건설업	67,661	0.30	-	-	67,661	0.28
가계대출	13,409,294	59.24	7	0.00	13,409,301	54.64
운수 창고 통신업	92,730	0.41	31,494	1.65	124,224	0.51
부동산 임대업	2,470,234	10.91	14,558	0.76	2,484,792	10.12
기타산업	1,374,345	6.07	20,889	1.10	1,395,234	5.68
합 계	22,634,916	100.00	1,907,780	100.00	24,542,696	100.00
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산						
금융업	7,270,714	70.44	236,827	40.38	7,507,541	68.82
공공행정 및 국방	3,050,960	29.56	349,722	59.62	3,400,682	31.18
합 계	10,321,674	100.00	586,549	100.00	10,908,223	100.00

(*) 이연대출부대손익 및 대손충당금 차가감 전의 금액임

46-1. 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

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

- 독립적인 심사조직의 운영

당행은 영업조직과 독립적으로 운영되는 심사조직을 여신・리스크관리그룹 내에 설치하여 신용공여시 객관적인 심사가 이루어지도록 하고 있습니다.

- 독립적인 여신감리조직의 운영

당행은 부실여신 조기경보와 신용등급평가의 적정성 검토를 위하여 여신자산에 대해 취급 후 즉시 사후검토를 실시하고 있습니다.

(3) 측정방법

당행은 신용리스크 표준방법에 의거, 적격외부신용평가기관(한국신용평가・NICE신용평가・한국기업평가)의 외부신용등급을 사용하여 위험가중치를 산정합니다. 또한 당행은 은행업감독업무시행세칙 별표 3에 의한 신용등급 사용기준 및 위험가중치적용원칙에 따라 표준방법 위험가중자산을 산출합니다.

(4) 관리기능

파생상품의 신용익스포져는 파생상품거래로 인한 현재의 평가손익에 내부적으로 정한 방법에 의해 산출한 잠재익스포져를 합산하여 산출합니다. 파생상품의 신용익스포져는 개별 차주의 익스포져 관리 및 당행 전체의 포트폴리오 관리에 사용됩니다. 당행은 거래상대방으로부터 담보, 상계 및 마진약정 등을 통해 파생상품의 신용리스크를 경감시키고 있습니다. 파생상품거래시 전문성 있는 은행, 정부, 중앙은행 및 금융기관과의 거래를 통하여 거래상대방의 결제리스크를 최소화합니다.

(5) 신용위험의 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 파생상품 등 재무상태표 항목들의 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다. 아래의 최대 노출정도는 담보 및 기타 신용보강을 통한 위험경감 효과가 발생하기 이전의 총액으로 표시됩니다. 금융상품이 공정가치로 계상되는 경우 아래 금액은 현재 신용위험의 노출만을 표시하며 가치변동으로 인하여 미래에 발생할 수 있는 최대 위험노출을 의미하지는 않습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
난내금융자산		
예치금	3,398,197	2,879,179
당기손익-공정가치측정 금융자산	626,469	677,514
파생상품자산	7,451,282	2,513,610
상각후원가측정 대출채권	20,162,052	24,244,332
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	10,042,007	10,908,223
기타자산(*)	3,581,989	4,406,873
소 계	45,261,996	45,629,731
난외항목		
지급보증	780,433	797,789
미사용약정	8,689,238	10,261,815
소 계	9,469,671	11,059,604
합 계	54,731,667	56,689,335

(*) 보증금, 미수금, 미수수익, 미회수내국환채권, 금융가지급금 포함

당행은 보유한 금융자산에 대해 차주의 신용상태와 상관관계가 적은 금융담보, 물적담보 및 보증 등의 신용보강을 통해 신용위험을 경감하고 있습니다.

담보유형 및 유효담보가액 평가에 대해서는 당행 내부의 규정에 따라 처리되고 있으며 준수여부에 대한 검토가 정기적으로 이루어지고 있습니다. 담보의 경우에는 담보관리방법서에 따른 담보종류별 담보인정비율을 감안하여 신용위험 경감액을 반영하고 있으며, 주기적으로 해당 신용위험 경감 대상담보에 대하여 재평가를 수행하고 있습니다.

보유하고 있는 주요 담보의 유형은 다음과 같습니다.
(가) 현금, 증권, 예금증서
(나) 부동산, 동산, 재고자산, 매출채권
(다) 신용보증

당기말과 전기말 현재 담보 및 기타 신용보강의 신용경감을 반영한 경우 최대노출금액은 각각 38,847,284백만원과 45,119,291백만원입니다.

당기말과 전기말 현재 신용이 손상된 금융자산에 대해 보유하고 있는 담보 및 기타 신용보강으로 인하여 완화되는 신용위험 경감효과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
담보		
부동산	26,627	29,179
예적금	159	79
소 계	26,786	29,258
보증		
보증서	1,685	1,518
인보증	5,160	6,005
소 계	6,845	7,523
합 계	33,631	36,781

(6) 신용건전성 관리

당행은 거래상대방의 유형에 따라 설계된 내부신용평가모형을 통하여 기업에 대한 대출채권 및 채무상품의 신용건전성을 관리합니다. 해당 모형은 당행 내부적으로 개발되었으며 당행의 정책에 따라 신용포트폴리오에서 합리적이고 일관되게 유지되고 통계적인 분석 및 필요한 경우 이용가능한 외부정보와 대조 등을 통해 신뢰성을 입증하고 있습니다. 내부신용평가모형은 23개의 평가등급으로 분리되고 평가기준은 각각의 평가등급이 정의하는 채무불이행 가능성의 범위를 반영하고 있습니다. 내부신용등급의 평가는 정기적으로 평가 및 검토되며 외부신용평가등급과 비교가능한 등급을 유지하고 있습니다. 소매부문의 경우 통계적 신용평점시스템("Credit Scoring System")을 통하여 차주의 신용건전성을 관리하며, 대출채권 신청 당시에 적용되는 모형("Application Scoring Model")과 취급 이후에 적용되는 모형("Behavioral Scoring Model" 및 "Bureau Score" 등)을 적용하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 기업대출 등의 내부신용평가등급과 외부신용평가등급의 관계는 다음과 같습니다.

내부등급	S&P	Moody's
등급1	AAA	Aaa
등급2+	AA+	Aa1
등급2	AA	Aa2
등급2-	AA-	Aa3
등급3+	A+	A1
등급3	A	A2
등급3-	A-	A3
등급4+	BBB+	Baa1
등급4	BBB	Baa2
등급4-	BBB-	Baa3
등급5+	BB+	Ba1
등급5	BB	Ba2
등급5-	BB-	Ba3
등급6+	B+	B1
등급6	B	B2
등급6-	B-	B3
등급7+	CCC+	Caa1
등급7	CCC	Caa2
등급7-	CCC-	Caa3
등급9	-	-
등급10+	-	-
등급10	-	-
등급10-	-	-

당기말과 전기말 공시를 위한 기업대출의 내부신용평가등급은 아래와 같이 재분류하였습니다.

구분	내부등급
Grade 1	1 ~ 3- 등급
Grade 2	4+ ~ 4- 등급
Grade 3	5+ ~ 5- 등급
Grade 4	6+ ~ 6- 등급
Grade 5	7+ ~ 7- 등급
Grade 6	9, 10+ ~ 10- 등급
무등급	-

당기말과 전기말 현재 가계대출의 내부신용평가등급과 외부신용평가등급의 관계는 다음과 같습니다.

내부등급	KCB
우량	KCB 1 ~ 4 등급
중간	KCB 5 ~ 7 등급, 0 등급, 무등급
비우량	KCB 8 ~ 10 등급

(7) 채무상품의 신용위험

당기말과 전기말 현재 내부등급별 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
등급1	740,467	349,722
등급2+	5,651,923	7,206,737
등급3+	3,344,455	3,050,960
등급3	305,162	300,804
합 계	10,042,007	10,908,223

(*) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산은 모두 Stage 1으로 분류됨

(8) 상각후원가측정 대출채권의 신용위험

당기말과 전기말 현재 내부등급별 상각후원가측정 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

1) 기업대출

① 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
Grade 1	2,616,463	25,660	41	2,642,164
Grade 2	6,771,347	188,233	350	6,959,930
Grade 3	1,372,275	553,753	603	1,926,631
Grade 4	23,789	74,826	3,583	102,198
Grade 5	2,766	81,795	14,331	98,892
Grade 6	-	-	12,043	12,043
무등급	-	15	-	15
소 계	10,786,640	924,282	30,951	11,741,873
이연대출부대손익	134	21	-	155
대손충당금	(17,010)	(18,938)	(12,378)	(48,326)
합 계	10,769,764	905,365	18,573	11,693,702

② 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
Grade 1	1,484,558	286,369	346	1,771,273
Grade 2	6,093,089	235,010	433	6,328,532
Grade 3	2,021,325	758,462	205	2,779,992
Grade 4	24,746	110,839	7,725	143,310
Grade 5	3,657	76,409	16,174	96,240
Grade 6	-	-	14,026	14,026
무등급	-	22	-	22
소 계	9,627,375	1,467,111	38,909	11,133,395
이연대출부대손익	1,003	112	1	1,116
대손충당금	(15,601)	(17,351)	(16,133)	(49,085)
합 계	9,612,777	1,449,872	22,777	11,085,426

2) 가계대출

① 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
우량	6,431,520	121,209	3,543	6,556,272
중간	965,233	941,007	62,277	1,968,517
비우량	2,000	82,932	108,034	192,966
소 계	7,398,753	1,145,148	173,854	8,717,755
이연대출부대손익	1,309	55	2	1,366
대손충당금	(47,496)	(79,216)	(124,059)	(250,771)
합 계	7,352,566	1,065,987	49,797	8,468,350

② 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
우량	10,312,095	152,805	3,692	10,468,592
중간	1,455,331	1,252,974	59,926	2,768,231
비우량	1,848	73,486	97,144	172,478
소 계	11,769,274	1,479,265	160,762	13,409,301
이연대출부대손익	5,742	281	7	6,030
대손충당금	(65,048)	(79,826)	(111,551)	(256,425)
합 계	11,709,968	1,399,720	49,218	13,158,906

(9) 지급보증의 신용위험

당기말과 전기말 현재 내부등급별 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
Grade 1	281,569	1,200	-	282,769
Grade 2	248,859	685	-	249,544
Grade 3	79,844	128,121	-	207,965
Grade 4	3,336	1,652	-	4,988
Grade 5	-	35,167	-	35,167
합 계	613,608	166,825	-	780,433

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
Grade 1	292,194	1,105	-	293,299
Grade 2	335,215	1,467	-	336,682
Grade 3	84,139	68,199	-	152,338
Grade 4	235	1,221	-	1,456
Grade 5	-	13,836	-	13,836
Grade 6	-	-	178	178
합 계	711,783	85,828	178	797,789

(10) 미사용약정의 신용위험

당기말과 전기말 현재 내부등급별 미사용약정의 내역은 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기업대출				
Grade 1	170,450	103,896	-	274,346
Grade 2	711,797	245,155	-	956,952
Grade 3	128,278	91,562	300	220,140
Grade 4	13,591	12,666	-	26,257
Grade 5	54	26,954	9	27,017
무등급	-	68	-	68
소 계	1,024,170	480,301	309	1,504,780
가계대출				
우량	6,887,931	30,938	1,634	6,920,503
중간	188,411	73,585	283	262,279
비우량	53	1,613	10	1,676
소 계	7,076,395	106,136	1,927	7,184,458
합 계	8,100,565	586,437	2,236	8,689,238

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	Stage 1	Stage 2	Stage 3	합 계
기업대출				
Grade 1	226,045	76,847	-	302,892
Grade 2	673,164	283,826	135	957,125
Grade 3	194,629	112,938	-	307,567
Grade 4	1,469	3,070	-	4,539
Grade 5	69	36,609	3	36,681
Grade 6	-	-	6,217	6,217
무등급	-	78	-	78
소 계	1,095,376	513,368	6,355	1,615,099
가계대출				
우량	8,245,314	41,908	2,430	8,289,652
중간	254,716	100,303	432	355,451
비우량	112	1,488	13	1,613
소 계	8,500,142	143,699	2,875	8,646,716
합 계	9,595,518	657,067	9,230	10,261,815

46-2. 유동성위험

(1) 개념

유동성위험은 금융기관이 현재 또는 미래의 지급의무를 상환하지 못하거나, 거래량 부족 또는 시장붕괴 등에 따른 시장가치 하락으로 금융기관이 보유한 자산의 현금화 과정에서 손실 발생이 불가피해지는 위험을 의미합니다. 당행은 수익성을 저해하지 않는 수준에서 유동성의 적절한 관리를 통해 당행의 안정성을 유지하는 것을 유동성 관리의 목표로 하고 있습니다.

(2) 관리 및 측정방법

1) 유동성커버리지비율 = (고유동성자산 보유 규모 / 향후 30일간 순현금유출액) X 100

- 고유동성자산: 스트레스 상황에서도 유동성이 높아 가치하락이 없거나, 대규모 손실 없이 쉽게 현금화될 수 있는 자산
- 순현금유출액: 스트레스 상황에서 향후 30일간 예상되는 현금유출액 합계에서 현금유입액을 차감한 값

2) 외화 유동성커버리지비율 = (외화 고유동성자산 보유 규모 / 향후 30일간 외화 순현금유출액) X 100

- 외화 고유동성자산: 스트레스 상황에서도 유동성이 높아 가치하락이 없거나, 대규모 손실 없이 쉽게 현금화될 수 있는 외화자산
- 외화 순현금유출액: 스트레스 상황에서 향후 30일간 예상되는 외화 현금유출액 합계에서 외화 현금유입액을 차감한 값

(3) 비파생부채 만기분석

당기말과 전기말 현재 비파생금융부채에 대한 계약상 잔존만기의 내역은 다음과 같습니다. 금융부채의 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 당행이 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성되어 있으며, 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	즉시지급	1개월이하	1개월초과 3개월이하	3개월초과 1년이하	1년초과 5년이하	5년초과	만기미정	합 계
예수부채	19,427,553	1,412,267	992,028	2,667,723	653,090	4,473	-	25,157,134
당기손익-공정가치측정 금융부채	-	-	-	-	-	49,063	-	49,063
차입부채	774	114,642	49,337	69,001	1,873,722	334	-	2,107,810
사채	-	204	1,532	269,489	244,034	-	-	515,259
기타부채	1,334,997	3,527,375	-	-	-	-	1,008,187	5,870,559
금융보증계약	689	42,489	18,530	239,858	64,858	9,834	-	376,258
미사용약정	8,689,238	-	-	-	-	-	-	8,689,238
합 계	29,453,251	5,096,977	1,061,427	3,246,071	2,835,704	63,704	1,008,187	42,765,321

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	즉시지급	1개월이하	1개월초과 3개월이하	3개월초과 1년이하	1년초과 5년이하	5년초과	만기미정	합 계
예수부채	23,284,162	492,154	897,497	2,812,198	517,947	8,857	-	28,012,815
당기손익-공정가치측정 금융부채	-	-	-	-	-	49,063	-	49,063
차입부채	194	500,896	182,760	16,600	604,029	1,503	-	1,305,982
사채	-	266	122,745	760,758	511,259	-	-	1,395,028
기타부채	1,143,389	3,975,677	-	-	-	-	2,145,715	7,264,781
금융보증계약	1,935	62,456	51,708	302,814	55,621	11,300	-	485,834
미사용약정	10,261,815	-	-	-	-	-	-	10,261,815
합 계	34,691,495	5,031,449	1,254,710	3,892,370	1,688,856	70,723	2,145,715	48,775,318

(4) 파생부채 만기분석

당기말과 전기말 현재 파생부채에 대한 계약상 잔존만기의 내역은 다음과 같습니다. 총액결제되는 파생상품의 경우 할인되지 않은 총액기준현금유입(출)액에 기초하였고, 차액결제되는 파생상품의 경우 할인되지 않은 순현금흐름에 기초하여 작성되었습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	1개월이하	1개월초과 3개월이하	3개월초과 1년이하	1년초과 5년이하	5년초과	합 계
통화선도						
유출액	(10,051,115)	(7,577,841)	(3,906,590)	(1,052,664)	(749)	(22,588,959)
유입액	9,543,195	7,210,895	3,671,642	960,727	791	21,387,250
가감계	(507,920)	(366,946)	(234,948)	(91,937)	42	(1,201,709)
통화스왑						
유출액	(207,558)	(776,083)	(4,131,224)	(12,096,641)	(957,015)	(18,168,521)
유입액	175,115	682,781	3,695,897	11,185,894	851,048	16,590,735
가감계	(32,443)	(93,302)	(435,327)	(910,747)	(105,967)	(1,577,786)
이자율스왑						
유출액	(167,310)	(345,796)	(1,596,857)	(3,234,482)	(2,312,369)	(7,656,814)
유입액	82,467	180,948	883,156	1,925,234	980,728	4,052,533
가감계	(84,843)	(164,848)	(713,701)	(1,309,248)	(1,331,641)	(3,604,281)
기타파생상품						
순유출액	(13,643)	(17,194)	(40,396)	(241,395)	-	(312,628)
합 계	(638,849)	(642,290)	(1,424,372)	(2,553,327)	(1,437,566)	(6,696,404)

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	1개월이하	1개월초과 3개월이하	3개월초과 1년이하	1년초과 5년이하	5년초과	합 계
통화선도						
유출액	(12,861,232)	(9,546,635)	(2,817,723)	(656,587)	-	(25,882,177)
유입액	12,722,500	9,449,760	2,716,836	604,190	-	25,493,286
가감계	(138,732)	(96,875)	(100,887)	(52,397)	-	(388,891)
통화스왑						
유출액	(37,678)	(786,846)	(1,931,347)	(6,043,827)	(1,564,898)	(10,364,596)
유입액	31,583	769,058	1,857,056	5,739,693	1,511,715	9,909,105
가감계	(6,095)	(17,788)	(74,291)	(304,134)	(53,183)	(455,491)
이자율스왑						
유출액	(69,655)	(212,864)	(764,852)	(1,962,996)	(776,475)	(3,786,842)
유입액	45,975	158,941	574,554	1,471,613	597,806	2,848,889
가감계	(23,680)	(53,923)	(190,298)	(491,383)	(178,669)	(937,953)
기타파생상품						
순유출액	(3,067)	(3,411)	(18,376)	(89,548)	-	(114,402)
합 계	(171,574)	(171,997)	(383,852)	(937,462)	(231,852)	(1,896,737)

46-3. 시장위험

(1) 개념

시장위험은 시장가격(금리, 환율, 주가, 상품가격 등)의 변동으로 인하여 트레이딩 포트폴리오의 채권, 주식, 파생상품 등의 공정가치나 미래현금흐름이 변동하여 재무적 손실을 입을 수 있는 위험과 금리 변동으로 인한 대출채권, 예금 등 비트레이딩 포트폴리오의 순자산가치 및 이자수입변동 등이 발생하는 위험으로 구분됩니다. 당행은 이러한 시장위험을 사전에 설정한 한도 내에서 유지될 수 있도록 매일 모니터링하고 통제함으로써 건전한 자산구조와 적정한 자본을 유지할 수 있도록 관리합니다.

(2) 트레이딩 포트폴리오

당행은 다음과 같은 수단을 이용하여 트레이딩 포트폴리오의 시장위험을 적절히 측정, 관리합니다.

포트폴리오	시장리스크 관리수단(방법)
Trading 포트폴리오	- 민감도(FS: Factor Sensitivity) 한도 - VaR(Value at Risk) 트리거 - 연중, 월중 및 10영업일 평가손실 트리거(MAT: Management Action Trigger) - 스트레스 테스트(Stress Test)

트레이딩 포트폴리오는 단기매매차익 획득을 목적으로 보유하는 유가증권, 외환포지션, 파생금융상품 등을 의미합니다.

1) 민감도(FS) 한도

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 매일 관리합니다.

2) VaR 트리거

VaR란 환율 및 금리 등 시장변화에 대한 가치 변동으로 현재 포트폴리오의 Factor Sensitivity와 그 Volatility 및 금리, 환율 등 시장요소 간의 상관관계를 이용하여 계산되는 잠재적 손실 가능 예상 금액입니다. 환율 및 금리 등 시장의 리스크 요인이 변경될 경우 현재 포지션 규모 및 구성에 의해 잠재적으로 발생될 수 있는 손실가능금액을 당행이 보유한 자본금 등을 감안하여 수용 가능한 한도 내에서 전체 포지션의 규모 및 구성을 관리합니다. 또한, VaR 모형의 통계적 정합성 확보를 위하여 일별 손익이 VaR를 초과하는지 여부에 대해서 사후검증(Back Test)를 일별로 실시하고 있으며, 검증 결과 모형의 과소측정 등이 우려될 경우 모형의 변수 등을 조정하여 위험이 과소측정 되지 않도록 관리합니다.

3) 연중, 월중 및 10영업일 평가손실 트리거(MAT)

트레이딩 포트폴리오의 연중, 월중 및 10영업일 평가손실에 대한 트리거로 트레이딩 포트폴리오의 평가 손실이 동 트리거 내에서 유지될 수 있도록 모니터링하며, 트리거에 근접하거나 초과할 경우 운용부서 및 차상급자와 협의하여 적절한 조치를 취함으로써 과도한 손실이 발생하지 않도록 관리합니다.

4) 스트레스 테스트 (Stress Test)

극단적인 시장가격(환율 및 금리 등) 변동이 보유한 포트폴리오에 미치는 영향을 분석하는 위험 기법으로 정상적인 범위 내의 시장변화를 전제로 하여 제공되는 VaR의 한계를 보완합니다. 과거의 극단적인 시장상황 등에 근거한 시나리오를 가정하여 Stress Test를 실시함으로써, 금융위기와 같이 예상치 못한 시장위기 상황에서의 잠재적 위험을 사전적으로 측정, 관리합니다.

(3) 비트레이딩 포트폴리오

트레이딩 포트폴리오 이외의 모든 자산, 부채, 자본을 총괄한 비트레이딩 포트폴리오에 대해 금리 변동에 따른 위험이 사전에 설정한 한도 내에서 유지될 수 있도록 모니터링하고 통제함으로써, 당행이 건전한 자산구조와 적정한 자본을 유지할 수 있도록 합니다.

당행은 다음과 같은 수단을 이용하여 비트레이딩 포트폴리오의 시장리스크를 적절히 측정, 관리합니다.

포트폴리오	시장리스크 관리수단(방법)
비트레이딩 포트폴리오	-△EVE, △NII - 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 포트폴리오 한도 및 트리거 - Economic VaR - 스트레스 테스트(Stress Test) - 월중 경제적 손실 트리거 (Month To Date Economic Loss Trigger)

1) △EVE, △NII

바젤기준서의 표준방법에 의한, 여섯 가지 금리충격 시나리오(평행상승, 평행하락, 단기하락/장기상승, 단기상승/장기하락, 단기금리상승, 단기금리하락)를 적용한 금리 변동에 따른 은행계정의 경제적 가치변화(△EVE: Economic Value of Equity)와 두 가지 금리충격 시나리오(평행상승, 평행하락)를 적용한 순이자이익의 변화(△NII : Net Interest Income)를 분기별로 산출하여 관리하여, 표준 금리 충격(100bp/200bp 평행 상승 및 하락)에 의한 △EVE, △NII를 내부 시스템으로 측정하고 한도를 설정하여 관리합니다.

2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 포트폴리오 한도 및 트리거

시장이자율의 변동에 따른 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 가치 변화가 자기자본에 미치는 영향을 관리하는 지표로서 보유 기타포괄손익-공정가치측정 포트폴리오에 대해 금리민감도(DV01) 한도를 설정하여 자본에 미치는 영향을 일정수준에서 제한하고 있으며, 발행자별 투자한도를 설정하여 발행자의 Default 리스크를 관리하고, 평가손실에 대한 트리거를 설정하여 관리합니다.

3) Economic VaR

트레이딩 VaR와 동일한 측정 방법으로 비트레이딩 포트폴리오(자금부 관리 기준)에서 보유하고 있는 금리 리스크 등에 대해서 Economic VaR를 측정하고 한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 즉, 시장 위험 요소 변동에 따른 당행 전체(트레이딩+비트레이딩) 포트폴리오로부터 발생할 수 있는 잠재적 손실 규모를 측정, 관리합니다.

4) 스트레스 테스트(Stress Test)

극단적인 금리 변동이 보유한 포트폴리오에 미치는 영향을 분석하는 위험기법으로 과거의 극단적인 시장상황 등에 근거한 시나리오를 가정하여 Stress Test를 실시함으로써, 금융위기와 같이 예상치 못한 시장위기 상황에서의 잠재적 위험을 사전적으로 측정, 관리합니다.

5) 월중 경제적 손실 트리거(Month To Date Economic Loss Trigger)

이는 당행의 비트레이딩 포트폴리오를 구성하는 자산 및 부채의 해당 월 중 금리변화로 인한 가치변화 및 발생한 이자수익 및 비용의 총합을 기준으로 분석하는 지표입니다. 보유 자산・부채의 금리 만기 불일치에 따른 갭과 시장금리의 변동이 당행의 자산 및 부채의 가치에 미치는 영향과 기간 중 발생한 이자수익・비용을 분석하여 최적의 자산 가치를 유지하도록 금리리스크 관리를 하고 있습니다.

(4) 주요 시장위험지표 현황

1) VaR(트레이딩 포트폴리오)

당행은 트레이딩 포트폴리오의 시장가치에서 발생할 수 있는 변동을 위험기준가치평가(VaR) 기법을 이용하여 평가합니다. VaR 모형은 정상적 시장환경에서의 시장위험을 측정하도록 고안되었으며 일정한 신뢰수준 하에서 주어진 기간 동안 세전이익의 잠재적 손실을 추정하는 방법입니다. VaR 모형은 포지션 상계와 상품과 시장간의 상관관계를 인식함으로써 위험분산뿐만 아니라 시장변동성도 고려하는 접근법으로서 통계적으로 정의되고 확률에 근거합니다. 또한 VaR모형은 시장환경에 영향을 미치는 위험요인에서 발생하는 변동이 정규분포를 따른다고 가정하고 있습니다. 당행이 사용하는 일별 99% 신뢰수준 하의 VaR 수치는 일별 손실이 보고된 VaR를 초과하지 않을 확률이 99%라는 것을 반영합니다. VaR 모형은 역사적인 접근법과 분산・공분산 접근법이 있으며 이 외에 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 과대평가될 수 있습니다. 이러한 부분을 보완하기 위하여 사후적으로 VaR와 손익을 비교하는 Back-Test를 통하여 필요 시 변동성 부분 등을 조정함으로써 VaR가 과소측정되지 않도록 관리합니다.

당기와 전기의 주요 시장위험별 VaR 현황은 다음과 같습니다.

① 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	기말	최대	최소	평균
금리	2,982	5,314	1,944	3,459
외환	396	1,986	73	420
분산효과(-)	(831)			
합 계	2,547	4,453	1,545	2,886

(*) 몬테카를로시뮬레이션VaR(99% 신뢰도, 1일기준)

② 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	기말	최대	최소	평균
금리	3,097	4,493	1,866	3,105
외환	258	2,149	85	459
분산효과(-)	(786)			
합 계	2,569	3,355	1,256	2,248

(*) 몬테카를로시뮬레이션VaR(99% 신뢰도, 1일기준)

2) △EVE, △NII (비트레이딩 포트폴리오)

당행의 금리리스크는 바젤기준서의 표준방법에 의한 여섯 가지 금리충격 시나리오를 적용하여 △EVE(Economic Value of Equity: 자본의 경제적 가치의 변화)를 산출하며, 평행상승 시나리오와 평행하락 시나리오에 대하여 △NII(Net Interest Income: 순이자이익의 변화)를 산출합니다.

EVE는 만기구간별 현금흐름을 시나리오별 충격 후 금리로 할인하여 산출되며, 이때 대출의 조기상환율 및 예금의 조기인출율에 시나리오별로 정해진 승수를 적용하여 현금흐름이 계산됩니다. 각 통화별로 EVE 리스크가 손실인 경우만 합산하여 각 시나리오별 EVE를 산출하고, 이중 최대값이 최종 EVE 리스크(△EVE)가 됩니다.

Δ NII는 금리가 300bp 상승 시 만기가 도래하거나, 금리가 개정되는 현금흐름이 동일한 특성을 가진 새로운 현금흐름으로 대체된다고 가정하여 산출되며, 만기구간 중 1년이하, 시나리오는 평행상승과 평행하락에 대하여 산출됩니다. 각 통화별로 Δ NII가 손실인 경우만 합산하여 각 시나리오별 Δ NII를 산출하고, 이 중 최대값이 최종 Δ NII가 됩니다.

당기와 전기의 현황은 다음과 같습니다.

① 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	자본의 경제적 가치의 변동 (△EVE)		순이자이익의 변동 (△NII)	
	KRW	USD	KRW	USD
평행 상승	78,995	(52,969)	(29)	12,958
평행 하락	(70,495)	57,234	4,695	(13,256)
단기하락/장기상승	(99,446)	(3,629)		
단기상승/장기하락	114,110	(8,601)		
단기금리 상승	130,814	(29,674)		
단기금리 하락	(126,104)	31,252		
최대		130,814		12,958

② 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	자본의 경제적 가치의 변동 (△EVE)		순이자이익의 변동 (△NII)	
	KRW	USD	KRW	USD
평행 상승	209,166	(100,961)	(343)	23,092
평행 하락	(87,867)	68,087	5,638	(23,540)
단기하락/장기상승	(97,064)	1,440		
단기상승/장기하락	181,899	(23,233)		
단기금리 상승	238,605	(62,781)		
단기금리 하락	(67,470)	58,634		
최대		238,605		23,092

(5) 이자율지표 개혁 관련 위험

일부 은행간 대출금리(이하, 'IBORs')가 새로운 무위험 금리로 대체(이하, '이자율지표 개혁')되는 등 주요 이자율지표의 근본적인 전환이 전세계적으로 진행되고 있으며 2021년 12월 31일 이후 모든 만기의 GBP, EUR, CHF, JPY LIBOR와 1주 및 2개월 USD LIBOR 금리 고시가 중단되었으며, 오버나이트(overnight), 1개월, 3개월, 6개월, 12개월 USD LIBOR의 경우 2023년 6월 30일 이후 고시가 중단될 예정입니다.

당행은 IBORs의 중단 및 전환에 따른 다양한 위험과 시장 및 당행을 포함한 시장 참여자에게 미치는 중대한 영향을 인식하고 있습니다.
따라서 당행은 이로 인한 위험을 식별하고 관리하기 위한 노력을 계속해오고 있으며 감독기관 및 회계 단체 등 업계 내 다양한 그룹들과 함께 협력하고 있습니다.

당행의 이러한 노력은 IBORs와 연계된 당행의 익스포져를 줄이고 고객의 상품 전환을 위한 협력, 업계가 주도하고 있는 새로운 기준과 문제 해결책에 대한 협조 및 신규 출시되는 특정 금융상품에 대해 대체 지표 이자율을 사용하는 것 등을 포함하고 있습니다. 또한 고객 거래가 IBORs에서 대체 지표 이자율로 전환됨에 따라 당행 시스템과 인프라에 투자를 지속하고 있습니다.

당기말 현재 당행은 2021년 12월 이후 고시중단되는 IBORs 연계 금융상품의 전환을 완료하였으며 2023년 6월 고시중단되는 USD LIBOR 연계의 기존 거래 중 전환되지 않은 거래의 대부분은 대체조항을 마련하였으며 이를 지속적으로 관리하고 있습니다.

당기말 현재 이자율지표 개혁이 아직 완료되지 않은 IBORs 연계 금융상품은 아래와 같습니다. 대체조항이 삽입되었다고 하더라도 그 금융상품의 지표이자율이 여전히 IBORs 이면, 전환이 완료되지 않은 금융상품으로 간주하고 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분	USD LIBOR(*3)	
	전환이 완료되지 않은 금융상품	대체조항의 삽입이 완료된 금융상품
비파생금융자산(*1)		
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	126,692	126,692
상각후원가측정 대출채권	36,882	36,882
합 계	163,574	163,574
파생상품(*2)		
이자율옵션	126,730	126,730
이자율스왑	30,866,268	29,861,299
통화스왑	10,028,722	9,445,764
합 계	41,021,720	39,433,793

(*1) 장부금액 기준임
(*2) 명목금액 기준임
(*3) 2023년 6월말 까지 남아있는 USD LIBOR(Overnight, 1M, 3M, 6M, 12M)에 대해 2023년 6월말 이전 만기도래 상품은 제외함

대체지표이자율 전환 이후 당행은 거래상대방과 대체 지표 연계 거래를 하고 있습니다. 외화 이자율 파생상품은 주로 SOFR 및 기타 통화 별 대체 이자율 지표에 연계한 거래를 하고 있으며 여신 상품 등은 SOFR, ESTR 및 term SOFR 연계 거래 등을 고객에게 제공하고 있습니다.

47. 공정가치 측정

공정가치란 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도할 때 받거나 부채를 이전할 때 지급하게 될 가격을 의미합니다.

공정가치의 최선의 추정치는 활성시장에서 공시되는 가격입니다. 활성시장이 없는 자산과 부채의 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 자산과 부채의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 현금흐름할인방법과 옵션가격결정모형을 포함합니다.

자산과 부채의 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, 자산과 부채의 가격을 결정하기 위하여 일반적으로 적용되는 경제학적 방법론에 부합합니다.

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

당행은 자산과 부채의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치 수준으로 분류하여 공시합니다.

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

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

(1) 당기말 현재 금융상품별 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

구 분	공정가치 산출방법
현금 및 예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며 예치금은 요구불 및 만기산정이 어려운 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
상각후원가측정 대출채권	상각후원가측정 대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대현금흐름을 현행 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다. 다만 계약만기가 3개월 이내이거나 수시입출금식 상각후원가측정 대출채권은 장부금액을 공정가치로 사용하였습니다.
예수부채	예수부채의 공정가치는 계약상 현금흐름을 현행 시장이자율을 반영한 할인율로 할인하여 산출하였습니다. 다만 계약만기가 3개월 이내이거나 요구불 특성을 가진 예수부채는 장부금액을 공정가치로 사용하였습니다.
차입부채	차입부채의 공정가치는 계약상 현금흐름을 현행 시장이자율을 반영한 할인율로 할인하여 산출하였습니다. 다만 계약만기가 3개월 이내이거나 요구불 특성을 가진 차입부채는 장부금액을 공정가치로 사용하였습니다.
사채	사채의 공정가치는 독립적인 외부평가기관의 합리적인 평가치를 사용하여 산출된 금액을 공정가치로 사용하였습니다.
당기손익-공정가치측정 금융자산 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	당기손익-공정가치측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산은 활성시장에서 가격이 공시되는 경우 해당 공시가격을 공정가치로 사용하였으며, 활성시장이 없는 경우 독립적인 외부평가기관의 합리적인 평가치를 사용하여 산출된 금액을 공정가치로 사용하였습니다.
파생상품	파생상품의 공정가치는 활성시장에서 가격이 공시되는 경우 해당 공시가격을 공정가치로 사용하였으며, 활성시장이 없는 경우 내부적인 평가모형을 통해 산출된 금액을 공정가치로 사용하였습니다.
당기손익-공정가치측정 항목지정 금융부채	당기손익-공정가치측정 항목지정 금융부채는 독립적인 외부평가기관의 합리적인 평가치를 사용하여 산출된 금액을 공정가치로 사용하였습니다.
기타금융자산 및 부채	기타금융자산 및 기타금융부채의 공정가치는 만기가 비교적 단기이거나 만기가 정해져 있지 않아 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 공정가치 서열체계에 따른 금융자산·금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	장부금액	공정가치		
		수준 1	수준 2	수준 3
상각후원가로 측정하는 금융자산				
현금 및 예치금	3,457,612	59,415	3,398,197	-
기타자산	3,581,989	-	-	3,581,989
상각후원가측정 대출채권	20,162,052	-	-	20,179,987
소 계	27,201,653	59,415	3,398,197	23,761,976
공정가치로 측정하는 금융자산				
단기매매금융자산				
국채	583,052	583,052	-	-
금융채	40,387	-	40,387	-
소 계	623,439	583,052	40,387	-
기타당기손익-공정가치측정 금융자산				
지분상품	18,136	-	-	18,136
채무상품	3,030	-	-	3,030
소 계	21,166	-	-	21,166
매매목적파생상품자산				
통화관련	2,579,462	-	2,578,605	857
이자율관련	4,803,138	-	3,947,143	855,995
신용관련	20,677	-	15,822	4,855
기타파생상품	48,005	-	47,846	159
소 계	7,451,282	-	6,589,416	861,866
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산				
국채	3,344,455	3,344,455	-	-
금융채	5,651,923	-	5,651,923	-
사채	51,695	-	-	51,695
외화채권	993,934	740,468	253,466	-
소 계	10,042,007	4,084,923	5,905,389	51,695
합 계	45,339,547	4,727,390	15,933,389	24,696,703

(단위: 백만원)

구 분	장부금액	공정가치		
		수준 1	수준 2	수준 3
상각후원가로 측정하는 금융부채				
예수부채	25,038,204	-	-	25,037,718
차입부채	1,929,470	-	-	1,929,470
사채	499,910	-	488,423	-
기타부채	5,881,446	-	-	5,881,446
소 계	33,349,030	-	488,423	32,848,634
공정가치로 측정하는 금융부채				
당기손익-공정가치측정 항목지정 금융부채	21,275	-	21,275	-
매매목적파생상품부채				
통화관련	2,601,713	-	2,600,852	861
이자율관련	3,873,602	-	3,034,150	839,452
신용관련	21,263	-	16,426	4,837
기타파생상품	48,005	-	47,846	159
소 계	6,544,583	-	5,699,274	845,309
합 계	39,914,888	-	6,208,972	33,693,943

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	장부금액	공정가치		
		수준 1	수준 2	수준 3
상각후원가로 측정하는 금융자산				
현금 및 예치금	2,948,762	69,583	2,879,179	-
기타자산	4,406,873	-	-	4,406,873
상각후원가측정 대출채권	24,244,332	-	-	24,262,809
소 계	31,599,967	69,583	2,879,179	28,669,682
공정가치로 측정하는 금융자산				
단기매매금융자산				
국채	613,882	613,882	-	-
금융채	60,599	-	60,599	-
소 계	674,481	613,882	60,599	-
기타당기손익-공정가치측정 금융자산				
지분상품	20,244	-	-	20,244
채무상품	3,033	-	-	3,033
소 계	23,277	-	-	23,277
매매목적파생상품자산				
통화관련	885,724	-	885,402	322
이자율관련	1,485,505	-	1,192,190	293,315
신용관련	23,297	-	3,399	19,898
기타파생상품	119,084	-	119,084	-
소 계	2,513,610	-	2,200,075	313,535
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산				
국채	3,050,960	3,050,960	-	-
금융채	7,206,737	-	7,206,737	-
사채	63,977	-	-	63,977
외화채권	586,549	349,722	236,827	-
소 계	10,908,223	3,400,682	7,443,564	63,977
합 계	45,719,558	4,084,147	12,583,417	29,070,471

(단위: 백만원)

구 분	장부금액	공정가치		
		수준 1	수준 2	수준 3
상각후원가로 측정하는 금융부채				
예수부채	27,968,071	-	-	27,970,965
차입부채	1,292,643	-	-	1,292,643
사채	1,369,695	-	1,369,688	-
기타부채	7,271,950	-	-	7,271,950
소 계	37,902,359	-	1,369,688	36,535,558
공정가치로 측정하는 금융부채				
당기손익-공정가치측정 항목지정 금융부채	28,999	-	28,999	-
매매목적파생상품부채				
통화관련	849,806	-	782,569	67,237
이자율관련	1,289,322	-	997,898	291,424
신용관련	22,810	-	3,399	19,411
기타파생상품	119,084	-	119,084	-
소 계	2,281,022	-	1,902,950	378,072
합 계	40,212,380	-	3,301,637	36,913,630

(3) 당기말과 전기말 현재 공정가치 서열체계 내 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수
자산			
단기매매금융자산	40,387	DCF법	할인율
매매목적파생상품자산	6,589,416	옵션모형, DCF법	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	5,905,389	DCF법	할인율
합 계	12,535,192		
부채			
당기손익-공정가치측정 항목지정 금융부채	21,275	옵션모형, DCF법	할인율, 변동성 등
매매목적파생상품부채	5,699,274	옵션모형, DCF법	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
사채	488,423	DCF법	할인율
합 계	6,208,972		

(*) 장부금액을 공정가치의 합리적인 대용치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련한 평가기법과 투입변수는 공시하지 않음

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수
자산			
단기매매금융자산	60,599	DCF법	할인율
매매목적파생상품자산	2,200,075	옵션모형, DCF법	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	7,443,564	DCF법	할인율
합 계	9,704,238		
부채			
당기손익-공정가치측정 항목지정 금융부채	28,999	옵션모형, DCF법	할인율, 변동성 등
매매목적파생상품부채	1,902,950	옵션모형, DCF법	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
사채	1,369,688	DCF법	할인율
합 계	3,301,637		

(*) 장부금액을 공정가치의 합리적인 대용치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련한 평가기법과 투입변수는 공시하지 않음

(4) 당기와 전기 중 공정가치 서열체계 내 수준 3으로 분류된 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	기타당기손익-공정가치 측정 금융자산	매매목적 순파생상품(*1)	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	합 계
기초	23,277	(64,537)	63,977	22,717
수준이동(*2)	-	29,673	-	29,673
당기손익	(2,107)	51,451	-	49,344
기타포괄손익인식	-	-	(2,282)	(2,282)
매입	-	169	-	169
매도	(4)	(199)	-	(203)
상환	-	-	(10,000)	(10,000)
기말	21,166	16,557	51,695	89,418

(*1) 파생상품자산에서 파생상품부채를 차감한 금액임

(*2) 해당 금융상품에 대한 관측 가능한 시장 자료의 이용가능성이 변경됨에 따라 수준간 이동이 발생함

상기 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액은 포괄손익계산서상 다음과 같이 표시되고 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분	기타당기손익-공정가치 측정 금융자산관련순손익	매매목적 파생상품관련손익
당기손익에 포함된 총손익	(2,107)	51,451
보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익	(2,108)	18,305

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	기타당기손익-공정가치 측정 금융자산	매매목적 순파생상품(*1)	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	합 계
기초	24,026	(2,156)	-	21,870
수준이동(*2)	-	1,688	63,977	65,665
당기손익	(749)	(63,992)	-	(64,741)
매도	-	(77)	-	(77)
기말	23,277	(64,537)	63,977	22,717

(*1) 파생상품자산에서 파생상품부채를 차감한 금액임

(*2) 해당금융상품에 대한 관측 가능한 시장 자료의 이용가능성이 변경됨에 따라 수준간 이동이 발생함

상기 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액은 포괄손익계산서상 다음과 같이 표시되고 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분	기타당기손익-공정가치측정 금융자산관련순손익	매매목적 파생상품관련손익
당기손익에 포함된 총손익	(749)	(63,992)
보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익	(749)	(64,630)

(5) 거래일평가손익

최초 인식시점에 금융상품의 공정가치가 시장에서 관측불가능한 요소를 토대로 하는 평가기법을 통해 측정되는 경우, 동 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격이 다르다면 해당 차이금액은 즉시 손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식합니다. 동 차이는 금융상품의 거래기간 동안 정액법으로 상각되고, 평가기법의 요소가 시장에서 관측가능해지는 경우 이연되고 있는 잔액을 즉시 손익으로 모두 인식합니다.

당기와 전기 중 이연대상 거래일평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제40(당)기	제39(전)기
기초	(1,782)	(3,154)
발생	(26)	(1,663)
상각	758	3,035
기말	(1,050)	(1,782)

(6) 당기말과 전기말 현재 공정가치 서열체계 내 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정치에 대한 양적정보는 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	관측가능하지 않은 투입변수	범위(%, 단가)
기타당기손익-공정가치측정 금융상품	21,166	DCF법, 순자산가치법 등	할인율	10.50 ~ 19.14
			성장율	0.00
매매목적순파생상품				
통화관련	(4)	옵션모형	환율 변동성	0.07 ~ 97.72
이자율관련	16,543	DCF법 등	이자율변동성	47.45 ~ 112.51
			주가변동성	0.05 ~ 300.72
			이자율환율상관계수	(32.00) ~ 74.00
			이자율상관계수	(78.00) ~ 64.00
			주가이자율상관계수	(18.83) ~ 60.00
			주가환율상관계수	(95.00) ~ 50.00
신용관련	18	Copula Model	신용상관관계	80.00 ~ 92.00
			신용스프레드	0.59 ~ 1.37
기타관련	-	옵션모형	주가변동성	0.05 ~ 300.72
합 계	16,557			
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	51,695	DCF 법	기초자산가격	83.87 ~ 99.71

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	공정가치	가치평가기법	관측가능하지 않은 투입변수	범위(%, 단가)
기타당기손익-공정가치측정 금융상품	23,277	DCF법, 순자산가치법 등	할인율	10.98 ~ 13.66
			성장율	0.00 ~ 1.00
매매목적순파생상품				
통화관련	(66,915)	옵션모형	환율 변동성	2.13 ~ 107.42
		Copula Model	신용스프레드	0.60 ~ 1.00
이자율관련	1,891	DCF법 등	이자율변동성	0.14 ~ 20.00
			이자율베이시스	(0.81) ~ 1.07
			이자율환율상관계수	(31.90) ~ 51.60
			이자율상관계수	(20.00) ~ 55.00
			주가이자율상관계수	(3.53) ~ 60.00
			주가환율상관계수	(95.00) ~ 80.00
신용관련	487	Copula Model	신용상관계수	80.00 ~ 92.00
			신용스프레드	0.22 ~ 1.90
합 계	(64,537)			
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	63,977	DCF 법	기초자산가격	96.48 ~ 100.01

(7) 금융상품 공정가치의 민감도분석

금융상품 공정가치의 민감도분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다. 민감도분석 대상은 수준 3으로 분류되는 금융상품 중 해당 공정가치 변동이 당기손익으로 인식되는 이자율, 통화, 신용관련 파생상품과 지분상품 및 기타포괄손익으로 인식되는 채무상품이 있습니다.

당기말과 전기말 현재 공정가치 서열체계 내 수준 3으로 분류된 금융상품 공정가치의 민감도분석 결과는 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분(*3)	당기손익	
	유리한 변동	불리한 변동
자산		
기타당기손익-공정가치측정 금융상품(*1)	1,206	(664)
매매목적파생상품자산(*2)	13,332	(13,730)
합 계	14,538	(14,394)
부채		
매매목적파생상품부채(*2)	13,163	(12,695)

(*1) 시장 비관측 투입변수를 가정 가능한 최소값과 최대값으로 변경하여 산출함

(*2) 시장 비관측 투입변수를 10% 증감하여 산출함

(*3) 수준3으로 분류된 매매목적파생상품 자산 중 339,248 백만원, 매매목적파생상품 부채 중 322,870 백만원 및 기타포괄손익 공정가치측정 금융자산 중 51,695 백만원은 투입변수 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여, 민감도 공시에서 제외함

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분(*3)	당기손익	
	유리한 변동	불리한 변동
자산		
기타당기손익-공정가치측정 금융상품(*1)	1,539	(1,220)
매매목적파생상품자산(*2)	18,895	(19,390)
합 계	20,434	(20,610)
부채		
매매목적파생상품부채(*2)	19,709	(19,206)

(*1) 시장 비관측 투입변수를 가정 가능한 최소값과 최대값으로 변경하여 산출함

(*2) 시장 비관측 투입변수를 10% 증감하여 산출함

(*3) 수준3으로 분류된 매매목적파생상품 자산 중 45,163 백만원, 매매목적파생상품 부채 중 43,330 백만원 및 기타포괄손익 공정가치측정 금융자산 중 63,977 백만원은 투입변수 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여, 민감도 공시에서 제외함

48. 금융상품의 범주별 분류

당기말과 전기말 현재 금융상품의 범주별 분류 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	당기손익-공정가치측정 금융자산		기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가 측정 금융자산	기타(*1)	합 계
	단기매매 금융자산	기타당기손익-공정가치측정 금융자산				
현금 및 예치금	-	-	-	87,380	3,370,232	3,457,612
당기손익-공정가치측정 금융자산	623,439	21,166	-	-	-	644,605
파생상품자산	-	7,451,282	-	-	-	7,451,282
상각후원가측정 대출채권	-	-	-	20,162,052	-	20,162,052
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	-	-	10,042,007	-	-	10,042,007
기타자산(*2)	-	-	-	3,581,989	-	3,581,989
합 계	623,439	7,472,448	10,042,007	23,831,421	3,370,232	45,339,547

(*1) 금융감독원 보고기준에 따라 현금및현금성자산과 중앙은행예치금을 기타로 분류함

(*2) 보증금, 미수금, 미수수익, 미회수내국환채권, 금융가지급금 포함

(단위: 백만원)

구 분	당기손익-공정가치 측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	기타(*1)	합 계
예수부채	-	25,038,204	-	25,038,204
당기손익-공정가치측정 금융부채	21,275	-	-	21,275
파생상품부채	6,544,583	-	-	6,544,583
차입부채	-	1,929,470	-	1,929,470
사채	-	499,910	-	499,910
기타부채(*2)	-	5,873,424	8,022	5,881,446
합 계	6,565,858	33,341,008	8,022	39,914,888

(*1) 금융보증계약부채

(*2) 기타부채 중 확정급여부채, 선수수익, 미지급법인세, 수입제세 제외

(2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	당기손익-공정가치측정 금융자산		기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가 측정 금융자산	기타(*1)	합 계
	단기매매 금융자산	기타당기손익-공정가치측정 금융자산				
현금 및 예치금	-	-	-	201,387	2,747,375	2,948,762
당기손익-공정가치측정 금융자산	674,481	23,277	-	-	-	697,758
파생상품자산	-	2,513,610	-	-	-	2,513,610
상각후원가측정 대출채권	-	-	-	24,244,332	-	24,244,332
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	-	-	10,908,223	-	-	10,908,223
기타자산(*2)	-	-	-	4,406,873	-	4,406,873
합 계	674,481	2,536,887	10,908,223	28,852,592	2,747,375	45,719,558

(*1) 금융감독원 보고기준에 따라 현금및현금성자산과 중앙은행예치금을 기타로 분류함

(*2) 보증금, 미수금, 미수수익, 미회수내국환채권, 금융가지급금 포함

(단위: 백만원)

구 분	당기손익-공정가치 측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	기타(*1)	합 계
예수부채	-	27,968,071	-	27,968,071
당기손익-공정가치측정 금융부채	28,999	-	-	28,999
파생상품부채	2,281,022	-	-	2,281,022
차입부채	-	1,292,643	-	1,292,643
사채	-	1,369,695	-	1,369,695
기타부채(*2)	-	7,266,800	5,150	7,271,950
합 계	2,310,021	37,897,209	5,150	40,212,380

(*1) 금융보증계약부채

(*2) 기타부채 중 확정급여부채, 선수수익, 미지급법인세, 수입제세 제외

49. 금융자산과 금융부채의 상계

(1) 당기말과 전기말 현재 상계되는 금융자산, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산 내역은 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융부채(*)	수취한 금융담보 (현금담보 포함)	
매매목적파생상품	7,271,416	-	7,271,416	(7,206,606)	(2,055,483)	72,796
미수미결제현물환	2,063,469	-	2,063,469			
환매조건부채권매수	4,849,200	-	4,849,200	-	(4,849,200)	-
미회수내국환채권	3,152,772	(2,112,060)	1,040,712	-	-	1,040,712
미수금	11,368	(7,401)	3,967	-	-	3,967
합 계	17,348,225	(2,119,461)	15,228,764	(7,206,606)	(6,904,683)	1,117,475

(*) 기업회계기준서 제1032호 문단42의 상계기준 중 일부 또는 모두를 충족하지 못하는 금융부채임

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융부채(*)	수취한 금융담보 (현금담보 포함)	
매매목적파생상품	2,430,178	-	2,430,178	(4,428,498)	(695,212)	58,611
미수미결제현물환	2,752,143	-	2,752,143			
환매조건부채권매수	1,690,200	-	1,690,200	-	(1,690,200)	-
미회수내국환채권	3,223,169	(1,791,344)	1,431,825	-	-	1,431,825
미수금	15,509	(13,145)	2,364	-	-	2,364
합 계	10,111,199	(1,804,489)	8,306,710	(4,428,498)	(2,385,412)	1,492,800

(*) 기업회계기준서 제1032호 문단42의 상계기준 중 일부 또는 모두를 충족하지 못하는 금융부채임

(2) 당기말과 전기말 현재 상계되는 금융부채, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융부채 내역은 다음과 같습니다.

1) 제40(당)기

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융자산(*)	제공한 금융담보 (현금담보 포함)	
매매목적파생상품	5,973,536	-	5,973,536	(7,206,606)	(478,182)	352,065
미지급미결제현물환	2,063,317	-	2,063,317			
환매조건부채권매도	121,854	-	121,854	-	(121,854)	-
미지급내국환채무	2,957,889	(2,112,060)	845,829	-	-	845,829
미지급금	7,401	(7,401)	-	-	-	-
합 계	11,123,997	(2,119,461)	9,004,536	(7,206,606)	(600,036)	1,197,894

(*) 기업회계기준서 제1032호 문단42의 상계기준 중 일부 또는 모두를 충족하지 못하는 금융자산임

2) 제39(전)기

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융자산(*)	제공한 금융담보 (현금담보 포함)	
매매목적파생상품	2,201,313	-	2,201,313	(4,428,498)	(297,329)	228,682
미지급미결제현물환	2,753,196	-	2,753,196			
환매조건부채권매도	114,001	-	114,001	-	(114,001)	-
미지급내국환채무	2,355,679	(1,791,344)	564,335	-	-	564,335
미지급금	13,145	(13,145)	-	-	-	-
합 계	7,437,334	(1,804,489)	5,632,845	(4,428,498)	(411,330)	793,017

(*) 기업회계기준서 제1032호 문단42의 상계기준 중 일부 또는 모두를 충족하지 못하는 금융자산임

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 한국씨티은행의 2022년 12월 31일자로 종료되는 보고기간의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조 제7항에 따라 첨부하는 것입니다.

첨부 1 : 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
　　2 : 내부회계관리 운영실태 보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 한국씨티은행
대표이사 귀하 2023년 3월 17일

우리는 첨부된 주식회사 한국씨티은행의 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 주식회사 한국씨티은행의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리 운영실태 보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022년 12월 31일 현재 당행의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다."라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태 보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택국제회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리・운영하는 조직을 의미합니다. 그러나

내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2022년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 김 교 태

[붙임]

내부회계관리 운영실태 보고서

주식회사 한국씨티은행 주주, 이사회 및 감사(위원회) 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2022 년 12 월 31 일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당행의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 은행의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 은행의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도모범규준 제 5 장(중소기업에 대한 적용)을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2022 년 12 월 31 일 현재 당행의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

<별첨>

1. 내부회계관리 운영실태 세부내역
2. 내부회계관리 운영실태 점검표
3. 업무기술서 및 위험통제분석표 목록

2023 년 2 월 15 일

대표이사 유 명 순

내부회계관리자 김 진

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 한국씨티은행			
감사대상 사업연도	2022년 01월 01일	부터	2022년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사·세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		5	5	1	1	10	9	11	7	22	14	-	-	49	36
투입 시간	분·반기검토	21	12	91	158	1,607	2,864	2,184	2,535	-	3	-	-	3,903	5,572
	감사	113	106	420	449	3,610	3,157	4,856	3,872	1,267	955	-	-	10,266	8,539
	합계	134	118	511	607	5,217	6,021	7,040	6,407	1,267	958	-	-	14,169	14,111

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2022.06.20 ~ 2022.06.24				5	일	
	주요내용	감사절차의 성격, 시기 및 범위 결정						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용
				상주		비상주		
	2022.04.11 ~ 2022.05.06	19	일	10	명	3	명	1분기 검토
	2022.07.11 ~ 2022.08.05	20	일	8	명	3	명	반기 검토
	2022.10.11 ~ 2022.11.04	19	일	9	명	3	명	3분기 검토
	2022.12.05 ~ 2022.12.23	15	일	15	명	15	명	중간감사
	2023.02.06 ~ 2023.03.03	20	일	17	명	24	명	기말감사
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
	실사(입회)시기	2022.12.30 / 2023.01.02				2	일	

금융자산실사(입회)	실사(입회)장소	한국씨티은행 본점 및 일부 지점				
	실사(입회)대상	현금, 수표 및 유가증권 등				
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회	O	변호사조회	O
	기타조회	파생상품조회, 보험조회				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	5	회			
	수행시기	2022.05.30 / 2022.08.29 / 2022.11.30 / 2023.02.15 / 2023.03.03				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-		-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022년 05월 30일	업무수행이사 외 2명	대면회의	1분기 검토결과 보고
2	2022년 08월 29일	업무수행이사 외 2명	화상회의	반기 검토결과보고 2022회계연도 감사계획보고
3	2022년 11월 30일	업무수행이사 외 2명	대면회의	3분기 검토결과보고
4	2023년 02월 15일	업무수행이사 외 2명	대면회의	2022회계연도 기말감사 진행상황 보고
5	2023년 03월 03일	업무수행이사 외 2명	화상회의	2022회계연도 기말감사 수행내역 보고