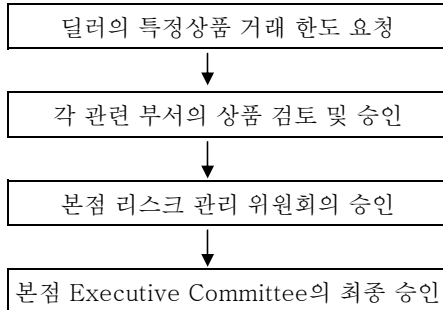


## 9. 파생상품 현황

### (1) 파생상품거래 거래승인 및 통제관련 조직도표

**\*거래승인**



**\*거래통제**

거래별 한도 설정 : 통화 및 기간별로 미리 주어진 위험한도 범위 내에서 모든 거래가 이루어지는지를 실시간으로 파악하는 걸 원칙으로 한다. 거래 상대방과의 신용한도 및 상품간의 연계관계에서 오는 상대적 리스크 역시 시스템을 통해 실시간으로 파악한다. 새로운 파생상품을 거래하는 경우에는 때에 따라 거래할 수 있는 물량 자체에 한도를 두는 경우도 있다.

일중(日中)관리 : 리스크 관리 담당자에 의한 실시간 관리  
(시장위험 한도, 손실 한도, 신용 한도)

사후(事後)관리 : 자금업무부(거래한도, 손실한도, VaR한도 등 관리)  
신용관리부(거래 상대방 별 신용한도 관리)

리스크 관리 상황 보고 : 일반적으로 서울지점 경영진 및 본점 리스크 관리 담당자에게 각종 위험에 대한 노출이 사후 보고되지만, 한도를 넘길 경우에는 리스크 관리 담당자가 즉각 보고한다.

### (2) 파생상품에 대한 주요 리스크관리 기능

리스크관리는 운용과 통제가 독립적으로 이루어지고 있으며, 리스크관리 담당자들에 의해 일중(日中) 실시간 및 일과후 관리가 이루어진다.

거래 가능한 파생상품의 종류와 기간이 정해져 있으며, 한도 관리는 외환관련 상품은 외환거래 한도 내에서 관리하고, 이자율관련 상품은 이자율 위험 한도 내에서 각각 관리됨.

또한, VaR한도를 설정하여 그 한도 준수 여부를 일별로 관리함.

### (3) 파생상품 유형별 가격결정방법의 개요

**\* 통화선도**

만기1년이하 : (계약환율 minus 잔여만기선도환율) \* 원금 \* FX swap에 내재된 할인계수  
만기1년이상 : 원화 현금흐름은 원달러 통화스왑 곡선의 할인계수로 할인하고  
달러 현금흐름은 달러 이자율 스왑 곡선의 할인계수로 할인하여  
현재가치를 0으로 만드는 선도환율을 계산하여 가격결정

**\* 이자율스왑**

이자율 스왑곡선에서 할인계수를 도출하여 현금흐름을 할인

**\* 통화스왑**

이자율 스왑과 동일하나 2개 통화가 연관되어 있으므로 통화별 수익률 곡선을 달리 사용.  
예를들면, 원달러 통화스왑의 경우 원화 부분은 원달러 통화스왑 곡선 달러 부분은 달러단기자금 및 이자율스왑 곡선을 이용

**\* 통화옵션**

Black Sholes Model을 사용

**\* 이자율옵션(Cap/Floor, Swaption)**

Black Sholes Model을 사용

나. 파생상품 현황

(4) 파생상품거래 관련 총거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	14,450	0	344
선 도	0	0	0
선 물	0	0	0
스왑	14,450	0	344
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래, 중개거래(B)	33,085	2,395	2,236
선 도	1,651	60	60
스왑	8,606	521	360
장외옵션	22,828	1,814	1,816
매매목적거래(C)	1,467,303	83,408	74,868
선 도	457,439	42,976	22,861
선 물	11,069	0	0
스왑	968,381	39,971	51,410
장내옵션	0	0	0
장외옵션	30,414	461	597
합계(A+B+C)	1,514,838	85,803	77,448

(5) 파생상품거래 관련 총거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)			
선 도			
선 물			
스왑			
장내옵션		해당사항없음	
장외옵션			
Match거래, 중개거래(B)			
선 도			
스왑			
장외옵션			
매매목적거래(C)			
선 도			
선 물			
스왑			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+B+C)			

(6)이자율관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	14,450	0	344
선 도			
선 물			
스 왓	14,450	0	344
장내옵션			
장외옵션			
Match거래, 중개거래(B)	3,512	39	39
선 도			
스 왓	3,512	39	39
장외옵션	0	0	0
매매목적거래(C)	600,878	6,681	9,411
선 도	0	0	0
선 물	11,069		
스 왓	559,739	6,227	8,814
장내옵션	0		
장외옵션	30,070	454	597
합계(A+B+C)	618,840	6,720	9,794

(7)이자율관련 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션		해당사항없음	
Match거래, 중개거래(B)			
선 도			
스 왓			
장외옵션			
매매목적거래(C)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+B+C)			

(8)통화관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	0	0	0
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션			
Match거래, 중개거래(B)	29,465	2,355	2,194
선 도	1,651	60	60
스 왓	5,094	482	321
장외옵션	22,720	1,813	1,813
매매목적거래(C)	866,425	76,727	65,457
선 도	457,439	42,976	22,861
선 물	0		
스 왓	408,642	33,744	42,596
장내옵션			
장외옵션	344	7	0
합계(A+B+C)	895,890	79,082	67,651

(9)통화관련 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션		해당사항없음	
Match거래, 중개거래(B)			
선 도			
스 왓			
장외옵션			
매매목적거래(C)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+B+C)			

(10)주식관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션			
Match거래, 중개거래(B)	108	1	3
선 도			
스 왓			
장외옵션	108	1	3
매매목적거래(C)	0	0	0
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+B+C)	108	1	3

(11)주식관련 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션		해당사항없음	
Match거래, 중개거래(B)			
선 도			
스 왓			
장외옵션			
매매목적거래(C)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+B+C)			

(12)쿠금속 및 상품 등 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션			
Match거래, 중개거래(B)			
선 도			
스 왓			
장외옵션	0	0	0
매매목적거래(C)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+B+C)			

(13)쿠금속 및 상품 등 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션		해당사항없음	
Match거래, 중개거래(B)			
선 도			
스 왓			
장외옵션			
매매목적거래(C)			
선 도			
선 물			
스 왓			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+B+C)			

(14) 신용파생상품 거래현황(은행계정)

(단위:억원)

구 분	신용매도			신용매입		
	해외물	국내물	계	해외물	국내물	계
Credit Default Swap		138	138	138		138
Total Return Swap				0		0
Credit Option						
Credit Linked Notes						
기타						
계	0	138	138	138	0	138

(15) 신용파생상품 거래현황(신탁계정)

(단위:억원)

구 분	신용매도			신용매입		
	해외물	국내물	계	해외물	국내물	계
Credit Default Swap						
Total Return Swap						
Credit Option			해당사항 없음			
Credit Linked Notes						
기타						
계						

(16)장외거래의 잔존만기 및 신용환산액(은행계정)

(단위:억원)

구 분	이자율관련	통화관련	주식관련	귀금속 및 상품 등 관련	합 계
장외거래 잔액 합계	607,769	895,890	108	275	1,504,042
잔존만기1년이하	274,545	549,923	0	0	824,468
잔존만기1~5년	294,655	331,864	108	0	626,627
잔존만기5년초과	38,569	14,103	0	275	52,947
Current Exposure 방식 신용환산액	8,772	102,230	1,601	6,655	119,258
위험회피회계적용거래 잔액	14,450	0			14,450
잔존만기1년이하	9,900				9,900
잔존만기1~5년	4,550				4,550
잔존만기5년초과					0
Current Exposure 방식 신용환산액	23				23
Match거래, 중개거래 잔액	3,511	29,465	108	0	33,084
잔존만기1년이하	2,754	19,286		0	22,040
잔존만기1~5년	757	9,606	108		10,471
잔존만기5년초과	0	573			573
Current Exposure 방식 신용환산액	43	3,072	10	0	3,125
매매목적거래 잔액	589,808	866,425	0	275	1,456,508
잔존만기1년이하	261,891	530,637	0	0	792,528
잔존만기1~5년	289,348	322,258	0	0	611,606
잔존만기5년초과	38,569	13,530		275	52,374
Current Exposure 방식 신용환산액	8,706	99,158	0	169	108,033

(17)장외거래의 잔존만기 및 신용환산액(신탁계정)

(단위:억원)

구 분	이자율관련	통화관련	주식관련	귀금속 및 상품 등 관련	합 계
장외거래 잔액 합계					
잔존만기1년이하					
잔존만기1~5년					
잔존만기5년초과					
Current Exposure 방식 신용환산액					
위험회피회계적용거래 잔액					
잔존만기1년이하					
잔존만기1~5년					
잔존만기5년초과					
Current Exposure 방식 신용환산액			해당사항 없음		
Match거래, 중개거래 잔액					
잔존만기1년이하					
잔존만기1~5년					
잔존만기5년초과					
Current Exposure 방식 신용환산액					
매매목적거래 잔액					
잔존만기1년이하					
잔존만기1~5년					
잔존만기5년초과					
Current Exposure 방식 신용환산액					



(18) 장외거래 연체 및 손실상황(은행계정)

(단위:억원)

구분	이자율	통화	주식	신용 <sup>1)</sup>	귀금속	기타	계
연체기간 30~89일							0
명목금액		27					27
파생상품자산		6					6
담보 및 보증		0					0
연체기간 90일이상							0
명목금액		83					83
파생상품자산		18					18
담보 및 보증		0					0

(19) 장외거래 연체 및 손실상황(신탁계정)

(단위:억원)

구분	이자율	통화	주식	신용 <sup>1)</sup>	귀금속	기타	계
연체기간 30~89일							
명목금액							
파생상품자산							
담보 및 보증				해당사항없음			
연체기간 90일이상							
명목금액							
파생상품자산							
담보 및 보증							

## 10. 여·수신금리 결정체계 및 금리현황

### 가. 여·수신 상품별 금리 결정체계

#### - 개인금융부

- ① 각 시중은행의 경쟁상품별 금리를 조사, 분석한다.
- ② 은행내부 목표(적정 Net margin, cost 등)를 감안하여 적용마진을 산출한다.
- ③ 당행 자금부가 매일 업데이트한 시장금리에 전략적으로 설정된 적용마진을 더하여 대출금리를 결정한다.

#### - 기업금융부

기업여신심사결과 결정된 Credit grade와 시중 Market rates를 고려하여 개별회사별로 결정하며, 기업의 Credit standing의 변화가 있을경우 수시 변동함.

### 나. 여·수신 상품별 금리 현황

#### (1) 여신금리

(2009.4.30일현재)

구분			신용등급별1) 현황			비고
			최상위 등급	최다차주 해당등급	최하위 등급	
개인대출	신용대출 (무보증,3년)	등급				
		적용금리	4.18%	10.07%	20.87%	
	아파트담보대출 (최장30년)	등급				
		적용금리	3.47%	5.20%	8.00%	
예금담보대출 (정기예금1년)	등급					
	적용금리	2.20%	2.20%	6.75%		
기업대출2)	기업일반대출 (1년)	등급	2	3	3	
		적용금리	4.56%	4.18%	4.18%	
	당좌대출	등급	2	3	3	
		적용금리	3.49%	4.19%	4.19%	

주: 1)정상등급을 대상으로 함  
2)무보증대출 기준

#### (2) 수신금리

(2009.4.30일현재)

구분	기간	최저금리1)	최고금리2)	비고
보통예금	-	0.1%	0.1%	
저축예금	-	-	1.60%	노후플래닝 고객 및 프리미어 주니어 저축예금 고객용 특별금리 (5원만원이상 1.6% 적용)
정기적금	6개월	해당사항없음		
	1년			
	2년			
	3년			
정기예금	3개월	1.2%	1.5%	
	6개월	1.4%	1.7%	
	1년	2.0%	2.3%	
	2년	자금부와 협의하여 결정		
	3년	자금부와 협의하여 결정		
근로자우대저축	3년	해당사항없음		
	5년			
장기주택마련저축	7년	해당사항없음		

주: 1)기본고시금리 기준  
2)일반우대금리 기준

11. 원화유동성비율 위반사실

위반구분	발생월	비율	향후준수계획	약정서체결내용	이행여부	비고
			해당사항없음			

12. 수시공시사항

해당사항없음

# 대 차 대 조 표

당기 : 2009년 3월 31일 현재  
전기 : 2008년 3월 31일 현재

홍콩상하이은행 서울지점

(단위:원)

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Korea Branches

(Unit:Won)

과 목 (Description)	당기 (March 31, 2009)		전기 (March 31, 2008)	
	금 액(Amount)		금 액(Amount)	
자 산 (Assets)				
I. 현금및예치금 (Cash and Due from Bank)		929,906,917,967		735,880,280,640
1. 현금 (Cash and Checks)	92,060,581,993		264,429,110,511	
2. 외국통화 (Foreign Currency)	3,456,224,827		2,715,095,114	
3. 원화예치금 (Due from Banks in Won)	110,417,139,720		317,273,066,991	
4. 외화예치금 (Due from Banks in Foreign Currency)	723,972,971,427		151,463,008,024	
II. 유가증권		11,242,747,877,500		8,301,282,134,119
(1) 단기매매증권 (Trading Securities)		5,271,695,361,302		4,507,820,115,652
1. 국공채 (Government Bonds)	2,139,957,341,444		1,834,192,182,057	
2. 금융채 (Finance Debentures)	3,121,618,418,734		2,668,586,883,595	
3. 사채 (Corporate Bonds)	10,119,601,124		5,041,050,000	
(2) 매도가능증권 (Available-for-sale Securities)		5,971,052,516,198		3,793,462,018,467
1. 주식 (Stocks)	143,701,560		136,416,960	
2. 국공채 (Government Bonds)	318,400,954,623		9,975,875,000	
3. 금융채 (Finance Debentures)	4,727,458,445,258		3,445,691,880,251	
4. 사채 (Corporate Bonds)	0		0	
5. 외화매도가능증권 (Available-for-sale Securities in Foreign Currency)	925,049,414,757		337,657,846,256	
III. 대출채권 (Loans)		7,836,124,070,352		8,837,234,495,673
(대손충당금) (Allowance for Possible Loan Losses)	(100,650,139,990)		(93,693,537,395)	
1. 원화대출금 (Loans in Won)	3,766,605,464,363		3,850,245,629,326	
2. 외화대출금 (Loans in Foreign Currency)	1,750,221,424,826		1,749,151,131,505	
3. 매입외환 (Bills Bought in Foreign Currency)	848,229,109,530		2,365,508,475,515	
4. 콜론 (Call Loans)	257,855,000,000		49,585,000,000	
5. 내국수입유산스 (Domestic Import Usance Bill)	64,749,589,752		275,156,416,667	
6. 환매조건부채권매수 (Bonds Purchased under Resale Agreements)	1,180,000,000,000		500,000,000,000	
7. 팩토링채권 (Factoring Receivables)	69,113,621,871		141,281,380,055	
IV. 유형자산 (Fixed Assets)		49,382,124,545		55,478,401,864
(감가상각누계액) (Accumulated Depreciation)	(31,683,122,723)		(26,638,650,415)	

1. 토지 (Land)	23,920,078,219		23,920,078,219	
2. 건물 (Buildings)	22,636,023,000		22,789,689,200	
3. 임차점포시설물 (Leasehold Improvements)	16,244,226,589		16,783,779,819	
4. 동산 (Movables)	18,264,919,460		18,623,505,041	
V. 기타자산 (Other Assets)		12,038,981,803,649		7,048,923,599,833
1. 미수금 (Account Receivable)	3,010,492,014,456		3,931,834,571,784	
2. 보증금 (Guarantee Deposits)	34,123,908,907		38,011,975,407	
3. 미수수익 (Accrued Incomes)	99,058,307,261		88,949,491,686	
4. 선급비용 (Prepaid Expenses)	26,951,022,139		52,713,349,282	
5. 미회수내국환채권 (Domestic Currency Denominated Receivables)	271,619,088,089		339,024,326,277	
6. 파생금융상품자산 (Derivatives instruments asset)	8,593,318,035,844		2,586,345,680,015	
7. 가지급금 (Suspense Receivable)	253,084,690		37,951,810	
8. 무형자산 (Intangible Assets)	220,668,750		2,087,480,000	
9. 잡자산 (Sundry Assets)	2,945,673,513		3,120,583,653	
10. 이연법인세자산 (Deferred Income Tax Assets)	0		6,798,189,919	
VI. 본지점계정 (Due from Head Office and Branches)		2,528,136,573		2,317,697,375
자 산 총 계 (Total Assets)		32,099,670,930,586		24,981,116,609,504
부 채 (Liabilities)				
I. 예수금 (Deposits)		4,383,399,330,290		5,218,545,030,323
현재가치할인차금(-) (Discount Present Value)(-)	0		(304,401,217)	
현재가치할증차금(+) (Premium Present Value)(+)	0		1,053,615,727	
1. 요구불예금 (Demand Deposits)	2,480,921,735,206		2,693,633,859,209	
2. 기한부예금 (Time Deposits)	1,493,945,803,050		1,826,871,785,659	
3. 양도성예금증서 (Negotiable Certificates of Deposits)	408,531,792,034		697,290,170,945	
II. 차입부채 (Borrowings)		9,175,061,585,856		7,629,342,726,367
1. 원화차입금 (Borrowings in Won)	4,255,689,544		21,202,444	
2. 외화차입금 (Borrowings in Foreign Currency)	5,790,069,638,207		4,081,598,225,467	
3. 콜머니 (Call Money)	3,380,736,258,105		3,547,723,298,456	
III. 기타부채 (Other Liabilities)		12,511,000,465,133		7,585,038,231,425
1. 퇴직급여충당금 (Retirement and Severance Benefits)	25,910,031,425		23,296,218,154	
(퇴직보험예치금) (Insurance Deposit for Retirement and Severance Benefits)	(20,344,760,452)		(16,348,610,977)	
(국민연금전환금) (Transfer to National Pension Fund)	(74,110,000)		(87,780,000)	
2. 미지급내국환채무 (Domestic Currency Denominated Payable)	467,896,223,314		538,991,125,712	
3. 미지급외국환채무 (Foreign Currency Denominated Payable)	318,835,566		48,269,745	

4. 미지급금 (Accounts Payable)	3,019,008,594,895		3,915,106,376,723
5. 미지급비용 (Accrued Expenses)	185,560,113,497		194,744,718,644
6. 선수수익 (Unearned Revenues)	7,393,508,046		16,427,549,240
7. 신탁계정차 (Borrowings from Trust Accounts)	885,709,920,566		406,355,311,868
8. 미지급법인세 (Income Tax Payable)	0		36,056,332,015
9. 수입보증금 (Deposits for Letter of Guarantees and Others)	15,524,021,464		2,871,150,143
10. 수입체세 (Withholding Taxes)	24,534,446,925		104,896,517,826
11. 파생금융상품부채 (Derivatives Instrument Liabilities)	7,757,568,412,303		2,333,579,982,408
12. 기타대행업무수입금 (Others)	626,512,250		599,021,860
13. 지급보증충당금 (Allowance for Acceptances and Guarantees Losses)	23,310,616,209		16,646,104,688
14. 미사용약정충당금 (Allowance for Undrawn Commitment)	718,722,523		483,169,954
15. 충당부채 (Contigent Liabilities)	980,577,000		566,776,408
16. 가수금 (Suspenses Payable)	358,820,163		605,997,014
17. 이연법인세대 (Deferred Income Tax Credits)	115,834,979,439		0
18. 유가증권청약증거금 (Guarantee Deposits for Securities Subscription)	165,000,000		10,200,000,000
19. 잡부채 (Sundry Liabilities)	0		0
IV. 본지점계정 (Due to Head Office and Branches)		4,564,745,651,057	3,409,760,844,732
부 채 총 계 (Total Liabilities)		30,634,207,032,336	23,842,686,832,847
자 본 (Stockholders' Equity)			
I. 자본금 (Capital Stock)		617,000,000,000	617,000,000,000
1. 보통주자본금 (Common Stock)	617,000,000,000		617,000,000,000
II. 자본잉여금 (Capital Surplus)		5,312,492,794	1,873,306,404
1. 자본준비금 (Capital Reserve)	42,452,924		42,452,924
2. 기타자본잉여금 (Other Capital Surplus)	5,270,039,870		1,830,853,480
III. 기타 포괄손익 누계액 (Accumulated Other Inclusive Gain(Loss))		△33,129,890,786	△6,149,184,038
V. 이익잉여금 (Retained Earnings)		876,281,296,242	525,705,654,291
1. 법정적립금 (Legal Reserve)	99,001,627,443		62,661,627,443
2. 임의적립금 (Voluntary Reserve)	60,395,466,523		24,055,466,523
3. 미처분이익잉여금 (Unappropriated Retained Earnings)	716,884,202,276		438,988,560,325
(당기순이익(Net Income) : 당기(Current Year) : 82,387,509,039 전기(Prior Year) : 95,057,602,584)			
자 본 총 계 (Total Stockholders' Equity)		1,465,463,898,250	1,138,429,776,657
부 채 와 자 본 총 계 (Total Liabilities and stockholders' Equity)		32,099,670,930,586	24,981,116,609,504

## 손익계산서

당기 : 2009년 1월 1일부터 2009년 3월 31일까지  
 전기 : 2008년 1월 1일부터 2008년 3월 31일까지

홍콩상하이은행 서울지점

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Korea Branches

(단위:원)

(Unit:Won)

과 목 (Description)	당기 (March 31, 2009)		전기 (March 31, 2008)	
	금 액(Amount)		금 액(Amount)	
<b>I. 영업수익</b> (Operating Revenue)		6,953,158,566,379		3,467,643,314,801
(1) 이자수익 (Interest Income)		209,942,869,983		228,615,008,624
1. 예치금이자 (Interest on Due from Banks)	1,033,479,613		4,184,179,749	
2. 단기매매증권이자 (Interest on Trading Securities)	53,212,591,968		49,949,627,981	
3. 매도가능증권이자 (Interest on Available-for-sale Securities)	59,297,890,913		49,812,784,926	
4. 대출채권이자 (Interest on Loans)	84,937,066,857		98,935,102,055	
5. 외화본지점대이자 (Interest on Due from Head Office and Branches)	1,429,488		60,464,203	
6. 기타이자수익 (Other Interest Income)	11,460,411,144		25,672,849,710	
(2) 유가증권평가 및 처분이익 (Gain on Valuation and Disposition of Securities)		4,041,990,943		46,435,454,313
1. 단기매매증권평가이익 (Gain on Valuation of Trading Securities)	1,182,228,045		31,852,871,753	
2. 단기매매증권처분이익 (Gain on Disposition of Trading Securities)	2,859,762,898		14,582,582,560	
3. 매도가능증권처분이익 (Gain on Disposition of Available-for-sale Securities)	0		0	
(3) 외환거래이익 (Gain on Foreign Currency Transactions)		683,679,318,953		103,356,985,282
(4) 수수료수익 (Commission Income)		14,382,877,521		20,683,090,071
1. 수입수수료 (Commissions Received)	12,682,329,757		19,379,571,713	
2. 수입보증료 (Guarantee Fees)	1,700,547,764		1,303,518,358	
(5) 신탁업무운용수익 (Trust Fees and Commissions Received from Trust Account)		2,422,883,715		5,101,690,513
(6) 배당금수익 (Gain on Dividends)		0		0
(7) 기타영업수익 (Other Operating Income)		6,038,688,625,264		3,063,451,085,998
1. 파생상품 관련이익 (Gain on Derivative Transactions)	6,033,350,772,526		3,042,720,844,170	
2. 공정가액 위험회피대상 관련이익 (Gain on Fair Value Hedged Items)	40,611,163		17,470,455,686	
3. 대손충당금환입액 (Reversal of Allowance for Credit Losses)	1,504,549,513		0	
4. 지급보증충당금환입액 (Reversal of Allowance for Acceptance and Guarantees Losses)	3,580,317,392		3,254,931,157	
5. 미사용약정충당금환입액 (Reversal of Allowance for Undrawn Commitment)	212,374,670		4,854,985	
6. 대출채권매각이익	0		0	
<b>II. 영업비용</b> (Operating Expenses)		6,861,784,367,385		3,336,711,830,622
(1) 이차비용 (Interest Expenses)		90,278,180,994		154,391,460,630
1. 예수부채이자 (Interest on Deposits)	28,632,167,173		52,163,678,446	
2. 차입부채이자 (Interest on Borrowings)	45,641,692,014		64,072,416,358	
3. 본지점계정(부채)이자 (Interest on Due to Head Office and Branches)	10,918,352,548		30,084,159,099	
4. 외환지급이자 (Interest Paid on Foreign Transaction)	63,363,317			
5. 기타원화지급이자 (Interest paid on Others in Won)	236,677,904		956,399,568	
6. 신탁계정차이자 (Interest on Borrowings from Trust Account)	4,785,928,038		7,114,807,159	
(2) 유가증권평가 및 처분손실 (Loss on Valuation and Disposition of Securities)		36,904,646,317		1,675,801,992
1. 단기매매증권평가손실 (Loss on Valuation of Trading Securities)	23,150,370,696		1,112,795,496	
2. 단기매매증권처분손실	13,754,275,621		563,006,496	

(Loss on Disposition of Trading Securities)			
3. 매도가능증권처분손실	0	0	
(Loss on Disposition of Available-for-sale Securities)			
(3)대출채권평가 및 처분손실		0	10,833,995,719
(Loss on Valuation and Disposition of Loans)			
1. 대손상각비	0	10,833,995,719	
(Bad Debt Expenses)			
(4)외환거래손실	1,300,050,469,058		239,399,380,840
(Loss on Foreign Currency Transactions)			
(5)수수료비용	10,098,158,126		9,172,775,808
(Commission Expenses)			
1. 지급수수료	10,098,158,126	9,172,775,808	
(Commissions Paid)			
(6)판매비와 일반관리비	60,949,487,423		49,786,649,592
(Selling and Administrative Expenses)			
1. 급여	38,647,121,640	29,088,709,799	
(Salaries)			
2. 퇴직급여	1,778,574,716	1,913,615,722	
(Provision for Retirement and Severance Benefits)			
3. 명예퇴직급여	0	0	
(Retirement Allowance)			
4. 복리후생비	1,744,710,293	1,601,580,535	
(Other Employee Benefits)			
5. 임차료	1,838,126,297	1,935,788,555	
(Rent expenses)			
6. 접대비	257,565,648	465,585,517	
(Entertainment expenses)			
7. 감가상각비	1,752,937,963	1,846,926,477	
(Depreciation)			
8. 무형자산상각비	48,982,500	213,082,500	
(Amortization on Intangible Assets)			
9. 세금과 공과	3,707,712,980	1,722,517,700	
(Taxes and Dues)			
10. 광고선전비	221,422,700	1,402,092,473	
(Advertising expenses)			
11. 기타판매비와 일반관리비	10,952,332,686	9,596,750,314	
(Other Selling and Administrative Expenses)			
(7)기타영업비용	5,363,503,425,467		2,871,451,766,041
(Other Operating Expenses)			
1. 기금출연료	591,521,748	532,204,882	
(Contribution to Fund)			
2. 지급보증충당금전입액	0	0	
(Provision for Acceptances and Guarantees Losses)			
3. 미사용약정충당금전입액	0	0	
(Provision for Undrawn Commitment)			
4. 파생상품관련비용	5,359,863,295,212	2,869,230,817,159	
(Loss on Derivatives Transactions)			
5. 공정가액 위험회피대상 관련손실	1,605,639,507	0	
(Loss on Fair Value Hedged Item)			
6. 기타영업잡비용	1,442,969,000	1,688,744,000	
(Other)			
7. 대출채권매각익	0		
III. 영업이익	91,374,198,994		130,931,484,179
(Operating Income)			
IV. 영업외수익	314,710,363		471,474,651
(Non-Operating Income)			
1. 유형자산처분이익	26,286,904	28,472,288	
(Gain on Disposition of Tangible Assets)			
2. 임대료	128,986,220	132,705,720	
(Rental Income)			
3. 기타영업외수익	159,437,239	310,296,643	
(Other)			
V. 영업외비용	216,350,545		289,024,231
(Non-operating Expenses)			
1. 유형자산처분손실	165,146,992	98,429	
(Loss on Disposition of Tangible Assets)			
2. 특수채권추심비용	20,838,460	0	
(Expenses on Collecting of Charge-Offs)			
3. 기타영업외비용	30,365,093	288,925,802	
(Other)			
VI. 법인세비용차감전순이익	91,472,558,812		131,113,934,599
(Income Before Income Tax Expense)			
VII. 법인세비용	9,085,049,773		36,056,332,015
(Income Tax Expense)			
VIII. 당기순이익	82,387,509,039		95,057,602,584
(Net Income)			