

홍콩상하이은행 서울지점

재무제표

제33(당)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제32(전)기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

(별첨: 독립된 감사인의 감사보고서)

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
II. 재무제표	
재무상태표 -----	4
포괄손익계산서 -----	5
자본변동표 -----	6
현금흐름표 -----	7
주석 -----	9

독립된 감사인의 감사보고서

홍콩상하이은행 서울지점

지점장 귀하

2015년 2월 17일

재무제표에 대한 보고

우리는 별첨된 홍콩상하이은행 서울지점(이하 "지점"이라 함)의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2014년 12월 31일과 2013년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 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.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 지점의 재무제표는 홍콩상하이은행 서울지점의 2014년 12월 31일과 2013년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

기타사항

홍콩상하이은행 서울지점의 2013년 12월 31일로 종료되는 재무제표에 대하여는 종전 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다.

서울시 강남구 테헤란로 152 (역삼동, 강남파이낸스센터10층)

삼정회계법인 대표이사 김 교 태

이 감사보고서는 감사보고서일(2015년 2월 17일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

홍콩상하이은행 서울지점

제 33 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

제 32 기

2013년 01월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 지점이 작성한 것입니다."

홍콩상하이은행 서울지점 지점장 마틴 트리코드

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 칠패로 37 HSBC빌딩

(전 화) 02) 2004-0000

재 무 상 태 표

제 33 (당) 기말 2014년 12월 31일 현재

제 32 (전) 기말 2013년 12월 31일 현재

홍콩상하이은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	제 33(당) 기		제 32(전) 기	
자 산				
I. 현금 및 예치금(주석4,21,22,40)	177,302,037,824		670,387,082,235	
II. 단기매매금융자산(주석5,21,22)	2,035,378,699,826		1,852,415,079,328	
III. 파생상품자산(주석6,21,22)	2,327,761,173,904		2,188,271,956,266	
IV. 대출채권(주석7,21,22)	6,093,619,153,969		5,149,931,062,289	
V. 매도가능금융자산(주석8,21,22)	4,879,705,258,509		4,623,424,470,856	
VI. 유형자산(주석9)	35,843,643,350		35,439,953,908	
VII. 무형자산(주석10)	524,338,190		410,231,263	
VIII. 투자부동산(주석11)	6,100,002,722		6,174,010,160	
IX. 기타자산(주석12)	4,536,717,149,185		3,267,304,805,942	
X. 본지점계정(주석21)	2,053,252,192		1,045,552,487	
자 산 총 계		20,095,004,709,671		17,794,804,204,734
부 채				
I. 예수부채(주석13,21,22)	3,762,679,945,343		4,398,580,419,137	
II. 단기매매금융부채(주석14)	1,012,363,577,423		579,753,384,162	
III. 파생상품부채(주석6,21,22)	2,406,684,606,742		2,289,179,713,675	
IV. 차입부채(주석15,21,22)	2,709,216,327,542		2,383,791,217,915	
V. 총당부채(주석16)	13,563,791,819		25,778,319,228	
VI. 기타부채(주석17,18)	4,888,383,285,061		3,703,017,555,597	
VII. 본지점계정(주석21)	3,874,680,000,000		3,047,869,034,587	
부 채 총 계		18,667,571,533,930		16,427,969,644,301
자 본				
I. 자본금	617,000,000,000		617,000,000,000	
II. 자본잉여금	2,132,068,506		1,821,789,443	
III. 기타포괄손익누계액(주석8)	2,557,915,423		(1,595,962,865)	
IV. 이익잉여금(주석19)	805,743,191,812		749,608,733,855	
(대손준비금 기적립액)(주석20)	(46,278,194,026)		(50,056,975,097)	
(대손준비금 이입예정금액)(주석20)	((-)3,297,314,689)		((-)3,778,781,071)	
자 본 총 계		1,427,433,175,741		1,366,834,560,433
부 채 및 자 본 총 계		20,095,004,709,671		17,794,804,204,734

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제 33(당) 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 32(전) 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

홍콩상하이은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	제 33(당) 기		제 32(전) 기	
I. 순이자손익(주석24)	136,778,351,079		157,033,828,744	
II. 순수수수료손익(주석25)	53,272,261,738		56,752,388,814	
III. 단기매매금융상품관련순손익(주석26)	84,504,078,516		42,210,103,940	
IV. 파생상품관련순손익(주석6,27)	161,323,763		101,729,423,100	
V. 금융상품관련기타손익(주석28)	3,661,331,583		(4,947,391,310)	
VI. 외환거래손익(주석21)	18,235,808,322		(32,033,424,438)	
VII. 기타영업수익(주석29)	17,063,709,648		10,061,122,406	
VIII. 기타영업비용(주석30)	9,162,424,468		19,160,437,869	
IX. 신용손실반영전순영업손익		304,514,440,181		311,645,613,387
X. 신용손실충당금환입액(주석7,12,16,31)	(3,667,779,634)		(1,254,047,333)	
XI. 순영업이익		308,182,219,815		312,899,660,720
XII. 종업원급여(주석18,32,33)	66,801,021,428		126,663,080,767	
XIII. 일반관리비(주석34)	55,797,218,853		66,394,706,259	
XIV. 영업이익		185,583,979,534		119,841,873,694
XV. 기타수익(주석35)	2,072,551,617		1,563,988,715	
XVI. 기타비용(주석36)	1,857,635,552		1,858,317,013	
XVII. 법인세비용차감전순이익		185,798,895,599		119,547,545,396
XVIII. 법인세비용(주석37)	44,280,898,264		24,674,006,018	
XIX. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익(주석20) 당기: 144,815,312,024, 전기: 98,652,320,449)		141,517,997,335		94,873,539,378
XX. 당기 법인세비용차감후 기타포괄손익		4,153,878,288		(6,939,389,798)
1. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목:				
확정급여제도의 재측정요소	(418,110,647)		94,628,638	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목:				
매도가능금융자산평가손익	4,571,988,935		(7,034,018,436)	
XXI. 당기총포괄이익		145,671,875,623		87,934,149,580

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 33(당) 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 32(전) 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

홍콩상하이은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2013년 1월 1일 (제32(전)기 기초)	617,000,000,000	2,949,870,217	5,343,426,933	823,402,196,737	1,448,695,493,887
본점송금	-	-	-	(168,667,002,260)	(168,667,002,260)
당기순이익	-	-	-	94,873,539,378	94,873,539,378
매도가능금융자산평가손익	-	-	(7,034,018,436)	-	(7,034,018,436)
확정급여제도의 재측정요소	-	-	94,628,638	-	94,628,638
주식기준보상	-	(1,128,080,774)	-	-	(1,128,080,774)
2013년 12월 31일 (제32(전)기 기말)	617,000,000,000	1,821,789,443	(1,595,962,865)	749,608,733,855	1,366,834,560,433
2014년 1월 1일 (제33(당)기 기초)	617,000,000,000	1,821,789,443	(1,595,962,865)	749,608,733,855	1,366,834,560,433
본점송금	-	-	-	(85,383,539,378)	(85,383,539,378)
당기순이익	-	-	-	141,517,997,335	141,517,997,335
매도가능금융자산평가손익	-	-	4,571,988,935	-	4,571,988,935
확정급여제도의 재측정요소	-	-	(418,110,647)	-	(418,110,647)
주식기준보상	-	310,279,063	-	-	310,279,063
2014년 12월 31일 (제33(당)기 기말)	617,000,000,000	2,132,068,506	2,557,915,423	805,743,191,812	1,427,433,175,741

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현 금 흐 림 표

제 33(당) 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 32(전) 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

홍콩상하이은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	제 33(당) 기	제 32(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(747,571,698,820)	1,640,580,455,827
(1) 당기순이익	141,517,997,335	94,873,539,378
(2) 손익조정사항	(267,494,293,965)	(107,001,584,999)
순이자손익	(136,778,351,079)	(157,033,828,744)
단기매매금융상품관련순손익	(85,606,026,453)	(37,235,728,960)
파생상품관련순손익	38,805,541,439	14,444,851,982
금융상품 관련 기타손익	(3,198,149,558)	7,112,693,510
외화환산손익	(125,447,621,818)	19,592,986,397
기타영업수익	(8,937,562,698)	-
기타영업비용	-	9,644,141,410
신용손실충당금환입액	(3,667,779,634)	(1,254,047,333)
종업원급여	9,874,876,091	10,128,475,828
유형자산감가상각비	1,579,126,167	1,724,802,311
투자부동산감가상각비	74,007,438	78,474,316
무형자산상각비	167,001,261	117,974,988
기타수익	(4,000,000)	(28,747,204)
기타비용	1,363,746,615	1,032,360,482
법인세비용	44,280,898,264	24,674,006,018
(3) 자산부채의 증감	(772,689,318,288)	1,468,768,450,785
예치금의 감소(증가)	474,227,220,005	(41,483,086,587)
단기매매금융자산의 감소(증가)	(115,317,122,765)	1,122,832,506,346
매매목적파생상품자산의 감소	1,875,283,497,860	2,142,420,898,880
대출채권의 감소(증가)	(939,765,812,105)	937,979,027,313
기타자산의 감소(증가)	(1,341,780,482,761)	441,096,838,242
단기매매금융부채의 증가	397,463,264,546	21,421,742,604
예수부채의 감소	(635,900,473,794)	(425,115,128,480)
매매목적파생상품부채의 감소	(1,812,524,886,681)	(2,291,248,120,567)
기타부채의 증가(감소)	1,325,625,477,407	(439,136,226,966)
(4) 이자 지급액	(120,721,942,197)	(156,808,803,176)
(5) 이자 수취액	281,255,038,383	389,453,144,290
(6) 배당금 수취액	5,130,000	5,130,000
(7) 법인세 부담액	(9,444,310,088)	(48,709,420,451)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(200,104,928,831)	1,273,329,123,820
매도가능금융자산의 감소(증가)	(247,056,120,422)	956,312,580,741
유형자산의 취득	(1,986,605,224)	(1,661,740,751)
유형자산의 처분	4,043,000	819,862,611
기타충당부채의 감소	(654,827,936)	-

과 목	제 33(당) 기		제 32(전) 기	
기타자산의 감소	51,759,818,447		320,540,707,346	
위험회피파생상품자산의 감소(증가)	(141,776,943)		400,476,465	
위험회피파생상품부채의 감소	(1,748,351,565)		(2,855,062,592)	
무형자산의 취득	(281,108,188)		(227,700,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		924,764,051,565		(2,957,569,397,642)
차입부채의 증가(감소)	325,425,109,627		(943,754,724,466)	
기타부채의 증가(감소)	684,722,481,316		(1,845,147,670,916)	
본점 송금	(85,383,539,378)		(168,667,002,260)	
IV. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		1,460,849,018		(796,971,236)
V. 현금 및 현금성자산의 순증감(I+II+III+IV)		(21,451,727,068)		(44,456,789,231)
VI. 기초의 현금 및 현금성자산		61,867,428,409		106,324,217,640
VII. 기말의 현금 및 현금성자산(주석40)		40,415,701,341		61,867,428,409

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 33(당) 기 2014년 12월 31일 현재

제 32(전) 기 2013년 12월 31일 현재

홍콩상하이은행 서울지점

1. 지점의 개요

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

2. 중요한 회계처리방침

(1) 회계기준의 적용

지점은 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

재무제표가 발행을 위하여 실질적으로 확정된 날은 2015년 1월 30일입니다.

(2) 측정 기준

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

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

(3) 기능통화와 표시통화

지점은 기업실체의 재무제표에 포함되는 항목들을 기업실체의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화("기능통화")로 표시하고 있습니다. 재무제표 작성을 위해 경영성과와 재무상태는 지점의 기능통화이면서 재무제표 작성을 위한 표시통화인 원화로 표시하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

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

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

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

- 주석3.(10): 금융자산의 손상

다음 회계기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

- 주석7 : 대출채권 대손충당금
- 주석12 : 기타자산 대손충당금
- 주석16 : 충당부채
- 주석18 : 확정급여부채
- 주석23 : 우발사항

3. 유의적인 회계정책

한국채택국제회계기준으로의 전환 이후의 재무제표 작성에 적용된 유의한 회계정책은 아래에 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 외화

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

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

(2) 현금 및 예치금

지점은 보유현금, 외국통화, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기 투자자산 및 금융기관에 대한 예치금 등을 현금 및 예치금으로 분류하고 있습니다. 현금 및 예치금은 재무상태표에 상각후원가로 인식합니다.

(3) 비파생금융자산

금융자산의 인식 및 측정과 관련하여 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네 가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

단기매매금융자산 외의 금융자산은 최초인식시점에 다음 중 하나 이상을 충족하는 경우 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있습니다.

- 그러한 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나, 그에 따른 평가손익 등을 인식함으로써 발생할 수 있는 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융자산이 은행의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라, 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융자산에 하나 또는 그 이상의 내재파생금융상품을 포함하고 있고, 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 당기손익인식금융자산 지정이 허용되는 복합계약인 경우

2) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3) 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

4) 매도가능금융자산

당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산은 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 공정가치로 측정하고 있습니다.

5) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 지점이 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다. 만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 지점이 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

6) 금융자산과 부채의 상계

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

(4) 비파생금융부채

지점은 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

단기매매금융부채 외의 금융부채는 최초인식시점에 다음 중 하나 이상을 충족하는 경우 당기손익인식금융부채로 지정할 수 있습니다.

- 그러한 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나, 그에 따른 평가손익 등을 인식함으로써 발생할 수 있는 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융부채가 은행의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라, 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융부채에 하나 또는 그 이상의 내재파생금융상품을 포함하고 있고, 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 당기손익인식금융부채 지정이 허용되는 복합계약인 경우

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

(5) 자본금

지점은 은행법시행령 제26조에 따른 외국은행 지점의 영업기금 중 갑기금에 해당하는 금액을 자본금으로 표시하고 있습니다.

(6) 파생금융상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 당기손익인식자산부채에 포함하고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 각각 아래와 같이 인식하고 있습니다.

1) 위험회피회계

지점은 이자율위험과 환율위험을 회피하기 위하여 통화선도, 이자율스왑, 통화스왑 등의 파생금융상품계약을 체결하고 있습니다. 회피대상 위험으로 인한 자산 또는 부채, 확정계약의 공정가치의 변동(공정가치위험회피), 발생가능성이 매우 높은 예상거래 또는 확정거래의 환율변동위험(현금흐름위험회피)을 회피하기 위하여 일부 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

지점은 위험회피관계의 개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적과 위험회피전략을 공식적으로 지정하고 문서화를 수행하고 있습니다. 또한 이 문서에는 위험회피수단, 위험회피대상항목 및 위험회피관계의 개시시점과 그 후속기간에 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 또는 현금흐름의 변동을 위험회피수단이 상쇄하는 효과를 평가하는 방법 등을 포함하고 있습니다.

공정가치위험회피

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

현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 자본으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 지점이 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계의 중단시점에서 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 회계기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

내재파생상품

내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익인식항목이 아니라면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

기타 파생상품

위험회피수단으로 지정되지 않은 파생상품은 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

거래일손익

지점은 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생상품의 공정가치를 평가하는 경우, 최초인식시점의 공정가치와 거래가격과의 차이(Day 1 Profit and loss)는 당기손익으로 인식하지 아니합니다. 동 손익은 파생상품의 청산 및 만기 도래, 시장참여자가 가격을 결정하는데 고려하는 요소(시간 포함)의 변동에 따라 당기손익으로 인식합니다.

(7) 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.

자 산		추정내용연수
업무용건물	주업무용건물	40년
	시설물	5년 또는 20년
	사택	15년
업무용동산		4년
임차점포시설물		5년

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

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

(8) 무형자산

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

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

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

(9) 투자부동산

임대수익을 얻기 위하여 보유하는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 거래원가를 포함하여 원가로 측정하고 있으며, 최초 인식 후에는 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 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 회계연도 말에 투자부동산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

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

(10) 금융자산의 손상

최초인식 후 하나 이상의 손상사건이 발생한 결과 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건의 결과 금융자산의 가치가 감소되었거나 금융자산의 추정미래현금흐름이 감소한 경우에는 당해 금융자산이 손상되었다고 판단하고 있습니다.

금융자산 발행자에게 중요한 재무적 어려움이 발생하거나, 발행자가 원금이나 이자 등을 지급하지 않는 경우, 차입자의 재무적 어려움으로 차입조건을 완화하는 경우, 금융자산에 대한 활성시장이 소멸하는 경우 등에는 자산손상의 객관적인 증거가 있는 것으로 판단하고 있습니다. 매도가능금융상품으로 분류된 비상장주식에 대하여는 ① 기술, 시장, 경제, 법률, 환경에서 발생한 변화 중 발행자에게 불리한 영향을 미치는 중요한 변화가 있는 경우, ② 동 주식의 공정가치가 원가 이하로 중요하게 또는 지속적으로 하락하는 경우에는 자산손상의 객관적인 증거가 있는 것으로 판단하고 있습니다. 특정 분류의 금융자산에 대해서는, 개별적으로 손상되지 않았다고 평가된 자산과 관련하여 후속적으로 집합적인 손상검사를 수행하고 있습니다. 원가를 장부금액으로하는 금융자산은 유사한 금융자산의 현행 시장수익률로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차이로 손상차손으로 측정하고 있습니다.

상각후원가로 측정하는 금융자산의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 측정하고, 충당금계정을 사용하여 차감하거나 자산의 장부금액에서 직접 차감하고 있습니다. 후속기간에 금융자산 공정가치의 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우 손상차손을 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

원가로 측정되는 금융자산의 손상차손은 유사한 금융자산의 현행 시장수익률로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차이로 측정하며, 당기손익으로 인식합니다. 이러한 손상차손은 환입하지 않고 있습니다.

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 기타포괄손익으로 인식한 누적손실은 자본에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 매도가능지분상품의 경우 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 아니합니다.

1) 대여금 및 수취채권

상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다.

이를 위하여 지점은 대여금 및 수취채권이 개별적으로 중요한지 여부를 우선적으로 판단하고, 그에 따라 개별적으로 혹은 집합적으로 평가하여 개별평가 대손충당금 또는 집합평가 대손충당금을 설정하고 있습니다.

- 개별평가 대손충당금

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

- 집합평가 대손충당금

집합적인 손상검토를 위하여, 계약조건에 따라 채무금액 전부를 지급할 수 있는 채무자의 능력을 나타내는 유사한 신용위험특성에 근거하여 금융자산을 분류합니다. 집합적으로 손상검토를 하는 금융자산 집합의 미래현금흐름은 대상 금융자산 집합의 과거 손상차손 경험에 근거하여 추정합니다. 과거 손상차손 경험의 기간에 영향을 미치지 않았던 현재 상황의 효과를 반영하고, 과거 손상차손 경험의 기간에 있었으나 현재에는 존재하지 않는 상황의 효과를 제외하기 위하여 과거 손상차손 경험을 현재의 관측가능한 자료에 기초하여 조정합니다.

미래현금흐름의 변동을 추정할 때 기간별로 관측가능한 자료의 변동과 방향을 일관되게 반영합니다. 미래현금흐름을 추정하는데 사용한 방법론과 가정은 손상차손 추정치와 실제 손상차손의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토하고 있습니다.

대여금 및 수취채권의 손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대여금 및 수취채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

2) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산은 공정가치가 취득원가에 미달하는 금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 매도가능금융자산의 손상차손은 당기손익으로 인식하고 장부금액에서 직접 차감합니다.

후속기간에 매도가능금융자산의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 매도가능채무상품은 당기손익으로 환입하고 매도가능지분상품은 기타포괄손익으로 환입합니다.

(11) 비금융자산의 손상

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

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 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 세전할인율로 할인하여 추정합니다.

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

(12) 매각예정비유동자산

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.

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

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

손실부담계약이 발생하는 경우 관련된 현재의무는 충당부채로 인식하고 측정합니다. 손실부담계약은 계약상의 의무이행에서 발생하는 회피 불가능한 원가가 당해 계약에 의하여 받을 것으로 기대되는 경제적효익을 초과하는 경우에 발생합니다. 회피 불가능한 원가는 계약을 해지하기 위한 최소순원가로서 계약을 이행하기 위하여 소요되는 원가와 계약을 이행하지 못하였을 때 지급하여야 할 보상금 또는 위약금 중 작은 금액으로 측정합니다.

(14) 금융보증계약

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

- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정된 금액 (당해 금융보증계약으로부터 기대되는 지급 금액의 현재가치)
- 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1018호 '수익'에 따라 인식한 상각누계액을 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 지점이 지급해야 할 법적의무 또는 의제의무가 있고, 그 채무금액을 신뢰성있게 추정할 수 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을 부채로 인식하고 있습니다.

2) 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 퇴직급여채무는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

확정급여부채는 매년독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적 효익의 현재가치를 한도로 자산을 인식하고 있습니다.

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 지점은 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정 급여부채(자산)에 연차 보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정되며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여 지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

제도의 개정이나 축소가 발생하는 경우, 과거근무에 대한 효익의 변동이나 축소에 따른 손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 지점은 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

(16) 주식기준보상

지점의 지배회사는 지점의 임직원에게 주식결제형 주식기준보상거래의 방식으로 주식을 부여하고 있습니다. 따라서, 지점은 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본으로 회계처리하되, 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없다면 지배회사로부터 부여받는 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본으로 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 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

2) 수수료 수익

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

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

용역을 제공함으로써 가득되는 수수료는 관련 용역이 제공될 때 일반적으로 수익으로 인식합니다.

자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다. 또한, 특정한 대출약정이 체결될 가능성이 낮고, 그 대출약정이 기업회계기준서 제1039호의 적용범위에 해당하지 않는다면, 해당 약정수수료는 약정기간에 걸쳐 기간에 비례하여 수익으로 인식합니다.

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식합니다.

제3자를 위한 거래의 주선 또는 협상참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료는 해당 거래의 완료시점에 수익으로 인식합니다.

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

3) 배당금

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당수익은 지분증권의 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. 지점의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 확정되었거나 실질적으로 확정된 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 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식합니다. 그러나, 일시적차이가 영업권을 최초로 인식하는 경우나 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고, 거래 당시의 회계이익 또는 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우 이연법인세를 인식하지 않고 있습니다.

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

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

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

(19) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2014년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 지점은 재무제표 작성 시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

지점은 다음의 제·개정 기준서 및 해석서 적용 시 재무제표에 미치는 영향은 보고기간말 현재로 추정할 수 없습니다.

기업회계기준서 제 1019 호 '종업원급여'

정해진 요건을 충족하는 기여금을 종업원이나 제 3 자가 납부하는 경우, 기업은 관련된 근무용역이 제공되는 기간의 근무원가에서 기여금을 차감하는 방법을 선택가능하도록 기준서를 개정하였습니다. 근무용역에 연계되어 있는 기여금은 순당기근무원가와 확정급여채무의 계산 시 포함되어야 하며, 이 기여금은 제도의 기여금 산정방식 또는 정액기준으로 근무기간에 배분되어야 합니다. 동 기준서는 2014년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

(20) 회계정책의 변경

아래에서 설명하고 있는 2014년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 지점은 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

- 금융자산과 금융부채의 상계(기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시'의 개정)
- 비금융자산에 대한 회수가능액 공시(기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 개정)
- 기업회계기준해석서 제2121호 '부담금'

회계정책 변경의 내용은 다음과 같습니다.

1) 금융자산과 금융부채의 상계

기업회계기준서 제 1032 호 '금융상품: 표시'의 개정사항은 당사가 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있는 경우에만 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시하도록 요구하고 있습니다.

법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않아야만 하고, 기업자신과 거래상대방 모두의 정상적인 사업과정의 경우, 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 모든 상황에서 법적으로 집행가능해야 합니다.

차액결제 기준을 충족하기 위해서는 총액결제방식이 신용위험과 유동성위험을 제거하거나 경미한 수준으로 완화하고, 단일의 결제과정이나 결제주기 내에서 채권과 채무를 처리하는 특성을 가지고 있는 경우 등 결제 결과가 실질적으로 차액결제와 동일한 방식으로 금액을 결제할 수 있어야 합니다.

기업회계기준서 제1032호의 경과규정에 따라 지점은 동 기준서를 소급하여 적용하였으며, 이러한 회계정책의 변경이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2) 손상차손의 공시

기업회계기준서 제 1036 호 '자산손상'의 개정사항은 손상차손(또는 환입)을 인식한 개별자산이나 현금창출단위에 대해서만 회수가능액을 공시하도록 요구하고 있습니다.

기업회계기준서 제1036호의 경과규정에 따라 지점은 동 개정내용을 소급적으로 적용하였으며, 이러한 회계정책의 변경이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

3) 부담금

기업회계기준해석서 제 2121 호 '부담금'에서는 부담금부채를 인식하게 하는 의무발생사건을 법규에 명시된 부담금납부를 유발하는 활동으로 정의하였습니다. 의무발생사건이 일정 기간에 걸쳐 발생한다면 부담금부채를 점진적으로 인식하고, 최소 활동임계치에 이르는 것이 의무발생사건이라면 대응하는 부채는 그러한 최소 활동 임계치에 이르렀을 때 인식합니다. 한편, 부담금을 선납하였으나 그 부담금을 납부해야 하는 현재의무가 없다면 자산을 인식합니다.

동 해석서는 의무를 회피할 수 있는 실질적인 기회가 존재하지 않더라도 부담금 부채를 발생시키는 의무발생사건이 발생하기 전까지 부담금부채를 인식하지 않도록 하고 있습니다.

기업회계기준서 제2121호의 경과규정에 따라 지점은 동 개정내용을 소급적으로 적용하였으며, 이러한 회계정책의 변경이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

4. 현금 및 예치금

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

(단위: 백만원)

구분	제33(당기)	제32(전기)
현금 및 외국통화	3,579	8,041
원화예치금	72,630	566,391
외화예치금	101,093	95,955
합계	177,302	670,387

(2) 당기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과목	구분	예치기관	제33(당기)	제32(전기)
원화예치금	지준예치금	한국은행	65,296	561,707
	기타예치금	기타금융기관	7,334	4,684
	소계		72,630	566,391
외화예치금	외화지준예치금	한국은행	64,939	44,684
	외화다점예치금	해외금융기관 등	36,154	51,271
	소계		101,093	95,955
합계			173,723	662,346

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

(단위: 백만원)

과목	예치기관	제33(당기)	제32(전기)	사용제한 사유
원화예치금	한국은행	65,296	561,707	한국은행법 제55-63조의 2에 의한 지준예치금
	제주은행 등	3,370	2,120	보상예금
	기타금융기관	3,272	-	한국거래소 증거금
외화예치금	한국은행	64,939	44,684	한국은행법 제55-63조의 2에 의한 지준예치금
	기타금융기관	9	9	선물거래소 예치금
합계		136,886	608,520	

(4) 당기말과 전기말 현재 금융기관별 예치내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

예치기관	제33(당)기			제32(전)기		
	원화예치금	외화예치금	합 계	원화예치금	외화예치금	합 계
한국은행	65,296	64,939	130,235	561,707	44,684	606,391
기타은행	4,062	36,145	40,207	4,684	51,262	55,946
기타금융기관	3,272	9	3,281	-	9	9
합 계	72,630	101,093	173,723	566,391	95,955	662,346

(5) 당기말 현재 원화 및 외화예치금의 예치 기간별 만기 구조는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	원화예치금	외화예치금	합 계
6개월 이내	72,630	101,093	173,723

5. 단기매매금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

1) 제33(당)기

(단위: 백만원)

구분	액면가액	취득원가	조정가액(*)	공정가치	장부금액
국공채	1,283,061	1,372,603	1,351,123	1,430,592	1,430,592
금융채	582,317	583,790	583,604	584,098	584,098
회사채	20,000	20,762	20,450	20,689	20,689
합 계	1,885,378	1,977,155	1,955,177	2,035,379	2,035,379

(*) 채권의 취득원가와 액면가액의 차이를 기간경과에 따라 조정한 금액임

2) 제32(전)기

(단위: 백만원)

구분	액면가액	취득원가	조정가액(*)	공정가치	장부금액
국공채	1,385,436	1,485,071	1,469,644	1,485,118	1,485,118
금융채	346,989	347,303	347,144	347,266	347,266
회사채	20,000	20,477	20,025	20,031	20,031
합 계	1,752,425	1,852,851	1,836,813	1,852,415	1,852,415

(*) 채권의 취득원가와 액면가액의 차이를 기간경과에 따라 조정한 금액임

6. 파생상품 및 위험회피회계

(1) 당기말과 전기말 현재 파생상품자산 및 파생상품부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제33(당기)	제32(전기)
파생상품자산		
매매목적파생상품자산	2,327,609	2,188,265
위험회피파생상품자산	152	7
합 계	2,327,761	2,188,272
파생상품부채		
매매목적파생상품부채	2,398,199	2,280,524
위험회피파생상품부채	8,486	8,656
합 계	2,406,685	2,289,180

(2) 당기말과 전기말 현재 지점의 파생상품 관련 미결제약정금액내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제33(당기)			제32(전기)		
	매매목적	위험회피	합 계	매매목적	위험회피	합 계
통화관련						
통화선도	87,254,924	-	87,254,924	54,816,052	-	54,816,052
통화스왑	22,880,267	-	22,880,267	25,832,387	-	25,832,387
매입통화옵션	263,928	-	263,928	468,519	-	468,519
매도통화옵션	263,928	-	263,928	468,519	-	468,519
소 계	110,663,047	-	110,663,047	81,585,477	-	81,585,477
이자율관련						
이자율선도	160,000	-	160,000	260,000	-	260,000
이자율선물	286,000	-	286,000	285,000	-	285,000
이자율스왑	70,102,617	1,590,000	71,692,617	88,694,686	1,590,000	90,284,686
매입이자율옵션	210,000	-	210,000	385,000	-	385,000
매도이자율옵션	240,000	-	240,000	415,000	-	415,000
소 계	70,998,617	1,590,000	72,588,617	90,039,686	1,590,000	91,629,686
신용관련						
신용파생상품스왑	10,992	-	10,992	10,553	-	10,553
합 계	181,672,656	1,590,000	183,262,656	171,635,716	1,590,000	173,225,716

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

(3) 당기와 전기 중 파생상품평가손익내역 및 누적평가손익은 다음과 같습니다.

1) 제33(당)기

(단위: 백만원)

구 분	제33(당)기 평가손익 (포괄손익계산서)			누적평가손익 (재무상태표)			
	매매목적	위험회피목적	합 계	매매목적		위험회피목적	
	평가손익	평가손익	평가손익	자 산	부 채	자 산	부 채
통화관련							
통화선도	106,117	-	106,117	1,089,870	1,029,358	-	-
통화스왑	(114,518)	-	(114,518)	574,833	610,064	-	-
매입통화옵션	5,148	-	5,148	3,845	-	-	-
매도통화옵션	(5,152)	-	(5,152)	-	3,849	-	-
소 계	(8,405)	-	(8,405)	1,668,548	1,643,271	-	-
이자율관련							
이자율선도	29	-	29	13,816	13,787	-	-
이자율스왑	(29,398)	(1,796)	(31,194)	642,300	736,957	152	8,486
매입이자율옵션	2,206	-	2,206	2,945	-	-	-
매도이자율옵션	(1,660)	-	(1,660)	-	4,066	-	-
소 계	(28,823)	(1,796)	(30,619)	659,061	754,810	152	8,486
신용관련							
신용파생상품스왑	219	-	219	-	118	-	-
합 계	(37,009)	(1,796)	(38,805)	2,327,609	2,398,199	152	8,486

2) 제32(전)기

(단위: 백만원)

구 분	제32(전)기 평가손익 (포괄손익계산서)			누적평가손익 (재무상태표)			
	매매목적	위험회피목적	합 계	매매목적		위험회피목적	
	평가손익	평가손익	평가손익	자 산	부 채	자 산	부 채
통화관련							
통화선도	(99,699)	-	(99,699)	615,525	734,878	-	-
통화스왑	52,940	-	52,940	1,053,490	945,662	-	-
매입통화옵션	12,759	-	12,759	14,585	-	-	-
매도통화옵션	(12,757)	-	(12,757)	-	14,583	-	-
소 계	(46,757)	-	(46,757)	1,683,600	1,695,123	-	-
이자율관련							
이자율선도	-	-	-	4,464	4,464	-	-
이자율스왑	24,283	4,960	29,243	497,376	576,107	7	8,656
매입이자율옵션	(881)	-	(881)	2,825	-	-	-
매도이자율옵션	1,842	-	1,842	-	4,493	-	-
소 계	25,244	4,960	30,204	504,665	585,064	7	8,656
신용관련							
신용파생상품스왑	2,108	-	2,108	-	337	-	-
합 계	(19,405)	4,960	(14,445)	2,188,265	2,280,524	7	8,656

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

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

당기말 현재 지점의 위험회피목적 파생거래는 원화매도가능증권의 시장이자율 변동으로 인한 공정가액변동위험을 회피할 목적으로 미래 특정일자에 특정이자율을 적용한 현금흐름을 교환하기로 하는 이자율 스왑계약입니다. 공정가액위험회피회계 적용 중단 전까지 위험회피수단인 이자율스왑을 이용하여 위험회피대상항목의 이자율변동으로 인한 공정가액변동위험을 상계하였습니다. 이에 따라 위험회피회계대상항목의 평가로 인한 매도가능증권평가이익 2,782백만원과 매도가능증권평가손실 2,189백만원을 금융상품 관련 기타손익의 과목으로 당기손익으로 인식하였습니다.

(4) 지점은 파생상품의 공정가치 평가시 매입/매도호가 적용의 효과 및 거래상대방의 신용위험을 반영하기 위하여 매입/매도호가 평가조정금과 신용위험조정금을 파생상품자산부채에 직접 반영하고 있습니다. 당기말과 전기말의 매입/매도호가 평가조정금은 각각 648백만원과 1,285백만원이며, 신용위험조정금은 각각 2,290백만원과 2,733백만원입니다.

7. 대출채권

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

(단위: 백만원)

구 분	제33(당기)	제32(전기)
대출채권	6,097,719	5,150,052
이연대출부대손익	(1,572)	2,933
대손충당금	(2,528)	(3,054)
장부금액	6,093,619	5,149,931

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

(단위: 백만원)

구 분	제33(당기)	제32(전기)
원화대출금	1,654,105	1,846,022
외화대출금	1,146,661	799,243
은행간외화대여금	2,308,296	1,312,627
매입외환	521,351	556,247
내국수입유산스	23,635	41,935
팩토링채권	443,671	593,978
합 계	6,097,719	5,150,052

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

(단위: 백만원)

구분	제33(당기)	제32(전기)
기초	3,054	4,471
대손충당금환입액	(1,959)	(2,055)
상각	(800)	(2,197)
상각채권 회수	2,193	2,905
시간가치경과분	(30)	(48)
환율변동효과	70	(22)
기말	2,528	3,054

(4) 당기말과 전기말 현재 대출채권 대비 대손충당금 비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제33(당기)	제32(전기)
대출채권(*)	3,789,423	3,837,425
대손충당금	2,528	3,054
설정비율(%)	0.07	0.08

(*) 은행간외화대여금 제외

(5) 당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제33(당기)

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	기말
이연대출부대손익	2,933	(2,503)	2,002	(1,572)

2) 제32(전기)

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	기말
이연대출부대손익	8,080	782	(5,929)	2,933

8. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제33(당기)	제32(전기)
채무증권	4,879,410	4,623,142
지분증권	295	282
합계	4,879,705	4,623,424

(2) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 중 채무증권 내역은 다음과 같습니다.

1) 제33(당기)

(단위: 백만원)

구분	액면가액	취득원가	조정가액(*)	공정가치	장부가액
국공채	1,210,057	1,224,460	1,220,494	1,230,011	1,230,011
금융채	3,530,000	3,524,440	3,528,473	3,540,962	3,540,962
외화채권	109,920	109,920	109,920	108,437	108,437
합계	4,849,977	4,858,820	4,858,887	4,879,410	4,879,410

(*) 채권의 취득원가와 액면가액의 차이를 조정한 금액임

2) 제32(전기)

(단위: 백만원)

구분	액면가액	취득원가	조정가액(*)	공정가치	장부가액
국공채	930,079	938,796	930,697	941,495	941,495
금융채	3,170,000	3,163,725	3,166,111	3,168,509	3,168,509
외화채권	511,821	511,821	511,821	513,138	513,138
합계	4,611,900	4,614,342	4,608,629	4,623,142	4,623,142

(*) 채권의 취득원가와 액면가액의 차이를 조정한 금액임

(3) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 중 지분증권의 내역은 다음과 같습니다.

1) 제33(당)기

(단위: 백만원)

구 분	주식수	취득원가	공정가치 (순자산가액)	장부금액
비시장성원화주식				
한국자금중개(*)	6,840	34	295	295

(*) 시장성이 없는 주식으로 한국자산평가(주)의 평가액을 적용함

2) 제32(전)기

(단위: 백만원)

구 분	주식수	취득원가	공정가치 (순자산가액)	장부금액
비시장성원화주식				
한국자금중개(*)	6,840	34	282	282

(*) 시장성이 없는 주식으로 한국자산평가(주)의 평가액을 적용함

(4) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액으로 계상된 매도가능금융자산 평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제33(당)기

(단위: 백만원)

구 분	지분증권	채무증권	합 계
기초 미실현보유손익	188	4,474	4,662
처분에 따른 실현손익	-	3,598	3,598
기타 미실현 보유손익의 증감	13	2,420	2,433
기중 변동분의 이연법인세 효과	(3)	(1,456)	(1,459)
기말 미실현보유손익	198	9,036	9,234

2) 제32(전기)

(단위: 백만원)

구분	지분증권	채무증권	합계
기초 미실현보유손익	166	11,530	11,696
처분에 따른 실현손익	-	7,912	7,912
기타 미실현 보유손익의 증감	29	(17,221)	(17,192)
기중 변동분의 이연법인세 효과	(7)	2,253	2,246
기말 미실현보유손익	188	4,474	4,662

(5) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 중 담보로 제공되어 있는 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

담보제공처	제33(당기)	제32(전기)	담보제공사유
한국은행	1,178,443	1,155,209	일중당좌대출, 소액결제, 순채무한도
선물회사(삼성선물 외 5개사)	23,163	21,135	선물거래증거금
증권예탁원	7,072	9,018	주식기관결제기금
한국거래소	143	142	손해배상공동기금
CSA Collateral(국민은행 외 8개사)	19,247	223,610	장외파생상품 담보
합계	1,228,068	1,409,114	

9. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제33(당기)			제32(전기)		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
업무용토지	24,141	-	24,141	24,141	-	24,141
업무용건물	19,440	(10,597)	8,843	19,440	(10,194)	9,246
임차점포시설물	7,145	(6,900)	245	7,056	(6,747)	309
업무용동산	13,602	(10,987)	2,615	13,247	(11,503)	1,744
합계	64,328	(28,484)	35,844	63,884	(28,444)	35,440

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제33(당)기

(단위: 백만원)

구분	기초 장부금액	취 득	처 분	감가상각	기말 장부금액
업무용토지	24,141	-	-	-	24,141
업무용건물	9,246	-	-	(403)	8,843
임차점포시설물	309	89	-	(153)	245
업무용동산	1,744	1,898	(4)	(1,023)	2,615
합 계	35,440	1,987	(4)	(1,579)	35,844

2) 제32(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초 장부금액	취 득	대 체(*)	처 분	감가상각	기말 장부금액
업무용토지	24,148	-	(7)	-	-	24,141
업무용건물	9,255	466	(85)	-	(390)	9,246
임차점포시설물	789	152	-	(339)	(293)	309
업무용동산	2,255	1,045	-	(514)	(1,042)	1,744
합 계	36,447	1,663	(92)	(853)	(1,725)	35,440

(*) 투자부동산과 유형자산간의 대체임

(3) 당기말 현재 지점의 유형자산 중 업무용건물, 업무용동산에 대하여 AIG손해보험에 보험금액 143,493백만원의 화재보험에 가입하고 있습니다. 지점은 또한 업무용동산 중 차량에 대하여는 자동차종합보험 및 책임보험에 가입하고 있습니다.

10. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제33(당)기			제32(전기)		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
소프트웨어	817	(293)	524	534	(124)	410

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제33(당)기

(단위: 백만원)

구분	기초 장부금액	취득	상각	기말 장부금액
소프트웨어	410	281	(167)	524

2) 제32(전기)

(단위: 백만원)

구분	기초 장부금액	취득	상각	기말 장부금액
소프트웨어	301	227	(118)	410

11. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

1) 제33(당)기

(단위: 백만원)

구분	토지	건물	합계
취득원가			
기초	4,240	4,119	8,359
기말	4,240	4,119	8,359
감가상각누계액			
기초	-	(2,185)	(2,185)
감가상각비	-	(74)	(74)
기말	-	(2,259)	(2,259)
순장부금액			
기초	4,240	1,934	6,174
기말	4,240	1,860	6,100

2) 제32(전기)

(단위: 백만원)

구분	토지	건물	합계
취득원가			
기초	4,233	4,029	8,262
대체(*)	7	90	97
기말	4,240	4,119	8,359
감가상각누계액			
기초	-	(2,102)	(2,102)
감가상각비	-	(78)	(78)
대체(*)	-	(5)	(5)
기말	-	(2,185)	(2,185)
순장부금액			
기초	4,233	1,927	6,160
기말	4,240	1,934	6,174

(*) 투자부동산과 유형자산간의 대체임

(2) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제33(당기)	제32(전기)
투자부동산 공정가치(*)	12,408	12,231

(*) 공정가치는 공인된 독립평가법인에 의하여 수행된 평가에 기초하여 결정됨

(3) 당기와 전기 중 투자부동산의 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

종류	제33(당기)	제32(전기)
투자부동산 관련 임대수익	1,054	1,266
임대수익이 발생한 투자부동산 관련 운영비용	866	624

12. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제33(당)기	제32(전기)
미수금	4,249,166	2,909,542
선급비용	1,019	20,366
미수수익	62,707	46,558
보증금	13,871	31,381
미회수내국환채권	175,681	212,298
기타잡자산	2,571	1,078
이연법인세자산	31,775	46,178
대손충당금	(72)	(96)
합 계	4,536,718	3,267,305

(2) 당기말과 전기말 현재 기타자산 대손충당금의 계정별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제33(당)기	제32(전기)
여신성가지급금 대손충당금	23	32
미수수익 대손충당금	49	64
합 계	72	96

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

(단위: 백만원)

구 분	제33(당)기	제32(전기)
기초	96	108
대손충당금환입액	(26)	(15)
상각	-	(3)
상각채권 회수	2	6
환율변동효과	-	-
기말	72	96

13. 예수부채

(1) 당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	종류	제33(당기)	제32(전기)
요구불예금			
원화요구불예금	당좌예금	129,779	93,027
	보통예금	1,037,773	913,826
	저축예금	10,465	60,504
	기업자유예금	735,243	1,214,494
	비거주자원화예금	581,032	646,175
	비거주자자유예금	13,731	15,394
	별단예금	3,408	12,680
	소 계	2,511,431	2,956,100
외화요구불예금	당좌예금	77,364	19,596
	보통예금	734,094	683,139
	별단예금	20	30
	소 계	811,478	702,765
요구불예금 합계		3,322,909	3,658,865
기한부예금			
원화기한부예금	정기예금	263,005	352,069
외화기한부예금	정기예금	1,645	2,363
기한부예금 합계		264,650	354,432
양도성예금증서		175,121	385,283
합 계		3,762,680	4,398,580

(2) 당기말과 전기말 현재 예수부채 중 금융기관에 대한 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제33(당기)			제32(전기)		
	요구불예금	기한부예금	합 계	요구불예금	기한부예금	합 계
타은행	7,958	-	7,958	-	-	-
증권사	105,945	20,074	126,019	149,260	28,000	177,260
보험사	14,941	-	14,941	25,724	-	25,724
해외금융기관	562,042	-	562,042	632,368	-	632,368
기타	276,849	157,792	434,641	114,879	252,821	367,700
합 계	967,735	177,866	1,145,601	922,231	280,821	1,203,052

14. 단기매매금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제33(당기)	제32(전기)
원화단기매매금융부채	409,852	435,351
외화단기매매금융부채	602,512	144,402
합 계	1,012,364	579,753

15. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제33(당)기	제32(전)기
원화차입금	366	-
외화차입금	115,420	131,812
원화콜머니	2,538,470	2,251,979
외화콜머니	54,960	-
합 계	2,709,216	2,383,791

(2) 당기말과 전기말 현재 원화차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	차입처	연이율(%)	제33(당)기	제32(전)기
예금은행차입금	KOREA EXCHANGE BANK	0.10	366	-

(3) 당기말과 전기말 현재 외화차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	차입처	연이율(%)	제33(당)기	제32(전)기
외화차입금	OESTERREICHISCHE KONTROLLBANK 외	0.30 ~ 4.55	115,420	131,812

(4) 당기말과 전기말 현재 콜머니의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	금융기관	연이율(%)	제33(당)기	제32(전)기
원화콜머니	BANK OF CHINA, SEL 외	1.31 ~ 2.12	2,538,470	2,251,979
외화콜머니	WOORI BANK, SEL	0.15	54,960	-
합 계			2,593,430	2,251,979

(5) 당기말과 전기말 현재 차입금 중 금융기관으로부터의 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제33(당)기			제32(전)기		
	원화차입금	외화차입금	합 계	원화차입금	외화차입금	합 계
타은행	366	115,420	115,786	-	131,812	131,812

16. 충당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 충당부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제33(당기)	제32(전기)
지급보증충당부채	4,770	5,507
미사용약정충당부채	1,063	1,813
기타충당부채	7,731	18,458
합 계	13,564	25,778

(2) 당기말과 전기말 현재 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

1) 지급보증액 및 지급보증충당부채 내역

(단위: 백만원)

구 분	제33(당기)	제32(전기)
확정지급보증	739,497	724,039
미확정지급보증	8,892	34,735
합 계	748,389	758,774
지급보증충당부채	4,770	5,507

2) 지급보증충당부채 변동내역

(단위: 백만원)

구 분	제33(당기)	제32(전기)
기초	5,507	5,985
기중변동		
환입액	(882)	(398)
기타	145	(80)
기말	4,770	5,507

3) 지급보증의 주요 고객별 구성내역

① 제33(당)기

(단위: 백만원)

구 분	확정지급보증	미확정지급보증	합 계
대기업	734,572	8,892	743,464
공공 및 기타	4,925	-	4,925
합 계	739,497	8,892	748,389

② 제32(전)기

(단위: 백만원)

구 분	확정지급보증	미확정지급보증	합 계
대기업	723,865	34,735	758,600
공공 및 기타	174	-	174
합 계	724,039	34,735	758,774

4) 지급보증의 주요 산업별 구성내역

① 제33(당)기

(단위: 백만원)

구 분	확정지급보증	미확정지급보증	합 계
제조업	199,851	2,265	202,116
금융업	115,155	3,399	118,554
건설업	302,625	-	302,625
도·소매업	29,269	3,228	32,497
공공 및 기타	92,597	-	92,597
합 계	739,497	8,892	748,389

② 제32(전)기

(단위: 백만원)

구 분	확정지급보증	미확정지급보증	합 계
제조업	279,847	7,238	287,085
금융업	75,107	6,728	81,835
건설업	209,723	-	209,723
도·소매업	54,648	20,769	75,417
공공 및 기타	104,714	-	104,714
합 계	724,039	34,735	758,774

(3) 당기말과 전기말 현재 대출채권 등에 대한 미사용약정에 적립한 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

1) 미사용약정액 및 총당부채 내역

① 제33(당)기

(단위: 백만원)

구 분	약정한도액	사용잔액	미사용약정액	총당부채
기업자금대출	696,745	215,452	481,293	1,058
가계자금대출	1,579	527	1,052	5
합 계	698,324	215,979	482,345	1,063

② 제32(전)기

(단위: 백만원)

구 분	약정한도액	사용잔액	미사용약정액	총당부채
기업자금대출	1,600,544	557,878	1,042,666	1,801
가계자금대출	3,091	762	2,329	12
합 계	1,603,635	558,640	1,044,995	1,813

2) 미사용약정총당부채 변동내역

(단위: 백만원)

구 분	제33(당)기	제32(전)기
기초	1,813	608
기중변동		
전입액(환입액)	(801)	1,213
기타	51	(8)
기말	1,063	1,813

(4) 당기말과 전기말 현재 지급보증충당부채, 미사용약정충당부채를 제외한 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

① 제33(당기)

(단위: 백만원)

구 분	소송충당부채	기타	합 계
기초	6,922	11,536	18,458
환입액	(6,634)	(2,304)	(8,938)
사용액	-	(1,789)	(1,789)
기말	288	7,443	7,731

② 제32(전기)

(단위: 백만원)

구 분	소송충당부채	기타	합 계
기초	6,433	2,381	8,814
전입액	489	9,155	9,644
기말	6,922	11,536	18,458

17. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제33(당)기	제32(전)기
확정급여부채	28,911	23,299
신탁계정차	387,727	469,660
미지급외국환채무	20,728	37,939
미지급금	4,253,590	2,911,523
미지급비용	70,490	79,925
선수수익	3,833	14,364
수입보증금	91,927	79,820
미지급내국환채무	18,082	73,134
미지급법인세	2,246	-
수입제세	6,950	11,447
기타	3,899	1,907
합 계	4,888,383	3,703,018

18. 확정급여부채

(1) 당기와 전기 중 당기손익으로 인식된 퇴직급여의 각 요소별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제33(당기)	제32(전기)
당기근무원가	7,034	8,218
과거근무원가	-	(1,367)
순이자원가	786	685
합 계	7,820	7,536

(2) 당기와 전기 중 기타포괄손익으로 인식하는 재측정요소는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제33(당기)	제32(전기)
법인세 차감전 재측정 요소	(552)	(125)
법인세효과	134	30
법인세 차감후 재측정요소	(418)	(95)

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

① 제33(당기)

(단위: 백만원)

구 분	확정급여채무	사외적립자산	확정급여부채
기초	33,582	(10,283)	23,299
당기근무원가	7,034	-	7,034
이자비용(수익)	1,096	(310)	786
급여지급액	(4,216)	1,456	(2,760)
재측정요소			
재무적 가정사항 변화로 인한 보험수리적 손익	2,452	-	2,452
경험에 의한 보험수리적 손익	(2,621)	-	(2,621)
인구통계적 가정사항 변화로 인한 보험수리적 손익	647	-	647
사외적립자산의 손익	-	74	74
기말	37,974	(9,063)	28,911

② 제32(전기)

(단위: 백만원)

구분	확정급여채무	사외적립자산	확정급여부채
기초	36,813	(14,328)	22,485
당기근무원가	8,218	-	8,218
과거근무원가	(1,367)	-	(1,367)
이자비용(수익)	1,065	(380)	685
급여지급액	(10,979)	4,382	(6,597)
재측정요소			-
재무적 가정사항 변화로 인한 보험수리적 손익	(805)	-	(805)
경험에 의한 보험수리적 손익	637	-	637
인구통계적 가정사항 변화로 인한 보험수리적 손익	-	-	-
사외적립자산의 손익	-	43	43
기말	33,582	(10,283)	23,299

(4) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 주요 유형별 공정가치 및 그 비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제33(당기)		제32(전기)	
	공정가치	비율(%)	공정가치	비율(%)
퇴직보험예치금	9,049	99.85	10,262	99.80
국민연금전환금	14	0.15	21	0.20
합계	9,063	100.00	10,283	100.00

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

(단위: %)

구분	제33(당기)	제32(전기)
할인율(*)	2.6	3.4
미래임금상승률	5.0	5.0

(*) 할인율은 국채수익율로 적용하여 산출

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

(단위: 백만원)

구분	현재기준	0.25% 증가	0.25% 감소
할인율	37,974	37,180	38,797
미래임금상승율	37,974	38,777	37,195

(7) 당기말 이후 확정급여채무 지급시기의 분포에 대한 예상정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	예상지급액
1년 이하	2,889
1년 ~ 2년	3,535
2년 ~ 3년	4,120
3년 ~ 4년	4,039
4년 ~ 5년	4,686
5년 ~ 10년	29,119

19. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 영업기금은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제33(당기)	제32(전기)
갑기금(자본금)	617,000	617,000
을기금	1,375,289	962,955
합 계	1,992,289	1,579,955

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

(2) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제33(당기)	제32(전기)
이익준비금	210,582	201,092
대손준비금	46,278	50,057
별도준비금	35	35
재무구조개선적립금	81,720	81,720
미처분이익잉여금	467,128	416,705
합 계	805,743	749,609

(3) 당기말과 전기말 현재 본점송금이 제한된 이익잉여금의 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제33(당기)	제32(전기)
이익준비금(*1)	210,582	201,092
별도준비금(*2)	35	35
재무구조개선적립금(*3)	81,720	81,720
대손준비금(*4)	46,278	50,057
합 계	338,615	332,904

(*1) 지정은 은행법 제40조의 규정에 의거 감기금(자본금)과 을기금 합계액인 영업기금 총액에 달할 때까지 배당할 때마다 결산 순이익의 100분의 100이상을 이익준비금으로 적립하게 되어 있습니다.

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

(*3) 금융감독위원회가 금융기관에 대하여 단순자기자본비율이 100분의 5.5에 달할 때까지 매회계연도의 당기순이익에서 이월 결손금을 차감한 금액의 100분의 10 이상을 재무구조개선적립금으로 적립할 것을 권고함에 따라 적립한 금액입니다. 한편, 지정은 당기말 현재 단순자기자본비율이 100분의 5.5를 초과함에 따라 당기에는 재무구조개선적립금을 적립하지 아니하였습니다.

(*4) 은행업감독규정 제29조 1항 및 2항에 따라 적립하는 대손준비금입니다.

(4) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제33(당기)	제32(전기)
I. 미처분이익잉여금	467,128	416,705
1. 전기이월미처분이익잉여금	325,610	321,831
2. 당기순이익	141,518	94,874
II. 임의적립금등의 이입액	3,297	3,779
1. 대손준비금	3,297	3,779
III. 이익잉여금처분액	141,518	94,874
1. 이익준비금	14,160	9,490
2. 본점송금예정액	127,358	85,384
IV. 차기이월미처분이익잉여금	328,907	325,610

(5) 자본관리

지점의 자본관리의 목표는 다음과 같습니다.

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

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

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

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

1) 위험가중자산에 대한 자기자본비율

(단위: 백만원)

구 분	제33(당)기	제32(전)기
자기자본(A)	2,422,920	2,195,180
위험가중자산(B)	7,295,595	7,214,549
신용위험가중자산(표준방법)	5,495,459	5,489,524
시장위험가중자산(표준방법)	1,800,136	1,725,025
BIS 자기자본비율(A/B)	33.21%	30.43%
기본자기자본비율	16.61%	16.37%
보완자본비율	16.61%	14.06%

2) 자기자본

(단위: 백만원)

구 분	제33(당기)	제32(전기)
기본자본		
자본금	617,000	617,000
자본잉여금	2,132	1,822
이익잉여금	805,743	749,609
공제항목	213,415	187,619
소 계(A)	1,211,460	1,180,812
보완자본		
기타포괄손익누계액 중 매도가능평가이익의 45%	5,909	2,134
을기금	1,375,289	962,955
기타	45,146	49,279
공제항목	214,884	-
소 계(B)	1,211,460	1,014,368
자기자본(A+B)	2,422,920	2,195,180

20. 대손준비금

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

(1) 대손준비금 잔액

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제33(당)기	제32(전기)
대손준비금 기적립액	46,278	50,057
대손준비금 이입예정금액	(3,297)	(3,779)
대손준비금 잔액	42,981	46,278

(2) 대손준비금 이입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등

당기와 전기의 대손준비금 이입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제33(당)기	제32(전기)
대손준비금 이입액	3,297	3,779
대손준비금 반영후 조정이익	144,815	98,653

21. 외화표시 자산·부채 및 외환거래손익

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

계정과목	제33(당기)		제32(전기)	
	대미환산금액(*) (단위: 천달러)	원화환산액 (단위: 백만원)	대미환산금액(*) (단위: 천달러)	원화환산액 (단위: 백만원)
외화자산:				
외국통화	394	433	1,856	1,959
외화예치금	91,969	101,093	90,927	95,955
외화대출금	1,043,179	1,146,661	757,361	799,243
은행간외화대여금	2,099,978	2,308,296	1,243,843	1,312,627
내국수입유산스	21,502	23,635	39,738	41,935
본지점	1,868	2,054	992	1,046
매입외환	474,300	521,351	527,098	556,246
외화매도가능금융자산	98,651	108,437	486,248	513,138
기타외화자산	2,283,851	2,510,409	2,076,192	2,191,006
외화자산 합계	6,115,692	6,722,369	5,224,255	5,513,155
외화부채:				
외화예수부채	739,741	813,123	668,178	705,128
단기매매금융부채	548,137	602,512	136,835	144,402
외화차입금	105,004	115,420	124,905	131,812
콜머니	50,000	54,960	-	-
본지점	3,525,000	3,874,680	2,888,154	3,047,869
미지급외국환채무	18,857	20,728	35,951	37,939
기타외화부채	2,358,100	2,592,023	1,841,827	1,943,680
외화부채 합계	7,344,839	8,073,446	5,695,850	6,010,830

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

(2) 당기와 전기의 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제33(당기)	제32(전기)
외환거래이익	865,628	389,365
외환거래손실	847,392	421,398
외환거래손익	18,236	(32,033)

22. 자산과 부채의 만기

당기말과 전기말 현재 금융감독원 공시기준에 따른 지점의 자산 및 부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(1) 제33(당)기

(단위: 백만원)

구분	3월 이하	3월 ~ 6월	6월 ~ 1년	1년 ~ 3년	3년 초과	연체중	만기미정(*2)	합 계
원화자산:								
원화예치금	3,919	-	-	-	-	-	68,711	72,630
원화유가증권	331,733	417,241	2,067,330	2,768,139	1,221,909	-	295	6,806,647
원화대출금	192,410	97,427	348,040	145,039	808,213	62,976	-	1,654,105
기타	685,418	376,482	459,928	496,728	353,645	-	2,498,850	4,871,051
자산의 차감항목(-)	-	-	-	-	-	-	(31,797)	(31,797)
합 계	1,213,480	891,150	2,875,298	3,409,906	2,383,767	62,976	2,536,059	13,372,636
원화부채 및 자본:								
원화예수부채	262,977	13	14	-	-	-	2,511,432	2,774,436
단기매매금융부채	30,566	82,971	70,527	-	225,788	-	-	409,852
양도성예금증서	175,121	-	-	-	-	-	-	175,121
원화차입금	366	-	-	-	-	-	-	366
자본	-	-	-	-	-	-	1,427,433	1,427,433
기타	3,106,485	359,521	442,974	487,094	430,194	-	2,408,083	7,234,351
합 계	3,575,515	442,505	513,515	487,094	655,982	-	6,346,948	12,021,559
외화자산:								
외화예치금	-	-	-	-	-	-	101,093	101,093
외화유가증권	-	-	-	108,437	-	-	-	108,437
외화대출금(*1)	726,097	669,131	732,791	794,703	69,808	-	-	2,992,530
매입외환	448,102	72,646	361	242	-	-	-	521,351
역외자산	63,117	39,870	21,296	174,729	187,050	-	-	486,062
기타	308,342	2,630	3,468	49,483	38,887	-	2,111,684	2,514,494
자산의 차감항목(-)	-	-	-	-	-	-	(1,598)	(1,598)
합 계	1,545,658	784,277	757,916	1,127,594	295,745	-	2,211,179	6,722,369
외화부채:								
외화예수부채	116,782	-	52	-	-	-	696,289	813,123
단기매매금융부채	127,188	96,842	332,591	45,891	-	-	-	602,512
외화차입금	4,920	5,551	10,239	40,956	53,754	-	-	115,420
역외부채	486,061	-	-	-	-	-	-	486,061
기타	2,726,978	2,635	547,051	335,681	41,465	-	2,402,520	6,056,330
합 계	3,461,929	105,028	889,933	422,528	95,219	-	3,098,809	8,073,446

(*1) 은행간외화대여금, 외화차관자금대출금 및 내국수입유산스 포함, 역외자산 제외

(*2) 개별자산 또는 부채의 만기가 없는 경우가 해당

(2) 제32(전기)

(단위: 백만원)

구분	3월 이하	3월 ~ 6월	6월 ~ 1년	1년 ~ 3년	3년 초과	연체증	만기미정(*2)	합 계
원화자산:								
원화예치금	-	-	-	-	-	-	566,391	566,391
원화유가증권	523,945	573,220	2,203,927	1,153,307	1,508,021	-	281	5,962,701
원화대출금	145,457	92,490	197,244	183,676	1,141,850	85,305	-	1,846,022
기타	519,475	467,152	283,132	618,270	284,150	-	1,766,458	3,938,637
자산의 차감항목(-)	-	-	-	-	-	-	(32,102)	(32,102)
합 계	1,188,877	1,132,862	2,684,303	1,955,253	2,934,021	85,305	2,301,028	12,281,649
원화부채 및 자본:								
원화예수부채	345,561	1,383	5,125	-	-	-	2,956,100	3,308,169
단기매매금융부채	-	-	-	158,531	276,820	-	-	435,351
양도성예금증서	385,283	-	-	-	-	-	-	385,283
자본	-	-	-	-	-	-	1,366,835	1,366,835
기타	2,736,105	410,144	308,679	619,915	296,966	-	1,916,527	6,288,336
합 계	3,466,949	411,527	313,804	778,446	573,786	-	6,239,462	11,783,974
외화자산:								
외화예치금	-	-	-	-	-	-	95,955	95,955
외화유가증권	137,349	237,960	84,953	52,856	-	-	-	513,138
외화대출금(*1)	828,080	607,656	220,903	156,058	104,837	-	-	1,917,534
매입외환	493,689	41,314	21,243	-	-	-	-	556,246
역외자산	26,299	4,305	14,481	86,048	105,138	-	-	236,271
기타	166,671	10,461	5,987	390,353	44,641	-	1,577,575	2,195,688
자산의 차감항목(-)	-	-	-	-	-	-	(1,677)	(1,677)
합 계	1,652,088	901,716	347,567	685,315	254,616	-	1,671,853	5,513,155
외화부채:								
외화예수부채	1,480	809	60	-	-	-	702,779	705,128
단기매매금융부채	-	-	84,282	50,080	10,040	-	-	144,402
외화차입금	1,522	6,049	10,380	41,520	72,341	-	-	131,812
역외부채	179,547	56,721	-	-	-	-	-	236,268
기타	2,115,025	12,354	684,980	182,851	64,993	-	1,733,017	4,793,220
합 계	2,297,574	75,933	779,702	274,451	147,374	-	2,435,796	6,010,830

(*1) 은행간외화대여금, 외화차관자금대출금 및 내국수입유상스 포함, 역외자산 제외

(*2) 개별자산 또는 부채의 만기가 없는 경우가 해당

23. 우발사항

2014년 12월 31일 현재 영업활동과 관련하여 지점이 제기한 소송 2건과 지점이 피소당한 소송 6건이 관계 법원에 계류중이며, 아래에 서술된 내용을 제외한 소송의 결과에 따른 자원의 유출가능성은 높지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

지점이 피소당한 소송 중 근저당권담보부대출과 관련하여 2014년 12월 31일 현재 3건(총 청구금액 300백만원)의 소송이 각 1심, 2심과 3심에서 진행 중에 있습니다. 지점은 2심에 계류 중인 소송 건과 관련하여 288백만원을 기타충당부채로 계상하였습니다.

24. 순이자손익

(1) 당기와 전기 중 이자수익과 이자비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제33(당기)	제32(전기)
이자수익		
예치금이자	5	180
매도가능금융자산이자	118,103	142,735
대출채권이자	124,501	151,475
본지점계정(자산)이자	3	40
기타이자수익	1,922	2,288
소 계	244,534	296,718
이자비용		
예수부채이자	39,936	45,209
차입부채이자	39,485	55,754
본지점계정(부채)이자	16,614	24,953
기타이자비용	11,721	13,768
소 계	107,756	139,684
순이자손익	136,778	157,034

(2) 당기와 전기 이자수익에 포함된 손상된 금융자산에 대한 이자수익은 각각 30백만원과 48백만원입니다.

25. 순수수수료손익

당기와 전기 중 수수료수익과 수수료비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제33(당)기	제32(전)기
수수료수익		
수입수수료	52,787	58,138
수입보증료	4,675	5,160
소 계	57,462	63,298
수수료비용		
지급수수료	4,190	6,546
순수수료손익	53,272	56,752

26. 단기매매금융상품관련순손익

단기매매금융상품관련순손익은 단기매매금융상품 관련 이자손익, 공정가치의 변동에 의한 평가손익 및 처분손익을 포함하며, 당기와 전기 중 해당 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제33(당)기	제32(전)기
단기매매금융자산		
이자수익	64,849	76,452
평가손익	67,647	(34,408)
처분손익	9,338	5,803
소 계	141,834	47,847
단기매매금융부채		
이자비용	(11,743)	(12,175)
평가손익	(35,147)	7,368
처분손익	(10,440)	(830)
소 계	(57,330)	(5,637)
단기매매금융상품		
이자손익	53,106	64,277
평가손익	32,500	(27,040)
처분손익	(1,102)	4,973
합 계	84,504	42,210

27. 파생상품관련순손익

당기와 전기 중 파생상품관련순손익의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제33(당기)	제32(전기)
매매목적파생상품관련손익		
이자율관련손익	(43,556)	2,937
통화관련손익	46,436	92,664
신용관련손익	370	2,263
소 계	3,250	97,864
위험회피파생상품관련손익		
공정가치위험회피파생상품관련손익	235	7,379
파생상품매입제비용	(3,324)	(3,514)
합 계	161	101,729

28. 금융상품관련기타손익

당기와 전기 중 발생한 금융상품 관련 기타손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제33(당기)	제32(전기)
매도가능금융자산		
배당금수익	5	5
처분손익	2,600	626
소 계	2,605	631
공정가액위험회피대상		
평가손익	593	(7,744)
기타금융자산관련손익	463	2,166
합 계	3,661	(4,947)

29. 기타영업수익

당기와 전기 중 발생한 기타영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제33(당기)	제32(전기)
신탁보수	8,126	10,061
기타총당부채환입액	8,938	-
합 계	17,064	10,061

30. 기타영업비용

당기와 전기 중 발생한 기타영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제33(당기)	제32(전기)
기타총당부채전입액	-	9,644
신용보증기금출연료	1,879	1,615
주택신용보증기금출연료	330	525
예금보험료	6,953	7,376
합 계	9,162	19,160

31. 신용손실충당금환입액

당기와 전기 중 신용손실충당금환입액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제33(당기)	제32(전기)
대출채권 대손충당금환입액	1,959	2,055
기타자산 대손충당금환입액	26	14
지급보증총당부채환입액	882	398
미사용약정총당부채환입(전입)액	801	(1,213)
합 계	3,668	1,254

32. 종업원급여

당기와 전기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제33(당)기	제32(전)기
단기종업원급여	56,926	66,220
명예퇴직급여	-	50,315
주식보상비용	2,055	2,592
퇴직급여	7,820	7,536
합 계	66,801	126,663

33. 주식기준보상

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

결제방식	주식결제형		주식결제형	
	지배회사 주식선택권부여		지배회사 주식교부형	
약정유형	GSOP(*2)	Sharesave	RSP(*3)	Sharematch
부여수량	-	133,167	337,195	7,432
가득조건	용역제공조건: 3년 비시장성과조건: TSR(*1) Performance Condition Test Pass 여부	용역제공조건: 1년, 3년, 5년	용역제공조건 : 3년	용역제공조건: 3년 주식보유조건: 3년

(*1) TSR (Total Shareholder Return): HSBC TSR 이 Benchmark TSR보다 용역제공조건 달성시점에 높아야하며 용역제공조건 달성시점에 목표를 달성하지 못하면 다음 해로 이월

(*2) GSOP: Group Share Option Plan

(*3) RSP: Restricted Share Purchase

(2) 주식결제형 주식선택권의 부여일 현재 추정 공정가치는 블랙숄즈모형에 기초를 둔 이항격자모형에 의하여 산정되었으며 이항격자모형의 주요 결정변수는 다음과 같습니다.

	Sharesave-1년	Sharesave-3년	Sharesave-5년
2012			
무위험이자율(%)	0.3	1.3	2.4
기대가득기간(년)	1	3	5
기대주가변동성(%)	25	25	25
부여일현재주가(GBP)	5.54	5.54	5.54
2011			
무위험이자율(%)	0.7	1.6	2.3
기대가득기간(년)	1	3	5
기대주가변동성(%)	25	25	25
부여일현재주가(GBP)	6.37	6.37	6.37
2010			
무위험이자율(%)	0.7	2.1	2.4
기대가득기간(년)	1	3	5
기대주가변동성(%)	50	35	30
부여일현재주가(GBP)	6.82	6.82	6.82
2009			
무위험이자율(%)	0.7	2.1	2.4
기대가득기간(년)	1	3	5
기대주가변동성(%)	50	35	30
부여일현재주가(GBP)	4.65	4.65	4.65

상기의 모형에 의하여 산정된 2012년 부여 주식결제형 주식선택권의 공정가치는 1년, 3년, 5년 plan별로 각각 1,748원(GBP1.01), 1,731원(GBP1.00), 1,731원(GBP1.00)입니다.

(3) 당기말 현재 지점이 부여하고 있는 주식결제형 주식선택권에 관한 자세한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구분	GSOP(*)		Sharesave	
	수량	가중평균행사가격	수량	가중평균행사가격
기초	15,200	12,564	248,037	7,167
행사	-	-	104,790	6,282
상실	15,200	12,516	10,080	7,737
기말	-	-	133,167	7,671

(*) GSOP : Group Share Option Plan

당기의 주식결제형 주식선택권(Sharesave) 행사일 현재 주가의 가중평균치는 10,906원입니다.

당기말 현재 존속하는 주식결제형 주식선택권의 행사가격은 Sharesave의 경우 9,335원, 8,718원 또는 7,632원 등이 있습니다.

(4) 당기말 현재 지점이 부여하고 있는 주식교부약정에 관한 자세한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구분	RSP(*)	Sharematch
기초	440,070	-
부여	156,135	7,432
행사	(259,010)	-
기말	337,195	7,432

(*) RSP : Restricted Share Purchase

(5) 당기와 전기 중 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

	제33(당기)	제32(전기)
총보상원가		
종업원급여	2,055	2,592

34. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제33(당기)	제32(전기)
복리후생비	4,559	6,610
임차료	3,460	5,598
유형자산감가상각비	1,579	1,725
투자부동산감가상각비	74	78
무형자산상각비	167	118
접대비	1,917	2,009
광고선전비	205	585
제세공과	7,836	9,958
기타일반관리비	36,000	39,714
합 계	55,797	66,395

35. 기타수익

당기와 전기 중 기타수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제33(당)기	제32(전기)
유형자산매각익	4	29
수입임대료	1,054	1,285
기타잡수익	1,015	250
합 계	2,073	1,564

36. 기타비용

당기와 전기 중 기타비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제33(당)기	제32(전기)
비금융자산손상차손	1,360	973
유형자산매각손	4	60
특수채권추심비용	53	49
기타비용	441	776
합 계	1,858	1,858

37. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제33(당기)	제32(전기)
당기 법인세 부담액	31,320	14,898
전기 법인세 추납액(환급액)	(95)	723
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(*)	14,382	6,821
자본에 직접 반영된 법인세비용	(1,326)	2,215
기타	-	17
법인세비용	44,281	24,674

(*) 이연법인세 변동액

(단위: 백만원)

구분	제33(당기)	제32(전기)
기초 이연법인세자산	46,178	52,739
조정 후 기초 이연법인세자산	46,157	52,999
기말 이연법인세자산	31,775	46,178
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	14,382	6,821

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제33(당기)	제32(전기)
법인세비용차감전순이익	185,799	119,548
적용세율에 따른 세부담액	44,732	28,700
조정사항		
비일시적차이	(504)	(4,489)
기타	53	463
법인세비용	44,281	24,674
유효세율(법인세비용/법인세차감전순이익)	23.83%	20.64%

(3) 당기와 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

1) 제33(당기)

(단위: 백만원)

구분	제33(당기)				
	기초잔액(*)	감소	증가	기말잔액	이연법인세
파생상품평가이익	(2,177,312)	(2,177,312)	(2,321,376)	(2,321,376)	(561,773)
파생상품평가손실	2,282,306	2,282,306	2,403,824	2,403,824	581,726
선물정산손실	312	312	160	160	39
차액결제현물환	(1,786)	(1,786)	(2,630)	(2,630)	(636)
미지급비용	28,589	28,589	23,697	23,697	5,735
미수미결제현물환	(214)	(214)	2,954	2,954	715
지급보증충당부채	5,507	5,507	4,770	4,770	1,154
미사용약정충당부채	1,813	1,813	1,063	1,063	257
기타충당부채	18,458	18,458	7,731	7,731	1,871
퇴직급여충당부채	30,155	1,450	5,986	34,691	8,395
퇴직보험료	(10,262)	(1,450)	(237)	(9,049)	(2,190)
유가증권이자(취득원가조정)	21,751	21,751	21,911	21,911	5,302
단기매매증권평가손익	(15,603)	(15,603)	(80,201)	(80,201)	(19,409)
매도가능증권평가손익(위험회피)	(8,611)	(8,611)	(8,454)	(8,454)	(2,046)
감가상각비	5,047	873	31	4,205	1,018
비금융자산손상차손	3,915	-	1,360	5,275	1,277
대손충당금	(54,670)	(251)	-	(54,419)	(13,170)
미수이자	(28,649)	(28,649)	(27,202)	(27,202)	(6,583)
단기매매금융부채	95,011	95,011	131,795	131,795	31,895
이연대출부대손익	(2,933)	(2,933)	1,572	1,572	380
매도가능증권평가손익	(6,151)	(6,151)	(12,182)	(12,182)	(2,948)
주식보상비용(미지급)	4,058	4,058	3,167	3,167	766
합계	190,731	217,168	157,739	131,302	31,775

(*) 기초의 유보금액은 확정된 전기말 세무조정결과를 반영하여 작성됨

2) 제32(전기)

(단위: 백만원)

구분	제32(전기)				
	기초잔액(*)	감소	증가	기말잔액	이연법인세
파생상품평가이익	(2,953,533)	(2,953,533)	(2,177,312)	(2,177,312)	(526,910)
파생상품평가손실	3,176,588	3,176,588	2,282,306	2,282,306	552,318
선물자산손실	12	12	312	312	75
차액결제현물환	(6,144)	(6,144)	(1,786)	(1,786)	(432)
미지급비용	39,528	39,528	28,404	28,404	6,874
미수미결제현물환	264	264	(214)	(214)	(52)
지급보증충당부채	5,985	5,985	5,507	5,507	1,333
미사용약정충당부채	608	608	1,813	1,813	439
기타충당부채	8,814	8,814	18,458	18,458	4,467
퇴직급여충당부채	30,884	5,050	4,870	30,704	7,430
퇴직보령료	(14,302)	(4,376)	(336)	(10,262)	(2,483)
유가증권이자(취득원가조정)	12,066	12,066	21,751	21,751	5,264
단기매매증권평가손익	(65,160)	(65,160)	(15,603)	(15,603)	(3,776)
매도가능증권평가손익(위험회피)	(16,354)	(16,354)	(8,611)	(8,611)	(2,084)
감가상각비	4,445	152	754	5,047	1,221
비금융자산손상차손	3,829	-	86	3,915	947
대손충당금	(55,718)	(772)	-	(54,946)	(13,297)
미수이자	(35,153)	(35,153)	(28,649)	(28,649)	(6,933)
단기매매금융부채	105,855	105,855	95,011	95,011	22,993
이연대출부대손익	(8,080)	(8,080)	(2,933)	(2,933)	(710)
매도가능증권평가손익	(15,430)	(15,430)	(6,151)	(6,151)	(1,488)
주식보상비용(미지급)	-	-	4,058	4,058	982
합계	219,004	249,920	221,735	190,819	46,178

(*) 기초의 유보금액은 확정된 전기말 세무조정결과를 반영하여 작성됨

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

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

(6) 당기말과 전기말 현재 상계전 총액기준에 의한 미지급법인세와 선급법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내역	제33(당)기	제32(전기)
미지급법인세	31,320	14,898
선급법인세 등	29,074	34,185
상계후 미지급법인세(선급법인세)	2,246	(19,287)

38. 신탁계정

(1) 당기말과 전기말 현재 신탁부문과 관련한 주요 채권·채무잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제33(당)기	제32(전기)
채권잔액		
미수신탁보수	1,125	1,276
채무잔액		
신탁계정차	387,727	469,660

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

(단위: 백만원)

구분	제33(당)기	제32(전기)
신탁업무 관련수익		
신탁업무운용수익	8,126	10,061
신탁업무 관련비용		
신탁계정차이자	10,240	11,754

39. 특수관계자공시

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

회사명	관 계
HSBC Holdings plc	지배회사

(2) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무의 주요내역은 다음과 같습니다.

1) 제33(당)기

(단위: 백만원)

구분	HSBC Hong Kong	HSBC Bank plc UK Ops	HUSI Non-Insurance North America	HBAP Australia	HSBC Malaysia	HSBC Secs Seoul Branch	HSBC France	기타	합 계
자산 :									
현금및예치금	-	424	23,136	674	30	-	-	310	24,574
기타자산	433,523	29,537	230	-	-	35	14,105	1,921	479,351
소 계	433,523	29,961	23,366	674	30	35	14,105	2,231	503,925
부채 :									
예수부채	16,278	5,396	4	-	-	37,311	-	10,422	69,411
차입부채	-	-	-	194	-	-	-	-	194
기타부채	4,562,292	65,759	442	29,424	26,673	536	4,524	7,755	4,697,405
소 계	4,578,570	71,155	446	29,618	26,673	37,847	4,524	18,177	4,767,010

당기 중 상기 채권·채무와 관련된 대손계상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	계정과목	설정대상채권	대손충당금(*1)	대손충당금전입액(환입액)(*2)
HSBC Bank plc UK Ops	확정지급보증	1,602	11	1
HSBC Bank MIDDLE EAST DUBAI	확정지급보증	4,812	20	12
HSBC SGH	확정지급보증	1,406	6	-
HSBC CHINA	확정지급보증	71	-	-
HSBC INDIA	확정지급보증	4,598	20	16
HSBC MALAYSIA	확정지급보증	7,209	31	28
HSBC Bank EGYPT	확정지급보증	56,478	240	15
HSBC Bank USA	확정지급보증	5,895	25	4
기타	확정지급보증	7,222	31	17
합 계		89,293	384	93

(*1) 대손충당금과 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채 포함

(*2) 대손충당금전입액(환입액)과 지급보증충당부채전입액(환입액) 및 미사용약정충당부채전입액(환입액) 포함

2) 제32(전기)

(단위: 백만원)

구분	HSBC Hong Kong	HSBC Bank plc UK Ops	HUSI Non-Insurance North America	HBAP Australia	HSBC Malaysia	HSBC Secs Seoul Branch	HSBC France	기타	합계
자산 :									
현금및예치금	-	394	42,468	-	30	-	-	444	43,336
기타자산	508,684	62,074	5,964	-	-	-	1,167	1,385	579,274
소계	508,684	62,468	48,432	-	30	-	1,167	1,829	622,610
부채 :									
예수부채	-	-	5,381	-	-	38,964	-	10,268	54,613
차입부채	-	-	-	731	-	-	-	-	731
기타부채	3,509,961	42,912	3,907	8,630	16,342	535	-	59,049	3,641,336
소계	3,509,961	42,912	9,288	9,361	16,342	39,499	-	69,317	3,696,680

전기 중 상기 채권·채무와 관련된 대손계상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	계정과목	설정대상채권	대손충당금(*1)	대손충당금전입액(환입액)(*2)
HSBC Bank plc UK Ops	확정지급보증	1,320	10	(1)
HSBC Bank MIDDLE EAST DUBAI	확정지급보증	1,775	8	(26)
HSBC SGH	확정지급보증	1,110	6	(4)
HSBC CHINA	확정지급보증	68	-	-
HSBC INDIA	확정지급보증	929	4	4
HSBC MALAYSIA	확정지급보증	661	3	(2)
HSBC Bank EGYPT	확정지급보증	52,970	225	(22)
HSBC Bank USA	확정지급보증	4,920	21	(9)
기타	확정지급보증	1,861	14	(45)
합계		65,614	291	(105)

(*1) 대손충당금과 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채 포함

(*2) 대손충당금전입액(환입액)과 지급보증충당부채전입액(환입액) 및 미사용약정충당부채전입액(환입액) 포함

(3) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	제33(당기)		제32(전기)	
	수익	비용	수익	비용
HSBC Hong Kong	1,186,289	1,365,253	1,084,624	997,233
HSBC Bank plc UK Ops	92,622	132,610	109,725	91,589
HUSI Non-Insurance North America	13,820	4,651	21,137	11,796
HSBC France	25,043	5,499	1,173	-
HBAP Australia	10,382	21,424	2,311	10,604
기타	11,344	14,952	19,653	98,920
합 계	1,339,500	1,544,389	1,238,623	1,210,142

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

1) 제33(당기)

(단위: 백만원)

구분	HSBC Hong Kong	HSBC Bank plc LOH	HSBC Bank New York	HSBC SINGAPORE	HSBC Japan	HSBC Middle East Dubai	기타	합계
통화선도	12,656,053	943,736	20,106	12,329	43,461	182,165	77	13,857,927
통화스왑	2,139,454	350,845	-	-	-	-	753,685	3,243,984
매입통화옵션	-	93,609	-	-	-	-	-	93,609
매도통화옵션	-	170,319	-	-	-	-	-	170,319
이자율선도	80,000	-	-	-	-	-	-	80,000
이자율스왑	20,864,483	1,458,317	-	-	-	-	560,592	22,883,392
매입이자율옵션	55,000	-	-	-	-	-	-	55,000
매도이자율옵션	205,000	-	-	-	-	-	-	205,000
신용스왑	10,992	-	-	-	-	-	-	10,992
합 계	36,010,982	3,016,826	20,106	12,329	43,461	182,165	1,314,354	40,600,223

2) 제32(전기)

(단위: 백만원)

구분	HSBC Hong Kong	HSBC Bank plc LOH	HSBC Bank New York	HSBC Japan	HSBC Middle East Dubai	기타	합계
통화선도	7,810,405	626,789	126,704	15,022	273,787	13,852	8,866,559
통화스왑	3,172,386	427,200	-	105,444	-	631,154	4,336,184
매입통화옵션	-	143,487	-	-	-	-	143,487
매도통화옵션	-	325,032	-	-	-	-	325,032
이자율선도	130,000	-	-	-	-	-	130,000
이자율스왑	24,348,209	1,984,241	-	-	-	84,424	26,416,874
매입이자율옵션	55,000	-	-	-	-	-	55,000
매도이자율옵션	380,000	-	-	-	-	-	380,000
신용스왑	10,553	-	-	-	-	-	10,553
합 계	35,906,553	3,506,749	126,704	120,466	273,787	729,430	40,663,689

(5) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제33(당기)	제32(전기)
단기종업원급여 및 주식기준보상	6,556	7,025
퇴직급여	655	412
합 계	7,211	7,437

40. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상 현금은 현금 및 현금성자산을 말하며 당기말과 전기말 현재 현금의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제33(당기)	제32(전기)
현금 및 외국통화	3,579	8,041
원화예치금	72,630	566,391
외화예치금	101,093	95,955
차감 : 사용이 제한된 예치금	(136,886)	(608,520)
현금 및 현금성자산(현금흐름표의 현금)	40,416	61,867

(2) 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제33(당기)	제32(전기)
대손상각에 의한 대출채권의 감소	800	2,197
유가증권평가로 인한 기타포괄손익누계액 증가(감소)	6,031	(9,280)
유가증권평가로 인한 이연법인세 효과	(1,459)	2,246
보험수리적손익으로 인한 기타포괄손익누계액 증가(감소)	(552)	125
보험수리적손익으로 인한 이연법인세효과	134	(30)
이익잉여금 처분에 의한 이익준비금의 적립	9,490	18,750
유형자산과 투자부동산 간 대체	-	92

41. 위험관리

(1) 위험관리 목적과 정책

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

(2) 리스크 관리 전략과 절차

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

(3) 위험의 집중

지점의 금융자산은 다음과 같이 국가별·산업별로 구분됩니다.

1) 위험의 집중(국가별)

(단위: 백만원)

구분	제33(당기)		제32(전기)	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
단기매매금융자산				
한국	2,035,379	100.00	1,852,415	100.00
파생상품자산				
한국	1,775,784	76.29	1,507,643	68.90
영국	21,054	0.90	76,365	3.49
홍콩	447,685	19.23	519,733	23.75
기타국가	83,238	3.58	84,531	3.86
합 계	2,327,761	100.00	2,188,272	100.00
매도가능금융자산				
한국	4,879,705	100.00	4,623,424	100.00
대출채권(*)				
한국	5,104,277	83.71	4,095,030	79.51
아일랜드	-	-	846	0.02
홍콩	69,329	1.14	55,207	1.07
사우디아라비아	89,854	1.47	384,635	7.47
중국	116,229	1.90	216,816	4.21
이란	3,128	0.05	5,006	0.10
인도	116,238	1.91	86,283	1.68
베트남	164,179	2.69	82,058	1.59
기타국가	434,485	7.13	224,171	4.35
합 계	6,097,719	100.00	5,150,052	100.00

(*) 이연대출부대손익 및 대손충당금 가감 전의 금액임

2) 위험의 집중(산업별)

(단위: 백만원)

구분	제33(당기)		제32(전기)	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
단기매매금융자산				
금융업	20,200	0.99	20,083	1.08
공공행정 및 국방	2,004,907	98.50	1,822,319	98.38
제조업	10,272	0.51	10,013	0.54
합 계	2,035,379	100.00	1,852,415	100.00
파생상품자산				
금융업	1,904,697	81.82	1,818,031	83.08
공공행정 및 국방	182,898	7.86	192,213	8.78
제조업	91,718	3.94	104,262	4.76
기타산업	148,448	6.38	73,766	3.38
합 계	2,327,761	100.00	2,188,272	100.00
매도가능금융자산				
금융업	327,034	6.70	484,637	10.48
공공행정 및 국방	4,497,877	92.18	3,784,109	81.85
제조업	54,794	1.12	354,678	7.67
합 계	4,879,705	100.00	4,623,424	100.00
대출채권(*)				
제조업	1,485,544	24.36	1,379,376	26.78
금융업	2,391,131	39.21	1,397,964	27.14
도·소매업	771,426	12.65	372,698	7.24
기타산업	1,449,618	23.78	2,000,014	38.84
합 계	6,097,719	100.00	5,150,052	100.00

(*) 이연대출부대손익 및 대손충당금 가감 전의 금액임

41-1. 신용위험

(1) 개념

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

(2) 관리방법

- 포트폴리오 관리

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

- 독립적인 심사조직의 운영

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

- 독립적인 여신감리조직의 운영

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

(3) 측정방법

지점은 은행업감독업무시행세칙 별표 3에 의한 '외국은행 국내지점에 대한 특례'에 의하여 구기준인 은행업감독업무시행세칙 별표3-3의 규정에 따라 위험가중자산을 산출합니다.

(4) 관리기능

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

(5) 신용위험의 최대노출정도

(단위: 백만원)

구 분	제33(당기)	제32(전기)
난내금융자산		
현금및예치금	173,723	662,346
단기매매금융자산	2,035,379	1,852,415
파생상품자산	2,327,761	2,188,272
대출채권	6,093,619	5,149,931
매도가능금융자산	4,879,410	4,623,142
기타자산(*)	4,500,572	3,196,559
소 계	20,010,464	17,672,665
난외항목		
지급보증	748,389	758,774
약정	482,345	1,044,995
소 계	1,230,734	1,803,769
합 계	21,241,198	19,476,434

(*) 본지점계정 포함

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

보유하고 있는 주요 담보의 유형은 다음과 같습니다.

- (가) 현금, 증권, 예금증서
- (나) 부동산, 동산, 재고자산, 대출채권
- (다) 신용보증

당기말 현재 담보 및 기타 신용보강의 신용경감을 반영한 경우 최대노출금액은 20,856,322백만원입니다.

(6) 신용건전성 관리

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

내부신용평가등급과 외부신용평가등급의 관계는 다음과 같습니다.

내부등급	기업 및 비은행금융기관			은행		
	S&P	Moody's	Fitch	S&P	Moody's	Fitch
0.1	-	-	-	AAA	Aaa	AAA
1.1	AAA/AA+/AA	Aaa/Aa1/Aa2	AAA/AA+/AA/AA-	AA+/AA	Aa1/Aa2	AA+/AA/AA-
1.2	AA-	Aa3/A1	A+	AA-	Aa3/A1	A+
2.1	A+/A	A2	A	A+/A	A2	A
2.2	A-	A3/Baa1	A-/BBB+	A-	A3/Baa1	A-/BBB+
3.1	BBB+	Baa2	BBB	BBB+	Baa2	BBB
3.2	BBB	Baa3	BBB-	BBB	Baa3	BBB-
3.3	BBB-	Baa3	BBB-	BBB-	Baa3	BBB-
4.1	BB+	Ba1/Ba2	BB+/BB	BB+	Ba1/Ba2	BB+/BB
4.2	BB	Ba3	BB-	BB	Ba3	BB-
4.3	BB-	Ba3	BB-	BB-	Ba3	BB-
5.1	BB-	B1	B+	BB-	B1	B+
5.2	B+	B2	B	B+	B2	B
5.3	B	B2	B-	B	B2	B-
6.1	B-	B3	B-	B-	B3	B-
6.2	B-	Caa1	CCC+	B-	Caa1	CCC+
7.1	CCC+	Caa1	CCC	CCC+	Caa1	CCC
7.2	CCC+	Caa2	CCC	CCC+	Caa2	CCC
8.1	CCC	Caa3	CCC-	CCC	Caa3	CCC-
8.2	CCC-/CC	Ca	CC	CCC-/CC	Ca	CC
8.3	C	C	C	C	C	C
9	D	Default	D	D	Default	D
10	D	Default	D	D	Default	D

(7) 채무증권의 신용위험

당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용건전성 내역은 다음과 같습니다.

1) 제33(당)기

(단위: 백만원)

내부등급	단기매매금융자산	매도가능금융자산	합 계
우량 (Strong: 0.1~2.2 등급)	2,014,690	4,824,616	6,839,306
보통 (Medium: 3.1~5.3 등급)	20,689	54,794	75,483
합 계	2,035,379	4,879,410	6,914,789

2) 제32(전)기

(단위: 백만원)

내부등급	단기매매금융자산	매도가능금융자산	합 계
우량 (Strong: 0.1~2.2 등급)	1,842,401	4,268,464	6,110,865
보통 (Medium: 3.1~5.3 등급)	10,014	354,678	364,692
합 계	1,852,415	4,623,142	6,475,557

(8) 대출채권의 신용위험

1) 대출채권 연체 및 손상여부에 따른 구분

당기말과 전기말 현재 대출채권의 연체 및 손상여부의 구분에 따른 내역은 다음과 같습니다.

① 제33(당)기

(단위: 백만원)

구분	가계대출	기업대출	합계
연체 및 손상되지 않은 채권	844,258	5,186,126	6,030,384
연체되었으나 손상되지 않은 채권	40,430	6,292	46,722
손상채권	19,041	-	19,041
대출채권 총액(*)	903,729	5,192,418	6,096,147
대손충당금	(735)	(1,793)	(2,528)
총 장부가액	902,994	5,190,625	6,093,619

(*) 이연대출부대손익 가감 후의 금액임

② 제32(전)기

(단위: 백만원)

구분	가계대출	기업대출	합계
연체 및 손상되지 않은 채권	1,327,122	3,726,366	5,053,488
연체되었으나 손상되지 않은 채권	63,730	7,348	71,078
손상채권	28,419	-	28,419
대출채권 총액(*)	1,419,271	3,733,714	5,152,985
대손충당금	(1,256)	(1,798)	(3,054)
총 장부가액	1,418,015	3,731,916	5,149,931

(*) 이연대출부대손익 가감 후의 금액임

2) 대출채권 신용건전성

당기말과 전기말 현재 연체되지도 손상되지도 않은 대출채권에 대한 신용건전성 내역은 다음과 같습니다.

① 제33(당)기

(단위: 백만원)

내부등급	가계대출	기업대출	합 계
우량 (Strong: 0.1~2.2 등급)	843,656	2,604,426	3,448,082
보통 (Medium: 3.1~5.3 등급)	602	2,581,700	2,582,302
합 계	844,258	5,186,126	6,030,384

② 제32(전)기

(단위: 백만원)

내부등급	가계대출	기업대출	합 계
우량 (Strong: 0.1~2.2 등급)	1,325,848	2,269,983	3,595,831
보통 (Medium: 3.1~5.3 등급)	1,274	1,456,383	1,457,657
합 계	1,327,122	3,726,366	5,053,488

3) 대출채권의 연체기간별 잔액

당기말과 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권에 대한 연령분석은 다음과 같습니다.

① 제33(당)기

(단위: 백만원)

항 목	가계대출	기업대출	합 계
30일 미만	38,985	6,292	45,277
30일 이상~60일 미만	750	-	750
60일 이상~90일 미만	695	-	695
대출채권 총액	40,430	6,292	46,722

② 제32(전)기

(단위: 백만원)

항 목	가계대출	기업대출	합 계
30일 미만	61,452	7,348	68,800
30일 이상~60일 미만	1,182	-	1,182
60일 이상~90일 미만	1,096	-	1,096
대출채권 총액	63,730	7,348	71,078

4) 손상채권의 개별평가

지점은 개별적으로 중요한 대출채권에 대해 개별적으로 손상여부를 검토 및 평가하며, 개별적으로 중요하지 않은 대출채권에 대해서는 집합적으로 손상여부를 검토 및 평가하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 대출채권 평가방법의 구분에 따른 구성내역은 다음과 같습니다.

① 제33(당기)

(단위: 백만원)

구분	가계대출	기업대출	합계
개별평가	18,941	-	18,941
집합평가	884,788	5,192,418	6,077,206
합계	903,729	5,192,418	6,096,147
대손충당금	(735)	(1,793)	(2,528)
차감계	902,994	5,190,625	6,093,619

② 제32(전기)

(단위: 백만원)

구분	가계대출	기업대출	합계
개별평가	26,328	-	26,328
집합평가	1,392,943	3,733,714	5,126,657
합계	1,419,271	3,733,714	5,152,985
대손충당금	(1,256)	(1,798)	(3,054)
차감계	1,418,015	3,731,916	5,149,931

41-2. 유동성위험

(1) 개념

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

(2) 관리 및 측정방법

유동성비율(금융감독원 기준) = (유동자산/유동부채) * 100

- 유동성자산·부채 : 1개월 이내에 유동화가 가능한 자산 및 부채
- 허용한도

(단위: %)

구분	허용한도	제33(당기)	제32(전기)
원화 유동성	100% 이상	108.71	108.58

(3) 금융부채 만기분석

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

1) 제33(당)기

(단위: 백만원)

구분	즉시지급	3개월이하	3개월초과 1년이하	1년초과 5년이하	5년이상	합계
예수부채	3,207,721	556,927	79	-	-	3,764,727
차입부채	2,593,430	492,897	15,852	75,198	20,051	3,197,428
단기매매금융부채(*1)	-	157,754	582,931	45,891	225,788	1,012,364
파생상품부채(*1)	-	573,477	813,573	697,509	322,126	2,406,685
기타부채(*2)	4,755,298	3,152,615	538,608	274,800	-	8,721,321
지급보증	-	1,120	32,737	6,297	-	40,154
약정	482,345	-	-	-	-	482,345
합계	11,038,794	4,934,790	1,983,780	1,099,695	567,965	19,625,024

(*1) 장부가액 기준

(*2) 본지점계정 포함

2) 제32(전)기

(단위: 백만원)

구분	즉시지급	3개월이하	3개월초과 1년이하	1년초과 5년이하	5년이상	합계
예수부채	3,658,880	735,819	7,420	5,223	-	4,407,342
차입부채	2,251,979	181,712	73,410	83,334	31,207	2,621,642
단기매매금융부채(*1)	-	-	84,282	245,991	249,480	579,753
파생상품부채(*1)	-	489,219	740,766	864,061	195,134	2,289,180
기타부채(*2)	3,574,655	2,346,200	675,391	105,530	-	6,701,776
지급보증	-	10,542	35,500	6,000	-	52,042
약정	1,044,995	-	-	-	-	1,044,995
합계	10,530,509	3,763,492	1,616,769	1,310,139	475,821	17,696,730

(*1) 장부가액 기준

(*2) 본지점계정 포함

41-3. 시장위험

(1) 개념

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

(2) 관리 및 측정방법

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

포트폴리오	시장리스크 관리수단(방법)
Trading 포트폴리오	민감도(PVBP) 잠재적 손실 가능한도(VaR) 최대손실한도 스트레스테스트

1) 민감도(PVBP)

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

2) 잠재적 손실 가능한도(VaR : Value at Risk)

VaR란 환율 및 금리 등 시장변화에 대한 가치 변동으로 현재 포트폴리오의 PVBP와 그 Volatility를 이용하여 계산되는 손실 가능 예상 금액입니다. 환율 및 금리 등 시장의 리스크 요인이 변경될 경우 현재 포지션 규모 및 구성에 의해 발생할 수 있는 손실 가능금액을 지점이 수용 가능한 한도 내에서 전체 포지션의 규모 및 구성을 관리합니다.

3) 최대손실한도

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

4) 스트레스테스트

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

(3) 은행계정의 금리리스크

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

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

포트폴리오	시장리스크 관리수단(방법)
Accrual 포트폴리오	민감도(PVBP) 연간/누적 최대 평가손실한도 스트레스테스트

1) 민감도(PVBP)

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

2) 연간/누적 최대 평가손실한도

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

3) 스트레스테스트

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

(4) VaR(위험기준가치평가)

지점은 트레이딩포지션 포트폴리오의 시장가치에서 발생할 수 있는 변동을 위험기준가치평가(VaR) 기법을 이용하여 평가합니다. VaR 모형은 정상적 시장환경에서의 시장위험을 측정하도록 고안되었으며 일정한 신뢰수준 하에서 주어진 기간동안 세전이익의 잠재적 손실을 추정하는 방법입니다. VaR 모형은 포지션 상계와 상품과 시장간의 상관관계를 인식함으로써 위험분산뿐만 아니라 시장변동성도 고려하는 접근법으로서 통계적으로 정의되고 확률에 근거합니다. 또한 VaR모형은 시장환경에 영향을 미치는 위험요인에서 발생하는 변동이 정규분포를 따른다고 가정하고 있습니다. 지점이 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 과대 평가될 수 있습니다.

당기말과 전기말 현재 트레이딩 부문별 VaR현황은 다음과 같습니다.

1) 제33(당)기

(단위: USD)

구 분	기 말	최 대	최 소	평 균
금리	483,753	1,286,468	340,523	719,446
외환	376,439	717,166	8,476	187,687
분산효과(-)	(258,662)	(746,655)	13,631	(176,713)
합 계	601,531	1,256,979	362,630	730,420

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

2) 제32(전)기

(단위: USD)

구 분	기 말	최 대	최 소	평 균
금리	581,414	1,110,169	303,967	582,300
외환	398,101	483,394	254,999	234,574
분산효과(-)	(131,266)	(403,852)	(279,964)	(220,140)
합 계	848,249	1,189,711	279,002	596,734

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

(5) 민감도 분석

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

1) 제33(당)기

(단위: USD)

구분	누적 1년	누적 5년	누적 30년
KRW	(190,989)	(231,464)	(231,222)
USD	(73,870)	(73,874)	(73,874)
EUR	(5,987)	(5,987)	(5,987)
JPY	(1,893)	(1,893)	(1,893)
합계	(272,739)	(313,218)	(312,976)

2) 제32(전)기

(단위: USD)

구분	누적 1년	누적 5년	누적 30년
KRW	(102,979)	(153,807)	(153,457)
USD	(52,327)	(52,843)	(52,843)
EUR	2,261	2,261	2,261
JPY	(530)	(530)	(530)
합계	(153,575)	(204,919)	(204,569)

42. 금융상품의 공정가치

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

공정가치의 최선의 추정치는 활성시장에서 공시되는 가격입니다. 활성시장이 없는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정되었습니다. 평가기법을 사용하는 목적은 측정일 현재 독립된 당사자 사이의 정상적인 거래에서 발생할 수 있는 거래가격을 결정하는 데 있습니다. 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 현금흐름할인방법과 옵션가격결정모형을 포함합니다. 금융상품의 가격을 결정하는 데 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법이 있으며, 그 평가기법이 실제 시장거래가격에 대해 신뢰할 만한 추정치를 제공한다는 사실을 제시할 수 있다면, 그 평가기법을 사용합니다. 선택한 평가기법은 시장정보를 최대한 사용하고, 기업특유정보를 최소한으로 사용합니다.

이러한 평가기법은 시장참여자가 가격을 결정하는 데 고려하는 모든 요소를 포함하며, 금융상품의 가격을 결정하기 위하여 일반적으로 적용되는 경제학적 방법론에 부합합니다. 지점은 주기적으로 평가기법을 조정하며 동일한 금융상품(즉, 수정하거나 재구성하지 아니함)의 관측가능한 현행 시장거래가격을 사용하거나 관측가능한 시장자료에 기초하여 그 타당성을 검토하고 있습니다.

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

지점은 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

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

- 수준 3: 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 중요 요소가 시장에서 관측가능한 시장정보에 기초하지 않은 경우 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류됩니다.

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

금융상품의 계정별 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

구분	공정가치 산출방법
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대현금흐름을 현행 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다. 다만 계약만기가 3개월 이내이거나 수시입출금식 대출채권은 장부금액을 공정가치로 사용하였습니다.
단기매매금융상품 매도가능금융상품 파생상품	단기매매금융상품, 매도가능금융상품, 파생상품의 공정가치는 활성시장에서 가격이 공시되는 경우 해당공시가격을 공정가치로 사용하였으며, 활성시장이 없는 경우 독립적인 외부평가기관의 합리적인 평가치를 사용하거나 내부적인 평가모형을 통해 산출된 금액을 공정가치로 사용하였습니다.
예수부채 차입부채	예수부채, 차입부채의 공정가치는 계약상 현금흐름을 현행 시장이자율을 반영한 할인율로 할인하여 산출하였습니다. 다만 계약만기가 3개월 이내이거나 요구불 특성을 가진 예수부채는 장부금액을 공정가치로 사용하였습니다.

(1) 당기말과 전기말 현재 금융상품의 공정가치 수준별 내역은 다음과 같습니다.

1) 제33(당)기

(단위: 백만원)

구분	장부가액	공정가치			
		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
자산					
반복적인 공정가치 측정치:					
단기매매금융자산	2,035,379	1,430,592	604,787	-	2,035,379
파생상품자산	2,327,761	-	2,317,221	10,540	2,327,761
대출채권	6,093,619	-	-	6,104,163	6,104,163
매도가능금융자산					
채우증권	4,879,410	1,230,011	3,540,962	108,437	4,879,410
지분증권	295	-	-	295	295
소 계	4,879,705	1,230,011	3,540,962	108,732	4,879,705
투자부동산	6,100	-	-	6,100	6,100
합 계	15,342,564	2,660,603	6,462,970	6,229,535	15,353,108
부채					
반복적인 공정가치 측정치:					
예수부채	3,762,680	-	-	3,762,680	3,762,680
단기매매금융부채	1,012,364	-	841,793	170,571	1,012,364
파생상품부채	2,406,685	-	2,395,131	11,554	2,406,685
차입부채	2,709,216	-	-	2,709,216	2,709,216
합 계	9,890,945	-	3,236,924	6,654,021	9,890,945

2) 제32(전)기

(단위: 백만원)

구분	장부가액	공정가치			
		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
자산					
반복적인 공정가치 측정치:					
단기매매금융자산	1,852,415	1,485,118	367,297	-	1,852,415
파생상품자산	2,188,272	-	2,162,502	25,770	2,188,272
대출채권	5,149,931	-	-	5,180,722	5,180,722
매도가능금융자산					
채우증권	4,623,142	941,495	3,168,509	513,138	4,623,142
지분증권	282	-	-	282	282
소 계	4,623,424	941,495	3,168,509	513,420	4,623,424
투자부동산	6,174	-	-	6,174	6,174
합 계	13,820,216	2,426,613	5,698,308	5,726,086	13,851,007
부채					
반복적인 공정가치 측정치:					
예수부채	4,398,580	-	-	4,398,580	4,398,580
단기매매금융부채	579,753	-	461,868	117,885	579,753
파생상품부채	2,289,180	-	2,268,200	20,980	2,289,180
차입부채	2,383,791	-	-	2,383,791	2,383,791
합 계	9,651,304	-	2,730,068	6,921,236	9,651,304

(2) 당기와 전기의 공정가치 체계 중 관찰불가능한 투입변수를 사용하여 평가한 금액 (공정가치 수준3)의 변동사항은 아래와 같습니다.

1) 제33(당)기

(단위: 백만원)

구분	매도가능금융자산		단기매매금융부채	순파생금융상품(*1)
	채무증권	지분증권		
기초	513,138	282	(117,885)	4,790
당기손익인식금액	2,195	-	(52,686)	(5,539)
기타포괄손익인식금액	(2,801)	13	-	-
매입금액	54,960	-	-	-
만기도래	(459,055)	-	-	-
대체(*2)	-	-	-	(265)
기말	108,437	295	(170,571)	(1,014)

(*1) 파생상품자산에서 파생상품부채를 차감한 금액임

(*2) 수준3에서 수준2로 대체됨

당기 중 공정가치 수준3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액은 포괄손익계산서상 다음과 같이 표시되고 있습니다.

(단위: 백만원)

구분	매도가능금융자산 관련 순손익	단기매매금융상품 관련 순손익	파생상품 관련 순손익
당해 기간 중 당기손익에 포함된 총손익	2,195	(52,686)	(5,539)
보고기간말 보유 금융상품관련 당기손익인식액	2,195	(52,686)	(5,539)

2) 제32(전)기

(단위: 백만원)

구분	매도가능금융자산		단기매매금융부채	순파생금융상품(*)
	채무증권	지분증권		
기초	717,559	253	(148,488)	(3,109)
당기손익인식금액	(6,873)	-	1,700	9,569
기타포괄손익인식금액	(3,960)	29	-	-
매입금액	52,765	-	-	-
만기도래	(246,353)	-	28,903	(1,670)
기말	513,138	282	(117,885)	4,790

(*) 파생상품자산에서 파생상품부채를 차감한 금액임

당기 중 공정가치 수준3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액은 포괄손익계산서상 다음과 같이 표시되고 있습니다.

(단위: 백만원)

구분	매도가능금융자산 관련 순손익	단기매매금융상품 관련 순손익	파생상품 관련 순손익
당해 기간 중 당기손익에 포함된 총손익	(6,873)	1,700	9,569
보고기간말 보유 금융상품관련 당기손익인식액	(6,873)	1,700	9,569

(3) 거래일평가손익

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

당기말과 전기말 현재 이와 관련하여 이연되고 있는 총 차이금액 및 그 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제33(당기)	제32(전기)
I. 기초 이연거래일손익	1,551	4,969
II. 당기 신규 발생 이연거래일손익	-	-
III. 당기 손익으로 인식한 이연거래일손익		
(1) 당기 상각	-	-
(2) 당기 만기도래	-	(3,418)
IV. 기말 이연거래일손익	1,551	1,551

(4) 당기와 전기의 공정가치 체계 중 관찰불가능한 투입변수를 사용한 공정가치측정
치에 대한 양적정보는 다음과 같습니다.

1) 제33(당기)

(단위: 백만원)

구분	공정가치	가치평가방법	관측가능하지 않은 투입변수	범위(가중평균, %)
매도가능지분증권	295	DCF모형/ 순자산가치평가법	할인율/성장률	-
매도가능채무증권	108,437	Price - Market compar able approach	Credit spread	(10) ~ 10
순파생금융상품				
이자율계약	(897)	Model - Option model	이자율 상관계수/ 이자율 변동성 (IR-IR Correlation/ IR Volatility)	83.21 ~ 97.01/ 81.15 ~ 94.51/ 10.76 ~ 17.87
통화계약	1	Model - Option model	환율변동성 (FX Volatility)	3.63 ~ 4.96
신용계약	(118)	Model - Option model	신용변동성 (Credit Volatility)	54 ~ 55

2) 제32(전기)

(단위: 백만원)

구분	공정가치	가치평가방법	관측가능하지 않은 투입변수	범위(가중평균, %)
매도가능지분증권	282	DCF모형/ 순자산가치평가법	할인율/성장률	-
매도가능채무증권	513,138	Price - Market compar able approach	Credit spread	(10) ~ 10
순파생금융상품				
이자율계약	5,127	Model - Option model	이자율 상관계수/ 이자율 변동성 (IR-IR Correlation/ IR Volatility)	96.5 ~ 100/ 3.3 ~ 27.6
통화계약	-	Model - Option model	환율변동성 (FX Volatility)	2.02 ~ 4.67
신용계약	(337)	Model - Option model	신용변동성 (Credit Volatility)	-

(5) 수준3으로 분류된 금융상품 공정가치의 민감도분석

금융상품의 민감도 분석은 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. 민감도 분석대상은 수준 3으로 분류되는 금융상품 중 해당 공정가치 변동이 당기손익 혹은 기타포괄손익으로 인식되는 수익증권이 있습니다.

1) 제33(당)기

(단위: 백만원)

구분	손익인식		기타포괄손익인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
매도가능채무증권	-	-	10,844	(10,844)

2) 제32(전)기

(단위: 백만원)

구분	손익인식		기타포괄손익인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
매도가능채무증권	-	-	51,314	(51,314)

43. 금융상품의 범주별 분류

(1) 당기말과 전기말 현재 금융상품의 범주별 분류내역은 다음과 같습니다

1) 제33(당)기

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식 금융상품	대여금 및 수취채권	매도가능 금융상품	위험회피 파생상품	기타	합계
현금및예치금	-	43,488	-	-	133,814	177,302
단기매매금융자산	2,035,379	-	-	-	-	2,035,379
파생상품자산	2,327,609	-	-	152	-	2,327,761
대출채권	-	6,093,619	-	-	-	6,093,619
매도가능금융자산(*1)	-	-	4,880,898	-	-	4,880,898
기타자산(*2)	-	4,500,572	-	-	-	4,500,572
합계	4,362,988	10,637,679	4,880,898	152	133,814	20,015,531

(*1) 장외파생상품 청산서비스 관련 손해배상공동기금 1,193백만원 포함

(*2) 본지점계정 포함

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식 금융상품	상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생상품	합계
예수부채	-	3,762,680	-	3,762,680
단기매매금융부채	1,012,364	-	-	1,012,364
파생상품부채	2,398,199	-	8,486	2,406,685
차입부채	-	2,709,216	-	2,709,216
기타부채(*)	-	8,722,575	-	8,722,575
합계	3,410,563	15,194,471	8,486	18,613,520

(*) 본지점계정 포함

2) 제32(전)기

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식 금융상품	대여금 및 수취채권	매도가능 금융상품	위험회피 파생상품	기타	합계
현금및예치금	-	55,956	-	-	614,431	670,387
단기매매금융자산	1,852,415	-	-	-	-	1,852,415
파생상품자산	2,188,265	-	-	7	-	2,188,272
대출채권	-	5,149,931	-	-	-	5,149,931
매도가능금융자산	-	-	4,623,424	-	-	4,623,424
기타자산(*)	-	3,196,558	-	-	-	3,196,558
합계	4,040,680	8,402,445	4,623,424	7	614,431	17,680,987

(*) 본지점계정 포함

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식 금융상품	상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생상품	합계
예수부채	-	4,398,580	-	4,398,580
단기매매금융부채	579,753	-	-	579,753
파생상품부채	2,280,524	-	8,656	2,289,180
차입부채	-	2,383,791	-	2,383,791
기타부채(*)	-	6,703,598	-	6,703,598
합계	2,860,277	13,485,969	8,656	16,354,902

(*) 본지점계정 포함

44. 금융자산과 금융부채의 상계

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

1) 제33(당)기

(단위: 백만원)

금융자산	인식된 금융자산 총액	상계되는 금융부채	재무재표에 표시되는 순액	재무재표에 상계되지 않는 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 담보	
파생상품자산	2,327,761	-	2,327,761	307,693	115,572	1,904,496
미회수내국환채권	398,448	(222,767)	175,681	-	-	175,681

(단위: 백만원)

금융부채	인식된 금융부채 총액	상계되는 금융자산	재무재표에 표시되는 순액	재무재표에 상계되지 않는 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 담보	
파생상품부채	2,406,685	-	2,406,685	415,562	19,104	1,972,019
미지급내국환채무	240,849	(222,767)	18,082	-	-	18,082

2) 제32(전)기

(단위: 백만원)

금융자산	인식된 금융자산 총액	상계되는 금융부채	재무재표에 표시되는 순액	재무재표에 상계되지 않는 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 담보	
파생상품자산	2,188,272	-	2,188,272	635,406	82,087	1,470,779
미회수내국환채권	458,513	(246,215)	212,298	-	-	212,298

(단위: 백만원)

금융부채	인식된 금융부채 총액	상계되는 금융자산	재무재표에 표시되는 순액	재무재표에 상계되지 않는 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 담보	
파생상품부채	2,289,180	-	2,289,180	330,996	223,368	1,734,816
미지급내국환채무	319,349	(246,215)	73,134	-	-	73,134