

(첨부)재 무 제 표

홍콩상하이은행 서울지점

제 34 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

제 33 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 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

제34기 : 2015년 12월 31일 현재

제33기 : 2014년 12월 31일 현재

홍콩상하이은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	제 34(당) 기		제 33(전) 기	
자 산				
I. 현금 및 예치금(주석4,21,22)	362,310,583,956		177,302,037,824	
II. 당기손익인식금융자산(주석5,21,22)	1,733,554,731,443		2,035,378,699,826	
III. 파생금융자산(주석6,21,22)	2,638,300,695,729		2,327,761,173,904	
IV. 대출채권 및 수취채권(주석7,21,22)	5,987,509,401,763		6,093,619,153,969	
V. 매도가능금융자산(주석8,21,22)	5,139,552,223,065		4,879,705,258,509	
VI. 유형자산(주석9)	34,860,970,134		35,843,643,350	
VII. 무형자산(주석10)	403,414,601		524,338,190	
VIII. 투자부동산(주석11)	5,946,571,740		6,100,002,722	
IX. 이연법인세자산(주석37)	40,409,868,079		31,775,012,461	
X. 기타자산(주석12)	4,605,170,053,739		4,504,942,136,724	
XI. 본지점계정(주석21)	1,113,429,137		2,053,252,192	
자 산 총 계		20,549,131,943,386		20,095,004,709,671
부 채				
I. 예수부채(주석13,21,22)	5,000,707,828,590		3,762,679,945,343	
II. 단기매매금융부채(주석14)	977,534,815,116		1,012,363,577,423	
III. 파생상품부채(주석6,21,22)	2,701,311,879,953		2,406,684,606,742	
IV. 차입부채(주석15,21,22)	91,215,255,547		2,709,216,327,542	
V. 총당부채(주석16)	7,380,033,034		13,563,791,819	
VI. 당기법인세부채(주석37)	20,342,871,923		2,245,579,472	
VII. 기타부채(주석17,18)	5,130,186,813,785		4,886,137,705,589	
VIII. 본지점계정(주석21)	5,182,772,833,837		3,874,680,000,000	
부 채 총 계		19,111,452,331,785		18,667,571,533,930
자 본				
I. 자본금(주석19)	617,000,000,000		617,000,000,000	
II. 자본잉여금(주석19)	3,045,049,743		2,132,068,506	
III. 기타포괄손익누계액	(1,302,028,222)		2,557,915,423	
IV. 이익잉여금(주석19)	818,936,590,080		805,743,191,812	
(대손준비금 기적립액)(주석20)	(42,980,879,337)		(46,278,194,026)	
(대손준비금 전입예정금액)(주석20)	(2,624,517,968)		((-)3,297,314,689)	
자 본 총 계		1,437,679,611,601		1,427,433,175,741
부 채 와 자 본 총 계		20,549,131,943,386		20,095,004,709,671

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포 괄 손 익 계 산 서

제34기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제33기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

홍콩상하이은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	제 34(당) 기		제 33(전) 기	
I. 순이자손익(주석24)	147,934,336,984		136,778,351,079	
II. 순수수수료손익(주석25)	47,724,726,796		53,272,261,738	
III. 단기매매금융상품관련순손익(주석26)	72,627,464,373		84,504,078,516	
IV. 파생상품관련순손익(주석6,27)	134,095,218,510		161,323,763	
V. 금융상품관련기타손익(주석28)	(657,255,353)		3,661,331,583	
VI. 외환거래손익(주석21)	(97,478,077,556)		18,235,808,322	
VII. 기타영업수익(주석29)	9,906,071,624		17,063,709,648	
VIII. 기타영업비용(주석30)	9,723,805,392		9,162,424,468	
IX. 신용손실반영전순영업손익		304,428,679,986		304,514,440,181
X. 신용손실충당금환입액(주석7,12,16,31)	(1,866,639,889)		(3,667,779,634)	
XI. 순영업이익		306,295,319,876		308,182,219,815
XII. 종업원급여(주석18,32,33)	69,423,849,840		66,801,021,428	
XIII. 일반관리비(주석34)	50,284,496,893		55,797,218,853	
XIV. 영업이익		186,586,973,142		185,583,979,534
XV. 기타수익(주석35)	1,355,162,554		2,072,551,617	
XVI. 기타비용(주석36)	1,565,910,013		1,857,635,552	
XVII. 법인세비용차감전순이익		186,376,225,683		185,798,895,599
XVIII. 법인세비용(주석37)	45,824,830,080		44,280,898,264	
XIX. 당기순이익		140,551,395,603		141,517,997,335
(대손준비금반영후조정이익(주석20)				
(당기:137,926,877,635, 전기:144,815,312,024)				
XX. 당기법인세비용차감후기타포괄손익		(3,859,943,645)		4,153,878,288
1. 당기손익으로재분류되지않는항목:				
확정급여제도의재측정요소	980,642,015		(418,110,647)	
2. 후속적으로당기손익으로재분류될수있는항목:				
매도가능금융자산평가손익	(4,840,585,660)		4,571,988,935	
XXI. 당기총포괄이익		136,691,451,958		145,671,875,623

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제34기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제33기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

홍콩상하이은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2014.1.1(전기초)	617,000,000,000	1,821,789,443	(1,595,962,865)	749,608,733,855	1,366,834,560,433
분점송금	-	-	-	(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
2014.12.31(전기말)	617,000,000,000	2,132,068,506	2,557,915,423	805,743,191,812	1,427,433,175,741
2015.1.1(당기초)	617,000,000,000	2,132,068,506	2,557,915,423	805,743,191,812	1,427,433,175,741
분점송금	-	-	-	(127,357,997,335)	(127,357,997,335)
당기순이익	-	-	-	140,551,395,603	140,551,395,603
매도가능금융자산평가손익	-	-	(4,840,585,660)	-	(4,840,585,660)
확정급여제도의 재측정요소	-	-	980,642,015	-	980,642,015
주식기준보상	-	912,981,237	-	-	912,981,237
2015.12.31(당기말)	617,000,000,000	3,045,049,743	(1,302,028,222)	818,936,590,080	1,437,679,611,601

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제34기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제33기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

홍콩상하이은행 서울지점

(단위 : 원)

과목	제 34(당) 기	제 33(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	1,593,594,889,119	(747,571,698,820)
(1) 당기순이익	140,551,395,603	141,517,997,335
(2) 손익조정사항	(119,919,909,679)	(267,494,293,965)
순이자손익	(147,934,336,984)	(136,778,351,079)
단기매매금융상품관련순손익	(80,425,560,120)	(85,606,026,453)
파생상품관련순손익	(43,832,588,376)	38,805,541,439
금융상품 관련 기타손익	731,127,353	(3,198,149,558)
외환거래손익	97,478,077,557	(125,447,621,818)
기타영업수익	(2,171,053,882)	(8,937,562,698)
신용손실충당금환입액	(1,866,639,889)	(3,667,779,634)
종업원급여	10,016,623,125	9,874,876,091
유형자산감가상각비	1,520,031,560	1,579,126,167
투자부동산감가상각비	105,502,618	74,007,438
무형자산상각비	208,043,589	167,001,261
기타수익	-	(4,000,000)
기타비용	426,033,690	1,363,746,615
법인세비용	45,824,830,080	44,280,898,264
(3) 자산부채의 증감	1,378,693,574,994	(772,689,318,289)
예치금	(184,418,792,364)	474,227,220,005
단기매매금융자산	344,679,972,000	(115,317,122,766)
매매목적파생상품자산	1,492,190,434,895	1,875,283,497,860
대출채권	109,287,558,785	(939,765,812,105)
기타자산	76,479,882,838	(1,341,780,482,761)
단기매매금융부채	(47,615,377,349)	397,463,264,546
예수부채	1,238,027,883,247	(635,900,473,794)
매매목적파생상품부채	(1,566,935,989,239)	(1,812,524,886,681)
기타부채	(83,001,997,819)	1,325,625,477,407
(4) 이자 지급액	(79,066,571,956)	(120,721,942,197)
(5) 이자 수취액	308,108,601,283	281,255,038,383
(6) 배당금 수취액	36,996,000	5,130,000
(7) 법인세 부담액	(34,809,137,126)	(9,444,310,087)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(457,562,007,814)	(200,104,928,831)
매도가능금융자산의 증감	(267,269,581,870)	(247,056,120,422)
유형자산의 취득	(489,429,980)	(1,986,605,224)
유형자산의 처분	-	4,043,000
기타충당부채의 증감	(19,182,540)	(654,827,936)
기타자산의 증감	(189,634,241,847)	51,759,818,447
위험회피파생상품자산의 증감	149,658,742	(141,776,943)
위험회피파생상품부채의 증감	(212,110,319)	(1,748,351,566)
무형자산의 취득	(87,120,000)	(281,108,188)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(1,141,038,739,959)	924,764,051,565

과 목	제 34(당) 기		제 33(전) 기	
차입부채의 증감	(2,618,001,071,995)		325,425,109,627	
기타부채의 증감	1,604,320,329,371		684,722,481,316	
본점 송금	(127,357,997,335)		(85,383,539,378)	
IV. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		2,144,881,939		1,460,849,018
V. 현금 및 현금성자산의 순증감(I+II+III+IV)		(2,860,976,715)		(21,451,727,068)
VI. 기초의 현금 및 현금성자산		40,415,701,341		61,867,428,409
VII. 기말의 현금 및 현금성자산(주석40)		37,554,724,626		40,415,701,341

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 34 기 : 2015년 12월 31일 현재

제 33 기 : 2014년 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. 재무제표 작성기준 :

(1) 회계기준의 적용

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

지점의 당기재무제표는 2016년 2월 26일 지점장의 승인에 의해 사실상 확정되었습니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 요구되는 부분이나 중요한 가정 및 추정이 요구되는 부분은 주석 2.(4)에서 설명하고 있습니다.

지점은 2015년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제· 개정 기준서를 신규로 적용하였으며, 이로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정
- 한국채택국제회계기준 2010-2012 연차개선
- 한국채택국제회계기준 2011-2013 연차개선

(2) 지점이 적용하지 않은 제· 개정 기준서

지점은 개정 또는 공표됐으나 2015년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 개정 기준서는 다음과 같습니다. 지점은 해당 기준의 적용이 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정
- 기준서 제1016호 '유형자산' 및 기준서 제1041호 '농림어업': 생산용식물
- 기준서 제1016호 '유형자산' 및 기준서 제1038호 '무형자산': 수익에 기초한 감가상각방법
- 기준서 제1110호 '연결재무제표', 기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 및 기준서 제1112호 '타기업에 대한 지분의 공시': 투자기업의 연결 면제
- 기준서 제1111호 '공동약정'
- 한국채택국제회계기준 2012-2014 연차개선

또한, 제정 또는 공표됐으나 2015년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제정 기준서는 다음과 같습니다.

- 기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 12월 공표된 금융상품에 대한 새로운 기준은 금융상품의 인식과 측정을 규정한 기준서 제1039호를 대체합니다.

기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 금융상품의 분류와 측정을 사업모형과 상품의 현금흐름 특성에 근거하여 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류할 것을 규정하고 해당 분류에 따른 손익인식 방법을 규정하고 있습니다. 또한 손상모형은 기대신용손실과 그 변동을 인식하도록 변경되었습니다.

다. 한편 위험회피회계에 대해서는 기업들의 위험관리와 일관되도록 부분적인 개정이 반영되었습니다. 새로운 기준서는 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되고 조기 적용이 허용되며 당기손익-공정가치로 지정한 금융부채의 손익에 대한 요구사항에 대한 부분적 조기적용도 허용됩니다. 지점은 개정 기준서 적용에 따른 영향을 파악하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1115호 고객과의 계약에서 생기는 수익

2015년 12월 공표한 수익인식에 대한 새로운 기준은 재화와 용역에 대한 수익인식 기준인 기준서 제1018호와 건설계약 수익인식 기준인 제1011호 및 관련 해석서를 대체합니다.

기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 현행 수익인식 기준의 위험과 보상 이전 모형을 대체하여 고객에게 재화나 용역에 대한 통제가 이전될 때 수익을 인식한다는 원칙에 기초하여 5단계의 과정을 적용하여 수익을 인식하도록 요구합니다. 현행 수익인식과 주요한 차이로 재화나 용역이 묶음으로 제공될 때 구분되는 수행의무 별로 수익인식기준을 적용하도록 하고 변동대가 인식에 대한 제약을 규정하고 있으며, 수익을 일정 기간에 걸쳐 인식하기 위한 조건과 증가된 공시사항 등이 포함되었습니다. 새로운 기준서는 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되고 조기 적용이 허용됩니다. 지점은 개정 기준서 적용에 따른 영향을 파악하고 있습니다.

(3) 측정기준

지점의 재무제표는 주식에서 별도로 기술하는 경우를 제외하고는 역사적원가에 의하여 작성되었습니다.

(4) 기능통화와 표시통화

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

(5) 중요한 회계추정

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

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

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

1) 이연법인세

이연법인세자산은 미래 과세소득 및 가산할 일시적 차이의 발생가능성과 충분성 및 진행중인 세무정책에 대한 평가에 따라 인식하고 있습니다.

2) 금융상품의 공정가치

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

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

3) 신용손실에 대한 충당금 (대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채)

지점은 대여금 및 수취채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 및 지급보증/미사용약정충당부채 추정을 위해 사용된 모

형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

4) 순확정급여부채의 측정순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들의 변동에 영향을 받습니다(주석18).

3. 유의적인 회계정책 :

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

(1) 외화거래

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

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

(2) 현금 및 현금성자산

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

(3) 금융상품의 인식 및 측정기준

1) 최초 인식

금융상품(금융자산과 금융부채)은 지점이 금융상품의 계약당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다. 또한, 정형화된 매입이나 매도거래(즉, 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 당해 금융상품을 인도하는 계약 조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 경우)의 경우에는 매매일에 인식하고 있습니다.

지점은 재무보고 목적으로 금융상품의 최초 인식시점에 금융상품의 성격과 보유목적에 따라 금융자산은 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 매도가능금융자산, 대여금 및 수취채권으로, 금융부채는 당기손익인식금융부채, 기타금융부채로 분류하고 있습니다.

금융자산과 금융부채는 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산(당기손익인식금융부채)이 아닌 경우 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다. 공정가치란 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격으로 정의되며, 최초 인식시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(제공하거나 수취한 대가의 공정가치)으로 평가됩니다.

2) 후속측정

금융상품은 최초 인식시점의 분류기준에 따라 다음 중 하나의 측정기준에 따라 평가됩니다.

① 상각후원가

상각후원가는 금융자산이나 금융부채의 최초인식시점의 측정금액에서 상환된 원금을 차감하고, 최초인식금액과 만기금액의 차액에 유효이자율법을 적용하여 계산된 상각누계액을 가감하며, 손상차손이나 대손상각을 인식(직접 차감하거나 충당금을 설정)한 경우에는 그 금액을 차감하여 산출됩니다.

② 공정가치

지점은 공정가치의 최선의 추정치로 활성시장에서 공시되는 가격을 이용하며, 이는 금융상품의 상장시장가격이나 활성시장에서 거래된 금융상품에 대한 매매중개기관

의 공시가격(dealer price quotations)에 기초합니다. 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독기구를 통해 공시가격이 용이하고 정기적으로 이용가능하며, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낸다면, 그 금융상품은 활성시장에서 가격이 공시되고 있는 것으로 판단합니다.

금융상품에 대한 활성시장이 없다면 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하거나, 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 이용합니다. 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 현금흐름할인방법과 옵션가격결정모형 등을 포함합니다.

공정가치평가기법들이 시장의 거래자들이 거래에 참여할 때 고려하는 모든 요인을 적절하게 반영하지 못하기 때문에 공정가치평가모델에서 산출된 가치는 신용 위험을 반영하여 조정됩니다. 경영진은 이러한 조정의 필요성에 대해 인지하고 있고, 재무상태표에 공정가치로 표시되는 금융상품의 적절한 공시를 위해 이러한 조정이 타당하다고 생각합니다.

지점은 금융상품의 공정가치 평가에 사용한 평가기법이 적절하고 재무상태표에 기록된 공정가치가 합리적이라고 확신하지만, 다른 평가기법을 사용하거나 다른 가정을 이용한다면 재무상태표 상의 금융상품 공정가치가 다를 수도 있습니다. 또한 공정가치를 측정함에 있어 다양한 평가기법이 사용되었고 여러 추정이 이루어졌기 때문에 다른 금융기관의 금융상품 공정가치 금액과 합리적으로 비교하는 것이 어려울 수 있습니다.

3) 제거

제거란 이미 인식된 금융자산이나 금융부채를 재무상태표에서 삭제하는 것으로 금융자산 및 금융부채 각각의 제거기준은 다음과 같습니다.

① 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산을 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하거나 또는 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 아니하고 이전하지도 아니하는 경우, 당해 금

금융자산을 통제하고 있지 아니하면 금융자산을 제거하고 있습니다. 즉, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 이전되지 않았을 때는 지점은 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 금융자산을 인식하고 있습니다.

지점은 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

② 금융부채의 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료됨으로 인하여 소멸한 경우에 재무상태표에서 제거합니다.

4) 상계

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

(4) 비파생금융상품

1) 당기손익인식금융상품(당기손익인식금융자산 또는 당기손익인식금융부채)

지점은 단기매매목적으로 금융상품을 취득 또는 부담하거나 최초 인식시점에 당기손익인식금융상품으로 지정한 금융상품을 당기손익인식금융상품으로 분류하고 있습니다.

지점은 다음에 해당되는 경우 금융상품을 단기매매금융상품(단기매매금융자산 또는 단기매매금융부채)으로 분류하고 있습니다.

- 단기간 내에 매각하거나 재매입할 목적으로 취득하거나 부담하는 경우
- 지점이 집합적으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우

한편, 지점은 단기매매금융상품 외의 금융상품에 대하여 최초인식시점에 다음 중 하

나 이상을 충족하는 경우 당기손익인식금융상품으로 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
- 금융상품이 지점의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라, 금융상품집합 (금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융상품에 하나 또는 그 이상의 내재파생금융상품을 포함하고 있고, 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 당기손익인식금융상품 지정이 허용되는 복합계약인 경우

당기손익인식금융상품은 공정가치로 측정하며 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식합니다. 당기손익인식금융자산에서 발생하는 이자수익, 매매 및 상환손익은 당기손익인식금융상품 순손익의 일부로 포괄손익계산서에 인식됩니다.

2) 투자금융자산

① 매도가능금융자산

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

② 만기보유금융자산

만기가 고정되어있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 지점이 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. 최초인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

(5) 금융자산의 손상

지점은 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산에 대하여 보고기간종료일마다 손상의 객관적 증거가 있는지 평가합니다. 금융자산은 객관적인 증거가 최초인식 이후 발생한 손상사건으로 인하여 미래현금흐름이 영향을 받는 것을 보여줄 때 손상된 것으로 판단합니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

매도가능금융상품으로 분류된 지분상품에 대하여는 기술, 시장, 경제, 법률, 환경에서 발생한 변화 중 발행자에게 불리한 영향을 미치는 중요한 변화가 있거나 동 지분상품의 공정가치가 원가 이하로 중요하게 또는 지속적으로 하락하는 경우에는 자산 손상의 객관적인 증거가 있는 것으로 판단하고 있습니다. 특정 분류의 금융자산에 대해서는, 개별적으로 손상되지 않았다고 평가된 자산과 관련하여 후속적으로 집합적인 손상검사를 수행하고 있습니다. 원가를 장부금액으로 하는 금융자산은 유사한 금융자산의 현행 시장수익률로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차이를 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 않습니다.

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 일관

되게 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.

(6) 파생금융상품

지점은 단기매매목적 또는 이자율위험 및 환율위험 등을 관리하기 위하여 통화선도, 이자율스왑, 통화스왑 등 다수의 파생상품계약을 체결하고 있습니다. 이러한 파생금융상품은 보유 목적 및 후속 측정 기준과 상관없이 재무제표상 파생금융상품으로 표시하였습니다. 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 파생

상품을 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 회계

처리하고 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 않습니다. 동 손익은 파생상품의 청산 및 만기 도래, 시장참여자가 가격을 결정하는데 고려하는 요소(시간 포함)의 변동에 따라 당기손익으로 인식합니다.

(7) 유형자산

1) 인식과 측정

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

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

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

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

2) 후속원가

유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경

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

3) 감가상각

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

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	상각방법	내용연수
업무용건물	정액법	5년 ~ 40년
업무용동산	정액법	4년
임차점포시설물	정액법	5년

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

(8) 투자부동산

1) 인식과 측정

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

2) 감가상각

투자부동산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 투자부동산은 자산의 원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산

에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 행태를 가장 잘 반영하는 방법으로 생각하고 있습니다.

투자부동산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	상각방법	내용연수
건물	정액법	40년

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

(9) 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.

(10) 비금융자산의 손상

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

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그

자산이 속하는 현금창출단위별로 추정하고 있습니다. 현금창출단위란 다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소 자산집단을 의미합니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유 위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전할인율로 할인하여 추정합니다.

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

(11) 예수부채

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

(12) 충당부채

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

특히, 확정지급보증 및 미확정지급보증에 대하여 지급보증충당부채를, 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.

(13) 금융보증계약

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

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

- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정된 금액
- 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1018호 '수익인식기준'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액

(14) 수익인식기준

1) 이자수익과 이자비용

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

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히

일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하고, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료(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 동안의 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 산출합니다.

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

2) 수수료수익

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 수익으로 인식합니다.

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

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

3) 배당금

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당수익은 당기손익인식금융자산의 경우 당기손익인식금융상품 순손익, 투자금융자산인 경우 기타영업손익의 일부로 포괄손익계산서에 인식됩니다.

(15) 종업원급여

1) 퇴직급여: 확정급여제도

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

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

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

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

2) 단기종업원급여

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

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

3) 주식기준보상

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

(16) 법인세비용

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

1) 당기법인세

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

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

2) 이연법인세

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

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

4. 현금 및 예치금 :

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

구분	당기말	전기말
현금 및 외국통화	3,135	3,579
원화예치금	269,454	72,630
외화예치금	89,722	101,093
합 계	362,311	177,302

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

구분	내용	예치기관	당기말	전기말
원화예치금	지준예치금	한국은행	265,363	65,296
	기타예치금	기타금융기관	4,091	7,334
	소 계		269,454	72,630
외화예치금	외화지준예치금	한국은행	55,553	64,939
	외화타점예치금	해외금융기관 등	34,169	36,154
	소 계		89,722	101,093
합 계			359,176	173,723

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

과목	예치기관	당기말	전기말	사용제한 사유
원화예치금	한국은행	265,363	65,296	한국은행법
	제주은행 등	3,840	3,370	보상예금
	기타금융기관	-	3,272	한국거래소 증거금
외화예치금	한국은행	55,553	64,939	한국은행법
	기타금융기관	-	9	선물거래소 예치금
합 계		324,756	136,886	

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

구분	원화예치금	외화예치금	합 계
6개월 이내	269,454	89,722	359,176

5. 단기매매금융자산 :

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

구분	당기말				
	액면금액	취득원가	조정가액(*)	공정가치	장부금액
국공채	1,347,737	1,428,260	1,416,102	1,490,166	1,490,166
금융채	212,820	213,222	213,007	213,134	213,134
회사채	30,000	30,762	30,125	30,254	30,254
합 계	1,590,557	1,672,244	1,659,234	1,733,554	1,733,554

구분	전기말				
	액면금액	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 액면금액의 차이를 기간경과에 따라 조정한 금액임

6. 파생상품 및 위험회피회계 :

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

구분	당기말	전기말
파생상품자산		
매매목적파생상품자산	2,638,161	2,327,609
위험회피파생상품자산	140	152
합 계	2,638,301	2,327,761
파생상품부채		
매매목적파생상품부채	2,695,715	2,398,199
위험회피파생상품부채	5,597	8,486
합 계	2,701,312	2,406,685

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

구분	당기말			전기말		
	매매목적	위험회피	합 계(*)	매매목적	위험회피	합 계(*)
통화관련						
선도	103,260,992	-	103,260,992	87,254,924	-	87,254,924
스왑	27,255,371	-	27,255,371	22,880,267	-	22,880,267
매입옵션	306,802	-	306,802	263,928	-	263,928
매도옵션	306,802	-	306,802	263,928	-	263,928
소 계	131,129,967	-	131,129,967	110,663,047	-	110,663,047
이자율관련						
선도	550,000	-	550,000	160,000	-	160,000
선물	218,000	-	218,000	286,000	-	286,000
스왑	53,052,332	1,790,000	54,842,332	70,102,617	1,590,000	71,692,617
매입옵션	-	-	-	210,000	-	210,000
매도옵션	50,000	-	50,000	240,000	-	240,000
소 계	53,870,332	1,790,000	55,660,332	70,998,617	1,590,000	72,588,617
신용관련						
파생상품스왑	11,720	-	11,720	10,992	-	10,992
합 계	185,012,019	1,790,000	186,802,019	181,672,656	1,590,000	183,262,656

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

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

구분	당기			당기말			
	매매목적	위험회피	합계	매매목적		위험회피목적	
	평가손익	평가손익	평가손익	자산	부채	자산	부채
통화관련							
선도	49,612	-	49,612	1,195,137	1,141,891	-	-
스왑	12,572	-	12,572	883,471	865,127	-	-
매입옵션	2,290	-	2,290	3,267	-	-	-
매도옵션	(2,295)	-	(2,295)	-	3,273	-	-
소 계	62,179	-	62,179	2,081,875	2,010,291	-	-
이자율관련							
선도	(17,906)	-	(17,906)	11,878	29,769	-	-
스왑	(3,896)	(1,336)	(5,232)	544,387	654,926	140	5,597
매입옵션	-	-	-	-	-	-	-
매도옵션	393	-	393	-	729	-	-
소 계	(21,409)	(1,336)	(22,745)	556,265	685,424	140	5,597
신용관련							
파생상품스왑	139	-	139	21	-	-	-
합 계	40,909	(1,336)	39,573	2,638,161	2,695,715	140	5,597

구분	전기			전기말			
	매매목적	위험회피	합계	매매목적		위험회피목적	
	평가손익	평가손익	평가손익	자산	부채	자산	부채
통화관련							
선도	106,117	-	106,117	1,089,870	1,029,358	-	-
스왑	(114,518)	-	(114,518)	574,833	610,064	-	-
매입옵션	5,148	-	5,148	3,845	-	-	-
매도옵션	(5,152)	-	(5,152)	-	3,849	-	-
소 계	(8,405)	-	(8,405)	1,668,548	1,643,271	-	-
이자율관련							
선도	29	-	29	13,816	13,787	-	-
스왑	(29,398)	(1,796)	(31,194)	642,300	736,957	152	8,486
매입옵션	2,206	-	2,206	2,945	-	-	-
매도옵션	(1,660)	-	(1,660)	-	4,066	-	-
소 계	(28,823)	(1,796)	(30,619)	659,061	754,810	152	8,486
신용관련							
파생상품스왑	219	-	219	-	118	-	-
합 계	(37,009)	(1,796)	(38,805)	2,327,609	2,398,199	152	8,486

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

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

당기말 현재 지점의 위험회피목적 파생거래는 매도가능증권의 시장이자율 변동으로 인한 공정가치변동위험을 회피할 목적으로 미래 특정일자에 특정이자율을 적용한 현금흐름을 교환하기로 하는 이자율 스왑계약입니다. 공정가치위험회피회계 적용 중단 전까지 위험회피수단인 이자율스왑을 이용하여 위험회피대상항목의 이자율변동으로 인한 공정가치변동위험을 상계하였습니다. 이에 따라 당기 공정가치위험회피회계 중단 전까지 인식한 위험회피회계대상항목의 평가로 인한 매도가능증권평가이익 2,517백만원과 매도가능증권평가손실 5,031백만원을 금융상품관련 기타손익의 과목으

로 당기손익으로 인식하였습니다. 한편 지점은 일부 항목에 대하여 위험회피회계를 중단함에 따라 위험회피회계의 기초자산인 매도가능증권에 계상되었던 공정가치위험회피손익을 잔여만기에 따라 유효이자율법으로 상각하고 있습니다.

(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 870백만원과 648백만원이며, 신용위험조정금은 각각 1,529백만원과 2,290백만원입니다.

7. 대출채권 :

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

구분	당기말	전기말
대출채권	5,991,256	6,097,719
이연대출부대수익	(1,966)	(1,572)
대손충당금	(1,782)	(2,528)
장부금액	5,987,508	6,093,619

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

구분	당기말	전기말
원화대출금	1,313,931	1,654,105
외화대출금	1,493,726	1,146,661
은행간외화대여금	1,801,454	2,308,296
매입외환	504,644	521,351
내국수입유산스	16,798	23,635
팩토링채권	860,703	443,671
합 계	5,991,256	6,097,719

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

구분	당기	전기
기초	2,528	3,054
대손충당금환입액	(2,241)	(1,959)
상각	(222)	(800)
상각채권 회수	1,499	2,193
시간가치경과분	112	(30)
환율변동효과	106	70
기말	1,782	2,528

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

구분	당기말	전기말
대출채권(*)	4,189,802	3,789,423
대손충당금	1,782	2,528
설정비율(%)	0.04	0.07

(*) 은행간외화대여금 제외

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

구분	당기			
	기초	증가	감소	기말
이연대출부대손익	(1,572)	(1,200)	806	(1,966)

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

8. 매도가능금융자산 :

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

구분	당기말	전기말
채무증권	5,139,262	4,879,410
지분증권	290	295
합 계	5,139,552	4,879,705

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

구분	당기말				
	액면금액	취득원가	조정금액(*)	공정가치	장부금액
국공채	920,030	934,783	928,334	932,586	932,586
금융채	3,980,000	3,978,249	3,978,736	3,986,064	3,986,064
사채	25,000	25,000	25,000	24,847	24,847
외화채권	195,724	195,724	195,724	195,765	195,765
합 계	5,120,754	5,133,756	5,127,794	5,139,262	5,139,262

구분	전기말				
	액면금액	취득원가	조정금액(*)	공정가치	장부금액
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
합 계	4,849,977	4,858,820	4,858,887	4,879,410	4,879,410

(*) 채권의 취득원가와 액면금액의 차이를 조정한 금액임

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

구분	당기말			
	주식수	취득원가	공정가치 (순자산금액)	장부금액
비시장성원화주식				
한국자금중개(*)	6,840	34	290	290

구분	전기말			
	주식수	취득원가	공정가치 (순자산금액)	장부금액
비시장성원화주식				
한국자금중개(*)	6,840	34	295	295

(*) 시장성이 없는 주식으로 한국자산평가(주)의 평가액을 적용함

(4) 당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액으로 계상된 매도가능금융자산 평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구분	당기말		
	지분증권	채무증권	합계
기초 미실현보유손익	198	9,036	9,234
처분에 따른 실현손익	-	(876)	(876)
기타 미실현 보유손익의 증감	(5)	(5,504)	(5,509)
기중 변동분의 이연법인세 효과	1	1,544	1,545
기말 미실현보유손익	194	4,200	4,394

구분	전기말		
	지분증권	채무증권	합계
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

(5) 당기말 및 전기말 현재 매도가능금융자산 중 담보로 제공되어 있는 유가증권의

내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

담보제공처	당기말	전기말	담보제공사유
한국은행	1,056,426	1,178,443	일중당좌대출, 소액결제, 순채무한도
선물회사(삼성선물 외 3개사)	24,365	23,163	선물거래증거금
증권예탁원	3,403	7,072	주식기관결제기금
한국거래소	8,141	143	손해배상공동기금
CSA Collateral(국민은행 외 8개사)	44,389	19,247	장외파생상품 담보현황
합계	1,136,724	1,228,068	

9. 유형자산 :

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

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각 누계액	장부금액	취득원가	감가상각 누계액	장부금액
업무용토지	24,193	-	24,193	24,141	-	24,141
업무용건물	19,621	(11,012)	8,609	19,440	(10,597)	8,843
임차점포시설물	7,139	(7,022)	117	7,145	(6,900)	245
업무용동산	11,674	(9,732)	1,941	13,602	(10,987)	2,615
합계	62,627	(27,766)	34,860	64,328	(28,484)	35,844

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

구분	당기					
	기초	취득	대체(*)	처분	감가상각	기말
업무용토지	24,141	-	52	-	-	24,193
업무용건물	8,843	156	(3)	-	(387)	8,609
임차점포시설물	245	12	-	-	(140)	117
업무용동산	2,615	319	-	-	(993)	1,941
합계	35,844	487	49	-	(1,520)	34,860

(*) 투자부동산과 유형자산간의 대체임.

구분	전기				
	기초	취득	처분	감가상각	기말
업무용토지	24,141	-	-	-	24,141
업무용건물	9,246	-	-	(403)	8,843
업무용동산	309	89	-	(153)	245
건설중인자산	1,744	1,898	(4)	(1,023)	2,615
합 계	35,440	1,987	(4)	(1,579)	35,844

(3) 당기말 현재 지점의 유형자산 중 업무용건물, 업무용동산에 대하여 AIG손해보험에 보험금액 41,742백만원의 화재보험에 가입하고 있습니다. 지점은 또한 업무용동산 중 차량에 대하여는 자동차종합보험 및 책임보험에 가입하고 있습니다.

10. 무형자산 :

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

구분	당기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
소프트웨어	904	(501)	403	817	(293)	524

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

구분	당기			
	기초	취득	상각	기말
소프트웨어	524	87	(208)	403

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

11. 투자부동산 :

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

구분	당기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	4,188	-	4,188
건물	4,094	(2,336)	1,758
합 계	8,282	(2,336)	5,946

구분	전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	4,240	-	4,240
건물	4,119	(2,259)	1,860
합 계	8,359	(2,259)	6,100

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

구분	당기			
	기초	대체	감가상각	기말
토지	4,240	(52)	-	4,188
건물	1,860	3	(105)	1,758
합 계	6,100	(49)	(105)	5,946

구분	전기			
	기초	대체	감가상각	기말
토지	4,240	-	-	4,240
건물	1,934	-	(74)	1,860
합 계	6,174	-	(74)	6,100

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

	당기말	전기말
투자부동산의 공정가치(*)	12,426	12,408

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

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

	당기말	전기말
투자부동산 관련 임대수익	1,026	1,054
임대수익이 발생한 투자부동산 관련 운영비용	526	866

12. 기타자산 :

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

구분	당기말	전기말
미수금	4,172,319	4,249,166
미수수익	49,828	62,707
미회수내국환채권	374,619	175,681
보증금	5,081	13,871
선급비용	1,047	1,019
기타영업자산	2,344	2,570
합 계	4,605,238	4,505,014
대손충당금	(68)	(72)
장부금액	4,605,170	4,504,942

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

구분	당기말	전기말
여신성가지급금 대손충당금	10	23
미수수익 대손충당금	58	49
합 계	68	72

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

구분	당기말	전기말
기초	72	96
대손충당금환입액	(9)	(26)
상각채권 회수	5	2
기말	68	72

13. 예수부채 :

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

구분	종류	당기말	전기말
요구불예금			
원화요구불예금	당좌예금	193,220	129,779
	보통예금	2,336,184	1,037,773
	저축예금	9,874	10,465
	기업자유예금	735,125	735,243
	비거주자원화예금	715,138	581,032
	비거주자자유예금	11,105	13,731
	별단예금	3,646	3,408
	소 계	4,004,292	2,511,431
외화요구불예금	당좌예금	55,672	77,364
	보통예금	501,690	734,094
	별단예금	114	20
	소 계	557,476	811,478
요구불예금 소 계		4,561,768	3,322,909
기한부예금			
원화기한부예금	정기예금	271,075	263,005
외화기한부예금	정기예금	4,626	1,645
기한부예금 소 계		275,701	264,650
양도성예금증서		163,239	175,121
합 계		5,000,708	3,762,682

(2) 당기말 및 전기말 현재 예수부채 중 금융기관에 대한 예수부채의 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구분	당기말			전기말		
	요구불예금	기한부예금	합계	요구불예금	기한부예금	합계
타은행	9,507	-	9,507	7,958	-	7,958
증권사	1,085,291	-	1,085,291	105,945	20,074	126,019
보험사	9,957	-	9,957	14,941	-	14,941
해외금융기관	736,768	-	736,768	562,042	-	562,042
기타	305,065	11,616	316,681	276,849	157,792	434,641
합 계	2,146,588	11,616	2,158,204	967,735	177,866	1,145,601

14. 단기매매금융부채 :

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

구분	당기말	전기말
원화단기매매금융부채	193,715	409,852
외화단기매매금융부채	783,819	602,512
합 계	977,534	1,012,364

15. 차입부채 :

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

구분	당기말	전기말
원화차입금	-	366
외화차입금	91,215	115,420
콜머니	-	2,593,430
합 계	91,215	2,709,216

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

구분	차입처	당기말	전기말
예금은행차입금	(주)KEB하나은행	-	366

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

구분	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
외화차입금	OESTERREICHISCHE KONTROLL BANK 외	3.15~4.55	91,215	115,420

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

구분	차입처	당기말	전기말
원화콜머니	BANK OF CHINA, SEL 외	-	2,538,470
외화콜머니	WOORI BANK, SEL	-	54,960
합 계		-	2,593,430

(5) 당기말 및 전기말 현재 차입금 중 금융기관으로부터의 차입금의 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구분	당기말			전기말		
	원화차입금	외화차입금	합 계	원화차입금	외화차입금	합 계
타은행	-	91,215	91,215	366	115,420	115,786

16. 충당부채 :

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

구분	당기말	전기말
지급보증충당부채	4,970	4,770
미사용약정충당부채	1,486	1,063
기타충당부채	924	7,731
합 계	7,380	13,564

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

1) 지급보증액 및 지급보증충당부채 내역(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
확정지급보증	848,314	739,497
미확정지급보증	25,096	8,892
합 계	873,410	748,389
지급보증충당부채	4,970	4,770

2) 지급보증충당부채 변동내역(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
기초	4,770	5,507
기중변동		
전입액(환입액)	6	(882)
기타	194	145
기말	4,970	4,770

3) 지급보증의 주요 고객별 구성내역(단위: 백만원)

구분	당기말			전기말		
	확정 지급보증	미확정 지급보증	합 계	확정 지급보증	미확정 지급보증	합 계
대기업	838,379	25,096	863,475	734,572	8,892	743,464
중소기업	87	-	87	-	-	-
공공및기타	9,848	-	9,848	4,925	-	4,925
합 계	848,314	25,096	873,410	739,497	8,892	748,389

4) 지급보증의 주요 산업별 구성내역(단위: 백만원)

구분	당기말			전기말		
	확정 지급보증	미확정 지급보증	합 계	확정 지급보증	미확정 지급보증	합 계
제조업	235,038	721	235,759	199,851	2,265	202,116
금융업	166,675	23,605	190,280	115,155	3,399	118,554
건설업	304,347	231	304,578	302,625	-	302,625
도·소매업	49,461	539	50,000	29,269	3,228	32,497
공공 및 기타	92,793	-	92,793	92,597	-	92,597
합 계	848,314	25,096	873,410	739,497	8,892	748,389

(3) 당기말 및 전기말 현재 대출채권 등에 대한 미사용약정에 적립한 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

1) 미사용약정액 및 충당부채 내역(단위: 백만원)

구분	당기말			
	약정한도액	사용잔액	미사용약정액	충당부채
기업자금대출	713,601	167,439	546,162	1,484
가계자금대출	464	162	302	2
합 계	714,065	167,601	546,464	1,486

구분	전기말			
	약정한도액	사용잔액	미사용약정액	충당부채
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) 미사용약정충당부채 변동내역(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
기초	1,063	1,813
기중변동		
전입액(환입액)	378	(801)
기타	45	51
기말	1,486	1,063

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

구분	당기말	전기말
기초	7,731	18,458
기중변동		
전입액(환입액)	(2,171)	(8,938)
사용액	(4,636)	(1,789)
기말	924	7,731

17. 기타부채 :

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

구분	당기말	전기말
확정급여부채	33,237	28,911
신탁계정차	653,341	387,727
미지급외국환채무	11,862	20,728
미지급금	4,179,578	4,253,590
미지급비용	71,343	70,490
선수수익	22,282	3,833
수입보증금	111,816	91,927
미지급내국환채무	37,673	18,082
수입제세	7,505	6,950
기타	1,550	3,899
합 계	5,130,187	4,886,137

18. 순확정급여부채 :

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

구분	당기	전기
당기근무원가	7,001	7,034
순이자원가	752	786
합 계	7,753	7,820

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

구분	당기	전기
법인세 차감전 재측정요소	(1,293)	(552)
법인세효과	313	134
법인세 차감후 재측정요소	(980)	(418)

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

구분	당기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
기초	37,974	(9,063)	28,911
당기근무원가	7,001	-	7,001
이자원가(수익)	950	(198)	752
급여지급액	(2,878)	744	(2,134)
재측정요소:			
재무적가정의 변동에 의한 보험수리적손익	(968)	-	(968)
경험조정에 의한 보험수리적손익	517	-	517
인구통계적가정의 변동에 의한 보험수리적손익	(835)	-	(835)
사외적립자산의 수익 (이자수익에 포함된 금액 제외)	-	(7)	(7)
기말	41,761	(8,524)	33,237

구분	전기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
기초	33,582	(10,283)	23,299
당기근무원가	7,034	-	7,034
이자원가(수익)	1,096	(310)	786
급여지급액	(4,216)	1,456	(2,760)
재측정요소:			
재무적가정의 변동에 의한 보험수리적손익	2,452	-	2,452
경험조정에 의한 보험수리적손익	(2,621)	-	(2,621)
인구통계적가정의 변동에 의한 보험수리적손익	647	-	647
사외적립자산의 수익 (이자수익에 포함된 금액 제외)	-	74	74
기말	37,974	(9,063)	28,911

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

구분	당기말		전기말	
	공정가치	비율(%)	공정가치	비율(%)
현금및현금성자산	5,039	59.12	3,163	34.90
채권	1,517	17.79	1,747	19.28
수익증권	1,957	22.96	4,139	45.66
국민연금전환금	11	0.13	14	0.15
합 계	8,524	100.00	9,063	100.00

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

구분	당기말	전기말
할인율(*)	2.9	2.6
미래임금상승률	5.0	5.0

(*) 할인율은 우량회사채수익률(AA0)로 적용하여 산출

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

구분	현재기준	0.25%증가	0.25%감소
할인율	41,761	40,982	42,564
미래임금상승률	41,761	42,547	40,995

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

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

구분	현재기준
1년 이하	4,245
1년 초과 ~ 2년 이하	4,736
2년 초과 ~ 3년 이하	5,060
3년 초과 ~ 4년 이하	5,350
4년 초과 ~ 5년 이하	5,664
5년 초과 ~ 10년 이하	31,387

19. 자본 :

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

구분	당기말	전기말
갑기금(자본금)	617,000	617,000
을기금	1,141,305	1,375,289
합 계	1,758,305	1,992,289

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

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

구분	당기말	전기말
이익준비금	224,742	210,582
대손준비금	42,981	46,278
별도준비금	35	35
재무구조개선적립금	81,720	81,720
미처분이익잉여금	469,458	467,128
합 계	818,936	805,743

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

구분	당기말	전기말
이익준비금(*1)	224,742	210,582
별도준비금(*2)	35	35
대손준비금(*3)	42,981	46,278
합 계	267,758	256,895

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

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

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

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

과 목	당기	전기
I. 미처분이익잉여금	469,458	467,128
1. 전기이월미처분이익잉여금	328,907	325,610
2. 당기순이익	140,551	141,518
II. 임의적립금등의 이입액	-	3,297
1. 대손준비금	-	3,297
III. 이익잉여금처분액	143,176	141,518
1. 이익준비금	14,060	14,160
2. 대손준비금	2,625	-
3. 본점송금예정액	126,491	127,358
IV. 차기이월미처분이익잉여금	326,282	328,907

(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)

구분	당기말	전기말
자기자본(A)	2,406,165	2,422,920
위험가중자산(B)	8,692,773	7,295,595
신용위험가중자산(표준방법)	6,275,285	5,495,459
시장위험가중자산(표준방법)	2,417,488	1,800,136
BIS 자기자본비율(A/B)	27.68%	33.21%
기본자기자본비율	13.94%	16.61%
보완자본비율	13.74%	16.61%

2) 자기자본(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
기본자본		
자본금	617,000	617,000
자본잉여금	3,045	2,132
이익잉여금	818,937	805,743
공제항목	(227,333)	(213,415)
소 계(A)	1,211,649	1,211,460
보완자본		
기타포괄손익누계액 중 매도가능평가이익의 45%	2,337	5,909
을기금	1,141,305	1,375,289
기타	50,874	45,146
공제항목	-	(214,884)
소 계(B)	1,194,516	1,211,460
자기자본(A+B)	2,406,165	2,422,920

20. 대손준비금

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

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

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	42,981	46,278
대손준비금 적립(환입)예정금액	2,625	(3,297)
대손준비금 잔액	45,606	42,981

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

구분	당기	전기
대손준비금 전입액(환입액)	2,625	(3,297)
대손준비금 반영 후 조정이익(*)	137,926	144,815

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

21. 외화표시 자산·부채 및 외환거래손익

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

구분	당기말		전기말	
	대미환산금액(*) (단위: 천달러)	원화환산액 (단위: 백만원)	대미환산금액(*) (단위: 천달러)	원화환산액 (단위: 백만원)
외화자산				
외국통화	308	361	394	433
외화예치금	76,555	89,722	91,969	101,093
외화대출금	1,274,510	1,493,726	1,043,179	1,146,661
은행간외화대여금	1,537,177	1,801,454	2,099,978	2,308,296
내국수입유산스	14,333	16,798	21,502	23,635
본지점	950	1,113	1,868	2,054
매입외환	430,655	504,644	474,300	521,351
외화매도가능금융자산	167,035	195,765	98,651	108,437
기타외화자산	2,870,017	3,363,660	2,283,851	2,510,409
외화자산 합계	6,371,540	7,467,243	6,115,692	6,722,369
외화부채				
외화예수부채	479,613	562,102	739,741	813,123
단기매매금융부채	668,788	783,819	548,137	602,512
외화차입금	77,828	91,215	105,004	115,420
콜머니	-	-	50,000	54,960
본지점	4,422,306	5,182,772	3,525,000	3,874,680
미지급외국환채무	10,121	11,862	18,857	20,728
기타외화부채	1,615,279	1,893,107	2,358,100	2,592,023
외화부채 합계	7,273,935	8,524,877	7,344,839	8,073,446

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

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

구분	당기	전기
외환거래이익	1,500,147	865,628
외환거래손실	1,597,625	847,392
외환거래손익	(97,478)	18,236

22. 자산과 부채의 만기

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융감독원 공시기준에 따른 지점의 자산 및 부채의 만기 구조는 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구분	당기말							합계
	3월 이하	3월~6월	6월~1년	1년~3년	3년초과	연체중	만기미정(*2)	
원화자산								
원화예치금	-	-	-	-	-	-	269,454	269,454
원화유가증권	670,595	1,022,015	1,712,157	2,110,150	1,162,134	-	290	6,677,341
원화대출금	376,414	47,457	237,392	99,112	553,555	-	-	1,313,931
기타	905,969	561,317	388,104	567,100	440,582	-	1,988,849	4,851,921
자산의 차감항목(-)	-	-	-	-	-	-	(30,758)	(30,758)
합 계	1,952,978	1,630,789	2,337,653	2,776,362	2,156,271	-	2,227,835	13,081,888
원화부채 및 자본								
원화예수부채	253,444	6,014	11,616	-	-	-	4,004,293	4,275,367
단기매매금융부채	-	-	-	29,156	164,559	-	-	193,715
양도성예금증서	163,239	-	-	-	-	-	-	163,239
자본	-	-	-	-	-	-	1,437,679	1,437,679
기타	681,172	459,967	336,142	570,096	554,659	-	3,352,219	5,954,255
합 계	1,097,855	465,981	347,758	599,252	719,218	-	8,794,191	12,024,255
외화자산								
외화예치금	-	-	-	-	-	-	89,722	89,722
외화유가증권	-	58,932	58,682	78,151	-	-	-	195,765
외화대출금(*1)	302,399	948,696	675,072	662,202	40,296	-	-	2,628,665
매입외환	413,661	88,139	2,844	-	-	-	-	504,644
역외자산	125,897	16,797	12,779	368,064	159,775	-	-	683,312
기타	272,713	292,896	11,714	24,388	37,356	-	2,727,261	3,366,328
자산의 차감항목(-)	-	-	-	-	-	-	(1,194)	(1,194)
합 계	1,114,670	1,405,460	761,091	1,132,805	237,427	-	2,815,789	7,467,242
외화부채								
외화예수부채	4,108	469	50	-	-	-	557,475	562,102
단기매매금융부채	-	11,739	-	-	772,080	-	-	783,819
외화차입금	4,964	5,319	9,810	39,240	31,882	-	-	91,215
역외부채	524,924	-	-	158,387	-	-	-	683,311
기타	2,480,127	5,428	130,422	1,940,861	41,898	-	1,805,694	6,404,430
합 계	3,014,123	22,955	140,282	2,138,488	845,860	-	2,363,169	8,524,877

구분	전기말							합계
	3월 이하	3월~6월	6월~1년	1년~3년	3년초과	연체중	만기미정(*2)	
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

23. 우발사항

2015년 12월 31일 현재 영업활동과 관련하여 지점이 제기한 소송 2건과 지점이 피소 당한 소송 1건이 관계 법원에 계류중이며, 해당 소송건과 관련하여 소송의 결과에 따른 자원의 유출가능성은 높지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

24. 순이자이익 :

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

구분	당기	전기
이자수익		
예치금	24	5
매도가능금융자산	115,421	118,103
대출채권	111,490	124,501
본지점계정(자산)	2	3
기타	1,883	1,922
소 계	228,820	244,534
이자비용		
예수부채	35,802	39,936
차입부채	13,098	39,485
본지점계정(부채)	21,257	16,614
기타	10,729	11,721
소 계	80,886	107,756
순이자이익	147,934	136,778

당기 및 전기 중 이자수익에 포함된 손상된 금융자산에 대한 이자수익은 각각 112백만원 및 30백만원입니다.

25. 순수수수료이익 :

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

구분	당기	전기
수수료수익		
수입수수료	48,243	52,787
수입보증료	4,560	4,675
소 계	52,803	57,462
수수료비용		
지급수수료	5,078	4,190
순수수료이익	47,725	53,272

26. 단기매매금융상품관련순손익 :

단기매매금융상품관련순손익은 단기매매금융상품 관련 이자손익, 공정가치의 변동에 의한 평가손익 및 처분손익을 포함하며, 당기 및 전기 중 해당 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
이자손익	50,356	53,106
평가손익	30,069	32,500
처분손익	(7,798)	(1,102)
합 계	72,627	84,504

27. 파생상품관련순손익 :

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

구분	당기	전기
매매목적파생상품관련순익		
이자율관련손익	(26,301)	(43,556)
통화관련손익	160,588	46,436
신용관련손익	301	370
소 계	134,588	3,250
위험회피파생상품관련순익		
공정가치위험회피파생상품관련손익	2,923	235
파생상품매입제비용	(3,416)	(3,324)
합 계	134,095	161

28. 금융상품관련기타손익 :

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

구분	당기	전기
매도가능금융자산		
배당금수익	37	5
처분손익	1,478	2,600
소 계	1,515	2,605
공정가치위험회피대상		
평가손익	(2,514)	593
기타금융자산관련손익	342	463
합 계	(657)	3,661

29. 기타영업수익 :

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

구분	당기	전기
신탁보수	7,735	8,126
기타총당부채환입액	2,171	8,938
합 계	9,906	17,064

30. 기타영업비용 :

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

구분	당기	전기
신용보증기금출연료	2,750	1,879
주택신용보증기금출연료	192	330
예금보험료	6,782	6,953
합 계	9,724	9,162

31. 신용손실충당금환입액 :

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

구분	당기	전기
대출채권 대손충당금환입액	2,241	1,959
기타자산 대손충당금환입액	9	26
지급보증충당부채환입(전입)액	(6)	882
미사용약정충당부채환입(전입)액	(378)	801
합 계	1,866	3,668

32. 종업원급여 :

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

구분	당기	전기
단기종업원급여	59,408	56,926
주식보상비용	2,263	2,055
퇴직급여	7,753	7,820
합 계	69,424	66,801

33. 주식기준보상

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

결제방식	주식결제형	주식결제형	
	지배회사 주식선택권부여	지배회사 주식교부형	
약정유형	Sharesave	RSA(*1)	Sharematch
부여수량(주)	7,423	296,252	39,093
가득조건	용역제공조건: 5년	용역제공조건 : 3년	용역제공조건: 3년 주식보유조건: 3년

(*1) RSA: Restricted Share Award

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

	Sharesave-5년
2012	
무위험이자율(%)	2.4
기대가득기간(년)	5
기대주가변동성(%)	25
부여일현재주가(GBP)	5.54
2011	
무위험이자율(%)	2.3
기대가득기간(년)	5
기대주가변동성(%)	25
부여일현재주가(GBP)	6.37

상기의 모형에 의하여 산정된 2011년, 2012년 부여 주식결제형 주식선택권의 공정가치는 각각 2,404원(GBP1.39), 1,731원(GBP1.00)입니다.

(3) 당기말 현재 지점이 부여하고 있는 주식결제형 주식선택권에 관한 자세한 내역은 다음과 같습니다(단위: 주, 원).

구분	Sharesave	
	수량	가중평균행사가격
기초	133,167	7,671
부여	2,016	7,723
행사	(127,760)	(7,943)
기말	7,423	8,277

당기말 현재 존속하는 주식결제형 주식선택권의 행사가격은 Sharesave의 경우 8,816원, 7,923원 등이 있습니다.

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

구분	RSA(*)	Sharematch
기초	337,195	7,432
부여	206,524	31,661
행사	(247,467)	-
기말	296,252	39,093

(*) RSA : Restricted Share Award

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

구분	당기	전기
총보상원가		
종업원급여	2,263	2,055

34. 일반관리비 :

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

구분	당기	전기
복리후생비	4,090	4,559
임차료	2,566	3,460
유형자산감가상각비	1,521	1,579
투자부동산감가상각비	105	74
무형자산상각비	208	167
접대비	1,511	1,917
광고선전비	108	205
제세공과	8,318	7,836
기타일반관리비	31,857	36,000
합 계	50,284	55,797

35. 기타수익 :

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

구분	당기	전기
유형자산매각익	-	4
수입임대료	1,058	1,054
기타잡수익	297	1,015
합 계	1,355	2,073

36. 기타비용 :

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

구분	당기	전기
비금융자산손상차손	426	1,360
유형자산매각손	-	4
특수채권추심비용	56	53
기타비용	1,084	441
합 계	1,566	1,858

37. 법인세비용 :

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

구분	당기	전기
법인세 부담액		
당기 법인세부담액	52,789	31,320
전기 법인세 조정사항	126	(95)
이연법인세자산(부채)의 변동액		
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(*)	(8,635)	14,382
자본에 직접 반영된 법인세비용	1,545	(1,326)
법인세비용	45,825	44,281

(*) 이연법인세 변동액(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초 이연법인세자산	31,775	46,157
기말 이연법인세자산	40,410	31,775
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(8,635)	14,382

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

구분	당기	전기
법인세비용차감전순손익	186,376	185,799
적용세율(*)에 따른 세부담액	45,103	44,732
조정사항		
비일시적차이	722	(504)
기타	-	53
법인세비용	45,825	44,281
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	24.6%	23.8%

(*) 당기 및 전기 - 2억원 이하 11%, 2억원 초과 200억이하 22% 및 200억초과 24.2%임.

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

구분	당기				
	기초잔액(*)	감소	증가	기말잔액	이연법인세
유가증권이자(취득원가조정)	21,911	21,911	18,975	18,975	4,592
단기매매증권평가손익	(80,201)	(80,201)	(74,321)	(74,321)	(17,986)
매도가능증권(공정가액위험회피)	(8,454)	(8,454)	(5,846)	(5,846)	(1,415)
감가상각비	4,215	152	53	4,116	996
미확정비용	23,754	23,754	25,769	25,769	6,236
퇴직급여충당금	35,005	741	4,467	38,731	9,373
퇴직보험료	(9,049)	(741)	(204)	(8,512)	(2,060)
지급보증충당부채	4,770	4,770	4,970	4,970	1,203
미사용약정충당부채	1,063	1,063	1,485	1,485	359
충당부채	7,731	7,731	924	924	224
파생상품평가손실	2,403,824	2,403,824	2,706,345	2,706,345	654,935
파생상품평가이익	(2,321,376)	(2,321,376)	(2,637,746)	(2,637,746)	(638,335)
단기매매금융부채	131,795	131,795	101,155	101,155	24,480
파생상품거래손실	160	160	754	754	182
미수미결제현물환	2,954	2,954	69	69	17
대손충당금	(54,404)	(54,404)	-	-	-
미수이자	(27,202)	(27,202)	(19,670)	(19,670)	(4,760)
매도가능증권평가손익(자본조정)	(12,182)	(12,182)	(5,796)	(5,796)	(1,403)
이연대출부대손익	1,572	1,572	1,966	1,966	476
비금융자산 손상차손	5,275	-	426	5,701	1,380
차액결제현물환	(2,630)	(2,630)	4,231	4,231	1,024
주식보상비용	3,141	2,342	2,884	3,683	891
합 계	131,672	95,579	130,890	166,983	40,410

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

(*) 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) 당기말 및 전기말 현재 상계전 총액기준에 의한 미지급법인세(당기법인세부채)와 선급법인세의 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구분	당기말	전기말
미지급법인세	52,194	31,320
선급법인세 등	31,851	29,074
상계후 미지급법인세	20,343	2,246

38. 신탁계정 :

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

구분	당기말	전기말
채권잔액		
미수신탁보수	1,090	1,125
채무잔액		
신탁계정차	653,341	387,727

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

구분	당기	전기
신탁업무 관련수익		
신탁업무운용수익	7,735	8,126
신탁업무 관련비용		
신탁계정차이자	9,515	10,240

39. 특수관계자 공시 :

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

회사명	관계
HSBC Holdings plc	지배회사

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

구분	당기말								
	HSBC Hong Kong	HSBC Bank plc UK Ops	HUSI Non-Insurance North America	HBAP Australia	HSBC Malaysia	HSBC Secs Seoul Branch	HSBC France	기타	합 계
자산 :									
현금및예치금	-	698	19,862	108	26	-	-	130	20,824
기타자산	510,041	28,225	3,249	6,159	-	-	8,671	2,499	558,844
소 계	510,041	28,923	23,111	6,267	26	-	8,671	2,629	579,668
부채 :									
예수부채	16,306	7,252	4	-	-	61,761	-	10,077	95,400
기타부채	5,863,375	58,283	1,170	94,312	33,144	534	4,373	1,495	6,056,686
소 계	5,879,681	65,535	1,174	94,312	33,144	62,295	4,373	11,572	6,152,086

당기 중 특수관계자와의 보증과 관련된 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

당기				
회사명	계정과목	설정대상채권	지급보증총당부채	지급보증총당부채 전입액(환입액)
HSBC Bank plc UK Ops	확정지급보증	3,752	145	133
HSBC Bank MIDDLE EAST DUBAI	확정지급보증	4,809	20	-
HSBC SGH	확정지급보증	1,720	7	1
HSBC INDIA	확정지급보증	7,796	33	14
HSBC MALAYSIA	확정지급보증	5,144	22	(9)
HSBC Bank EGYPT	확정지급보증	60,478	507	267
HSBC Bank USA	확정지급보증	3,180	14	(12)
기타	확정지급보증	59,147	1,518	1,487
합 계		146,026	2,266	1,881

구분	전기말								
	HSBC Hong Kong	HSBC Bank plc UK Ops	HUSI Non-Insurance North America	HBAP Australia	HSBC Malaysia	HSBC Secs Seoul Branch	HSBC France	기타	합 계
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
기타부채	4,562,292	65,759	442	29,618	26,673	536	4,524	7,755	4,697,599
소 계	4,578,570	71,155	446	29,618	26,673	37,847	4,524	18,177	4,767,010

전기 중 특수관계자와의 보증과 관련된 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

전기				
회사명	계정과목	설정대상채권	지급보증총당부채	지급보증총당부채 전입액(환입액)
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

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

회사명	당기		전기	
	수익	비용	수익	비용
HSBC Hong Kong	1,199,963	1,446,803	1,186,289	1,365,253
HSBC Bank plc UK Ops	178,909	241,337	92,622	132,610
HUSI Non-Insurance North America	31,967	43,300	13,820	4,651
HSBC France	31,282	5,501	25,043	5,499
HBAP Australia	13,394	58,761	10,382	21,424
기타	10,819	25,076	11,344	14,952
합 계	1,466,334	1,820,778	1,339,500	1,544,389

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

구분	당기말							합 계
	HSBC Hong Kong	HSBC Bank plc LOH	HSBC Bank New York	HSBC SINGAPORE	HSBC Japan	HSBC Middle East Dubai	기타	
통화선도	11,377,815	2,360,038	311,981	6,333	7,860	107,080	12,191	14,183,298
통화스왑	1,561,839	241,792	-	16,562	-	-	634,899	2,455,092
매입통화옵션	-	105,514	-	-	-	-	-	105,514
매도통화옵션	-	201,289	-	-	-	-	-	201,289
이자율선도	50,000	-	-	-	-	-	-	50,000
이자율스왑	19,376,010	807,948	-	-	-	-	744,220	20,928,178
매도이자율옵션	50,000	-	-	-	-	-	-	50,000
신용스왑	11,720	-	-	-	-	-	-	11,720
합 계	32,427,384	3,716,581	311,981	22,895	7,860	107,080	1,391,310	37,985,091

구분	전기말							합계
	HSBC Hong Kong	HSBC Bank plc LOH	HSBC Bank New York	HSBC SINGAPORE	HSBC Japan	HSBC Middle East Dubai	기타	
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	3,243,985
매입통화옵션	-	93,609	-	-	-	-	-	93,609
매도통화옵션	-	170,319	-	-	-	-	-	170,319
이자율선도	80,000	-	-	-	-	-	-	80,000
이자율스왑	20,864,483	1,458,317	-	-	-	-	560,592	22,883,391
매입이자율옵션	55,000	-	-	-	-	-	-	55,000
매도이자율옵션	205,000	-	-	-	-	-	-	205,000
신용스왑	10,992	-	-	-	-	-	-	10,992
합 계	36,010,981	3,016,826	20,106	12,329	43,461	182,165	1,314,355	40,600,223

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

구분	당기	전기
단기종업원급여 및 주식기준보상	5,974	6,556
퇴직급여	580	655
합 계	6,554	7,211

40. 현금흐름표 :

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

구분	당기말	전기말
현금 및 외국통화	3,135	3,579
원화예치금	269,454	72,630
외화예치금	89,722	101,093
소 계	362,311	177,302
사용제한예치금	(324,756)	(136,886)
합 계	37,555	40,416

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

구분	당기	전기
대손상각에 의한 대출채권의 감소	222	800
유가증권평가로 인한 기타포괄손익누계액 증가(감소)	6,386	6,031
유가증권평가로 인한 이연법인세 효과	(1,545)	(1,459)
보험수리적손익으로 인한 기타포괄손익누계액 증가(감소)	1,294	(552)
보험수리적손익으로 인한 이연법인세효과	(313)	134
이익잉여금 처분에 의한 이익준비금의 적립	14,160	9,490
유형자산과 투자부동산 간 대체	49	-

41. 금융위험관리 :

(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 모니터링하고 평가하며 관리합니다. 지점의 리스크관리 기본 틀은 지점의 감시감독기능이 리스크관리부서와 조화된 균형을 이루도록 구성되어 있습니다.

(3) 위험의 집중

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

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
단기매매금융자산				
한국	1,733,555	100.00	2,035,379	100.00
파생상품자산				
한국	2,152,846	81.60	1,775,784	76.29
영국	25,759	0.98	21,054	0.90
홍콩	389,489	14.76	447,685	19.23
기타	70,207	2.66	83,238	3.58
소 계	2,638,301	100.00	2,327,761	100.00
매도가능금융자산				
한국	5,139,552	100.00	4,879,705	100.00
대출채권(*)				
한국	4,923,850	82.18	5,104,277	83.71
홍콩	85,983	1.44	69,329	1.14
사우디아라비아	53,483	0.89	89,854	1.47
중국	48,347	0.81	116,229	1.90
이란	1,112	0.02	3,128	0.05
인도	118,207	1.97	116,238	1.91
베트남	231,145	3.86	164,179	2.69
기타	529,128	8.83	434,485	7.13
소 계	5,991,255	100.00	6,097,719	100.00
합 계	15,502,663		15,340,564	

(*) 이연대출부대손익 및 대손충당금 가감 전의 금액임

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

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
단기매매금융자산				
금융업	20,111	1.16	20,200	0.99
공공행정 및 국방	1,703,362	98.26	2,004,907	98.50
제조업	10,082	0.58	10,272	0.51
소 계	1,733,555	100.00	2,035,379	100.00
파생금융자산				
금융업	2,250,728	85.31	1,904,697	81.82
공공행정 및 국방	178,069	6.75	182,898	7.86
제조업	93,603	3.55	91,719	3.94
기타	115,901	4.39	148,448	6.38
소 계	2,638,301	100.00	2,327,761	100.00
매도가능금융자산				
금융업	353,613	6.88	327,034	6.70
공공행정 및 국방	4,727,008	91.97	4,497,877	92.18
제조업	58,931	1.15	54,794	1.12
소 계	5,139,552	100.00	4,879,705	100.00
대출채권(*)				
제조업	1,375,816	22.96	1,485,544	24.36
금융업	1,935,509	32.31	2,391,131	39.21
도·소매업	909,249	15.18	771,426	12.65
기타	1,770,682	29.55	1,449,618	23.78
소 계	5,991,256	100.00	6,097,719	100.00
합 계	15,502,664		15,340,564	

(*) 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) 신용위험 최대노출정도

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

구분	당기말	전기말
난내금융자산		
예치금	359,176	173,723
단기매매금융자산	1,733,554	2,035,379
파생금융자산	2,638,301	2,327,761
대출채권	5,987,508	6,093,619
매도가능금융자산	5,139,262	4,879,410
기타자산(*)	4,600,342	4,500,572
소 계	20,458,143	20,010,464
난외항목		
지급보증	873,410	748,389
약정	546,464	482,345
소 계	1,419,874	1,230,734
합 계	21,878,017	21,241,198

(*) 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, 매출채권
- (다) 신용보증

당기말 현재 담보 및 기타 신용보강의 신용경감을 반영한 경우 최대노출금액은 21,459,180백만원입니다.

(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

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

구분	당기말		
	단기매매금융자산	매도가능금융자산	합 계
우량 (Strong: 0.1~2.2 등급)	1,713,333	5,055,484	6,768,817
보통 (Medium: 3.1~5.3 등급)	20,221	83,778	103,999
합 계	1,733,554	5,139,262	6,872,816

구분	전기말		
	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

(8) 대출채권의 신용위험

1) 대출채권 연체 및 손상여부에 따른 구분

당기말 및 전기말 현재 대출채권은 다음과 같이 분류할 수 있습니다(단위: 백만원).

구분	당기말					
	가계대출		기업대출		합 계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
연체되지도 손상되지도 않은 대출채권	494,373	92.85	5,450,296	99.88	5,944,669	99.26
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	23,560	4.43	6,603	0.12	30,163	0.50
손상대출채권	14,458	2.72	-	-	14,458	0.24
대출채권 총액(*)	532,391	100.00	5,456,899	100.00	5,989,290	100.00
대손충당금	(134)		(1,648)		(1,782)	
장부금액	532,257		5,455,251		5,987,508	

구분	전기말					
	가계대출		기업대출		합 계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
연체되지도 손상되지도 않은 대출채권	844,258	93.42	5,186,126	99.88	6,030,384	98.92
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	40,430	4.47	6,292	0.12	46,722	0.77
손상대출채권	19,041	2.11	-	-	19,041	0.31
대출채권 총액(*)	903,729	100.00	5,192,418	100.00	6,096,147	100.00
대손충당금	(735)		(1,793)		(2,528)	
장부금액	902,994		5,190,625		6,093,619	

(*) 이연대출부대손익 가감 후의 금액임

2) 대출채권의 신용건전성

당기말 및 전기말 현재 연체되지도 않고 손상되지도 않은 대출채권의 신용건전성 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

내부등급	당기말		
	가계대출	기업대출	합 계
우량 (Strong: 0.1~2.2 등급)	494,229	3,385,148	3,879,377
보통 (Medium: 3.1~5.3 등급)	144	2,065,148	2,065,292
합 계	494,373	5,450,296	5,944,669

내부등급	전기말		
	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

3) 대출채권의 연체기간별 잔액

당기말 및 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권에 대한 연령분석은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구분	당기말		
	가계대출	기업대출	합 계
30일 미만	22,719	6,603	29,322
30일 이상 ~ 60일 미만	437	-	437
60일 이상 ~ 90일 미만	404	-	404
대출채권 총액	23,560	6,603	30,163

구분	전기말		
	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

4) 손상채권의 개별평가

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

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

구분	당기말		
	가계대출	기업대출	합 계
개별평가	14,391	-	14,391
집합평가	518,000	5,456,899	5,974,899
합 계	532,391	5,456,899	5,989,290
대손충당금	(134)	(1,648)	(1,782)
차감 계	532,257	5,455,251	5,987,508

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

41-2. 유동성위험

(1) 개념

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

(2) 관리 및 측정방법

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

- 유동성커버리지비율 : 향후 1개월간의 순현금유출액에 대한 고유동성자산 보유규모 비율

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

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

- 허용한도

구분	허용한도	당기말
유동성커버리지비율	60% 이상	193.22%

(3) 금융부채의 만기분석

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

구분	당기말					
	즉시 지급	3개월이하	3개월초과 ~1년이하	1년초과 ~5년이하	5년 초과	합 계
금융부채						
예수부채	4,561,770	422,040	18,217	-	-	5,002,027
차입부채	-	532,153	15,194	219,057	11,433	777,837
단기매매금융부채(*1)	-	-	11,739	47,924	917,871	977,534
파생상품부채(*1)	-	696,208	813,640	932,647	258,817	2,701,312
기타부채(*2)	5,067,163	2,990,015	118,319	2,074,438	-	10,249,935
소 계	9,628,933	4,640,416	977,109	3,274,066	1,188,121	19,708,645
난외계정						
지급보증(*3)	873,410	-	-	-	-	873,410
약정(*3)	546,464	-	-	-	-	546,464
소 계	1,419,874	-	-	-	-	1,419,874

구분	전기말					
	즉시 지급	3개월이하	3개월초과 ~1년이하	1년초과 ~5년이하	5년 초과	합 계
금융부채						
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
소 계	10,556,449	4,933,670	1,951,043	1,093,398	567,965	19,102,525
난외계정						
지급보증(*3)	748,389	-	-	-	-	748,389
약정(*3)	482,345	-	-	-	-	482,345
소 계	1,230,734	-	-	-	-	1,230,734

(*1) 장부금액 기준

(*2) 본지점계정 포함

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

41-3. 시장위험

(1) 개념

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

(2) 관리 및 측정방법

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

포트폴리오	시장리스크 관리수단(방법)
Trading 포트폴리오	민감도(PVBP) 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 외환위기와 같은 극단적인 상황을 반영한 고정 시나리오를 이용하여 Stress Test를 실시함으로써, 금융위기와 같이 예상치 못한 시장위기 상황에서의 잠재적 위험을 사전적으로 측정, 관리합니다.

(3) 은행계정의 금리리스크

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

가손실액에 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.

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

구분	당기말			
	기말	최대	최소	평균
금리	381,177	1,452,232	288,553	572,610
외환	721,413	721,413	2,972	155,838
분산효과 차감(-)	(350,624)	(723,443)	14,473	(138,963)
총 VaR(*)	751,966	1,450,202	305,998	589,485

구분	전기말			
	기말	최대	최소	평균
금리	483,753	1,286,468	340,523	719,446
외환	376,439	717,166	8,476	187,687
분산효과 차감(-)	(258,662)	(746,655)	13,631	(176,713)
총 VaR(*)	601,531	1,256,979	362,630	730,420

(*) 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 및 전기말 현재 만기별 통화별 민감도 현황은 다음과 같습니다(단위: USD).

구분	당기말		
	누적1년	누적5년	누적30년
KRW	(131,797)	(177,099)	(177,099)
USD	(51,273)	(58,397)	(58,397)
EUR	(3,340)	(3,340)	(3,340)
JPY	(656)	(656)	(656)
합 계	(187,066)	(239,492)	(239,492)

구분	전기말		
	누적1년	누적5년	누적30년
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)
합 계	(272,739)	(313,218)	(312,976)

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 공정

가치를 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
예치금	예치금의 공정가치는 기대현금흐름 모델을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 다만, 결산일 기준 잔존 만기가 단기이거나 변동금리상품은 장부금액을 공정가치로 사용하였습니다.
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) 당기말 및 전기말 현재 금융상품의 공정가치 수준별 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구분	당기말				
	장부금액	공정가치			
		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
자산					
예치금(*)	359,176	-	-	359,176	359,176
단기매매금융자산	1,733,554	1,490,166	243,388	-	1,733,554
파생금융자산	2,638,301	-	2,630,755	7,546	2,638,301
대출채권(*)	5,987,508	-	-	5,989,200	5,989,200
매도가능금융자산					
채우증권	5,139,262	932,587	4,010,910	195,765	5,139,262
지분증권	290	-	-	290	290
소 계	5,139,552	932,587	4,010,910	196,055	5,139,552
합 계	15,858,091	2,422,753	6,885,053	6,551,977	15,859,783
부채					
예수부채(*)	5,000,708	-	-	5,000,708	5,000,708
단기매매금융부채	977,534	-	835,896	141,638	977,534
파생상품부채	2,701,312	-	2,694,609	6,703	2,701,312
차입부채(*)	91,215	-	-	91,215	91,215
합 계	8,770,769	-	3,530,505	5,240,264	8,770,769

(*) 공정가치로 측정되지 않는 금융자산과 금융부채입니다.

구분	전기말				
	장부가액	공정가치			
		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
자산					
예치금(*)	173,723	-	-	173,723	173,723
단기매매금융자산	2,035,379	1,430,592	604,787	-	2,035,379
파생금융자산	2,327,761	-	2,317,221	10,540	2,327,761
대출채권(*)	6,093,619	-	-	6,104,163	6,104,163
매도가능금융자산					
채무증권	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
합 계	15,510,187	2,660,603	6,462,970	6,397,158	15,520,731
부채					
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

(*) 공정가치로 측정되지 않는 금융자산과 금융부채입니다.

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

구분	당기말	가치평가기법	투입변수
	공정가치		
단기매매금융자산	243,388	현재가치기법 - market yield	채권 수익률
매도가능채무증권	4,010,910	현재가치기법 - market yield	채권 수익률
순파생금융상품			
이자율계약	(135,438)	현재가치기법 - market yield, Model - Option model	이자율스왑수익율, 이자율변동성(IR Volatility)
통화계약	71,584	현재가치기법 - market yield, Model - Option model	통화스왑수익율, 환율, 환율변동성(FX Volatility)

구분	전기말	가치평가기법	투입변수
	공정가치		
단기매매금융자산	604,787	현재가치기법 - market yield	채권 수익률
매도가능채무증권	3,540,962	현재가치기법 - market yield	채권 수익률
순파생금융상품			
이자율계약	(103,185)	현재가치기법 - market yield , Model - Option model	이자율스왑수익율, 이자율변동성(IR Volatility)
통화계약	25,276	현재가치기법 - market yield , Model - Option model	통화스왑수익율, 환율, 환율변동성(FX Volatility)

(3) 당기 및 전기의 공정가치 체계 중 관찰불가능한 투입변수를 사용하여 평가한 금액(공정가치 수준3)의 변동사항은 아래와 같습니다(단위:백만원).

구분	당기			
	매도가능금융자산		단기매매금융부채	순파생금융상품(*1)
	채무증권	지분증권		
기초	108,437	295	170,571	(1,014)
당기손익인식금액	7,280	-	10,562	6,615
기타포괄손익인식금액	1,524	(5)	-	-
매입금액	78,524	-	58,600	-
만기도래	-	-	(98,095)	(4,758)
기말	195,765	290	141,638	843

(*1) 파생금융자산에서 파생금융부채를 차감한 금액임.

구분	전기			
	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) 파생금융자산에서 파생금융부채를 차감한 금액임

(*2) 수준3에서 수준2로 대체됨

지점은 금융상품의 공정가치 서열체계의 수준 간 이동을 보고기간말에 인식합니다.

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

구분	당기		
	매도가능금융자산 관련 순손익	단기매매금융상품 관련 순손익	파생상품 관련 순손익
당해 기간 중 당기손익에 포함된 총손익	7,280	10,562	6,615
보고기간말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액	7,280	(2,080)	4,956

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

(4) 거래일평가손익

최초 인식시점에 금융상품의 공정가치가 시장에서 관측불가능한 요소를 토대로 하는 평가기법을 통해 측정되는 경우, 동 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격이 다르다면 금융상품의 공정가치는 거래가격으로 인식합니다. 이 때 평가기법에 의해

산출된 공정가치와 거래가격의 차이는 즉시 손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 동 차이는 평가기법의 요소가 시장에서 관측가능해지는 경우 이연되고 있는 잔액을 즉시 손익으로 모두 인식합니다.

당기 및 전기 현재 이와 관련하여 이연되고 있는 총 차이금액 및 그 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구분	당기	전기
I. 기초 이연거래일손익	1,551	1,551
II. 당기 신규 발생 이연거래일손익	-	-
III. 당기 손익으로 인식한 이연거래일손익((1)+(2))		
(1) 당기 상각	-	-
(2) 당기 만기도래	(742)	-
IV. 기말 이연거래일손익(I +II+III)	809	1,551

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

구분	당기말	가치평가기법	관측가능하지 않은 투입변수	범위 (가중평균, %)
	공정가치			
매도가능지분증권	290	DCF모형/순자산가치평가법	할인율/성장률	-
매도가능채무증권	195,765	Price - Market comparable approach	Credit spread	(10)-10
순파생금융상품				
이자율계약	821	Model - Option model	이자율 상관계수/이자율 변동성 (IR-IR Correlation/IR Volatility)	43.08-98.12 / 20.65-27.71
신용계약	22	Model - Option model	신용변동성(Credit Volatility)	44.31-47.02

구분	전기말	가치평가기법	관측가능하지 않은 투입변수	범위 (가중평균, %)
	공정가치			
매도가능지분증권	295	DCF모형/순자산가치평가법	할인율/성장률	-
매도가능채무증권	108,437	Price - Market comparable 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

(6) 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 채무증권이 있습니다.

금융상품별 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석 결과는 아래와 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			
	당기손익		기타포괄손익	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산				
매도가능채무증권	-	-	19,577	(19,577)

구분	전기말			
	당기손익		기타포괄손익	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산				
매도가능채무증권	-	-	10,844	(10,844)

43. 금융상품의 범주별 분류 :

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

구분	당기말				
	당기손익인식 금융상품	대여금 및 수취채권	매도가능 금융상품(*1)	위험회피 파생상품	합계
금융자산					
현금및예치금	-	362,311	-	-	362,311
단기매매금융자산	1,733,554	-	-	-	1,733,554
파생상품자산	2,638,161	-	-	140	2,638,301
대출채권	-	5,987,508	-	-	5,987,508
매도가능금융자산	-	-	5,139,552	-	5,139,552
기타자산(*2)	-	4,599,237	1,105	-	4,600,342
합 계	4,371,715	10,949,056	5,140,657	140	20,461,568

구분	당기말			
	당기손익인식 금융상품	상각후원가측정 금융부채	위험회피 파생상품	합계
금융부채				
예수부채	-	5,000,708	-	5,000,708
단기매매금융부채	977,534	-	-	977,534
파생상품부채	2,695,715	-	5,597	2,701,312
차입부채	-	91,215	-	91,215
기타부채(*2)	-	10,249,935	-	10,249,935
합 계	3,673,249	15,341,859	5,597	19,020,705

구분	전기말				
	당기손익인식 금융상품	대여금 및 수취채권	매도가능 금융상품(*1)	위험회피 파생상품	합계
금융자산					
현금및예치금	-	177,302	-	-	177,302
단기매매금융자산	2,035,379	-	-	-	2,035,379
파생금융자산	2,327,609	-	-	152	2,327,761
대출채권	-	6,093,619	-	-	6,093,619
매도가능금융자산(*1)	-	-	4,879,705	-	4,879,705
기타자산(*2)	-	4,500,572	1,193	-	4,501,765
합 계	4,362,988	10,771,493	4,880,898	152	20,015,531

구분	전기말			
	당기손익인식 금융상품	상각후원가측정 금융부채	위험회피 파생상품	합계
금융부채				
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(*2)	-	8,722,575	-	8,722,575
합 계	3,410,563	15,194,471	8,486	18,613,520

(*1) 당기말 및 전기말 현재 장외파생상품 청산서비스 관련 손해배상공동기금 각각 1,105백만원, 1,193백만원 포함

(*2) 본지점계정 포함

44. 금융자산과 금융부채의 상계

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

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

1) 금융자산(단위: 백만원)

구 분	당기말					순액
	인식된 금융자산 총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	수취한담보	
파생금융자산	2,638,301	-	2,638,301	297,760	235,047	2,105,494
미회수내국환채권	659,272	(284,652)	374,620	-	-	374,620
합 계	3,297,573	(284,652)	3,012,921	297,760	235,047	2,480,114

구 분	전기말					순액
	인식된 금융자산 총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	수취한담보	
파생금융자산	2,327,761	-	2,327,761	307,693	115,572	1,904,496
미회수내국환채권	398,448	(222,767)	175,681	-	-	175,681
합 계	2,726,209	(222,767)	2,503,442	307,693	115,572	2,080,177

2) 금융부채(단위: 백만원)

구 분	당기말					순액
	인식된 금융부채 총액	상계된 자산총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	제공한담보	
파생금융부채	2,701,312	-	2,701,312	505,708	54,116	2,141,488
미지급내국환채무	322,326	(284,652)	37,674	-	-	37,674
합 계	3,023,638	(284,652)	2,738,986	505,708	54,116	2,179,162

구 분	전기말					순액
	인식된 금융부채 총액	상계된 자산총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	제공한담보	
파생금융부채	2,406,685	-	2,406,685	415,562	19,104	1,972,019
미지급내국환채무	240,849	(222,767)	18,082	-	-	18,082
합 계	2,647,534	(222,767)	2,424,767	415,562	19,104	1,990,101