2020년
홍콩상하이은행
서울지점의
현황

HSBC

목　　차

** 이 공시자료는 은행업감독규정 제41조의 규정에 따라 작성되었습니다.

** 이 공시자료는 금융감독원에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

일반현황

1. 선 언 문
2. 경영목표 및 방침
3. 연혁·추이
4. 조　직
5. 임직원수 및 신규채용 현황
6. 자본금

경영실적

7. 개　요
8. 자금조달 및 운용현황

재무상황

9. 개요(은행계정)
10. 대출금운용
11. 유가증권투자 및 운용현황
12. 예수금
13. 외화자산·부채
14. 대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화현황
15. 무수익 및 고정이하 여신
16. 파생상품현황
17. 국내 시스템적 중요 은행 평가지표

기타현황

18. 여·수신 금리 결정체계 및 금리현황
19. 준법감시인제도
20. 내부통제
21. 금융사고 발생현황
22. 유동성커버리지비율 위반사실
23. 기관경고 및 임원문책사항
24. 민원건수
25. 수시공시사항
26. 리스크관리
27. 상품이용시 유의사항
28. 수수료
29. 주요용어해설

재무제표

30. 감사보고서
31. 재무상태표
32. 포괄손익계산서
33. 자본변동표
34. 현금흐름표
35. 주 석 사 항

제 39 기

2020년 1월 1일 부터
2020년 12월 31일 까지

1. 선언문

본 자료는 관련법규에 따라 작성되었으며, 홍콩상하이은행 서울지점 경영 전반에 대한 진실한 내용을 담고 있습니다.

2021년 3월 31일

홍콩상하이은행 서울지점

한국대표 정은영

2. 경영목표 및 방침

기회의 세계를 열다
HSBC는 차별화된 전문성, 역량, 폭넓은 글로벌 네트워크와 다양한 시각을 바탕으로 고객들에게 새로운 기회를 열어드리기 위해 존재합니다.
고객, 직원, 지역 사회와 우리가 사는 지구를 위해, 사람과 아이디어, 자본을 연결하여 성장과 발전을 도모하며, 보다 나은 세상을 만들기 위해 노력합니다.

그룹 전략

HSBC강점에 주력
고객에 최대한 차별화된 서비스를 제공할 수 있는 분야에 에너지와 투자를 집중합니다.
대규모 디지털화
고객이 모든 은행 서비스를 모바일로 간편하고 안전하게 이용할 수 있도록 지원합니다.
직원들의 성장 독려
역동적, 포용적 문화를 장려하고, 직원들이 미래 역량을 키울 수 있도록 지원합니다.
탄소 제로 경제로 전환
HSBC 스스로 혁신하고, 고객이 탄소 제로로 전환하는데 필요한 지원과 자금을 제공하며, 탄소 제로 경제로 전환하는데 앞장서고 있습니다.

핵심가치 (HSBC values)
'다름'을 소중하게 여깁니다
다양한 관점 추구
함께 성공합니다
경계를 뛰어넘는 협업
책임을 집니다
책임감을 갖고 장기적인 시각을 키움
우리는 해냅니다
신속하게 대응하며 목표 실현

3. 연혁·추이

1897년 제물포에 사무소 개설
1920년 제물포 사무소 폐쇄
1982년 02월부산지점 개설
1984년 12월서울지점 개설
1998년 개인금융 업무 시작
1998년 11월 삼성지점 개설
1999년 01월 압구정지점 개설
2000년 01월 서울지점의 개인금융센터 개설
2000년 08월 분당지점 개설
2000년 12월 서초지점 개설
2001년 01월 방배지점 개설
2002년 02월 광장지점 개설
2005년 11월 대구지점 개설
2005년 11월 대전지점 개설
2005년 11월 인천지점 개설
2007년 02월 다이렉트 서비스 시작

2008년 HSBC그룹, 하나생명 지분 50%-1주 인수
하나금융지주와 합작보험사 하나HSBC생명 설립
2013년 HSBC그룹, 하나HSBC생명 지분 50%-1주 매각
2014년 3월 부산지점을 포함한 10개지점 폐쇄

4. 조직

1) 조직도

한국 대표
글로벌뱅킹
글로벌마켓
증권관리부
리스크관리부
기업여신승인부
법무
준법감시부
업무운영총괄
인사부
지속가능경영부
홍보부
재무관리부
감사부
기업금융 대기업팀
기업금융 금융기관팀
기업금융 다국적기업팀
기업금융 사회기반시설 및 부동산금융팀
기업금융 경영지원팀
기업자금관리부
수출입부

2) 영업점

2020. 12. 31. 현재

구 분	지점	출장소	사무소	계
국내	1			1
국외				
계	1			1

3) 영업점 주소, 전화번호

지점	주 소	전화번호
서울지점	서울특별시 중구 칠패로 37	(02)2004-0123

5. 임직원수 및 신규채용 현황

가. 임직원수

(단위:명)

구 분		2020년도									2019년도								
		국내 인원수			해외 인원수			합계			국내 인원수			해외 인원수			합계		
		남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계
임원	사내이사																		
	상근감사위원																		
	사외이사																		
	비상임이사																		
	집행임원																		
	업무집행책임자	7	3	10	-	-	-	7	3	10	7	3	10	-	-	-	7	3	10
직원	일반직	168	271	439	-	-	-	168	271	439	171	272	443	-	-	-	171	272	443
	책임자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	무기계약직	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	책임자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	계약직	6	32	38	-	-	-	6	32	38	21	51	72	-	-	-	21	51	72
	책임자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
계		181	306	487	-	-	-	181	306	487	199	326	525	-	-	-	199	326	525

나. 신규채용 현황

(단위 : 명, %)

구분	2020년도			2019년도		
	여성	전체	비율	여성	전체	비율
정규직 신규채용	2	3	67%	12	19	63%

* 여성 신규채용 비율(%) = 여성(명수)/전체(명수) × 100

6. 자본금

(단위:억원)

년월일	갑기금 잔액	변동내용		변동후 갑기금	비고
		증액	감액		
2000년 8월 18일	390	30	-	420	이익잉여금의 자본금전입(분당지점개설)
2000년 12월 4일	420	30	-	450	이익잉여금의 자본금전입(서초지점개설)
2001년 1월 3일	450	30	-	480	이익잉여금의 자본금전입(방배지점개설)
2002년 2월 21일	480	30	-	510	이익잉여금의 자본금전입(광장지점개설)
2005년 11월 21일	510	90		600	이익잉여금의 자본금전입(대구,인천,대전지점개설)
2006년 12월 20일	600	1,390		1,990	갑기금증액
2007년 11월 30일	1,990	4,180		6,170	갑기금증액

7. 개 요

가. 수 익 성

(단위:억원)

구 분	2020년도	2019년도	증감
충당금적립전이익(A)	2,254	1,629	625
제충당금전입액(B)	101	95	6
대손상각비	6	0	6
지급보증충당금	0	0	0
퇴직급여	90	83	7
미사용약정충당금	3	0	3
기타충당금전입액	2	12	-10
제충당금환입액(C)	0	12	-12
대손충당금	0	12	-12
지급보증충당금	0	0	0
미사용약정충당금	0	0	0
기타충당금	0	0	0
법인세비용(D)	522	376	146
당기순이익(A-B+C-D)	1,631	1,170	461
대손준비금 전입(환입) 필요액	(109)	(117)	8
대손준비금 전입후 당기순이익	1,740	1,287	453
총자산이익률(ROA)	0.60%	0.46%	0.14%
자기자본이익률(ROE)	11.90%	8.87%	3.03%
원화예대금리차(A-B)	1.18%	1.60%	-0.42%
원화대출채권평균이자율(A)	1.49%	2.33%	-0.84%
원화예수금평균이자율(B)	0.31%	0.73%	-0.42%
명목순이자마진(NIM)	0.89%	0.90%	-0.01%

나. 생 산 성

(단위 :억원)

구 분		2020년	2019년	증감
직원 1인당	충당금적립전이익	4	3	1
	예수금	137	128	9
	원화예수금	117	104	13
	대출금	31	32	-2
	원화대출금	23	27	-3
	평균국내인원(명)	509	542	-33
1영업 점당	예수금	69,831	69,346	485
	원화예수금	59,487	56,368	3,118
	대출금	15,563	17,511	-1,948
	원화대출금	11,910	14,545	-2,634
	평균국내영업점수(개)	1	1	0

주) 국내분 기중평잔을 기준으로 작성

다. 건 전 성

(단위 :억원,%)

구 분		2020년	2019년	증감
총여신		24,879	36,154	-11,275
	기업	23,232	34,159	-10,927
	가계	1,647	1,995	-348
	신용카드	0	0	0
고정이하여신 고정이하여신비율		9 (0.04%)	18 (0.05%)	-9
	기업	0 (0.00%)	0 (0.00%)	0
	가계	9 (0.04%)	18 (0.05%)	-9
	신용카드	0 (0.00%)	0 (0.00%)	0
무수익여신 무수익여신비율		20 (0.08%)	17 (0.05%)	3
	기업	0 (0.00%)	0 (0.00%)	0
	가계	20 (0.08%)	17 (0.05%)	3
	신용카드	0 (0.00%)	0 (0.00%)	0
대손충당금적립률(A/B)		303.20%	105.95%	197.25%
무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A)		27	19	8
고정이하여신(B)		9	18	-9
* 연체율	총대출채권 기준	0.15%	0.11%	0.04%
	(계절조정후)	0.14%	0.10%	0.04%
	기업대출 기준**	0.00%	0.00%	0.00%
	(계절조정후)	0.00%	0.00%	0.00%
	가계대출 기준**	1.45%	1.50%	-0.05%
	(계절조정후)	1.44%	1.46%	-0.02%
	신용카드채권 기준			
	(계절조정후)			

* 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

** 은행계정원화대출금 및 신탁계정 기준

라. 유 동 성

(1) 유동성커버리지비율(국내은행 및 외국은행 국내지점)

(가) 유동성커버리지비율

(단위 : %, 억원)

	총 가중치 적용 전1) 금액 (평균4))	총 가중치 적용 후2) 금액 (평균4))
고유동성자산		
1. 총고유동성자산(HQLA)		108,514
현금유출액		
2. 소매 및 중소기업 예금	93	9
3. 안정적 예금(stable deposits)	-	-
4. 불안정 예금(less stable deposits)	93	9
5. 무담보부 도매자금조달	111,991	66,241
6. 영업적 예금(operational deposits)	-	-
7. 비영업적 조달(non-operational deposits)	111,991	66,241
8. 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	-	-
9. 담보부 도매자금조달	-	-
10. 추가 현금유출액	13,816	11,189
11. 파생상품 익스포져 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	10,158	10,158
12. 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13. 신용 및 유동성 약정	3,658	1,031
14. 기타 계약상 자금제공 채무	2,175	2,175
15. 기타 우발성 자금제공 채무	9,277	463
16. 총현금유출액		80,076
현금유입액		
17. 담보부 자금대출(예: 환매조건부채권매수)	-	-
18. 정상 익스포져로부터의 현금유입액	3,367	2,553
19. 기타 현금유입액	10,731	10,731
20. 총현금유입액	14,098	13,284
21. 조정 후 고유동성자산 합계3)		108,514
22. 조정 후 순현금유출액 합계3)		66,792
23. 유동성커버리지비율(%)4)		162.56%

1) 1개월 이내 만기도래 및 상환가능한 금액(현금유출 및 현금유입)
2) 할인율(고유동성자산) 또는 이탈율 및 유입률(현금유출 및 현금유입) 적용 후 금액
3) 할인율, 이탈율 및 유입률과 한도(Level 2 및 Level 2B 자산 한도, 현금유입 한도) 적용 후 금액
4) 분기 중 매월말 기준으로 산출한 각 구성항목의 가중치 적용 전 및 적용 후 금액의 합계액을 평균하여 공시하므로, 분기 중 매월말 기준 유동성커버리지비율의 평균으로 공시된 '23. 유동성커버리지비율'은 '21. 조정 후 고유동성자산 합계'를 '22. 조정 후 순현금유출액 합계'로 나누어 산출되는 금액과 상이할 수 있음

(나) 유동성커버리지비율

1. 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위 : %, 억원)

구 분	당분기 중 당월말 기준	당분기 중 전월말 기준	당분기 중 전전월말 기준	직전분기 (평균)
유동성커버리지비율	170%	153%	164%	168%
고유동성자산	116,974	106,345	102,223	106,239
Level 1 자산	116,974	106,345	102,223	106,239
Level 2 자산	-	-	-	-

* 공시된 유동성커버리지비율은 3개월간의 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

마. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위:억원,%)

구 분	2020년	2019년	증 감
자본금	6,170	6,170	0
신종자본증권	0	0	0
자본잉여금	35	27	8
이익잉여금	7,997	7,418	579
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	-13	-26	13
자본총계	14,189	13,589	600

2) BIS기준 자기자본비율

(단위:억원,%)

구 분		2020년	2019년	증 감
BIS자기자본(A)		23,996	23,912	84
위험가중자산(B)		96,598	101,826	-5,228
	신용위험가중자산	71,460	68,937	2,523
	시장위험가중자산	25,138	32,889	-7,751
BIS자기자본비율(A/B) *		24.84%	23.48%	1.36%
	기본자본비율	12.42%	11.74%	0.68%
	보완자본비율	12.42%	11.74%	0.68%
	단기후순위채무자본비율	0.00%	0.00%	0.00%

- 트레이딩목적 자산·부채현황

(단위:억원,%)

구 분	2020년	2019년	증 감
연결총자산(A)	229,433	192,209	37,224
트레이딩자산(B)	105,545	82,205	23,340
트레이딩비율(B/A)	46.00%	42.77%	3.23%

- 당행은 "일별 트레이딩 포지션 1천억원 또는 총자산대비 일별 트레이딩 포지션의 합계액 비율 5%이상"인 금융기관에 해당되어 시장리스크기준 자기자본보유제도 적용대상 은행입니다.

3) 시장리스크기준 BIS자기자본 산출방법

당행은 시장리스크 소요자기자본을 산출할 때 표준방법을 사용합니다.

바. 영업규모

(단위:억원)

구 분	2020년	2019년	증 감
대출금	20,358	25,349	-4,991
은행계정	20,358	25,349	-4,991
신탁계정	0	0	0
유가증권	105,453	93,047	12,406
은행계정	105,453	93,047	12,406
신탁계정	0	0	0
총여신	24,879	36,154	-11,275
은행계정	24,879	36,154	-11,275
신탁계정	0	0	0
총수신	69,181	65,048	4,133
은행계정	69,181	65,048	4,133
신탁계정	0	0	0
총자산	229,433	192,209	37,224
은행계정	229,433	192,209	37,224
신탁계정	0	0	0
상호거래(△)	0	0	0

8. 자금조달 및 운용현황

(단위:억원,%)

구분			2020년도		2019년도	
			평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
조달	원화자금	예수금	15,340	5.61%	13,636	5.36%
		CD	41	0.01%	61	0.02%
		차입금	692	0.25%	2,072	0.81%
		RP매도	236	0.09%	324	0.13%
		기타	13,473	4.93%	7,562	2.97%
		소계	29,783	10.90%	23,654	9.30%
	외화자금	외화예수금	10,344	3.78%	12,977	5.10%
		외화차입금	6,972	2.55%	880	0.35%
		본지점	51,962	19.01%	42,281	16.62%
		기타	0	0.00%	0	0.00%
		소계	69,279	25.35%	56,138	22.07%
	원가성자금계		**99,062**	**36.24%**	**79,791**	**31.36%**
	기타	요구불예금	44,105	16.14%	42,672	16.77%
		자본총계	13,721	5.02%	13,814	5.43%
		(갑기금)	6,170	2.26%	6,170	2.43%
		충당금	601	0.22%	577	0.23%
		기타	115,822	42.38%	117,552	46.21%
	무원가성자금계		**174,250**	**63.76%**	**174,614**	**68.64%**
	조달계		**273,312**	**100.00%**	**254,405**	**100.00%**
운용	원화자금	예치금	8	0.00%	11	0.00%
		유가증권	105,695	38.67%	86,841	34.13%
		대출금	13,259	4.85%	14,784	5.81%
		매입어음	0	0.00%	0	0.00%
		RP매수	8,940	3.27%	3,224	1.27%
		신용카드채권	0	0.00%	0	0.00%
		기타	4	0.00%	4	0.00%
		원화대손충당금(△)	(24)	-0.01%	(21)	-0.01%
		소계	127,883	46.79%	104,843	41.21%
	외화자금	외화예치금	757	0.28%	981	0.39%
		외화증권	0	0.00%	0	0.00%
		대출금	17,871	6.54%	17,822	7.01%
		매입외환	3,379	1.24%	6,526	2.57%
		본지점	42	0.02%	40	0.02%
		기타	0	0.00%	0	0.00%
		외화대손충당금(△)	(3)	0.00%	(5)	0.00%
		소계	22,045	8.07%	25,364	9.97%
	수익성자금계		**149,928**	**54.86%**	**130,207**	**51.18%**
	기타	현금	21	0.01%	20	0.01%
		업무용유형자산	755	0.28%	768	0.30%
		기타	122,942	44.98%	123,734	48.64%
		감가상각누계액(△)	(334)	-0.12%	(324)	-0.13%
	무수익성자금계		**123,384**	**45.14%**	**124,198**	**48.82%**
	운용계		**273,312**	**100.00%**	**254,405**	**100.00%**

주) 작성대상 : 직전 회계연도말 총자산규모 1조원 이상 또는 직전회계연도 원화예수금(평잔) 100억원 이상 해당 외은지점

9. 개요(은행계정)

(단위:억원,%)

구 분		2020년도		2019년도		비고	
			구성비		구성비	증감	증감율
자산	현금 및 예치금	10,462	4.56%	7,143	3.72%	3,319	46.47%
	유가증권	105,453	45.96%	93,047	48.41%	12,406	13.33%
	대출채권	35,825	15.61%	41,456	21.57%	-5,631	-13.58%
	대손충당금(△)	(27)	-0.01%	(19)	-0.01%	-8	41.06%
	현재가치할인차금(△)	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	원화대출금	8,367	3.65%	13,145	6.84%	-4,778	-36.35%
	외화대출금	11,991	5.23%	12,204	6.35%	-213	-1.74%
	매입어음	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	매입외환	2,485	1.08%	5,887	3.06%	-3,402	-57.79%
	지급보증대지급금	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	신용카드채권	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	환매조건부채권매수	13,000	5.67%	6,670	3.47%	6,330	0.00%
	콜론	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	사모사채	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	기타	9	0.00%	3,569	1.86%	-3,560	-99.75%
	유형자산	769	0.34%	764	0.40%	5	0.71%
	감가상각누계액(△)	(351)	-0.15%	(336)	-0.17%	-15	4.58%
	기타자산	77,275	33.68%	50,135	26.08%	27,140	54.13%
	자산총계	**229,433**	**100.00%**	**192,209**	**100.00%**	**37,223**	**19.37%**
부채	예수금	69,181	30.15%	65,049	33.84%	4,132	6.35%
	원화예수금	61,078	26.62%	53,309	27.73%	7,769	14.57%
	외화예수금	8,104	3.53%	11,689	6.08%	-3,585	-30.67%
	CD	0	0.00%	51	0.03%	-51	-100.00%
	차입금	56,184	24.49%	54,731	28.47%	1,453	2.65%
	원화차입금	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	외화차입금	383	0.17%	307	0.16%	76	24.83%
	환매조건부채권매도	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	매출어음	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	외화수탁금	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	콜머니	326	0.14%	0	0.00%	326	0.00%
	기타	55,474	24.18%	54,424	28.32%	1,050	1.93%
	사채	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	기타부채	89,879	39.17%	58,840	30.61%	31,039	52.75%
	부채총계	**215,244**	**93.82%**	**178,620**	**92.93%**	**36,624**	**20.50%**
자본	자본금	6,170	2.69%	6,170	3.21%	0	0.00%
	자본잉여금	35	0.02%	27	0.01%	8	29.63%
	자본조정	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	기타포괄손익누계액	(13)	-0.01%	(26)	-0.01%	13	-50.00%
	이익잉여금	7,997	3.49%	7,418	3.86%	579	7.80%
	자본총계	**14,189**	**6.18%**	**13,589**	**7.07%**	**600**	**4.41%**
부채 및 자본 총계		**229,433**	**100.00%**	**192,209**	**100.00%**	**37,224**	**19.37%**

주) ① 잔액기준

② 외화대출금 : 외화대출금, 은행간외화대여금, 외화차관자금대출금, 내국수입유산스, 역외외화대출금 포함

10. 대출금운용

(단위:억원,%)

구 분	2020년도		2019년도	
		구성비		구성비
기업자금대출금	6,720	80.31%	11,150	84.82%
운전자금대출금	5,462	65.28%	6,908	52.55%
시설자금대출금	1,258	15.03%	4,242	32.27%
가계자금대출금	1,647	19.69%	1,995	15.18%
주택자금대출금	150	1.80%	190	1.45%
기타	0	0.00%	0	0.00%
원화대출금합계	**8,367**	**100.00%**	**13,145**	**100.00%**

주) 작성대상 : 직전 회계연도말 총자산규모 1조원 이상 또는 직전회계연도 원화예수금(평잔) 100억원 이상 해당 외은지점

11. 유가증권투자 및 운용현황

(단위:억원)

		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익 (I/S)
은행계정	당기손익-공정가치측정유가증권	30,388	30,410	0	159
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	75,020	75,042	100	819
	상각후원가측정유가증권	0	0		0
	자회사 등 투자지분				
	소계	105,408	105,453	100	978
신탁계정	유가증권				
합 계		**105,408**	**105,453**	**100**	**978**

12. 예수금

1) 형태별 예수금

(단위:억원,%)

구분		2020년도				2019년도			
		잔액		평균잔액		잔액		평균잔액	
			구성비		구성비		구성비		구성비
	원화예수금	61,078	88.29%	59,446	85.13%	53,309	81.95%	56,308	81.20%
	요구불예금	45,069	65.15%	44,105	63.16%	38,593	59.33%	42,672	61.53%
	저축성예금	16,008	23.14%	15,340	21.97%	14,716	22.62%	13,636	19.66%
	수입부금	0	0.00%		0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	주택부금		0.00%		0.00%	0	0.00%	0	0.00%
외화예수금		8,104	11.71%	10,344	14.81%	11,689	17.97%	12,977	18.71%
CD		0	0.00%	41	0.06%	51	0.08%	61	0.09%
금전신탁		0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
합계		**69,181**	**100.00%**	**69,831**	**100.00%**	**65,048**	**100.00%**	**69,346**	**100.00%**

주) 증권투자신탁 제외

2) 예금자별 예수금

(단위:억원,%)

구분		2020년도		2019년도	
			구성비		구성비
은행계정	개인	50	0.08%	49	0.09%
	법인	59,646	97.66%	50,853	95.39%
	기타	1,382	2.26%	2,407	4.51%
	합계	**61,078**	**100.00%**	**53,309**	**100.00%**
신탁계정	개인	0	0.00%	0	0.00%
	법인	0	0.00%	0	0.00%
	기타	0	0.00%	0	0.00%
	합계	**0**	**0.00%**	**0**	**0.00%**

주) 원화 예수금 잔액기준

13. 외화자산 ·부채

가. 형태별 현황

(단위:백만미불)

구 분		2020년도	2019년도	증감
자산	외국통화	0	0	0
	예치금	79	71	8
	유가증권	0	0	0
	대출금	1,102	1,054	48
	매입외환	228	509	-281
	콜론	0	0	0
	기타자산	6,629	5,340	1,289
	대손충당금(△)	0	0	0
	현재가치할인차금(△)	0	0	0
	자산총계	**8,038**	**6,974**	**1,064**
부채	예수금	745	1,010	-265
	차입금	35	27	8
	콜머니	30	0	30
	사채	0	0	0
	기타부채	7,228	5,937	1,291
	부채총계	**8,038**	**6,974**	**1,064**

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

구 분	2020년도			2019년도		
	대출금	유가증권	합계	대출금	유가증권	합계
쿠웨이트	129	0	129	0	0	0
인도네시아	80	0	80	90	0	90
홍콩	75	0	75	90	0	90
이집트	13	0	13	13	0	13
사우디아라비아	8	0	8	10	0	10
총계	305	0	305	203	0	203

주) 국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 국가순으로 기재

다. 외화만기 불일치갭 비율

(단위 : %)

기간별	30일이내	90일이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과
갭비율(%)	-3.58	-0.35	1.31	0.17	-0.56	0.19

주) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

라. 순외환익스포져

(단위:천미불)

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본대비 포지션비율(%)
1월	-3,601,399	3,365,799	-235,600	-10.22%
2월	-5,385,106	5,146,200	-238,907	-10.44%
3월	-4,297,995	4,056,624	-241,371	-10.34%
4월	-5,184,104	4,954,635	-229,469	-10.10%
5월	-4,294,447	4,063,310	-231,137	-10.10%
6월	-4,007,384	3,765,366	-242,018	-10.45%
7월	-3,817,746	3,552,051	-265,695	-11.43%
8월	-4,043,020	3,783,778	-259,243	-10.20%
9월	-3,774,184	3,499,810	-274,374	-10.77%
10월	-4,292,852	4,052,926	-239,926	-9.38%
11월	-3,380,940	3,124,896	-256,044	-9.99%
12월	-4,844,455	4,541,633	-302,823	-11.77%

주) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성하며, 매입포지션은(+), 매도포지션은(-)로 표시하고 매월말 잔액기준으로 작성함.

14. 대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황

가. 대손충당금

(단위:억원)

구분	2020년도	2019년도
대손충당금	27	19
대손준비금	303	412
특별대손충당금	0	0
지급보증충당금	1	0
미사용약정충당금	3	0
기타충당금	2	55
채권평가충당금	0	0

나. 여신종류별 부실채권 대손상각 현황

(단위:억원)

구분		2020년도	2019년도	증감
은행계정	가계자금대출금	0	0	0
	신용카드채권	0	0	0
	기업자금대출금 및 기타대출금	0	0	0
종금계정		0	0	0
신탁계정		0	0	0
합계		0	0	0

다. 대출채권 매각 현황

(단위:억원)

구분	2020년도	2019년도	증감
가계자금대출금	0	0	0
신용카드채권	0	0	0
기업자금대출금 및 기타대출금	2,464	989	1,475
합계	2,464	989	1,475

주) B/S잔액 기준임

주) 기타대출금에는 매입외환이 포함되어 있으며 환율은 연말 middle rate를 적용하였음

라. 자산유동화 현황

(단위:억원)

계약 당사자		양도일 또는 신탁일	대상채권 종류2)	양도금액 또는 신탁금액1)	비고 (계약상 특이사항 등)
양도인 또는 위탁자	양수인 또는 수탁자				
		해당사항없음			

주) ① 양도금액 또는 신탁금액은 B/S 잔액 기준임.
② 대상채권 종류는 가계, 신용카드, 기업등임. 끝.

15. 무수익 및 고정이하분류여신

가. 무수익 및 고정이하분류여신현황

(단위:억원)

구분		2020년도	2019년도
총여신		24,879	36,154
	은행	24,879	36,154
	신탁	0	0
무수익여신[1]		20	17
	은행	20	17
	신탁	0	0
고정이하분류여신[2]		9	18
	은행	9	18
	신탁	0	0

주 1) 무수익여신은 연체여신 및 이자미계상여신(부도업체 등에 대한 여신,채무상환능력악화여신, 채권재조정여신)의 합계임.

2) 고정이하분류여신은 자산건전성분류기준의 고정, 회수의문, 추정손실 분류여신의 합계임.

나. 거액 무수익여신 증가업체 현황

(단위:억원)

업체명[1]	2020년도	2019년도	증가액	증가사유	비고[2]
		해당사항없음			

주 1) 업체명은 전년대비 무수익 여신잔액이 시중은행 20억원, 지방은행 10억원 이상 증가한 업체를 대상으로 상위 20개 업체를 기재하되, 법인의 경우 "(주)****(업종)", 개인명의대출의 경우 "개인대출(홍*동)"으로 기재

2) 비고란은 연체여신 및 이자미계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무상환능력악화여신, 채권재조정여신)을 표시함.

다. 신규발생 채권재조정업체 현황

(단위:억원)

업체명	채권재조정 결정일자	2020년말 총여신잔액[1]	채권재조정 여신잔액	채권재조정내역	비고
		해당사항없음			

주) 총여신잔액 100억원 이상인 업체를 대상으로 작성함.

16. 파생상품 현황

(1) 파생상품거래 거래승인 및 통제관련 조직도표

*거래승인

딜러의 특정상품 거래 승인 요청
↓
각 관련 부서의 상품 검토 및 승인
↓
본점 신상품 관리 위원회의 승인
↓
일반약정서에 의거하지 않은 구조화 파생거래의 경우 매 거래전 파생상품 사전 승인권자의 승인
↓

*거래통제

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

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

사후(事後)관리 : 리스크관리부 (Wholesale & Market Risk) (거래한도, 손실한도, VaR한도 등 관리 및 자금부 거래 상대방 별 신용한도 관리)

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

(2) 파생상품에 대한 주요 리스크관리 기능

리스크관리는 운용과 통제가 독립적으로 이루어지고 있으며, 리스크관리 담당자들에 의해 일중(日中) 실시간 및 일과후 관리가 이중으로 이루어진다. 실시간 관리는 자금부에서, 일과 후 사후관리는 후선부서에서 확인한다.
거래 가능한 파생상품의 종류와 기간이 정해져 있으며, 한도 관리는 외환관련 상품은 외환거래 한도 내에서 관리하고, 이자율관련 상품은 이자율 위험 한도 내에서 각각 관리됨.
또한, VaR한도를 설정하여 그 한도 준수 여부를 일별로 관리함.

(3) 파생상품 유형별 가격결정방법의 개요

* 통화선도
만기1년이하 : FX swap에 내재된 할인계수로 할인
만기1년이상 : 원화 현금흐름은 원달러 통화스왑 곡선의 할인계수로 할인하고 달러 현금흐름은 달러 이자율 스왑 곡선의 할인계수로 할인

* 이자율스왑
이자율 스왑곡선에서 할인계수를 도출하여 현금흐름을 할인

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

* 통화옵션
Black Sholes Model을 사용

* 이자율옵션(Cap/Floor, Swaption)
Black Sholes Model을 사용

(4)파생상품거래 관련 총거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분		잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)		10,300	14	54
	선 도	0	0	0
	선 물	0	0	0
	스 왑	10,300	14	54
	장내옵션	0	0	0
	장외옵션	0	0	0
Match거래(B)		205,360	3,217	2,916
	선 도	51,248	738	733
	스 왑	152,171	2,453	2,157
	장외옵션	1,941	26	26
매매목적거래(C)		1,705,413	33,924	34,655
	선 도	1,019,200	18,032	18,443
	선 물	4,939	0	0
	스 왑	681,274	15,892	16,212
	장내옵션	0	0	0
	장외옵션	0	0	0
합계(A+ B+ C)		1,921,073	37,155	37,625

(5)파생상품거래 관련 총거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

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

(6)이자율관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분		잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)		10,300	14	54
	선 도	0	0	0
	선 물	0	0	0
	스 왑	10,300	14	54
	장내옵션	0	0	0
	장외옵션	0	0	0
Match거래(B)		126,021	1,419	1,122
	선 도	0	0	0
	스 왑	125,821	1,416	1,119
	장외옵션	200	3	3
매매목적거래(C)		310,083	2,188	3,109
	선 도	3,900	67	167
	선 물	4,939	0	0
	스 왑	301,244	2,121	2,942
	장내옵션	0	0	0
	장외옵션	0	0	0
합계(A+ B+ C)		446,404	3,621	4,285

(7)이자율관련 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

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

(8)통화관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분		잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)		0	0	0
	선 도	0	0	0
	선 물	0	0	0
	스 왑	0	0	0
	장내옵션	0	0	0
	장외옵션	0	0	0
Match거래(B)		79,339	1,798	1,794
	선 도	51,248	738	733
	스 왑	26,350	1,037	1,038
	장외옵션	1,741	23	23
매매목적거래(C)		1,395,330	31,736	31,546
	선 도	1,015,300	17,965	18,276
	선 물	0	0	0
	스 왑	380,030	13,771	13,270
	장내옵션	0	0	0
	장외옵션	0	0	0
합계(A+B+C)		1,474,669	33,534	33,340

(9)통화관련 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

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

(10)주식관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분		잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)				
	선 도			
	선 물			
	스 왑			
	장내옵션			
	장외옵션			
Match거래(B)				
	선 도			
	스 왑			
	장외옵션			
매매목적거래(C)				
	선 도			
	선 물			
	스 왑			
	장내옵션			
	장외옵션			
ELW(D)				
	장내옵션			
	장외옵션			
합계(A+B+C+D)				

(11)주식관련 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

구 분		잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)				
	선 도			
	선 물			
	스 왑			
	장내옵션			
	장외옵션		해당사항없음	
Match거래(B)				
	선 도			
	스 왑			
	장외옵션			
매매목적거래(C)				
	선 도			
	선 물			
	스 왑			
	장내옵션			
	장외옵션			
ELW(D)				
	장내옵션			
	장외옵션			
합계(A+B+C+D)				

(12)귀금속 및 상품 등 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

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

(13)귀금속 및 상품 등 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

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

(14) 신용파생상품 거래현황(은행계정)

(단위:억원)

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

(15) 신용파생상품 거래현황(신탁계정)

(단위:억원)

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

17. 국내 시스템적 중요 은행 평가지표

(단위:백만원)

구 분	개별 지표	2020년도 말	2019년도 말
규모	총익스포져	28,794,065	25,445,940
상호연계성	他금융회사에 대한 자산	8,279,601	7,196,843
	他금융회사에 대한 부채	9,504,455	7,866,706
	증권발행규모	-	5,062
대체가능성	원화결제규모	939,363,663	763,070,839
	외화결제규모	891,613,533	941,331,470
	보호예수자산	355,066,924	291,399,797
복잡성	장외파생상품 잔액	143,915,406	156,446,233
	당기손익-공정가치측정유가증권 및 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 합계	1,169,629	1,357,186
국내 특수요인	외화부채	5,845,362	5,587,785
	가계대출	164,709	199,474

18. 여·수신금리 결정체계 및 금리현황

가. 여·수신 상품별 금리 결정체계

- 개인금융부

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

- 기업금융부

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

나. 여·수신 상품별 금리 현황

(1) 여신금리

(2021.02.28일현재)

구분			신용등급별1) 현황			비고
			최상위 등급	최다차주 해당등급	최하위 등급	
개인대출	신용대출 (무보증,3년)	등급	해당사항없음			
		적용금리				
	아파트담보대출 (최장30년)	등급				
		적용금리				
	예금담보대출 (정기예금1년)	등급				
		적용금리				
기업대출2)	기업일반대출 (1년)	등급	3	3	3	기준금리 3개월 CD
		적용금리	CD + 1.492%	CD + 1.492%	CD + 1.492%	
	당좌대출	등급	3	3	3	기준금리 3개월 CD
		적용금리	CD + 1.682%	CD + 1.682%	CD + 1.682%	

주: 1) 정상등급을 대상으로 함
2) 무보증대출 기준

(2) 수신금리

(2021.02.28일현재)

구분	기간	최저금리1)	최고금리2)	비고
보통예금	-	0.01%	0.01%	
저축예금(MMDA)	-	0.01%	0.01%	
정기예금	3개월	0.01%	0.27%	
	6개월	0.01%	0.31%	
	1년	0.11%	0.46%	

주: 1) 기본고시금리 기준
2) 일반우대금리 기준
3) 기업고객 기준

19. 준법감시인 제도

HSBC 그룹은 영업을 영위함에 있어 정직성, 높은 윤리 의식, 공정한 거래, 양질의 서비스, 선량한 관리 의무를 기본목표로 하며 이를 위해 그룹이 영업을 하는 지역에서의 관련 법, 규정, 규칙, 거래관행 등을 준수하고 있습니다.

각 지역의 CEO나 영업 책임자는 법규 위반에 따른 위험을 최소화하기 위하여 해당 지역에 준법감시책임자를 임명하여 이들과 연대하여 적절한 준법감시업무 인원, 직원교육, 감독당국과의 원활한 유대관계를 통하여 그룹의 준법감시정책을 적극 실행하고 있습니다.

아울러 경영진이 준법감시 기능을 통하여 잠재적인 문제점을 확인하고 실질적인 해결이 영업 부서에 전달될 수 있도록 아래 사항을 준법감시에 대한 경영진의 기본 방침으로 하고 있습니다.

1. 홍콩상하이은행 서울지점 (이하 "당행" 이라 함) 은 경영위원회의 심의/의결을 통해 당행 대표 직속으로 임명한다. 임명된 준법감시인은 준법감시정책 및 이행에 관한 업무 등 은행 내부통제에 관한 업무를 총괄하며, 준법감시 및 법규준수에 관련된 업무들이 보고 되도록 한다.

2. 준법감시인과 다음에 대하여 미리 협의한다.
- 신상품이나 서비스 계획
- 회사의 구조 또는 경영조직 변경
- 새로운 법률 또는 규정에 의하여 요구되는 사항 및 준법감시에 영향을 줄 수 있는 변화

3. 준법감시인과 다음에 대하여 즉시 협의한다.
- 규정위반의 가능성이 있는 사안
- 내외부 감사 보고서에 지적된 규정상의 문제점
- 고객의 불평 또는 허가 취소된 업무가 직원에 의한 법규 위반으로 고려될 때
- 기타 준법감시와 관련하여 감독당국으로부터 시정 조치를 요구 받거나 그룹의 평판에 영향이 있다고 사료될 시
- 법규위반등과 관련된 금융감독당국앞 보고사항

4. 준법감시인은 다음 사항을 포함하는 연간 준법감시업무 계획을 작성한다.
- 준법감시 및 법규준수 현황 및 리스크을 평가하고 개선방안을 수립 (Risk and Controls Assessment 등)
- 준법감시 모니터링 계획
- 준법감시업무관련 각종 지침, 매뉴얼의 적정성
- 준법감시 및 법규준수 교육
- 그룹 또는 감독기관으로부터의 검사 결과 검토
- 그룹 내부 지침과 국내 법, 규정, 및 감독기관 지침의 제 개정 사항을 비지니스에 반영
- 신상품이나 서비스 계획 검토 등

5. 당행 대표와 경영진 및 그룹/ 지역의 총 준법감시책임자는 준법감시 업무계획을 확인하고 상기 준법감시계획이 이행되도록 적절한 자원을 제공하며 각 업무 단위 책임자들이 준법감시인을 협조하도록 지원한다.

6. 준법감시인은 준법감시정책 및 이행 여부를 확인하고, 심각한 미이행 부분에 대하여는 당행 대표와 경영진 또는 그룹/지역의 준법감시책임자에 보고하고, 신속히 시정/개선되도록 조치한다.

당행 대표의 직속 임원인 준법감시부서장 (Chief Compliance Officer, 이하, CCO라 함)은 준법감시인으로서 당행의 준법감시업무을 총괄관리하며, 준법감시부서 내 '금융범죄준법감시 (Financial Crime Compliance)' 를 담당관리하는 CCO 직속의 준법감시인을 추가 선임하여 운영함으로써, 분야별로 전문성있는 준법감시 정책 및 업무를 적절한 통제하에 이행할 수 있도록 하고 있습니다.

법규준수 준법감시측면에서는, 당행 업무와 관련된 법규의 제개정 사항 및 지속적으로 변화하고 있는 제반 시장상황, 금융관행, 신상품 제공 등에서 야기될 수 있는 법규위반에 따른 위험을 평가하여, 법규제의 취지에 부합한 적절한 통제/관리하에 충실히 법규준수를 이행하고, 건전한 윤리경영방침(Conduct)이 실천/실행될 수 있도록 지원하고 있습니다.
금융범죄준법감시측면에서는 자금세탁방지, 금융제재, 부패방지에 관한 법규준수 및 준법감시활동이 글로벌스탠다드로 관리될 수 있도록 하고 있습니다.

20. 내부통제

금융회사의 지배구조에 관한 법률 (이하, '지배구조법' 이라 함) 제25조에 따라, 당행의 내부통제업무는 준법감시인이 총괄 관리합니다. (19. 준법감시인제도 참고)
당행의 내부통제는 삼선방어 (3 Lines of Defense) 시스템으로 운영되며, 내부통제의 이행 점검 프로그램은 정확한 진단 (Detective), 사전예방 및 방지 (Preventive), 제한 설정 (Limiting) 을 3대 기준으로 균형있게 있게 반영하여 수립·관리하고 있습니다.

제1선 방어: 각 일선 영업부서가 이에 해당하며, 부서장의 책임하에 부서내 내부통제를 계획하고 이행함. 프로그램의 수립·평가·개선에 관한 사항이나 소관업무집행상 각종 내부통제 관련 고려나 판단이 필요한 사안은, 준법감시부서 등 제2선 방어 부서의 자문을 받아 진행함.
제2선 방어: 준법감시부, 법무부, 리스크관리부, 정보보안관리부, 재무관리부 등을 비롯한 후선지원부서가 이에 해당하며, 일선부서의 효율적·효과적인 내부통제업무를 위해 각 분야별로 전문성있는 자문을 제공하고, 위험평가결과에 따라, 일선 부서의 내부통제 프로그램 이행여부를 수시 또는 정기적으로 점검하고, 시정·개선을 요구·제시·보고함.
제3선 방어: 내부감사부서가 이에 해당함. 내부감사부서는 최종적으로 제1선 및 제2선의 내부통제 프로그램의 수립 이행 과정의 건전성 유효성을 정기 또는 수시로 검사하고 그 결과를 각 책임자와 경영진에 보고함.

1) 감사의 기능과 역할(정기, 부문, 상시감사)

내부통제의 총괄적인 부서로서 객관적이고 독립적인 관점에서 은행의 전반적인 영업활동 및 내부통제시스템 운영의 유효성과 적정성을 감사함을 목적으로 하여 정기, 부문, 상시 감사를 수행합니다.

감사부의 감사는 리스크단위 또는 사업부/부서별로 주기적으로 실시되며, 감사 시 파악된 취약점 및 업무개선사항 등을 해당업무의 최고책임자 및 해당 부서장에게 제공하여, 업무처리에 반영하여 개선하도록 함으로써 은행의 목표를 효율적으로 달성할 수 있도록 하고 있습니다.

또한 주요 (Top) 리스크, 잠재 (Potential) 리스크 및 최근 발생(Emerging) 리스크에 대한 현 관리 체계의 적정성을 주기적으로 점검하고 미비점 보완하기 위하여 상시감사를 실시합니다.

2) 내부감사부서 검사방침

내부 감사부는 은행의 직원 및 부서가 은행업무를 수행함에 있어 본점 및 국내 법규를 준수하여 업무처리하는 것을 감사함으로써 노출된 위험이나 운영상 취약점을 조기에 파악하여 향후 발생할 수 있는 금융사고 등에 대한 사전예방에 노력하고 있습니다.

3) 검사빈도

사업단위, 업무 부문별, 부서별 리스크 크기에 따라 결정한 연간 감사계획에 의해 1~4년 주기로 감사실시를 원칙으로 하며, 업무 부문별 이슈 사항 발생 및 대외기관의 점검 의뢰 시 수시로 감사를 실시하고 있습니다.

21. 금융사고 발생현황

가. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

사고금액[주)]기준	2020년도 4분기	2020년도 3분기	2020년도 2분기	2020년도 1분기
~ 10억원미만				
10억원이상 ~ 100억원미만		해당사항없음		
100억원이상 ~				
총 계				

주) 금융감독원장에게 보고한 금융사고의 사고금액은 「금융기관검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙」 <별지 제3호 서식>에 따른 사고발견시점의 피해금액 또는 피해예상금액을 의미
(회수금액 또는 회수예상금액은 감안하지 않음)

나. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

사고유형 기준		2020년도 4분기	2020년도 3분기	2020년도 2분기	2020년도 1분기
금전사고	횡령				
	유용				
	배임				
	사기		해당사항없음		
	도난피탈				
금융질서 문란행위	금품수수				
	사금융알선				
	실명제위반				
	사적금전대차				
	기타				
총 계					

주) 금융사고 세부 유형에 포함되지 않는 경우 '금융질서 문란행위 – 기타'로 분류

22. 유동성커버리지비율 위반사실

위반구분	발생월	비율	향후준수계획	약정서체결내용	이행여부	비고
			해당사항없음			

23. 기관경고 및 임원 문책사항

해당사항없음

24. 민원현황 및 민원발생평가등급

※ 동 민원건수는 중복.반복민원, 단순 질의성민원 등이 제외되어 있으므로 이용.활용 시 주의하시기 바랍니다.

※ 대상기간

- 당분기 : 2020년 4분기 (2020.10.1～2020.12.31)
- 직전분기 : 2020년 3분기 (2020.7.1～2020.9.30)

가. 민원건수

- 신용카드 비겸영은행

구분	민원건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
	2020년 4분기	증감율 (%)	2020년 3분기	2020년 4분기	증감율 (%)	2020년 3분기	
자체민원[1]	1	-89%	9	13.69	-85%	93.79	
대외민원[2]	0	0%	0	0.00	0%	0.00	
합계	1	-89%	9	13.69	-85%	93.79	

주1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원
주2) 금융감독원 등 타 기관에 접수된 민원 중 금융회사로 이첩되었거나 해당 기관에서 금융회사에 사실 조회를 요청한 민원(해당 기관에서 금융회사로 이첩 또는 사실 조회 없이 직접 처리한 민원은 제외)

- 신용카드 겸영은행

구분		민원건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
		2020년 4분기	증감율 (%)	2020년 3분기	2020년 4분기	증감율 (%)	2020년 3분기	
자체 민원[1]	전 체							
	신용카드제외[2]			해당사항없음				
대외 민원[3]	전 체							
	신용카드제외[2]							
합계	전 체							
	신용카드제외[2]							

주1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원
주2) 민원 건수 : 전체 민원 건수 - 신용카드 민원 건수
환산건수 : (전체민원 건수-신용카드민원건수)X100,000 / (전체고객수-신용카드거래만 하는 고객수)
주3) 금융감독원 등 타 기관에 접수된 민원 중 금융회사로 이첩되었거나 해당 기관에서 금융회사에 사실 조회를 요청한 민원(해당 기관에서 금융회사로 이첩 또는 사실 조회 없이 직접 처리한 민원은 제외)

나. 유형별 민원건수

구분		민원건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
		2020년 4분기	증감율 (%)	2020년 3분기	2020년 4분기	증감율 (%)	2020년 3분기	
유형	수 신	0	0%	0	0.00	0%	0.00	
	여 신	0	0%	0	0.00	0%	0.00	
	신용카드주1)	-	-	-	-	-	-	
	외환업무	1	0%	0	13.69	0%	0.00	
	기 타주2)	0	-100%	9	0.00	-100%	93.79	
합계		1	-89%	9	13.69	-85%	93.79	

주1) 신용카드 겸영은행인 경우 비고에 해당사항을 표시
주2) 전자금융, 펀드, 방카슈랑스 등 복합상품 판매 관련, 홈페이지오류, 직원응대 등

다. 주요 금융상품별 민원건수

구분		민원건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
		2020년 4분기	증감율 (%)	2020년 3분기	2020년 4분기	증감율 (%)	2020년 3분기	
수신	정기 예·적금	0	0%	0	0.00	0%	0.00	
	그 외 수신	0	0%	0	0.00	0%	0.00	
여신	주택담보대출	0	0%	0	0.00	0%	0.00	
	신용대출	0	0%	0	0.00	0%	0.00	
	그 외 여신	0	0%	0	0.00	0%	0.00	
신용카드주1)		-	-	-	-	-	-	신용카드 업무겸영
방카슈랑스		0	0%	0	0.00	0%	0.00	
펀드		0	0%	8	0.00	0%	83.37	
기타		1	0%	1	13.69	31%	10.42	
합계		1	-89%	9	13.69	-85%	93.79	

주1) 체크카드 포함, 신용카드 겸영은행인 경우 비고에 해당사항을 표시

25. 수시공시 사항

해당사항없음

26. 리스크 관리

1) 리스크관리체계

당행의 리스크관리 기본 방침은 HSBC 그룹의 리스크 관리체계 (Risk Management Framework, RMF)를 따르고 있습니다. 당행은 동 체계에 따라 관리할 리스크의 유형을 규정하고 전략적 목표 달성을 위해 부담가능한 리스크 수준을 설정하고 관리하며, 서로 다른 리스크 간 그리고 리스크와 수익 간의 균형 및 상호작용을 최적화하는 것에 초점을 두고 있습니다.

당행의 리스크 지배구조는 리스크 관리 목적 달성을 위해 정보를 제공하고, 지시하며 조직의 행위를 관리 및 모니터 하는 종합적 절차를 갖추고 있고, 이 지배구조는 이해당사자와 구성원들의 이해, 지배권, 책임간의 균형을 유지하기 위해 활용됩니다. 당행은 단일 또는 복수의 다양한 리스크, 그리고 이들간의 상호작용 및 균형유지와 관련된 사항을 적절히 모니터링 및 보고할 수 있도록 효율적이고 효과적인 방식으로 관리하기 위해 그룹의 전사적 리스크관리체계에 따라 리스크관리회의 (Risk Management Meeting, 'RMM')를 운영하고 있습니다.
리스크관리회의는 효율적으로 은행의 리스크를 운영, 관리, 평가하기 위해 개최되는 회의로, 매월 서울지점의 전 상위관리자가 참석하여, 한국에서 고려해야 할 리스크의 내용, 대응 방법 등을 논의하고, 한국 사정에 맞는 Risk Appetite을 결정하며, 리스크의 적절한 평가 및 통제할 수 있는 실효성 있는 관리체계를 구축, 운영하는데에 그 목적을 두고 있습니다.

한편, 2016년8월 시행된 금융회사의 지배구조에 관한 법률에 따라 Chief Risk Officer 가 '위험관리책임자' 역할을 맡아 현지 법규에 부합하는 위험관리체계를 구비하고 있습니다.

2) 신용리스크 관리

신용리스크란 고객이 은행에 행하기로 약속한 의무를 다하지 못할 위험을 의미합니다.
구체적으로 살펴보면 다음과 같습니다.
- 대출의 경우 대출원리금의 미상환위험;
- 지급보증의 경우 보증제공자의 대지급불능위험;
- 외화, 파생상품, 채권거래 등의 경우 거래계약상대방의 계약이행불능위험;
- 무역거래의 경우 결제불능위험;
- 역외금융의 경우 통화의 유출입이 제한되거나 금지될 위험.

신용리스크는 적절한 담보책정이나 채권서류의 완벽한 구비를 통해 감소될 수 있습니다.
본점은 신용리스크에 대해 보수적인 접근을 실시하고 있으며 모든 지점이 엄격한 신용승인체계와 보고과정을 준수하도록 요구하고 있습니다.

가.여신 심사 절차

당행은 서울지점 여신지침에 의거하여 기업여신을 취급하고 있으며, 서울지점(국가별)의 여신지침은 매년 갱신되고 있습니다.
당행은 거래하고 있는 모든 기업(은행 및 비은행금융기관 포함)에 대하여, 본점의 지침하에 국내 규제 요구사항에 부합하도록 차주의 신용리스크를 23단계 (일부는 내부 규정에 따라 10단계)로 분류하여 여신한도를 설정, 최소한 연 1회 정기적인 심사를 실시하고 있습니다.
특히 감독규정에서 정하고 있는 자산건전성 분류상 '요주의'이하에 대한 업체의 경우에는 보다 빈번하게 (월별/분기별/반기별) 그 상태를 관찰하여 여신 승인 결정에 반영하고 있습니다. 또한 정기심사와 별도로 회사의 재무상태가 상당 부분 악화된 경우 비정기적으로 심사하여 본점에 보고합니다. 여신 심사절차 및 기준은 별첨 1과 같습니다.

여신심사절차의 첫번째 단계로, 기업 담당자(RM)는 재무분석 등 정량분석 (Quantitative Analysis)과 국내외 환경, 심사대상 기업, 산업/시장 동향 및 영업/산업 분석 등 정성분석(Qualitative Analysis)을 통하여 신용분석을 실시하고 있습니다.
이후, 리스크관리부의 기업여신 심사/승인 담당자는 기업의 재무위험 및 영업위험을 평가하고, 여신의 적정성, 수익성 및 여신 관련 내규 준수 여부를 종합적으로 검토하고, RM이 여신심사전산시스템에 정량정보와 정성정보를 입력하여 산출한 차주의 신용등급을 확정합니다.

나. 여신 사후 관리 운영
기업담당자는 정상여신에 대하여 매년 정기심사하며, 고위험여신인 경우 소관책임(Ownership)을 기업담당자로부터 리스크관리부 특수여신관리팀(Loan Management Unit)으로 이관하여 관리합니다. 대출승인 이후 대출집행을 위한 제반 절차(약정서 등 서류징구), 한도 관리 및 연체 관리 등의 업무는 업무지원부에서 수행하고 있습니다.

다. 여신 감리 제도
매년 본점의 여신감리팀 (Wholesale Credit Review Unit)에서 서울지점이 승인한 여신을 대상으로 여신품의, 승인, 사후관리에 대한 감리를 실시하고 있습니다. 또한, 국내 감독당국의 감사의견에 따라 기업여신승인 업무를 담당하지 않는 별도의 팀에서 서울지점이 승인한 여신을 감리하고 있습니다.

3) 시장 리스크 관리

시장상황변화에 따른, 금리, 가격, 환율 등의 변화가 보유자산 및 부채에 부정적인 영향을 끼칠 수 있는 리스크를 말하며, 시장 리스크는 자금부가 종합관리합니다.

지점의 모든 금리 리스크는 당지점의 전산시스템에 입력되어 기간별, 상품별, 통화별 금리 리스크를 PVBP (Present Value of a Basis Point)로 환산하여 본점에서 승인된 한도이내로 유지되도록 관리하고 있습니다.

지점의 거래장부에 기표되는 모든 파생상품 및 채권 등의 가격 리스크는 매일 매일 시가평가하여 손익계산서에 반영하고, 본점에서 정한 한도이상의 손실이 발생하는 경우, 손절매를 통해 손실을 최소화하도록 관리하고, 그 결과를 본점으로 보고합니다.

모든 외환거래는 당 지점의 전산시스템에 입력되어, 기간별, 통화별 포지션잔액을 종합하여 한국은행 및 본점으로부터 승인 받은 한도이내에서 관리합니다.

4) 유동성 리스크 관리

유동성 리스크란 자산과 부채의 자금기일이 크게 불일치하거나, 예상치 못 했던 자금유출 등에 대응하지 못하여 현저하게 높은 금리로 조달하게 되거나, 지급불능 상태가 되는 것을 말합니다.

금융당국의 지침에 따른 지점의 유동성 한도는 매월말 주기로 점검하여 적정비율을 유지하도록 관리하고 그 결과는 매월 경영진에게 보고되어 집니다. 또한 본점의 지침에 따른 지점의 유동성 리스크는 매일 전산시스템에서 출력되는 자료를 바탕으로 항상 적정한도 내에서 유지하도록 매일 관리하고 있으며 매월 말 그 결과는 경영진 및 본점으로 매월 보고 되어집니다.

5) 경영 리스크 관리

재무 총괄자 (CFO)의 주재하에 매월 정기적으로 ALCO(Assets and Liabilities Committee)회의를 소집하여 은행전반 및 각 고객군 /상품군 경영 리스크를 점검, 필요한 조치를 취합니다.
동 회의에서는 별도로 준비된 경영진 보고용 자료를 바탕으로 월별 손익분석과 함께 자산과 부채의 운용에 따른 유동성리스크 현황 등을 종합적으로 검토 분석하여 필요시 적절한 조치를 취하고 있습니다.

6) 기타 리스크 관리

a. 법규상 준수 리스크

준법감시부에서는 법규준수에 관한 리스크를 3단계 19개 항목으로 분류하여,
매년 각 비지니서 영역별로 적용되는 각종 법, 규정 등을 분석/평가 (Regulatory Mapping) 하여 제공하고 있습니다.
매년 각 비지니스 부서의 법규준수현황을 재평가(Risk and Controls Assessemnt)하여 개선방침/계획을 수립할 수 있도록 하며,
주요 금융감독사항 (Regulatory Engagement) 및 관련 법규의 제개정 쟁점사항을 확인하여, 매월 위험관리회의 (Risk Management Meeting) 에 보고하여, 관련 리스크를 종합적으로 검토/관리할 수 있도록 합니다.
한편, 국내 법규제에 저촉되지 않는 영업추진을 위해 모든 신상품 출시 및 새로운 비지니스 시작 전 준법감시부에서 검토하고 있습니다.

b. 운영/리질리언스 리스크

바젤II 의 운영리스크 관리 프레임워크를 바탕으로 각 부서의 운영/리질리언스 리스크 관리를 위한 그룹 시스템을 구축하고 있으며 정기적으로 관련 손실을 보고받아 리스크가 발생한 업무에 대한 통제 및 리스크를 최소화하기 위한 절차를 보완 또는 강화하고 있습니다.
운영리스크는 부적절하거나 실패한 내부 프로세스와 직원, 시스템 등의 오류 또는 외부 요인 등으로 인하여 발생할 수 있는 비재무적 위험이며 리질리언스 리스크는 은행운영이 중단되어 고객, 계열사 및 거래 상대방에게 핵심업무를 지속적으로 제공되지 못할 위험입니다.
HSBC 는 이러한 비재무적 위험요인을 각 부서별로 주기적으로 평가하여 위험요인을 사전에 관리하고자 합니다.
각 부문별 리스크 익스포져와 위험요인은 은행의 리스크관리 위원회을 통해 경영진과 본점에 보고되고 있습니다.
리스크관리 위원회에서 운영/리질리언스 리스크 관련 주요 안건을 논의하고 대처방안을 마련하여 리스크를 최소화하려고 노력하고 있습니다.

c. 전산시스템 운용 리스크

만약 발생 할 수 있는 전산사고에 대비하여, 비상복구대책을 마련하였으며, 주 전산시스템의 장애 발생시부터 3시간 이내에 복구 가능하게 되어 있습니다. 주전산기 환경의 일일거래자료는 2차 주전산기에 실시간으로 저장되어지며 나머지 OA환경과 관련된 자료는 매일 백업되어 소산 저장되고 있습니다. OA환경의 각종 주요 서버는 백업센테에 설치되어있어 비상시 온라인업무를 지속적으로 지원하도록 구현되어 있습니다.

트레이딩정책지침의 주요 내용

당행은 “은행업감독업무시행세칙 <별표3-2> 신용·운영·시장리스크 위험가중자산에 대한 자기자본비율 산출기준” 에 의거, 다음 각 호의 사항을 감안한 시장리스크 산출 대상 포지션을 구분하고 관리하기 위한 내부지침(이하 “트레이딩 정책지침”이라 한다)을 제정 및 운영하고 있음.

(1) 트레이딩활동과 트레이딩포지션의 범위

(2) 트레이딩 익스포져가 유동성이 양호한 시장을 통해 일일시가평가가 될 수 있는 정도

(3) 트레이딩 익스포져를 모형에 근거한 이론가격으로 평가할 경우 은행이 익스포져의 중요한 리스크를 식별할 수 있는 정도 및 헤지할 수 있는 정도; 트레이딩 포지션의 리스크를 헤지할 경우, 헤지를 위하여 보유하는 포지션이 유동성이 양호한 시장에서 거래될 수 있는 정도; 은행이 모형의 주요 가정 및 모수와 관련하여 신뢰성있는 추정치를 산출할 수 있는 정도

(4) 은행이 익스포져에 대하여 일관성있게 외부검증을 받은 공정가액 평가를 실시할 수 있고 실시하여야 하는 정도

(5) 법적 제한사항이나 기타 운영요건이 익스포져를 즉시 유동화시키는 것에 방해가 되는 정도

(6) 은행이 트레이딩 익스포져에 대해 적극적으로 리스크관리를 할 수 있고 하여야 하는 정도

(7) 은행이 은행계정과 트레이딩계정간 리스크 또는 익스포져를 이전할 수 있는 정도 및 이전시 적용 기준

- 별 첨 1

여신심사 절차 및 기준(HSBC)

주요 심사기준

여신의 종류와 거래조건
·거래형태(잔액,한도,제안금액)
·기간
·조건: 금리 및 마진
·상환스케줄
·담보유무
·여신의 사용용도
·여신의 수익성
·여신의 내/외부 규정 적합성

재무분석
·매출,수익성
·현금흐름(영업활동, 투자 및 재무활동)
·운전자금분석
·유동성
·자본구조
·우발채무
·외환리스크

영업분석
·업체개요 및 연혁
·소유권구조
·경영진현황
·사업전략
·제품(상품)의 경쟁력
·노사관계
·향후 투자계획 및 적정성

산업분석
·시장규모 및 산업내 위치
·산업의 숙성도
·진입 장벽

27. 상품 이용시 유의사항

1. 예금 상품

[금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률]에 의거하여 모든 예금 거래는 반드시 본인의 실명으로 하셔야 합니다.

모든 예금 거래는 예금 가입시 신고한 인감 혹은 서명을 통해서만 가능하며 모든 거래시 본인임을 확인할 수 있는 신분증 (주민등록증 등)과 통장 (무통장 상품일 경우 해당 사항 없음) 을 지참하여 주시기 바랍니다.

예금 거래시 영업점 창구에 비치된 예금거래 기본 약관 및 거래하시는 상품의 약관을 반드시 열람하시고 궁금하신 사항은 저희 직원에게 문의하십시오.
특히 주가지수 연동 예금과 같이 파생 상품에 연계되어 시장 조건에 따라 이자를 지급하는 변동 금리 상품의 경우 반드시 상품의 내용과 약정 사항을 확인 하시고 거래하여 주시기 바랍니다.

통장, 거래 인감을 분실하셨을 때는 즉시 서울지점(02-2004-0123) 또는 HSBC 콜센터 (전국 어디서나 1544-3311)에 신고하여 주십시오.

2. 투자 상품

이 상품은 투자신탁운용회사 및 자산운용회사 등에서 운용하는 집합투자증권 또는 뮤추얼 펀드를 위탁 판매하는 것으로, 금리 변동 및 운영 실적에 따라 이익 또는 손실이 발생할 수 있으며 그 결과는 투자자에게 귀속됩니다. 또한 집합투자증권 및 뮤추얼펀드는 예금자보호법에 의해 보호되지 않습니다. 상품에 투자하시기 전에 반드시 투자신탁설명서를 교부받아 주요 내용을 확인하시기 바랍니다.

집합투자증권 또는 뮤추얼펀드를 해지(환매)하고자 하는 경우에는 사전에 해지(환매)신청을 하여야 하며, 상품의 종류에 따라 환매금 지급일 및 기준가 적용일이 다르다는 사실을 꼭 확인하시기 바랍니다. 특히 해외에 투자하는 상품의 경우, 국내외의 공휴일 혹은 증시휴장 등으로 인해 환매금 지급일이 예정일보다 늦어질 수도 있습니다. 또한 일정 기간 이내에 환매하시는 경우, 환매수수료가 부과되는 상품이 있으니 상품 가입시 반드시 투자설명서 및 주요내용 설명서를 통해 확인하시기 바랍니다.

미달러, 일본엔, 유로화 등을 기준통화로 하는 해외펀드에 투자하실 경우, 환율 변동에 따른 환차손익이 발생할 수도 있으니 이 점 양지하시기 바랍니다.

3. 대출 상품

대출거래는 반드시 실명에 의해야 합니다.

대출거래 약정체결시 은행여신거래기본약관(가계용) 및 해당 대출거래약정서(가계용) 등을 열람/교부받아 대출조건 등을 반드시 확인하셔야 합니다.

대출신청시 당행이 필요로 하는 서류를 제출하셔야 하며, 당행 소정의 심사절차를 거친 후에 대출여부가 결정됩니다.

대출금액은 신청금액에 불구하고 본인의 수입 등으로 무리없이 변제가 가능한 범위로 제한 될 수 있습니다.

대출을 받으신 후, 은행여신거래기본약관(가계용)에서 정한 기한의 이익 상실사유에 해당되는 경우에는 대출만기이전이라도 대출금을 즉시 상환하셔야 하며, 상환하지 않을 경우에는 연체이율이 적용됩니다.

28. 수수료

가. 수신[예금]수수료(내국환 및 전자금융수수료 포함)

(1) 인터넷 뱅킹 서비스 종료

(2) ATM 기기 서비스 종료

(3) 폰뱅킹 자금이체 수수료

(단위:원)

		수수료
당행 (상담원을 통한 이체)	금액에 관계없이	면제
타행 (상담원을 통한 이체)	금액에 관계없이	500원

* 이체한도는 폰뱅킹 가입시에 총한도 일일이체한도 1억원, 일회 이체한도 5천만원 내에서 지

(4) 기타

(단위:원)

	수수료
e-자유예금 Plus 창구 수수료	2,000
e-자유예금 Plus 계좌 유지 수수료	2,000
다이렉트 저축예금 창구거래 수수료	건당 2,000원

* 기타 문의 사항은 고객 서비스 센터 1588-1770으로 연락해 주시기 바랍니다
* 상기 제공되는 서비스의 내용은 필요시 변경될 수 있습니다.

나. 여신[대출]수수료

(단위:원)

종류		수수료
채무인수 수수료		30,000 (건당)
조건변경 수수료		30,000 (건당)
중도상환 수수료		상환원금×중도상환 수수료율 (잔존일수 반영)
대출관련 제증명 발급 수수료		3,000 (추가시 1,000)
근저당권설정비용	국민주택채권(할인)	할인율에 따라 차등적용
주택담보한도대출	한도해지수수료	해지한도 × 한도해지수수료율

* 상기 제공되는 서비스의 내용은 필요시 변경될 수 있습니다.

다. 외환수수료

(단위:원)

		수수료
Outward	서비스종료	-
Inward	전신환 송금	10,000 or USD 10
외화수표매입	일반 외화수표 (추심 후 매입)	20,000
	HSBC 외화송금수표	20,000
	해외취급수수료	발생시
현찰수수료 *	미화	2.0%
	기타통화	3.0%
대체료	일반	0.1% (최소 USD 10)
	개인의 Inward 전신환 송금	USD 6.5
부도외화수표		USD 30 + 해외 취급 수수료

* 현찰수수료는 외환현찰 입금시 징수됩니다. 단, 미화 (USD) 현찰입금 경우에만 현찰 수수료는 면제가 되며, 입금한 후 위에서 정한 현찰수수료가 적용이 됩니다. 소지하신 외화현찰로 외화송금 신청을 하시는 경우에도 위에서 정한 현찰 수수료가 적용됩니다.

라. 기타수수료

(단위:원)

		수수료
*제증명 발급 수수료		2,000 (추가시 500)
통장 / 증서 재발행 수수료		2,000
폰뱅킹 비밀번호 재발급 수수료		2,000
일회용 보안번호 생성기 재발급 수수료		15,000
제사고 신고처리 수수료 (장당)		1,000
자기앞수표 발행수수료	정액	50
	비정액	300
자기앞수표 부도처리 수수료		5,000 (장당)
자기앞수표 자금화	정액	1,000 (장당)
국내 자금이체 - 당행이체		면제
국내 자금이체 - 타행 이체	1백만원 이하	2,000
	1천만원 이하	3,000
	1천만원 초과	4,000

* 예금관련 제증명 발급을 폰뱅킹으로 신청하실 경우 수수료가 면제됩니다.

29. 주요용어해설

1) 연결대상자회사

은행이 직접으로 또는 종속회사를 통하여 간접으로 다른 회사의 의결권의 과반수를 소유하는 경우에 그 다른 회사를 연결대상자회사라고 합니다. 다만, 다음의 경우에는 지배기업이 다른 기업 의결권의 절반 또는 그 미만을 소유하더라도 지배한다고 봅니다.

(1) 다른 투자자와의 약정으로 과반수의 의결권을 행사할 수 있는 능력이 있는 경우

(2) 법규나 약정에 따라 기업의 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 있는 경우

(3) 이사회나 이에 준하는 의사결정기구가 기업을 지배한다면, 그 이사회나 이에 준하는 의사결정기구 구성원의 과반수를 임명하거나 해임할 수 있는 능력이 있는 경우

(3) 이사회나 이에 준하는 의사결정기구가 기업을 지배한다면, 그 이사회나 이에 준하는 의사결정기구의 의사결정에서 과반수의 의결권을 행사할 수 있는 능력이 있는 경우

2) 비연결대상자회사

은행의 지분율이 15% 초과하면서 연결대상이 아닌 다른 회사를 비연결대상자회사라고 합니다.

3) 보통주배당률

배당률은 납입자본금에 대한 보통주배당누계액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.
○ 보통주배당률 = 당해연도 결산후 보통주 배당누계액
/ 당해연도말 보통주 해당 납입자본금 X 100

4) 보통주당배당액

주당배당액은 당해연도 결산후 보통주1주당 배당누계액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.
○ 보통주 주당배당액 : 당해연도 결산후 보통주 배당누계액
/ 당해연도말 보통주 주식수

5) 배당성향

배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당누계액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.
○ 배당성향 : 당해연도 결산후 배당누계액
/ 당해연도 세후 당기순이익 X 100
(세후 당기순이익은 연결전 은행계정 세후 당기순이익을 말함)

6) 충당금적립전이익

충당금적립전이익은 총수익에서 제경비 등을 차감한 이익으로서 은행의 영업수익력을 나타내는 지표로서 아래와 같이 산출합니다.

o 충당금적립전이익 = 당기순이익 + 법인세비용 - 제충당금환입액 + 제충당금전입액(대손상각비, 지급보증충당금전입액, 퇴직급여, 기타충당금전입액, 대손보전기금) + 지도사업전출
*대손보전기금, 지도사업전출은 농·수협 해당

7) 특별유보금과 채권평가충당금

(1) 특별유보금 : 특별유보금은 불특정금전신탁중 원본 또는 이익의 보전 계약이 있는 신탁의 보전을 위하여 적립하는 계정입니다.

(2) 채권평가충당금 : 채권평가충당금은 불특정금전신탁을 대출금 등으로 운용할 때에 대출금 등의 대손에 의한 손실보전에 충당하기 위하여 적립하는 계정입니다.

8) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

기타포괄손익-공정가치 측정 분류로 선택되지 아니한 지분상품은 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다. 최초인식 후에는 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 포괄손익계산서에 '당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익'으로 표시합니다.
한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

9) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치변동을 기타포괄손익으로 표시하는 취소 불가능한 선택을 할 수 있습니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류된 지분상품은 최초인식 후에는 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식되고 있습니다.기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다.

10) 상각후원가 측정 금융자산

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

11) 무수익여신

무수익여신은 은행의 총여신 중 연체여신, 이자미계상여신(부도업체 등에 대한여신, 채무상환능력 악화여신, 채권재조정여신)을 합한 것을 말합니다.

*총여신 : 대출금(원화, 외화, 역외외화, 신탁계정 대출금 포함) + 내국수입유산스
+ 지급보증대지급금 + 확정지급보증 + 신용카드채권 + 직불카드채권 + 여신성가지급금
+ 매입외환(내국신용자어음매입 및 관련 미수금 포함) + 사모사채 + 기업어음
+ 종합금융계정의 대출채권 + 금융리스채권 + 금융리스선급금 등

*자산건전성 분류기준(은행업감독규정 별표3)

분류단계	정 의
정상	경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할때 채무상환능력이 양호하여 채권회수에 문제가 없는 것으로 판단되는 거래처(정상거래처)에 대한 자산
요주의	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채권회수에 즉각적인 위험이 발생하지는 않았으나 향후 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 잠재적인 요인이 존재하는 것으로 판단되는 거래(요주의거래처)에 대한 자산 ② 1월 이상 3월 미만 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산
고정	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(고정거래처)에 대한 자산 ② 3월 이상 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분 ③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분 ④ "회수의문거래처" 및 "추정손실거래처"에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분
회수의문	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(회수의문거래처)에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 ② 3월 이상 12월 미만 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
추정손실	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 약화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처(추정손실거래처)에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 ② 12월 이상 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 ③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

*무수익 여신산정기준(은행업감독업무시행세칙 별표12)

대상		산 정 기 준
연체여신		원리금이 3월이상 연체된 채권으로 이자미계상여신을 제외환 여신
이자미계상여신	부도업체 등에 대한 여신	최종부도업체, 파산·청산절차 진행중인 업체, 폐업중인 업체, 법정관리·화의절차 진행중인 업체에 대한 여신으로 채권재조정여신을 제외한 여신
	채무상환능력 악화 여신	경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위협이 발생한 것으로 판단되거나 (회수의문거래처) 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처(추정손실거래처)에 대한 여신으로 부도업체 등에 대한 여신 및 채권재조정여신을 제외한 여신
	채권재조정 여신	① 채권재조정으로 인하여 실제 수익이 발생하지 않는 여신(이자를 원가, 유예하거나 면제하는 여신) ② 3월이상 재조정된 조건에 따른 원리금 상환이 이루어지지 않은 여신 ③ 원리금의 상환이 유예되거나 기준금리 이하로 재조정되었음에도 불구하고 향후 원리금 상환이 불확실한 거래처에 대한 여신 (회수의문 및 추정손실거래처에 대한 여신)

12) 고정이하분류여신

고정이하분류여신은 은행의 총여신 중 자산건전성분류 기준상 고정이하로 분류되는 여신으로 고정, 회수의문, 추정손실로 분류되는 여신을 말합니다.

(1) 고 정 : 총여신중 금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 불량한 거래처에 대한 여신 중 회수예상가액 해당 여신액
(2) 회수의문 : 총여신중 손실발생이 예상되거나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신
(3) 추정손실 : 총여신중 회수불능이 확실하여 은행의 손실처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신

13) 파생상품거래

통화,채권,주식 등 기초자산의 가격에 근거하여 그 가치가 결정되는 금융상품을 매매하거나 이로부터 발생하는 장래의 현금흐름을 교환하기로 하는 거래 및 기타 이를 이용하는 거래입니다.

1) 장내거래는 거래소가 정하는 방법 및 기준에 따라 행하여지는 파생금융상품거래입니다.
2) 장외거래는 장내거래가 아닌 당사자간의 계약에 의한 파생금융상품거래입니다.
3) 헷지거래는 기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생금융상품거래입니다.
4) 트레이딩거래는 거래목적이 헷지거래에 해당되지 않는 모든 거래입니다.
5) 잠재적신용익스포져는 리스크요인별, 잔존만기별로 신용환산율을 계약금액에 곱하여 산출한 금액입니다.

14) BIS 기준 자기자본비율

BIS 기준 자기자본비율은 은행 재무구조의 건전성을 나타내는 비율로 BIS 금융감독위원회(바젤위원회)에서 발표한 자산의 신용·시장·운영리스크(외은지점의 경우 운영리스크 제외)에 따라 자기자본보유를 의무화하는 "자기자본 측정과 적정자기자본수준에 관한 국제적 합의"를 근거로 하여 금융감독원에서 정한 경영지도비율의 하나로서 그 비율이 높을수록 은행재무건전성이 좋다는 것을 의미합니다.
금융감독원의 지도비율은 8% 이상입니다.

15) 유동성커버리지비율

유동성커버리지비율은 은행이 유동성 위기상황에서도 1개월 동안 감당할 수 있도록 충분한 고유동성자산을 확보토록 하는 단기 유동성비율 지표로 그 비율이 높을수록 유동성이 좋다는 것을 의미합니다. 금융감독원의 경영지도비율은 100% 이상 (외국은행 국내지점은 60% 이상)입니다. 다만, 동 경영지도비율은 은행별 성격 및 국제기준의 단계적 이행 등을 감안하여 다음 표와 같이 연도별로 단계적으로 상향 시행됩니다.

구 분	은 행	외국은행지점	산업은행,기업은행, 농협은행,수협중앙회
2015년	80%	20%	60%
2016년	85%	30%	70%
2017년	90%	40%	80%
2018년	95%	50%	90%

16) 단순자기자본비율

은행이 자산규모(총익스포져) 대비 자기자본(기본자본)을 일정 수준 이상 보유토록 의무화함으로써 은행의 과도한 자산증가를 억제하는 자본규제의 보완적인 규제 수단입니다. 국제결제은행에서 정하는 레버리지비율로서 기본자본(분자)을 총익스포져(분모)로 나누어 산출합니다.

17) 업무용유형자산 비율

업무용유형자산 비율은 은행이 점포개설 등과 관련하여 취득한 토지 및 건물투자액, 임차보증금 등의 적정성을 나타내는 지표로서 자기자본에 대한 동 투자액의 비율로 표시됩니다.

18) 예대금리차

예대금리차는 은행의 자금부문이익 창출능력을 나타내는 지표로서 원화대출금수익률에서 원화예수금 비용률을 차감하여 표시되며, 대출운용이 적정수익력 및 저비용성자금(Low Cost Funding) 조달능력을 측정하는 기준으로 사용됩니다.

19) 명목순이자마진
(☞업무보고서 순이자마진 B2510참조)
명목순이자마진(NIM)은 이자수익자산에 대한 이자수익과 이자비용과의 차이를 말하며 매결산기말에 금융감독원앞 보고하는 "업무보고서"상의 순이자마진 산출방식에 의거 산출하여 기재한다.

○ 명목순이자마진(NIM) = (이자수익 - 이자비용) / 이자수익자산

20) 신탁부문이익

은행의 손익발생 원천에서 신탁부문이익은 은행의 신탁계정에서 발생하는 순이익 개념으로서 다음과 같이 산출됩니다.
* 신탁부문이익 = 신탁보수 + 중도해지수수료 - 신탁보전금

21) 순외환익스포져

순외환익스포져는 외환거래에서 발생할 수 있는 환투기 등 건전성을 위협하는 요인을 사전방지하기 위해 외국환거래규정에 의해 설정된 외국환은행의 외국환매입초과액과 매각초과액의 차액에 상당하는 금액을 말합니다. 현재, 순외환익스포져의 한도는 전월말 자기자본 대비 50% 이내입니다.

22) 지급보증

은행이 거래자의 의뢰에 따라 동 거래자가 제3자에게 부담하고 있는 채무에 대한 지급을 보증하는 것을 의미합니다.

(1) 확정지급보증 : 융자담보지급보증, 사채발행지급보증, 화물선취보증서가 발급된 수입관계지급보증, 해외현지차입 및 입찰 보증, 계약이행 보증과 같이 은행이 행한 보증 행위중 일정한 이행조건이 구비된 지급보증을 확정지급보증이라고 합니다.

(2) 미확정지급보증 : 화물선취 보증서가 발급되지 아니한 수입관계 지급보증 등과 같이 은행이 행한 보증행위중 이행요건이 구비되기전의 지급보증으로 이 지급보증은 이행요건이 구비되는 시점에서 확정지급보증으로 전환되거나 보증의뢰인의 주채무 이행으로 소멸하게 됩니다.

23) 대손준비금
은행은 회계상 대손충당금은 한국채택국제회계기준에 따라 적립하고 있으나 회계상 대손충당금이 은행업 감독규정에 따른 대손충당금 요적립액에 미달하는 경우 이익잉여금 중 대손준비금으로 적립하는 금액을 말합니다.

24) 신용등급

신용등급은 채무자의 상환능력을 평가한 것이며, Moody's, S&P, Fitch 를 국제 3대 신용평가사라고 합니다. 신용등급은 기간에 따라 장/단기, 통화에 따라 자국통화표시/외화표시, 종류에 따라 채권(부채)/예치/발행 관련 신용등급 등으로 나누어집니다. 장/단기에서 단기등급은 일반적으로 1년 미만의 단기채무 상환능력 및 상환불능위험을 나타내며, 국내은행의 경우 개별은행의 사정에 따라 신용등급을 부여 받은 신용평가사가 1 ~ 2개에 한정될 수도 있으나, 3대 신용평가사는 국내 은행들에 대한 신용등급을 대부분 부여하고 있습니다.
각 신용평가사별 신용등급 구성체계는 다음과 같습니다.

구분		Moody's	S&P	Fitch
장기	투자적격등급	Aaa ~ Baa3 (10등급)	AAA ~ BBB- (10등급)	AAA ~ BBB- (10등급)
	투기등급	Ba1 ~ C (11등급)	BB+ ~ SD 및 D (12등급)	BB+ ~ D (14등급)
단기	투자적격등급	P-1 ~ P-3 (3등급)	A-1+ ~ A-3 (4등급)	F1+ ~ F3 (4등급)
	투기등급	NP(1등급)	B ~ SD 및 D (6등급)	B ~ D (3등급)

○ 장기신용등급

구분	Moody's	S&P	Fitch	신용등급내용
투자적격등급	Aaa	AAA	AAA	원리금지급의 안정성이 제일 높음(Best)
	Aa1 Aa2 Aa3	AA+ AA AA-	AA+ AA AA-	Aaa보다는 낮으나 높은 등급으로 평가됨 (High Quality)
	A1 A2 A3	A+ A A-	A+ A A-	현재 안정성은 적당하나 향후 악화될 가능성이 있음 (Upper-Medium Grade)
	Baa1 Baa2 Baa3	BBB+ BBB BBB-	BBB+ BBB BBB-	현재 원리금지급은 가능하나 향후 안정성은 부족함 (Medium Grade)
투기등급	Ba1 Ba2 Ba3	BB+ BB BB-	BB+ BB BB-	원리금지급의 안정성은 중간이며, 투기적 요소가 있음 (Partially Speculative)
	B1 B2 B3	B+ B B-	B+ B B-	원리금지급의 안정성이 낮음 (Speculative)
	Caa1 Caa2 Caa3	CCC+ CCC CCC-	CCC+ CCC CCC-	지급불능의 가능성이 있음 (Maybe in Default)
	Ca	CC	CC	지급불능의 가능성이 큼(Often in Default)
	C	C	C	최저등급(Extremely Poor)
		SD 및 D	DDD DD D	부도등급 혹은 부도가능성 (Bankruptcy)

○ 단기신용등급

구분	Moody's	S&P	Fitch	신용등급내용
투자적격등급	P-1 (Prime-1)	A-1+ A-1	F1+ F1	단기상환능력이 매우 우수
	P-2 (Prime-2)	A-2	F2	Prime-1 보다는 낮으나 높은 등급으로 평가됨. 단, 경제상황 및 영업여건 등에 따라 영향을 받을 가능성이 높음.
	P-3 (Prime-3)	A-3	F3	현재의 단기 상환능력은 적당하나 향후 악화될 가능성이 매우 높음.
투기등급	NP (Not Prime)	B B-1 B-2 B-3	B	단기 지급능력이 의심되는 투기 등급
		C	C	단기 채무 지급 불능 가능성
		SD 및 D	D	부도등급 혹은 부도가능성

25) 신용 리스크

채무자의 부도,거래상대방의 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험을 말합니다.

26) 운영 리스크

부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실 위험을 말합니다

27) 시장리스크

시장가격의 변동으로 인한 금융기관 대상포지션의 손실리스크로서 "일반시장리스크"와 "개별리스크"로 구분됩니다."일반시장리스크"라 함은 금리, 주가, 환율, 일반상품의 시가 등 시장가격의 일반적 수준 변화에 따른 금융기관 대상포지션의 손실리스크를 말합니다. "개별리스크"라 함은 일반적인 시장가격의 변화외에 채권 및 주식발행자 등의 신용리스크의 변동 등에 의한 금융기관 대상포지션의 손실리스크를 말합니다.

28) 금리리스크

금리가 금융기관의 금리민감 자산,부채 등에 불리하게 변동할 때 발생하는 손실위험으로서 금리 EaR (Earning at Risk)과 금리 VaR(Value at Risk) 등으로 측정됩니다.

29) 증권투자신탁

투자 전문가들로 구성된 자산 운용사 또는 투자신탁 회사가 전문지식이나 시간적 여유가 별로 없는 일반 투자자들의 자금을 모아서 주식, 채권 등에 분산투자하고, 여기서 창출되는 이익금을 투자자들에게 다시 배분해 주는 투자방법중의 하나입니다.

○ 수익증권이란 : 증권투자 신탁계약에 따라 원본 또는 신탁재산의 운용에 의하여 발생한 이익을 받을 권리(수익권)가 표시된 유가증권을 말합니다.

○ 뮤추얼펀드란 : 회사형 투자신탁으로, 주식을 발행하여 투자자로부터 투자자금을 모집한 후 이 자금을 전문적인 자산운용 회사에 운용을 맡겨 그 이익금을 투자자(즉 주주)에게 배당으로 배분하는 투자회사를 말합니다.

RBWM 폰뱅킹 서비스

서비스 이용방법

* 1단계 일반고객:1544-3311 연결
* 2단계 상담원 바로 연결

폰뱅킹 서비스 안내 (1544-3311)

1544-3311

상담원

상담원 바로 연결

상담원연결(영업시간내)

1) 폰뱅킹 서비스
2) 대출,예금 일반문의
3) 기타

보이스메일(영업시간외)

1)고객이 전화번호와 요청사항을 녹음
2) 익영업일 오전에 직원이 아웃바운드 콜을 통해 처리

상담원 이체 서비스

* 상담원을 통한 1일 최대 이체한도 1억원 (1회 이체최대한도 5천만원)

서비스 이용시간

서비스종류			평일	토/일요일
이체	당행이체	직원을 통한이체	09:00~17:00	이체불가
	타행이체	직원을 통한이체	09:00~17:00	이체불가
분실신고			24시간 365일 연중무휴	
직원상담			09:00~17:00	이용불가

홍콩상하이은행 서울지점 재무제표

(독립된 감사인의 감사보고서 첨부)

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

제 38 기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

홍콩상하이은행 서울지점

목 차

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

독립된 감사인의 감사보고서

홍콩상하이은행 서울지점

지점장 귀하

감사의견

우리는 홍콩상하이은행 서울지점(이하 "지점"이라 함)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2020 년 12 월 31 일과 2019 년 12 월 31 일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 지점의 재무제표는 홍콩상하이은행 서울지점의 2020 년 12 월 31 일과 2019 년 12 월 31 일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표 감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표 감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 재무제표에 대한 주석 3 에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 재무제표에 대한 주석 3 은 경영진이 코로나바이러스감염증-19 의 확산이 지점의 영업활동에 미친 수 있는 영향과 관련한 불확실성 및 이러한 사건이나 상황을 다루기 위해 취해진 조치와 계획을 설명합니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

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

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

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

• 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

• 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

삼 일 회 계 법 인

대표이사 尹 勳 洙

2021 년 2 월 26 일

이 감사보고서는 감사보고서일(2021 년 2 월 26 일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 지점의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

홍콩상하이은행 서울지점

제 39 기

2020 년 01 월 01 일 부터

2020 년 12 월 31 일 까지

제 38 기

2019 년 01 월 01 일 부터

2019 년 12 월 31 일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

홍콩상하이은행 서울지점 한국대표 정은영

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

(전 화) 02-2004-0000

재 무 상 태 표

제 39 기 : 2020 년 12 월 31 일 현재

제 38 기 : 2019 년 12 월 31 일 현재

홍콩상하이은행 서울지점 (단위 : 원)

과 목	제 39(당) 기		제 38(전) 기	
자 산				
Ⅰ. 현금 및 예치금(주석 4,22)	1,046,205,185,674		714,342,128,567	
Ⅱ. 당기손익-공정가치측정금융자산(주석 5,22)	3,041,030,499,946		4,031,980,562,483	
Ⅲ. 파생금융자산(주석 6)	3,722,145,631,310		2,052,119,614,239	
Ⅳ. 대출채권 및 수취채권(주석 7,22)	3,582,525,336,081		4,145,658,501,414	
Ⅴ. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산(주석 8,22)	7,504,225,796,432		5,272,734,785,526	
Ⅵ. 유형자산(주석 9)	33,303,561,710		33,738,732,268	
Ⅶ. 무형자산(주석 11)	45,624,988		37,499,996	
Ⅷ. 투자부동산(주석 12)	8,499,930,407		9,028,517,410	
Ⅸ. 이연법인세자산(주석 37)	59,018,706,580		50,762,215,682	
Ⅹ. 기타자산(주석 13)	3,944,872,767,231		2,909,677,893,852	
Ⅺ. 본지점계정(주석 22)	1,470,441,515		800,329,372	
자 산 총 계		22,943,343,481,875		19,220,880,780,809
부 채				
Ⅰ. 예수부채(주석 14,22)	6,751,998,051,035		5,950,145,781,772	
Ⅱ. 당기손익-공정가치측정금융부채(주석 15,22)	166,150,859,046		554,672,787,407	
Ⅲ. 파생상품부채(주석 6)	3,762,602,236,816		2,136,987,206,878	

과 목	제 39(당) 기		제 38(전) 기	
IV. 차입부채(주석 16,22)	70,963,926,779		30,738,497,124	
V. 충당부채(주석 17)	569,158,302		46,955,634	
VI. 당기법인세부채(주석 37)	26,799,084,964		10,465,744,246	
VII. 순확정급여부채(주석 19)	62,588,916,723		55,925,421,764	
VIII. 기타부채(주석 18)	5,135,342,394,366		3,680,593,112,364	
IX. 본지점계정(주석 22)	5,547,433,261,192		5,442,373,998,167	
부 채 총 계		21,524,447,889,223		17,861,949,505,356
자 본				
I. 자본금(주석 20)	617,000,000,000		617,000,000,000	
II. 자본잉여금(주석 20)	3,535,500,765		2,674,400,510	
III. 기타포괄손익누계액	(1,332,531,150)		(2,594,595,416)	
IV. 이익잉여금(주석 20)	799,692,623,037		741,851,470,359	
(대손준비금 기적립액)(주석 21)	(41,188,945,811)		(52,939,775,026)	
(대손준비금 (전)환입예정금액)(주석 21)	10,907,711,005		11,750,829,214	
자 본 총 계		1,418,895,592,652		1,358,931,275,453
부 채 와 자 본 총 계		22,943,343,481,875		19,220,880,780,809

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포 괄 손 익 계 산 서

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

제 38 기 : 2019 년 1 월 1 일부터 2019 년 12 월 31 일까지

홍콩상하이은행 서울지점 (단위 : 원)

과 목	제 39(당) 기		제 38(전) 기	
I.순이자손익(주석 24)	96,486,174,533		70,237,576,133	
II.순수수료손익(주석 25)	37,225,425,256		33,708,323,325	
III. 당기손익-공정가치측정금융상품관련순손익(주석 26)	4,346,971,813		71,967,204,437	
IV.파생상품관련순손익(주석 6,27)	(108,665,915,178)		77,422,625,895	
V.금융상품관련기타손익(주석 28)	3,250,965,571		2,158,565,305	
VI.외환거래손익(주석 22)	312,185,060,775		26,387,239,428	
VII.기타영업수익(주석 29)	8,852,568,541		7,869,404,208	
VIII.기타영업비용(주석 30)	12,681,998,055		13,389,144,717	
IX.신용손실반영전순영업손익		340,999,253,256		276,361,794,014
X.신용손실충당금전(환)입액(주석 7,13,17,31)	937,810,684		(1,240,978,289)	
XI.순영업이익		340,061,442,572		277,602,772,303
XII.종업원급여(주석 19,32,33)	68,841,646,112		72,187,453,987	
XIII.일반관리비(주석 34)	57,976,169,163		51,831,745,402	
XIV.영업이익		213,243,627,297		153,583,572,914
XV.기타수익(주석 35)	2,468,848,142		1,954,141,436	
XVI.기타비용(주석 36)	433,778,901		965,072,752	
XVII.법인세비용차감전순이익		215,278,696,538		154,572,641,598
XVIII.법인세비용(주석 37)	52,154,716,318		37,589,814,057	
XIX.당기순이익		163,123,980,220		116,982,827,541

과 목	제 39(당) 기		제 38(전) 기	
(대손준비금반영후조정이익(주석 21)				
(당기: 174,031,691,225 전기: 128,733,656,755)				
XX.당기법인세비용차감후기타포괄손익		1,262,064,266		(253,937,641)
1.당기손익으로재분류되지않는항목:				
확정급여제도의재측정요소	(834,556,223)		(1,356,106,612)	
구조화예금신용위험평가손익	(747,687,720)		(732,446,828)	
2.후속적으로당기손익으로재분류될수있는항목:				
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	2,844,308,209		1,834,615,799	
XXI.당기총포괄이익		164,386,044,486		116,728,889,900

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

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

제 38 기 : 2019 년 1 월 1 일부터 2019 년 12 월 31 일까지

홍콩상하이은행 서울지점 (단위 : 원)

과 목	자본금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2019.1.1(전기초)	617,000,000,000	2,645,117,982	(2,340,657,775)	733,320,880,481	1,350,625,340,688
본점송금	-	-	-	(108,452,237,663)	(108,452,237,663)
당기순이익	-	-	-	116,982,827,541	116,982,827,541
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익 등	-	-	1,834,615,799	-	1,834,615,799
확정급여제도의 재측정요소	-	-	(1,356,106,612)	-	(1,356,106,612)
구조화예금신용위험평가손익	-	-	(732,446,828)	-	(732,446,828)
주식기준보상	-	29,282,528	-	-	29,282,528
2019.12.31(전기말)	617,000,000,000	2,674,400,510	(2,594,595,416)	741,851,470,359	1,358,931,275,453
2020.1.1(당기초)	617,000,000,000	2,674,400,510	(2,594,595,416)	741,851,470,359	1,358,931,275,453
본점송금	-	-	-	(105,282,827,542)	(105,282,827,541)
당기순이익	-	-	-	163,123,980,220	163,123,980,220
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익 등	-	-	2,844,308,209	-	2,844,308,208
확정급여제도의 재측정요소	-	-	(834,556,223)	-	(834,556,223)
구조화예금신용위험평가손익	-	-	(747,687,720)	-	(747,687,720)
주식기준보상	-	861,100,255	-	-	861,100,255
2020.12.31(당기말)	617,000,000,000	3,535,500,765	(1,332,531,150)	799,692,623,037	1,418,895,592,652

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현 금 흐 름 표

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

제 38 기 : 2019 년 1 월 1 일부터 2019 년 12 월 31 일까지

홍콩상하이은행 서울지점 (단위 : 원)

과 목	제 39(당) 기		제 38(전) 기	
Ⅰ.영업활동으로인한현금흐름		1,415,767,598,669		(987,738,727,564)
(1)당기순이익		163,123,980,220		116,982,827,541
(2)손익조정사항		(296,446,333,266)		(135,660,899,795)
순이자손익	(96,486,174,533)		(70,237,576,134)	
당기손익-공정가치측정금융상품관련순손익	(32,811,086,698)		(83,244,068,031)	
파생상품관련순손익	80,854,336,115		(4,956,026,742)	
금융상품관련기타손익	(3,174,985,257)		(2,099,355,447)	
외환거래손익	(312,185,341,458)		(26,387,239,428)	
기타영업비용	176,408,742		1,161,881,648	
신용손실충당금전(환)입액	937,810,684		(1,240,978,289)	
종업원급여	10,844,132,959		10,560,336,843	
유형자산감가상각비	3,063,732,136		2,556,544,751	
투자부동산감가상각비	160,742,717		134,870,514	
무형자산상각비	19,375,008		30,457,503	
기타비용	-		470,438,960	
법인세비용	52,154,716,318		37,589,814,057	
(3)자산부채의증감		1,456,831,458,795		(1,101,026,157,207)
예치금	(328,199,254,252)		(45,509,816,703)	

과 목	제 39(당) 기		제 38(전) 기	
당기손익-공정가치측정금융자산	975,019,354,958		(675,004,677,349)	
매매목적파생상품자산부채	(165,375,537,912)		169,058,828,409	
대출채권	563,679,091,153		(74,769,790,464)	
기타자산	(1,063,202,980,885)		(883,787,505,807)	
당기손익-공정가치측정금융부채	(392,640,236,611)		(26,440,064,477)	
예수부채	801,852,269,263		(449,726,642,771)	
기타부채	1,065,698,753,081		885,153,511,956	
(4)이자지급액		(84,387,777,399)		(138,723,307,707)
(5)이자수취액		224,525,156,153		281,372,949,567
(6)배당금수취액		10,478,880		10,478,880
(7)법인세납부액		(44,480,794,665)		(6,949,113,784)
(8)퇴직금지급액		(3,408,570,049)		(3,745,505,059)
II.투자활동으로인한현금흐름		(2,208,247,793,853)		254,245,990,392
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의증감	(2,224,676,713,482)		136,200,335,619	
유형자산의취득	(1,183,053,396)		(1,218,345,759)	
기타자산의증감	18,166,775,644		97,742,113,030	
위험회피파생상품자산의증감	2,179,648,603		17,906,131,935	
위험회피파생상품부채의증감	(2,706,951,222)		3,665,755,568	
무형자산의취득	(27,500,000)		(50,000,000)	
III.재무활동으로인한현금흐름		801,694,077,051		736,267,600,613
차입부채의증감	42,684,078,634		(40,385,607,809)	

과 목	제 39(당) 기		제 38(전) 기	
리스부채의증감	(1,758,391,517)		-	
기타부채의증감	866,051,217,475		885,105,446,087	
본점송금	(105,282,827,541)		(108,452,237,665)	
Ⅳ.외화표시현금및현금성자산에대한환율변동효과		(1,556,287,491)		3,002,054,558
Ⅴ.현금및현금성자산의순증감(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ+Ⅳ)		7,657,594,376		5,776,918,000
Ⅵ.기초의현금및현금성자산		18,378,959,245		12,602,041,245
Ⅶ.기말의현금및현금성자산(주석40)		26,036,553,621		18,378,959,245

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 39 기 : 2020 년 12 월 31 일 현재

제 38 기 : 2019 년 12 월 31 일 현재

홍콩상하이은행 서울지점

1. 지점의 개요 :

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

2. 재무제표 작성기준 :

(1) 회계기준의 적용

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

지점의 당기재무제표는 2021 년 2 월 24 일 한국대표의 승인에 의해 사실상 확정되었습니다.

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

지점은 2020 년 1 월 1 일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제・개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였으며, 이로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제 1001 호 '재무제표 표시', 제 1008 호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 중요성의 정의

중요성의 정의를 명확히 하였습니다. 정보를 누락하거나 잘못 기재하거나 불분명하게 하여 주요 이용자의 의사결정에 영향을 줄 것으로 합리적으로 예상할 수 있다면 그 정보는 중요합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제 1103 호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

사업의 정의를 충족하기 위해서는 산출물의 창출에 유의적으로 기여하는 투입물과 실질적인 과정이 반드시 포함되어야 하며, 산출물에서 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 또한, 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 비슷한 자산의 집합에 집중되어 있는 경우에는 사업의 취득이 아니라고 간주할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

이자율지표 개혁으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여 예외규정을 추가하였습니다. 예외규정에서는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이 준거로 하고 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다.

이자율지표 개혁에 직접적인 영향을 받는 지점의 위험 익스포저는 45,461 백만 미국달러의 파생상품 명목금액과 1,128 백만 미국달러의 대출채권, 1,293 백만 미국달러의 본점차입금입니다. 지점은 사업 차질을 최소화하고 운영 위험을 완화하며 가능한 재무적 손실을 줄이는 것을 목표로 기존의 이자율지표를 참조하는 계약들을 대체지표로 전환하는 프로젝트를 진행하고 있습니다.

(2) 지점이 적용하지 않은 제・개정 기준서

제정 또는 공표됐으나 2020 년 1 월 1 일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 지점이 조기 적용하지 않은 제개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제 1116 호 '리스' 개정 - 코로나 19 (COVID-19) 관련 임차료 면제 · 할인 · 유예에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나 19 의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등 (rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있으며, 이로 인해 당기 손익으로 인식된 금액을 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2020 년 6 월 1 일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제 1109 호 '금융상품', 제 1039 호 '금융상품: 인식과 측정', 제 1107 호 '금융상품: 공시', 제 1104 호 '보험계약' 및 제 1116 호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁

이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 동 개정사항은 2021 년 1 월 1 일 이후에 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 분석 중에 있습니다.

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

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

- 기업회계기준서 제 1016 호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 동 개정사항은 2022 년 1 월 1 일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

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

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

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

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

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

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

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다.

또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023 년 1 월 1 일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(3) 측정기준

지점의 재무제표는 주석에서 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 다음과같습니다.

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 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

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

5) 2020 년 도중 C O V I D -19 의 확산은 국내외 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 주요경제전망지표에 대한 불확실성이 높아졌고, 이는 신규 대출 감소나 지연, 차주의 신용 악화, 기존 채권의 회수 등에 부정적인 영향을 미칠 수 있으며 이로 인해 지점의 재무상태와 재무성과에도 부정적인 영향이 발생할 수 있습니다. 이에 차주의 신용등급 변동예상 및 기대신용손실에 영향을 미치는 미래전망정보 변화 예상치를 종합적으로 고려하여 지점은 기업회계기준서 제 1109 호 '금융상품'에 따라 기대신용손실을 추정하는데 사용한 미래전망정보를 재산출하였으며, 이에 따라 대손충당금 1,360 백만원을 추가 적립하였습니다. 재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 C O V I D -19 에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있습니다. 지점은 C O V I D -19 가 경제에 미치는 영향 및 정부의 정책 등을 지속적으로 모니터링할 예정입니다.

3. 유의적인 회계정책 :

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

(1) 외화거래

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

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

(2) 현금 및 현금성자산

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

(3) 금융자산

1) 분류
지점은 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.
- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 금융자산
- 상각후원가 측정 금융자산

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

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

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

2) 측정

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

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

① 채무상품

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

(가) 상각후원가

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

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기

타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 공정가치로 측정하는 금융자산의 평가손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '금융수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '기타수익 또는 기타비용'으로 표시하고 손상차손은 '기타 비용'으로 표시합니다.

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

② 지분상품

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

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

3) 손상

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

4) 인식과 제거

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

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

5) 금융상품의 상계

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

(4) 파생상품

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

(5) 금융부채

1) 분류 및 측정

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

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

2) 제거

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

(6) 유형자산

1) 인식과 측정

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

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

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

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

2) 후속원가

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

3) 감가상각

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

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

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

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

(7) 투자부동산

1) 인식과 측정

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

2) 감가상각

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

투자부동산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	상각방법	내용연수
건물	정액법	40 년

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

(8) 무형자산

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

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

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

(9) 비금융자산의 손상

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

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

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

(10) 예수부채

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

(11) 충당부채

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

특히, 확정지급보증 및 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.

(12) 금융보증계약

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

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

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

(13) 수익인식

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

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

1) 이자수익과 이자비용

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

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

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

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

2) 수수료 수익

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

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

② 기간에 걸쳐 이행하는 수행의무와 관련한 수수료

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

인식합니다.

③ 한 시점에 이행하는 수행의무와 관련한 수수료
한 시점에 이행하는 수행의무와 관련한 수수료는 고객이 약속된 자산을 통제하고 기업이 수행의무를 이행하는 시점에 수익으로 인식합니다.

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

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

3) 당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익

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

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

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

(14) 종업원급여

1) 퇴직급여: 확정급여제도
확정급여제도와 관련하여 보고기간말 현재 순확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

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

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

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

2) 단기종업원급여

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

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

3) 주식기준보상

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

용역의 공정가치를 간접 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본으로 회계처리하고 있습니다.

(15) 법인세비용

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

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

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

2) 이연법인세
이연법인세는 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	1,604	973
원화예치금	958,251	631,612
외화예치금	86,350	81,757
합 계	1,046,205	714,342

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

구분	내용	예치기관	당기말	전기말
원화예치금	지준예치금	한국은행	957,916	631,156
	기타예치금	기타금융기관	336	456
	소 계		958,252	631,612
외화예치금	외화지준예치금	한국은행	62,253	64,807
	외화타점예치금	해외금융기관 등	24,097	16,950
	소 계		86,350	81,757
합 계			1,044,602	713,369

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

과목	예치기관	당기말	전기말	사용제한 사유
원화예치금	한국은행	957,916	631,156	한국은행법
외화예치금	한국은행	62,253	64,807	한국은행법
합 계		1,020,169	695,963	

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

구분	원화예치금	외화예치금	합 계
6 개월 이내	958,251	86,350	1,044,602

5. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

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

구분	전기말				
	액면금액	취득원가	조정금액(*)	공정가치	장부금액
국공채	2,733,701	2,825,306	2,802,259	2,914,352	2,914,352
금융채	1,095,495	1,097,994	1,096,952	1,097,447	1,097,447
회사채	20,000	20,317	20,110	20,182	20,182
합 계	3,849,196	3,943,617	3,919,321	4,031,981	4,031,981

(*) 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	3,714,231	2,049,940
위험회피파생상품자산	1,357	2,180
신용위험평가조정 등	6,558	-
합 계	3,722,146	2,052,120
파생상품부채		
매매목적파생상품부채	3,757,222	2,128,564
위험회피파생상품부채	5,380	2,888
신용위험평가조정 등	-	5,535
합 계	3,762,602	2,136,987

(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	106,654,796	-	106,654,796	132,751,400	-	132,751,400
스왑	40,637,995	-	40,637,995	39,184,129	-	39,184,129
매입옵션	87,030	-	87,030	196,662	-	196,662
매도옵션	87,030	-	87,030	196,662	-	196,662
소 계	147,466,851	-	147,466,851	172,328,853	-	172,328,853
이자율관련						
선도	442,061	-	442,061	730,000	-	730,000
선물	415,000	-	415,000	444,000	-	444,000
스왑	42,706,597	1,030,000	43,736,597	44,554,649	1,230,000	45,784,649
매입옵션	10,000	-	10,000	10,000	-	10,000
매도옵션	10,000	-	10,000	50,000	-	50,000
소 계	43,583,658	1,030,000	44,613,658	45,788,649	1,230,000	47,018,649
신용관련						
파생상품스왑	-	-	-	-	-	-
합 계	191,050,509	1,030,000	192,080,509	218,117,502	1,230,000	219,347,502

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

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

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

구분	전기			전기말			
	매매목적	위험회피	합계	매매목적		위험회피목적	
	평가손익	평가손익	평가손익	자산	부채	자산	부채
통화관련							
선도	(77,078)	-	(77,078)	1,113,063	1,195,983	-	-
스왑	88,712	-	88,712	639,773	501,756	-	-
매입옵션	1,713	-	1,713	1,527	-	-	-
매도옵션	(1,713)	-	(1,713)	-	1,527	-	-
소 계	11,634	-	11,634	1,754,363	1,699,266	-	-
이자율관련							
선도	(43,917)	-	(43,917)	-	103,734	-	-
스왑	34,775	1,127	35,901	295,280	325,255	2,180	2,888
매입옵션	111	-	111	297	-	-	-
매도옵션	(56)	-	(56)	-	309	-	-
소 계	(9,087)	1,127	(7,961)	295,577	429,298	2,180	2,888
신용위험평가 조정 등	(5,535)	-	(5,535)	-	5,535	-	-
합 계	(2,987)	1,127	(1,862)	2,049,940	2,134,099	2,180	2,888

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

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

당기말 현재 지점의 위험회피목적 파생거래는 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 시장이자율 변동으로 인한 공정가치변동위험을 회피할 목적으로 미래 특정일자에 특정 이자율을 적용한 현금흐름을 교환하기로 하는 이자율 스왑계약입니다. 공정가치위험회피회계 적용 중단전까지 위험회피수단인 이자율스왑을 이용하여 위험회피대상항목의 이자율변동으로 인한 공정가치변동위험을 상계하였습니다. 이에 따라 당기 공정가치위험회피회계중단 전까지 인식한 위험회피회대상항목의 평가로 인한 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익 3,902 백만원과 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실 601 백만원을 금융상품 관련 기타손익의 과목으로 당기손익으로 인식하였습니다.

(4) 지점은 파생상품의 공정가치 평가시 매입/매도호가 적용의 효과 및 거래상대방의 신용위험을 반영하기 위하여 매입/매도호가 평가조정금과 신용위험조정금을 인식하고 있습니다. 당기말과 전기말의 매입/매도호가 평가조정금은 각각 542 백만원과 1,193 백만원이며, 신용위험조정금은 각각 (229) 백만원과 667 백만원입니다.

(5) 이자율 위험

1) 지점의 위험

당행의 이자율스왑은 채무증권 원금 잔액의 약 10%(전기 14%)에 대해 체결되어 있습니다. 이자율스왑으로 고정된 금리는 0.90%~2.17% (전기 1.00%~2.17%)이며 변동금리는 약 0.67%(전기 1.55%)입니다.

2) 위험회피효과

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

구분	당기말	전기말
<이자율스왑>		
장부금액(자산)	1,356	2,180
장부금액(부채)	5,380	2,888
계약금액	1,030,000	1,230,000

구분	당기말	전기말
만기	2021~2025	2020~2024
위험회피비율	72%	82%
위험회피수단의 공정가치 변동	(3,316)	(1,049)
위험회피대상의 가치 변동	3,301	1,194
적용된 가중평균 이자율	0.67%	1.55%

7. 대출채권

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

구분	당기말	전기말
대출채권	3,585,994	4,148,021
이연대출부대손익	(825)	(529)
대손충당금	(2,643)	(1,833)
장부금액	3,582,526	4,145,659

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

구분	당기말	전기말
원화대출금	836,660	1,314,466
외화대출금	494,345	433,537
은행간외화대여금	704,792	786,860
매입외환	248,486	588,747
환매조건부채권매수	1,300,000	667,000
팩토링채권	1,711	357,411
합 계	3,585,994	4,148,021

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

구분	당기		
	12 개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	1,327	427	80
Stage 간 분류 이동			
12 개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	31	(31)	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(574)	574	-
손상발생	(7)	(16)	23
대손상각	-	-	-
매각	-	-	-
전(환)입	1,002	(167)	(6)

구분	당기		
	12 개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기타변동(환율변동 등)	(14)	(6)	-
기말	1,765	781	97

구분	전기		
	12 개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초(*1)	1,880	424	69
Stage 간 분류 이동			
12 개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	32	(32)	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(252)	256	(4)
손상발생	(31)	-	31
대손상각	-	-	(1)
매각	-	-	-
전(환)입	(313)	(224)	(15)
기타변동(환율변동 등)	10	3	-
기말	1,327	427	80

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

구분	당기말	전기말
대출채권(*)	1,581,202	2,694,161
대손충당금(*)	2,595	1,803
설정비율(%)	0.16	0.07

(*) 은행간외화대여금, 환매조건부채권매수 제외

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

구분	당기			
	기초	증가	감소	기말
이연대출부대손익	(529)	(1,324)	1,028	(825)

구분	전기			
	기초	증가	감소	기말
이연대출부대손익	(369)	(560)	400	(529)

8. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

구분	당기말	전기말
채무증권	7,503,727	5,272,319
지분증권	499	416
합 계	7,504,226	5,272,735

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

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

구분	전기말				
	액면금액	취득원가	조정금액(*)	공정가치	장부금액
국공채	910,000	934,537	923,215	923,472	923,472
금융채	4,340,000	4,342,794	4,341,523	4,348,846	4,348,846
사채	-	-	-	-	-
외화채권	-	-	-	-	-
합 계	5,250,000	5,277,331	5,264,738	5,272,318	5,272,318

(*) 채권의 취득원가와 액면금액의 차이를 조정한 금액임

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

구분	당기말			
	주식수	취득원가	공정가치 (순자산금액)	장부금액
비시장성원화주식				
한국자금중개(*)	6,840	34	499	499

구분	전기말			
	주식수	취득원가	공정가치 (순자산금액)	장부금액
비시장성원화주식				
한국자금중개(*)	6,840	34	416	416

(*) 시장성이 없는 주식으로 한국자산평가(주)의 평가액을 적용함

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

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

구분	전기말		
	지분증권	채무증권	합계
기초 미실현보유손익	228	2,652	2,880
처분에 따른 실현손익	-	864	864
기타 미실현 보유손익의 증감	81	1,475	1,557
기중 변동분의 이연법인세 효과	(20)	(566)	(586)
기말 미실현보유손익	289	4,425	4,715

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

담보제공처	당기말	전기말	담보제공사유
한국은행	1,068,887	1,109,359	일중당좌대출,소액결제, 순채무한도
선물회사(삼성선물 외 1 개사)	18,406	18,126	선물거래증거금
증권예탁원	1,082	9,175	주식기관결제기금
한국거래소	15,345	20,284	손해배상공동기금
CSA Collateral(삼성생명외 2 개사)	649,607	793,030	장외파생상품 담보
합계	1,753,327	1,949,974	

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	22,067	-	22,067	21,793	-	21,793

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각 누계액	장부금액	취득원가	감가상각 누계액	장부금액
업무용건물	18,085	(11,870)	6,215	17,805	(11,244)	6,561
임차점포시설물	7,767	(7,394)	373	7,767	(7,260)	507
업무용동산	10,583	(8,313)	2,271	11,129	(9,498)	1,631
사용권자산	5,757	(3,381)	2,376	4,679	(1,432)	3,247
합 계	64,260	(30,957)	33,302	63,173	(29,435)	33,738

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

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

구분	전기					
	기초	취득	대체(*)	처분	감가상각	기말
업무용토지	24,064	-	(2,271)	-	-	21,793
업무용건물	7,594	357	(937)	-	(453)	6,561
임차점포시설물	655	-	-	-	(148)	507
업무용동산	1,292	861	-	-	(522)	1,631
사용권자산	4,514	165	-	-	(1,432)	3,247
합 계	38,119	1,383	(3,208)	-	(2,555)	33,738

(*) 투자부동산과 유형자산간의 대체임

(3) 당기말 현재 지점의 유형자산 중 업무용건물, 업무용동산에 대하여 AIG 손해보험에 보험금액 USD 14,382,461 원의 화재보험에 가입하고 있습니다. 지점은 또한 업무용동산 중 차량에 대하여는 자동차종합보험 및 책임보험에 가입하고 있습니다.

10. 리스

지점이 리스이용자인 경우의 리스에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(1) 재무상태표에 인식된 금액

리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
사용권자산		
부동산	2,376	3,247
합계		

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
리스부채		
유동	1,857	2,097
비유동	673	1,313
합계	2,530	3,410

당기 및 전기 중 증가된 사용권자산은 각각 1,515 백만원 및 165 백만원입니다.

(2) 포괄손익계산서에 인식된 금액

리스와 관련해서 포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	1,949	1,432
합계	1,949	1,432
리스부채에 대한 이자비용(금융원가에 포함)	93	67
단기리스료(일반관리비에 포함)	-	197
단기리스가 아닌 소액자산 리스료(일반관리비에 포함)	201	162
리스부채 측정치에 포함되지 않은 변동리스료(일반관리비에 포함)	111	148

당기 및 전기 중 리스의 총 현금유출은 각각 2,071 백만원 및 2,213 백만원입니다.

11. 무형자산

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

구분	당기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
소프트웨어	1,162	(1,116)	46	1,140	(1,102)	38

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

구분	당기			
	기초	취득	상각	기말
소프트웨어	38	27	(19)	46

구분	전기			
	기초	취득	상각	기말
소프트웨어	18	50	(30)	38

12. 투자부동산

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

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

구분	전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	6,588	-	6,588
건물	6,645	(4,205)	2,440
합 계	13,233	(4,205)	9,028

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

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

구분	전기			
	기초	대체	감가상각	기말
토지	4,317	2,271	-	6,588
건물	1,637	938	(135)	2,440
합 계	5,954	3,209	(135)	9,028

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

	당기말	전기말
투자부동산의 공정가치(*)	20,904	21,538

(*) 공정가치는 공인된 독립평가법인에 의하여 수행된 평가에 기초하여 결정됨

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

	당기말	전기말
투자부동산 관련 임대수익	1,008	1,114
임대수익이 발생한 투자부동산 관련 운영비용	332	431

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

기간	당기	전기
1 년 이내	338	484

13. 기타자산

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

구분	당기말	전기말
미수금	3,465,979	2,402,640
미수수익	34,640	44,715
미회수내국환채권	426,800	446,712
보증금	5,850	4,775
선급비용	975	973
선급금	807	108
기타영업자산	9,859	9,811
합 계	3,944,910	2,909.734
대손충당금	(37)	(56)
장부금액	3,944,873	2,909,678

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

구분	당기말	전기말
여신성가지급금 대손충당금	2	1
미수수익 대손충당금	35	55
합 계	37	56

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

구분	당기말	전기말
기초	56	211
대손충당금전(환)입액	(19)	(155)
기말	37	56

14. 예수부채

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

구분	종류	당기말	전기말
요구불예금			
원화요구불예금	당좌예금	594,330	463,951
	보통예금	2,504,646	2,192,920
	저축예금	2,648	2,652
	기업자유예금	1,076,275	911,116
	비거주자원화예금	1,373,383	1,182,201
	비거주자자유예금	22,821	21,475
	별단예금	13,788	1,027
	소 계	5,587,891	4,775,342
외화요구불예금	당좌예금	118,571	79,249
	보통예금	685,277	694,419
	별단예금	10	11
	소 계	803,858	773,679
요구불예금 소 계		6,391,749	5,549,021
기한부예금			
원화기한부예금	정기예금	353,733	373,148
외화기한부예금	정기예금	6,516	22,916
기한부예금 소 계		360,249	396,064
양도성예금증서		-	5,062
합 계		6,751,998	5,950,147

15. 당기손익-공정가치측정금융부채

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

구분	당기말	전기말
원화 당기손익-공정가치측정금융부채	166,151	182,398
외화 당기손익-공정가치측정금융부채	-	372,275
합계	166,151	554,673

16. 차입부채

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

구분	당기말	전기말
외화차입금	38,324	30,738
외화콜머니	32,640	-
합 계	70,964	30,738

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

구분	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
외화차입금	OESTERREICHISCHE KONTROLL BANK 외	3.15	38,324	30,738

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

구분	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
외화콜머니	MUFG BANK LTD SEOUL BRANCH	0.1	32,640	-

17. 충당부채

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

구분	당기말	전기말
지급보증충당부채	54	35
미사용약정충당부채	332	-
기타충당부채	183	13
합 계	569	48

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

1) 지급보증액 및 지급보증충당부채 내역(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
확정지급보증	906,695	921,250
미확정지급보증	3,842	7,973
합 계	910,537	929,223
지급보증충당부채	54	35

2) 지급보증충당부채 변동내역(단위: 백만원)

구분	당기		
	12 개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	16	19	-
Stage 간 분류 이동			
12 개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-
손상발생	-	-	-
전(환)입	14	7	-
기타변동(환율변동 등)	(1)	(1)	-
기말	29	25	-

구분	전기		
	12 개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	8	21	-
Stage 간 분류 이동			
12 개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-
손상발생	-	-	-

구분	전기		
	12 개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
전(환)입	8	(2)	-
기타변동(환율변동 등)	-	-	-
기말	16	19	-

3) 지급보증의 주요 고객별 구성내역(단위: 백만원)

구분	당기말			전기말		
	확정 지급보증	미확정 지급보증	합 계	확정 지급보증	미확정 지급보증	합 계
대기업	803,119	3,842	806,961	775,233	7,973	783,206
중소기업	167	-	167	184	-	184
공공및기타	103,409	-	103,409	145,834	-	145,834
합 계	906,695	3,842	910,537	921,251	7,973	929,224

4) 지급보증의 주요 산업별 구성내역(단위: 백만원)

구분	당기말			전기말		
	확정 지급보증	미확정 지급보증	합 계	확정 지급보증	미확정 지급보증	합 계
제조업	197,839	2,515	200,354	346,809	4,793	351,602
금융업	103,768	-	103,768	115,604	-	115,604
건설업	454,807	-	454,807	348,302	-	348,302
도・소매업	107,528	1,327	108,855	63,988	3,180	67,168
공공 및 기타	42,753	-	42,753	46,548	-	46,548

구분	당기말			전기말		
	확정 지급보증	미확정 지급보증	합 계	확정 지급보증	미확정 지급보증	합 계
합 계	906,695	3,842	910,537	921,251	7,973	929,224

(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	2,200,908	126,215	2,074,693	332

구분	전기말			
	약정한도액(*)	사용잔액	미사용약정액	충당부채
기업자금대출	205,780	-	205,780	-

(*)상기 확약여신약정과 별도로 지점은 1,351,851 백만원의 심사조건부여신약정 (한도대출)을 체결하고 있음

2) 미사용약정충당부채 변동내역(단위: 백만원)

구분	당기		
	12 개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	-	-	-
Stage 간 분류 이동			

구분	당기		
	12 개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
12 개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-
손상발생	-	-	-
전(환)입	316	16	-
기타변동(환율변동 등)	-	-	-
기말	316	16	-

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

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

1) 당기

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

2) 전기

구분	구조화예금신용위험조정	구조조정충당부채	기타충당부채
기초	(2,354)	64	1,787
기중변동			
전입액	1,498	-	604
환입액	-	-	(480)
사용액	-	(7)	(1,099)
기말	(856)	57	812

18. 기타부채

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

구분	당기말	전기말
신탁계정차	1,507,230	1,089,793
미지급금	3,469,910	2,400,513
미지급비용	40,303	60,665
선수수익	1,871	3,650
수입보증금	87,679	93,257
미지급내국환채무	3,583	10,342
수입제세	16,605	17,470
리스부채	2,530	3,410
기타	5,630	1,492
합 계	5,135,341	3,680,592

19. 순확정급여부채

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

구분	당기	전기
당기근무원가	7,507	7,190
순이자원가	1,464	1,170
합계	8,971	8,360

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

구분	당기	전기
법인세 차감전 재측정요소	(1,101)	(1,789)
법인세효과	266	433
법인세 차감후 재측정요소	(835)	(1,356)

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

구분	당기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
기초	62,431	(6,506)	55,925
당기근무원가	7,507	-	7,507
이자원가(수익)	1,634	(170)	1,464
급여지급액	(3,824)	416	(3,408)
재측정요소:			
재무적가정의 변동에 의한 보험수리적손익	-	-	-
경험조정에 의한 보험수리적손익	1,017	-	1,017
인구통계적가정의 변동에 의한 보험수리적손익	-	-	-
사외적립자산의 수익 (이자수익에 포함된 금액 제외)	-	84	84
기말	68,765	(6,176)	62,589

구분	전기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
기초	56,344	(6,822)	49,522

구분	전기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
당기근무원가	7,190	-	7,190
이자원가(수익)	1,332	(162)	1,170
급여지급액	(4,151)	405	(3,746)
재측정요소:			
재무적가정의 변동에 의한 보험수리적손익	(4,401)	-	(4,401)
경험조정에 의한 보험수리적손익	814	-	814
인구통계적가정의 변동에 의한 보험수리적손익	5,303	-	5,303
사외적립자산의 수익 (이자수익에 포함된 금액 제외)	-	73	73
기말	62,431	(6,506)	55,925

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

구분	당기말		전기말	
	공정가치	비율(%)	공정가치	비율(%)
퇴직보험예치금	6,167	99.85	6,497	99.86
국민연금전환금	9	0.15	9	0.14
합 계	6,176	100.00	6,506	100.00

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

구분	당기말	전기말
할인율(*)	2.7	2.7

구분	당기말	전기말
미래임금상승률	4.5	4.5

(*) 할인율은 우량회사채수익률(AA0)을 적용하여 산출함

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

구분	현재기준	0.25%p 증가	0.25%p 감소
할인율	68,765	67,171	70,419
미래임금상승률	68,765	70,380	67,200

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

(7) 당기말 현재 확정급여부채의 가중평균만기는 9.70 년입니다. 당기말 이후 확정급여채무 지급시기의 분포에 대한 예상정보는 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구분	현재기준
1 년 이하	4,133
1 년 초과 ~ 2 년 이하	5,071
2 년 초과 ~ 3 년 이하	5,162
3 년 초과 ~ 4 년 이하	6,377
4 년 초과 ~ 5 년 이하	6,339
5 년 초과 ~ 10 년 이하	35,412

20. 자본

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

구분	당기말	전기말
갑기금(자본금)	617,000	617,000
을기금	1,528,702	1,215,566
합 계	2,145,702	1,832,566

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

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

구분	당기말	전기말
이익준비금	286,472	274,772
대손준비금	41,189	52,940
별도준비금	35	35
재무구조개선적립금	81,720	81,720
미처분이익잉여금	390,277	332,385
합 계	799,693	741,852

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

구분	당기말	전기말
이익준비금(*1)	286,472	274,772
별도준비금(*2)	35	35
대손준비금(*3)	41,189	52,940
합 계	327,696	327,747

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

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

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

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

과 목	당기	전기
I. 미처분이익잉여금	390,277	332,385
1. 전기이월미처분이익잉여금	227,153	215,402
2. 회계정책변경의 누적효과	-	-
3. 당기순이익	163,124	116,983
II. 임의적립금등의 환입(이입)액	10,908	11,751
1. 대손준비금	10,908	11,751
III. 이익잉여금처분액	163,124	116,983
1. 이익준비금	16,320	11,700
2. 대손준비금	-	-
3. 본점송금예정액	146,804	105,283
IV. 차기이월미처분이익잉여금	238,060	227,153

(5) 자본관리

지점의 자본관리의 목표는 다음과 같습니다.

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

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

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

위험가중자산은 자산 등의 성격에 따라 신용리스크와 시장리스크에 의해 측정이 되며 난외자산 등을 고려합니다. 감독당국은 지점에게 최소자본유지와 위험가중자산에 대한 규제자본의 비율이 일정수준 이상이 되도록 요구하고 있으며, 현행 최소유지비율은 8%이

상입니다. 자본적정성과 규제자본의 사용은 지점의 경영진에 의해 정기적으로 관리되며 요구되는 정보는 분기별로 공시가 됩니다.

1) 위험가중자산에 대한 자기자본비율(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
자기자본(A)	2,399,622	2,391,230
위험가중자산(B)	9,659,771	10,182,631
신용위험가중자산(표준방법)	7,146,005	6,893,731
시장위험가중자산(표준방법)	2,513,766	3,288,900
BIS 자기자본비율(A/B)	24.84%	23.48%
기본자기자본비율	12.42%	11.74%
보완자본비율	12.42%	11.74%

2) 자기자본(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
기본자본		
자본금	617,000	617,000
자본잉여금	3,536	2,674
이익잉여금	799,693	741,851
공제항목	(220,418)	(165,910)
소 계(A)	1,199,811	1,195,615
보완자본		
기타포괄손익누계액 중 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가이익의 45%	3,986	2,703
을기금	1,528,702	1,215,566

구분	당기말	전기말
기타	3,019	1,894
공제항목	(335,896)	(24,548)
소 계(B)	1,199,811	1,195,615
자기자본(A+B)	2,399,622	2,391,230

21. 대손준비금

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

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

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	41,189	52,940
대손준비금 적립(환입) 예정금액	(10,908)	(11,751)
대손준비금 잔액	30,281	41,189

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

구분	당기	전기
대손준비금 전입(환입)액	(10,908)	(11,751)
대손준비금 반영 후 조정이익(*)	174,032	128,734

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

22. 외화표시 자산 · 부채 및 외환거래손익

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

구분	당기말		전기말	
	대미환산금액(*) (단위: 천달러)	원화환산액 (단위: 백만원)	대미환산금액(*) (단위: 천달러)	원화환산액 (단위: 백만원)
외화자산				
외국통화	148	161,024	179	207
외화예치금	79,367	86,351	70,615	81,758
외화대출금	454,362	494,345	374,449	433,537
은행간외화대여금	647,791	704,796	679,626	786,871
내국수입유산스	-	-	-	-
본지점	1,352	1,471	691	800
매입외환	228,388	248,486	508,505	588,747
기타외화자산	1,782,664	1,939,538	1,586,992	1,837,419
외화자산 합계	3,194,072	3,475,150	3,221,057	3,729,340
외화부채				
외화예수부채	744,829	810,374	1,009,560	1,168,870
당기손익-공정가치측정 금융부채	-	-	321,537	372,275
외화차입금	35,225	38,325	26,549	30,738

구분	당기말		전기말	
	대미환산금액(*) (단위: 천달러)	원화환산액 (단위: 백만원)	대미환산금액(*) (단위: 천달러)	원화환산액 (단위: 백만원)
콜머니	30,000	32,640	-	-
본지점	5,098,747	5,547,437	4,700,617	5,442,374
미지급외국환채무	-	-	-	-
기타외화부채	2,039,709	2,219,203	902,083	1,044,431
외화부채 합계	7,948,510	8,647,978	6,960,345	8,058,688

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

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

구분	당기	전기
외환거래이익	3,668,593	1,401,819
외환거래손실	3,356,408	1,375,432
외환거래손익	312,185	26,387

23. 우발사항

(1) 2020 년 12 월 31 일 현재 영업활동과 관련하여 지점이 원고로서 제기한 소송 3 건과 지점이 피소당한 소송 2 건이 관계 법원에 계류중이며, 해당 소송건과 관련하여 소송의 결과에 따른 자원의 유출가능성은 높지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

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

24. 순이자이익 :

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

구분	당기	전기
이자수익		
예치금	51	797
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	82,055	96,883
대출채권	80,096	120,105
본지점계정(자산)	4	43
기타	3,195	5,389
소 계	165,401	223,217
이자비용		
예수부채	7,820	31,713
차입부채	5,246	5,991
본지점계정(부채)	49,823	103,536
기타	6,025	11,739
소 계	68,914	152,979
순이자이익	96,487	70,238

25. 순수수료이익 :

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

구분	당기	전기
수수료수익		
수입수수료	37,923	35,415
수입보증료	4,246	3,265
소 계	42,169	38,680
수수료비용		
지급수수료	4,943	4,972
순수수료이익	37,226	33,708

26. 당기손익-공정가치측정금융상품관련순손익 :

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

구분	당기	전기
이자손익	52,860	62,855
평가손익	(20,049)	20,389
처분손익	(28,464)	(11,277)
합 계	4,347	71,967

27. 파생상품관련순손익 :

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

구분	당기	전기
매매목적파생상품관련손익		
이자율관련손익	(23)	(34,049)
통화관련손익	(114,372)	114,906
소 계	(114,395)	80,857
위험회피파생상품관련손익		
공정가치위험회피파생상품관련손익	(3,316)	147
파생상품신용위험조정 등	(3,049)	-
파생상품매입제비용	12,093	(3,581)
합 계	(108,667)	77,423

28. 금융상품관련기타손익 :

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

구분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치측정금융자산		
배당금수익	10	10
처분손익	(136)	895
소 계	(126)	905
공정가치위험회피대상		
평가손익	3,301	1,194
기타금융자산관련손익	79	60

구분	당기	전기
기타금융부채관련손익	(3)	-
합 계	3,251	2,159

29. 기타영업수익 :

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

구분	당기	전기
신탁보수	8,853	7,869

30. 기타영업비용 :

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

구분	당기	전기
기타충당부채전입액	176	1,162
신용보증기금출연료	3,258	3,308
주택신용보증기금출연료	44	54
예금보험료	9,204	8,864
합 계	12,682	13,389

31. 신용손실충당금전(환)입액 :

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

구분	당기	전기
대출채권 대손충당금전(환)입액	501	(1,122)
기타자산 대손충당금전(환)입액	(19)	(155)

구분	당기	전기
유가증권대손충당금전(환)입액	103	31
지급보증충당부채전(환)입액	21	5
미사용약정충당부채전(환)입액	332	-
합 계	938	(1,241)

32. 종업원급여 :

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

구분	당기	전기
단기종업원급여	57,998	61,199
주식보상비용	1,873	2,431
퇴직급여	8,971	8,360
명예퇴직급여	-	198
합 계	68,842	72,188

33. 주식기준보상

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

결제방식	주식결제형	주식결제형	
약정유형	지배회사 주식선택권부여	지배회사 주식교부형	
	Sharesave	RSA(*1)	Sharematch
부여수량(주)	-	264,703	64,152
가득조건	용역제공조건: 5 년	용역제공조건 : 3 년	용역제공조건: 3 년 주식보유조건: 3 년

(*1) RSA: Restricted Share Award

(2) 당기말 현재 지점이 부여하고 있는 주식결제형 주식선택권에 관한 자세한 내역은다음과 같습니다(단위: 주, 원).

구분	Sharesave	
	수량	가중평균행사가격
기초	7,412	7,104
부여	-	-
행사	-	-
상실	7,412	7,104
기말	-	-

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

구분	RSA(*)	Sharematch
기초	292,177	44,374
부여	246,558	40,084
행사	(241,268)	(18,929)
상실	(32,764)	(1,377)
기말	264,703	64,152

(*) RSA : Restricted Share Award

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

구분	당기	전기
총보상원가		
종업원급여	1,873	2,431

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

구분	당기말	전기말
RSA	1,936	2,919
Sharematch	233	330
Sharesave	-	-
합 계	2,169	3,249

34. 일반관리비 :

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

구분	당기	전기
복리후생비	4,533	4,753
임차료	224	882
유형자산감가상각비	3,064	2,555
투자부동산감가상각비	160	135
무형자산상각비	19	30
접대비	670	1,134
광고선전비	79	118
제세공과	5,779	5,106
기타일반관리비	43,447	37,118
합 계	57,975	51,831

35. 기타수익 :

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

구분	당기	전기
수입임대료	1,143	1,114
기타잡수익	1,326	840
합 계	2,469	1,954

36. 기타비용 :

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

구분	당기	전기
유형자산매각손	-	-
특수채권추심비용	29	50
기타비용	404	916
합 계	433	965

37. 법인세비용 :

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

구분	당기	전기
법인세 부담액		
당기 법인세부담액	60,499	38,062
전기 법인세 조정사항	315	337
이연법인세자산(부채)의 변동액		
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(*)	(8,256)	(1,019)
자본에 직접 반영된 법인세비용		
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(908)	(586)
구조화예금신용위험평가손익	239	363
순확정급여부채 재측정요소	266	433
법인세비용	52,155	37,590

(*) 이연법인세 변동액(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초 이연법인세자산	50,762	49,743
기말 이연법인세자산	59,019	50,762
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(8,256)	(1,019)

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

구분	당기	전기
법인세비용차감전순손익	215,279	154,573
적용세율(*)에 따른 세부담액	52,097	37,407
조정사항		
비일시적차이	(258)	(153)
법인세추납액	315	337
법인세비용	52,155	37,590
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	24.2%	24.3%

(*) 당기 및 전기 - 2억원 이하 11%, 2억원 초과 200억 이하 22% 및 200억 초과 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)	36,888	36,888	22,691	22,691	5,491
당기손익-공정가치측정금융자산평가손익	(112,660)	(112,660)	(12,799)	(12,799)	(3,097)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(공정가액위험회피)	(863)	(863)	(4,164)	(4,164)	(1,008)
감가상각비	3,749	154	153	3,748	907
미확정비용	24,189	24,189	20,825	20,825	5,040
퇴직급여충당금	62,422	62,422	68,756	68,756	16,639
퇴직보험료	(6,497)	(6,497)	(6,167)	(6,167)	(1,492)
지급보증충당금	35	35	54	54	13
미사용약정충당금	-	-	332	332	80
충당부채	6,403	6,403	53	53	13
파생상품평가손실	2,164,779	2,164,779	3,799,887	3,799,887	919,573
파생상품평가이익	(2,050,785)	(2,050,785)	(3,721,359)	(3,721,359)	(900,569)
당기손익-공정가치측정금융부채	112,966	112,966	99,151	99,151	23,995
파생상품거래손실	(796)	(796)	(1,263)	(1,263)	(306)
미수미결제현물환	121	121	12	12	3
대손충당금	-	-	-	-	-
이자수익	-	-	-	-	-
미수이자	(27,905)	(27,905)	(24,249)	(24,249)	(5,868)

구분	당기				
	기초잔액	감소(*)	증가(*)	기말잔액	이연법인세
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익(자본조정)	(6,220)	(6,220)	(9,972)	(9,972)	(2,413)
구조화예금신용위험평가손익(자본조정)	(856)	(856)	130	130	31
연차미지급비용	-	-	-	-	-
이연대출부대손익	529	529	825	825	200
비금융자산손상차손	3,743	1,037	-	2,707	655
차액결제현물환	(2,972)	(2,972)	2,150	2,150	520
주식보상비용	3,325	3,325	2,377	2,377	575
사용권자산	(3,247)	(3,247)	(2,375)	(2,375)	(575)
리스부채	3,410	3,410	2,530	2,530	612
합계	209,761	203,460	237,577	243,879	59,019

구분	전기				
	기초잔액	감소(*)	증가(*)	기말잔액	이연법인세
유가증권이자(취득원가조정)	17,192	17,192	36,888	36,888	8,927
당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	(71,902)	(71,902)	(112,660)	(112,660)	(27,264)
기타포괄손익-공정가치측정금융상품(공정가액위험회피)	(864)	(864)	(863)	(863)	(209)
감가상각비	3,769	154	134	3,749	907
미확정비용	22,567	22,567	24,189	24,189	5,854
퇴직급여충당금	56,335	56,335	62,422	62,422	15,106

구분	전기				
	기초잔액	감소(*)	증가(*)	기말잔액	이연법인세
퇴직보험료	(6,813)	(6,813)	(6,497)	(6,497)	(1,572)
지급보증충당금	29	29	35	35	8
미사용약정충당금	-	-	-	-	-
충당부채	3,994	3,994	6,403	6,403	1,550
파생상품평가손실	1,656,679	1,656,679	2,164,779	2,164,779	523,877
파생상품평가이익	(1,541,770)	(1,541,770)	(2,050,785)	(2,050,785)	(496,290)
당기손익-공정가치측정금융부채	85,187	85,187	112,966	112,966	27,338
파생상품거래손실	1,690	1,690	(796)	(796)	(193)
미수미결제현물환	265	265	121	121	29
대손충당금	-	-	-	-	-
이자수익	-	-	-	-	-
미수이자	(24,365)	(24,365	(27,905)	(27,905)	(6,753)
기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익(자본조정)	(3,800)	(3,800	(6,220)	(6,220)	(1,505)
구조화예금신용위험평가손익(자본조정)	(2,354)	(2,354)	(856)	(856)	(207)
연차미지급비용	-	-	-	-	-
이연대출부대손익	369	369	529	529	128
비금융자산손상차손	4,510	767	-	3,743	906
차액결제현물환	1,390	1,390	(2,972)	(2,972)	(719)
주식보상비용	3,441	3,441	3,325	3,325	805
사용권자산	-	-	(3,247)	(3,247)	(786)
리스부채	-	-	3,410	3,410	825

구분	전기				
	기초잔액	감소(*)	증가(*)	기말잔액	이연법인세
합계	205,549	198,191	202,403	209,761	50,762

(*) 기초 일시적차이 등의 금액은 전기말 현재 이연법인세자산(부채)으로 계상되어 있는 일시적차이 등의 금액으로 당기 및 전기의 실제 세무조정계산과정에서 동 일시적차이 등의 금액이 일부 조정 되었는 바, 동 차이조정금액은 당기 및 전기의 일시적차이 등의 증감 내역에 반영함

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

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

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

구분	당기말	전기말
미지급법인세	60,499	38,062
선급법인세 등	33,700	27,597
상계후 미지급법인세	26,799	10,466

38. 신탁계정 :

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

구분	당기말	전기말
채권잔액		
미수신탁보수	1,192	1,219
채무잔액		
신탁계정차	1,507,230	1,089,793

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

구분	당기	전기
신탁업무관련수익		
신탁업무운용수익	8,853	7,869
신탁업무관련비용		
신탁계정차이자	5,392	9,418

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	-	552	11,631	164	-	-	281	202	12,830
기타자산	791,669	176,510	160	-	-	107	-	11,417	979,863
소 계	791,669	177,062	11,791	164	-	107	281	11,619	992,693
부채 :									
예수부채	25,288	2,168	-	-	-	39,767	-	-	67,223
기타부채	5,710,478	886,465	10	20,877	-	901	1,286	10,999	6,631,016
소 계	5,735,766	888,633	10	20,877	-	40,668	1,286	10,999	6,698,239

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

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

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	-	444	-	-	-	-	855	298	1,597
기타자산	515,221	199,965	1,391	-	-	101	5,315	1,287	723,280
소 계	515,221	200,409	1,391	-	-	101	6,170	1,585	724,877
부채 :									

구분	전기말								
	HSBC Hong Kong	HSBC Bank plc UK Ops	HUSI Non-Insurance North America	HBAP Australia	HSBC Malaysia	HSBC Secs Seoul Branch	HSBC France	기타	합 계
예수부채	28,671	1,185	-	-	-	32,721	-	5,745	68,322
기타부채	5,600,004	549,059	7,364	108,572	-	614	10	3,673	6,269,296
소 계	5,628,675	550,244	7,364	108,572	-	33,335	10	9,418	6,337,618

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

전기말				
회사명	계정과목	설정대상채권	지급보증충당부채	지급보증충당부채 전입액(환입액)
HSBC Bank plc UK Ops	확정지급보증	15,120	-	-
HSBC Bank MIDDLE EAST DUBAI	확정지급보증	1,715	-	-
HSBC SGH	확정지급보증	28,320	-	-
HSBC CHINA	확정지급보증	2,861	-	-
HSBC INDIA	확정지급보증	4,785	-	-
HSBC MALAYSIA	확정지급보증	236	-	-
HSBC Bank EGYPT	확정지급보증	29,408	-	-
HSBC Bank USA	확정지급보증	16,589	-	-
기타	확정지급보증	15,812	-	-
합 계		114,846	-	-

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

회사명	당기		전기	
	수익	비용	수익	비용
HSBC Hong Kong	1,508,495	1,841,511	1,014,912	1,433,349
HSBC Bank plc UK Ops	315,395	558,943	739,542	1,185,919
HUSI Non-Insurance North America	3,664	3,902	21,386	12,265
HSBC France	5,788	-	30,898	-
HBAP Australia	9	5	10	6
기타	37,361	19,619	7,471	29,864
합 계	1,870,712	2,423,980	1,814,219	2,661,403

(*) 특수관계자와의 외환거래손익은 제외되어 있음

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

구분	당기말							
	HSBC Hong Kong	HSBC Bank plc LOH	HSBC Bank New YorK	HSBC Singapore	HSBC Japan	HSBC Middle East Dubai	기타	합 계
통화선도	14,585,792	2,617,292	33,093	-	-	2,576	1,361,896	18,600,649
통화스왑	3,728,224	-	-	-	-	-	-	3,728,224
매입통화옵션	-	4,352	-	-	-	-	-	4,352
매도통화옵션	-	82,678	-	-	-	-	-	82,678
이자율스왑	25,173,620	150,579	-	-	-	-	-	25,324,199
매입이자율옵션	-	-	-	-	-	-	-	-
매도이자율옵션	10,000	-	-	-	-	-	-	10,000

구분	당기말							
	HSBC Hong Kong	HSBC Bank plc LOH	HSBC Bank New YorK	HSBC Singapore	HSBC Japan	HSBC Middle East Dubai	기타	합 계
합 계	43,497,636	2,854,901	33,093	-	-	2,576	1,361,896	47,750,102

구분	전기말							
	HSBC Hong Kong	HSBC Bank plc LOH	HSBC Bank New YorK	HSBC Singapore	HSBC Japan	HSBC Middle East Dubai	기타	합 계
통화선도	15,781,458	14,517,299	119,253	51,384	-	17,327	2,012,033	32,498,754
통화스왑	3,714,939	-	-	-	-	-	-	3,714,939
매입통화옵션	-	36,074	-	-	-	-	-	36,074
매도통화옵션	-	160,588	-	-	-	-	-	160,588
이자율스왑	25,446,264	185,943	-	-	-	-	364,707	25,996,914
매입이자율옵션	-	-	-	-	-	-	-	-
매도이자율옵션	50,000	-	-	-	-	-	-	50,000
합 계	44,992,661	14,899,904	119,253	51,384	-	17,327	2,376,740	62,457,269

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

구분	당기	전기
단기종업원급여 및 주식기준보상	5,469	5,933
퇴직급여	372	511
합 계	5,841	6,444

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	1,604	973
원화예치금	958,251	631,612
외화예치금	86,350	81,757
소 계	1,046,205	714,342
사용제한예치금	(1,020,169)	(695,963)
합 계	26,037	18,379

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

구분	당기	전기
대손상각에 의한 대출채권의 감소	-	1
유가증권평가로 인한 기타포괄손익누계액 감소	3,752	2,420
유가증권평가로 인한 이연법인세 효과	(908)	(586)
보험수리적손익으로 인한 기타포괄손익누계액 증가(감소)	(1,101)	(1,789)
보험수리적손익으로 인한 이연법인세효과	266	433
구조화예금신용위험으로 인한 법인세효과	239	363
유형자산과 투자부동산 간 대체	(368)	3,209

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

구분	당기초잔액	현금흐름	비현금변동 (환율변동효과)	당기말잔액
본지점(부채)	5,442,374	460,952	(355,893)	5,547,433
차입부채	30,738	42,684	(2,459)	70,964

구분	전기초잔액	현금흐름	비현금변동 (환율변동효과)	전기말잔액
본지점(부채)	4,728,912	526,848	186,614	5,442,374
차입부채	67,656	(40,386)	3,468	30,738

41. 금융위험관리 :

(1) 위험관리 목적과 정책

리스크관리의 목적은 리스크조직과 비즈니스가 협력하여 지점 경영진과 리스크관리위원회에서 결정한 위험성향(Risk appetite)과 일관성을 유지하면서 적극적으로 신용, 시장, 유동성 및 운영 리스크를 관리하는 데 있습니다. 리스크관리조직은 리스크평가와 리스크관리에 대한 규정과 지침에 따라 지점이 부담하고 있는 리스크를 관리 및측정하고 적극적으로 리스크를 경감시킬 수 있는 적절한 통제와 도구를 갖추어야 할책임이 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(%)
당기손익-공정가치측정금융자산				
한국	3,041,030	100.00	4,031,981	100.00
파생상품자산				
한국	1,831,709	49.21	1,278,004	62.28
영국	75,370	2.02	182,935	8.91
홍콩	641,936	17.25	390,991	19.05
기타	1,173,130	31.52	200,190	9.76
소 계	3,722,145	100.00	2,052,120	100.00
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
한국	7,504,226	100.00	5,272,735	100.00
대출채권(*)				
한국	3,024,464	84.34	3,196,285	77.06
홍콩	17,182	0.48	82,532	1.99
사우디아라비아	25,790	0.72	18,976	0.46
중국	36,764	1.03	125,805	3.03
인도	50,887	1.42	35,647	0.86
베트남	4,245	0.12	3,662	0.09
기타	426,661	11.90	685,115	16.52
소 계	3,585,993	100.00	4,148,022	100.00

합 계	17,853,393		15,504,857	

(*) 이연대출부대손익 및 대손충당금 가감 전의 금액임

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

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
당기손익-공정가치측정금융자산				
금융업	10,085	0.33	10,106	0.25
공공행정 및 국방	3,020,912	99.34	4,011,837	99.50
제조업	10,033	0.33	10,038	0.25
소 계	3,041,030	100.00	4,031,981	100.00
파생금융자산				
금융업	3,459,987	92.96	1,882,711	91.74
공공행정 및 국방	64,628	1.74	76,933	3.75
제조업	72,155	1.94	52,538	2.56
기타	125,376	3.37	39,938	1.95
소 계	3,722,146	100.00	2,052,120	100.00
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
금융업	140,104	1.87	140,878	2.67
공공행정 및 국방	7,364,122	98.13	5,131,857	97.33
제조업	-	-	-	-
소 계	7,504,226	100.00	5,272,735	100.00
대출채권(*)				
제조업	702,049	19.58	839,121	20.23

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
금융업	2,160,582	60.25	1,617,654	39.00
도・소매업	217,155	6.06	528,977	12.75
기타	506,209	14.12	1,162,270	28.02
소 계	3,585,995	100.00	4,148,022	100.00
합 계	17,853,393		15,504,857	

(*) 이연대출부대손익 및 대손충당금 가감 전의 금액임

41-1. 신용위험

(1) 개념

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

(2) 관리방법

- 포트폴리오 관리

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

- 독립적인 심사조직의 운영

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

- 독립적인 여신감리조직의 운영

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

(3) 측정방법

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

(4) 관리기능

파생상품의 신용익스포져는 개별 차주의 익스포져 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	1,044,602	713,370
당기손익-공정가치측정금융자산	3,041,031	4,031,981
파생금융자산	3,722,146	2,052,119
대출채권	3,582,526	4,145,658
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	7,503,727	5,272,319
기타자산	3,938,476	2,905,018
본지점계정	1,470	800
소 계	22,833,978	19,121,265
난외항목		
지급보증	910,537	929,223
약정(*1)	2,074,693	205,780

구분	당기말	전기말
소 계	2,985,230	1,135,003
합 계	25,819,208	20,256,268

(*)전기말 현재 상기 확약여신약정과 별도의 1,351,851 백만원의 심사조건부여신약정 (한도대출) 미포함

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

지점이 거래상대방과의 약정에 따라 보유하고 있는 신용보강 목적의 담보물은 796,704 백만원이며 기업회계기준서 제 1032 호의 상계약정을 고려한 기타 신용보강 금액은 282,832 백만원입니다. 당기말 현재 담보 및 기타 신용보강의 신용경감을 반영한 경우 최대노출금액은 24,775,671 백만원입니다.

(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 23 개의 평가등급으로 분류되고 평가기준은 각각의 평가등급이 정의하는 채무불이행가능성의 범위를 반영하고 있습니다. 내부신용등급의 평가는 정기적으로 평가 및 검토되며 외부신용평가등급과 비교가능한 등급을 유지하고 있습니다.

내부신용평가등급과 외부신용평가등급의 관계는 다음과 같습니다.

내부등급	기업 및 비은행금융기관			은행		
	S&P	Moody's	Fitch	S&P	Moody's	Fitch
0.1	-	-	-	AAA	Aaa	AAA
1.1	AAA/AA+/AA	Aaa/Aa1/Aa2	AAA/AA+/AA/AA-	AA+/AA	Aa1/Aa2	AA+/AA/AA-

내부등급	기업 및 비은행금융기관			은행		
	S&P	Moody's	Fitch	S&P	Moody's	Fitch
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		
	당기손익-공정가치측정금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	합 계
우량 (Strong : 0.1~2.2 등급)	3,030,997	7,503,727	10,534,724
보통 (Medium : 3.1~5.3 등급)	10,033	-	10,033
합 계	3,041,030	7,503,727	10,544,757

구분	전기말		
	당기손익-공정가치측정금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	합 계
우량 (Strong : 0.1~2.2 등급)	4,021,943	5,272,319	9,294,262
보통 (Medium : 3.1~5.3 등급)	10,038	-	10,038
합 계	4,031,981	5,272,319	9,304,300

(8) 대출채권의 신용위험

1) 대출채권의 신용건전성

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

내부등급	당기말								
	가계대출			기업대출			미사용한도		
	12 개월 기대신용손실측정대상	전체기간 기대신용손실측정대상		12 개월 기대신용손실측정대상	전체기간 기대신용손실측정대상		12 개월 기대신용손실측정대상	전체기간 기대신용손실측정대상	
		손상 미인식	손상인식		손상 미인식	손상인식		손상 미인식	손상인식
우량	139,368	-	-	2,731,910	1,003	-	1,261,389	-	-

내부 등급	당기말								
	가계대출			기업대출			미사용한도		
	12 개월 기대신용손실측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12 개월 기대신용손실측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12 개월 기대신용손실측정대상	전체기간 기대신용손실측정대상	
		손상 미인식	손상인식		손상 미인식	손상인식		손상 미인식	손상인식
보통	-	24,702	638	603,751	70,588	14,034	703,804	109,500	-
합계	139,368	24,702	638	3,335,661	71,591	14,034	1,965,193	109,500	-
대손충당금	1,161	466	97	604	314	-	316	16	-
장부금액	138,207	24,236	541	3,335,057	71,277	14,034	1,964,877	109,484	-

내부 등급	전기말								
	가계대출			기업대출			미사용한도		
	12 개월 기대신용손실측정대상	전체기간 기대신용손실측정대상		12 개월 기대신용손실측정대상	전체기간 기대신용손실측정대상		12 개월 기대신용손실측정대상	전체기간 기대신용손실측정대상	
		손상 미인식	손상인식		손상 미인식	손상인식		손상 미인식	손상인식
우량	188,029	-	-	2,337,774	915,177	-	205,780	-	-
보통	-	10,915	531	545,842	134,820	14,934	-	-	-
합계	188,029	10,915	531	2,883,616	1,049,997	14,934	205,780	-	-
대손충당금	1,164	205	80	162	222	-	-	-	-
장부금액	186,865	10,710	451	2,883,454	1,049,775	14,934	205,780	-	-

(*) 이연대출부대손익 가감 전의 금액임

2) 손상채권의 개별평가

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

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

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

구분	전기말		
	가계대출	기업대출	합 계
개별평가	-	14,934	14,934
집합평가	199,475	3,933,613	4,133,088
합 계	199,475	3,948,547	4,148,022
대손충당금	(1,449)	(384)	(1,833)
차감 계	198,026	3,948,163	4,146,189

(*) 이연대출부대손익 가감 전의 금액임

41-2. 유동성위험

(1) 개념

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

(2) 관리 및 측정방법

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

- 유동성커버리지비율 : 향후 1 개월간의 순현금유출액에 대한 고유동성자산 보유규모 비율

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

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

- 허용한도

구분	허용한도	당기말
유동성커버리지비율	60% 이상	170.47%

(3) 금융부채의 만기분석

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

구분	당기말					
	즉시 지급	3 개월이하	3 개월초과 ~ 1 년이하	1 년초과 ~5 년이하	5 년 초과	합 계
금융부채						
예수부채	6,391,749	338,165	22,367	-	-	6,752,281
차입부채	26,427	36,688	3,984	4,001	-	71,100
당기손익-공정가치측정금융부채(*1)	-	-	83,736	82,415	-	166,151
파생상품부채						
매매목적파생상품부채	-	1,160,539	1,159,039	1,266,123	171,520	3,757,221
위험회피파생상품부채	-	104	412	4,865	-	5,381
기타부채(*1)	5,114,336	528	1,329	543	131	5,116,866
본지점계정	-	4,211,455	1,187,475	170,714	-	5,569,644
소 계	11,532,511	5,831,216	2,374,605	1,528,661	171,651	21,438,644
난외계정						
지급보증(*2)	910,538	-	-	-	-	910,538
약정(*2)	2,074,693	-	-	-	-	2,074,693
소 계	2,985,231	-	-	-	-	2,985,231

구분	전기말					
	즉시 지급	3 개월이하	3 개월초과 ~ 1 년이하	1 년초과 ~5 년이하	5 년 초과	합 계
금융부채						
예수부채	5,549,021	377,731	24,140	-	-	5,950,892
차입부채	11,514	3,870	3,896	11,945	-	31,226
당기손익-공정가치측정금융부채(*1)	-	20,365	-	82,015	452,293	554,673
파생상품부채(*3)						
매매목적파생상품부채	-	820,860	643,629	514,387	149,688	2,128,564
위험회피파생상품부채	-	159	369	2,360	-	2,888
기타부채(*1)	3,656,063	396	1,178	1,570	267	3,659,473
본지점계정	95	3,900,387	723,324	874,902		5,498,708
소 계	9,216,693	5,123,768	1,396,536	1,487,178	602,248	17,826,424
난외계정						
지급보증(*2)	929,223	-	-	-	-	929,223
약정(*2)	205,780	-	-	-	-	205,780
소 계	1,135,003	-	-	-	-	1,135,003

(*1) 장부금액 기준
(*2) 지급보증 및 약정의 계약상 현금흐름은 해당 계약이 실행될 수 있는 가장 이른 기간을 기초로 분류함
(*3) 파생금융부채 : 신용위험평가조정 등 FVA 가감 전의 금액임

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 적정한 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 : Price Value of a Basis Point)
환율, 금리 등의 시장의 리스크 요인이 한 단위 움직일 때 발생하는 포지션의 가치 변화를 말하며 각 요인별로 한도를 두어 초과되지 않는 범위 내에서 트레이딩 포지션을 관리합니다.

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

3) 최대손실한도

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

4) 스트레스테스트

극단적인 시장가격(환율 및 금리 등) 변동이 보유한 포트폴리오에 미치는 영향을 분석하는 위험 기법으로 정상적인 범위 내의 시장변화를 전제로 하여 제공되는 VaR 의 한계를 보완합니다. 일정기간의 실제 과거 시장가격 변동을 근거로 시나리오와 외환위기와 같은 극단적인 상황을 반영한 고정 시나리오를 이용하여 Stress Test 를 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 : Price Value of a Basis Point)
Accrual 포트폴리오에서의 민감도는 시장이자율이 한 단위 변화할 경우 생기는 포지션의 가치변화, 즉 금리민감도(DV01)를 의미하며, 통화별, 기간별 한도를 설정하여 운용합니다.

2) 연간/누적 최대 평가손실한도

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

3) 스트레스테스트

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

(4) 위험기준가치평가(VaR : Value at Risk)

지점은 트레이딩포지션 포트폴리오의 시장가치에서 발생할 수 있는 변동을 위험기준가치평가(VaR) 기법을 이용하여 평가합니다. VaR 모형은 정상적 시장환경에서의 시장위험을 측정하도록 고안되었으며 일정한 신뢰수준 하에서 주어진 기간동안 세전이익의 잠재적 손실을 추정하는 방법입니다. VaR 모형은 포지션 상계와 상품과 시장간의 상관관계를 인식함으로써 위험분산뿐만 아니라 시장변동성도 고려하는 접근법으로서 통계적으로 정의되고 확률에 근거합니다. 또한 VaR 모형은 시장환경에 영향을 미치는 위험요인에서 발생하는 변동이 정규분포를 따른다고 가정하고 있습니다. 지점이 사용하는 일별 99% 신뢰수준 하의 VaR 수치는 일별 손실이 보고된 VaR 를 초과하지 않을 확률이 99%라는 것을 반영합니다. VaR 모형은 역사적인 접근법과 분산/공분산 접근법이 있으며 이외에 몬테카를로 시뮬레이션과 같은 시뮬레이션 모형을이용하여 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 평가될수 있으며 이에 따른 VaR 모형을 이용한 특정 금융상품들에 대한 시장위험도 과소 또는 과대 평가될 수 있습니다.

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

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

구분	전기말			
	기말	최대	최소	평균
금리	716,158	1,079,182	355,101	657,887
외환	46,298	436,814	4,409	119,903
분산효과 차감(-)	(57,489)	(404,994)	(12,126)	(91,708)
총 VaR(*)	704,967	1,111,002	347,385	686,082

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

(5) 민감도 분석

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

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

구분	전기말		
	누적 1 년	누적 5 년	누적 30 년
KRW	(220,571)	(263,723)	(263,723)
USD	(24,887)	(25,439)	(25,439)
EUR	181	181	181
JPY	(270)	(270)	(270)
합 계	(245,547)	(289,251)	(289,251)

42. 금융상품의 공정가치 :

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

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

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

지점은 금융상품의 공정가치를 다음의 3 가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.
- 수준 1: 동일한 자산, 부채에 대해 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1 로 분류됩니다.

- 수준 2: 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 중요 요소가 시장에서 관측가능한 정보에 해당하면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2 로 분류됩니다.
- 수준 3: 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 중요 요소가 시장에서 관측가능한 시장정보에 기초하지 않은 경우 동 금융상품의 공정가치는 수준 3 으로 분류됩니다.

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

금융상품의 계정별 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

구분	공정가치 산출방법
예치금	예치금의 공정가치는 기대현금흐름 모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 다만, 결산일 기준 잔존 만기가 단기이거나 변동금리상품은 장부금액을 공정가치로 사용하였습니다.
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대현금흐름을 현행시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다. 다만 계약만기가 3 개월 이내이거나 수시입출금식 대출채권은 장부금액을 공정가치로 사용하였습니다.
당기손익-공정가치측정금융상품 기타포괄손익-공정가치측정금융상품 파생상품	당기손익-공정가치측정금융상품, 기타포괄손익-공정가치측정금융상품, 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 3 개월이내이거나 요구불 특성을 가진 예수부채는 장부금액을 공정가치로 사용하였습니다.
기타금융자산 기타금융부채	기타금융자산, 기타금융부채는 다양한 거래로부터 파생되는 임시적 경과계정으로서 만기가 비교적 단기이거나 만기가 정해져 있지 않아 DCF 방법을 적용하지 않고 장부금액을 공정가치로 사용하였습니다.

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

구분	당기말				
	장부금액	공정가치			
		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
자산					
예치금(*1),(*2)	1,044,602	-	-	1,044,602	1,044,602
당기손익-공정가치측정금융자산	3,041,030	1,514,755	1,526,275	-	3,041,030
파생금융자산(*3)	3,715,587	-	3,715,569	18	3,715,587
대출채권(*1)	3,582,526	-	-	3,582,538	3,582,538
기타포괄손익-공정가치측정금융자산					
채무증권	7,503,727	971,070	6,532,657	-	7,503,727
지분증권	499	-	-	499	499
소 계	7,504,226	971,070	6,532,657	499	7,504,226
기타금융자산(*1),(*2)	3,938,476	-	-	3,938,476	3,938,476
본지점계정(*1),(*2)	1,470	-	-	1,470	1,470
합 계	22,827,918	2,485,825	11,774,501	8,567,603	22,827,929
부채					
예수부채(*1),(*2)	6,751,998	-	-	6,751,998	6,751,998
당기손익-공정가치측정금융부채	166,151	-	166,151	-	166,151
파생상품부채(*3)	3,762,602	-	3,762,583	20	3,762,603
차입부채(*1),(*2)	70,964	-	-	70,964	70,964
기타금융부채(*1),(*2)	5,115,802	-	-	5,115,802	5,115,802

구분	당기말				
	장부금액	공정가치			
		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
본지점계정(*1),(*2)	5,547,433	-	-	5,547,433	5,547,433
합 계	21,414,950	-	3,928,734	17,486,217	21,414,951

(*1) 공정가치로 측정되지 않는 금융자산과 금융부채임

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

(*3) 신용위험평가조정 등 FVA 가감 전의 금액임

구분	전기말				
	장부금액	공정가치			
		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
자산					
예치금(*1),(*2)	713,370	-	-	713,370	713,370
당기손익-공정가치측정금융자산	4,031,981	2,914,352	1,117,629	-	4,031,981
파생금융자산(*3)	2,052,120	-	2,051,324	796	2,052,120
대출채권(*1)	4,145,658	-	-	4,145,663	4,145,663
기타포괄손익-공정가치측정금융자산					
채무증권	5,272,318	923,472	4,348,846	-	5,272,318
지분증권	416	-	-	416	416
소 계	5,272,734	923,472	4,348,846	416	5,272,734
기타금융자산(*1),(*2)	2,905,017	-	-	2,905,017	2,905,017
본지점계정(*1),(*2)	800	-	-	800	800
합 계	19,121,681	3,837,824	7,517,799	7,766,062	19,121,685

구분	전기말				
	장부금액	공정가치			
		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
부채					
예수부채(*1),(*2)	5,950,147	-	-	5,950,147	5,950,147
당기손익-공정가치측정금융부채	554,673	-	554,673	-	554,673
파생상품부채(*3)	2,131,452	-	2,130,097	1,355	2,131,452
차입부채(*1),(*2)	30,738	-	-	30,738	30,738
기타금융부채(*1),(*2)	3,659,473	-	-	3,659,473	3,659,473
본지점계정(*1),(*2)	5,442,374	-	-	5,442,374	5,442,374
합 계	17,768,857	-	2,684,770	15,084,087	17,768,857

(*1) 공정가치로 측정되지 않는 금융자산과 금융부채임
(*2) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시함
(*3) 신용위험평가조정 등 FVA 가감 전의 금액임

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

구분	당기말	가치평가기법	투입변수
	공정가치		
당기손익-공정가치측정금융자산	1,526,275	현재가치기법 - market yield	채권 수익률
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	6,532,657	현재가치기법 - market yield	채권 수익률

구분	당기말 공정가치	가치평가기법	투입변수
순파생금융상품			
이자율계약	(66,409)	현재가치기법 - market yield, Model - Option model	이자율스왑수익률, 이자율변동성(IR Volatility)
통화계약	19,396	현재가치기법 - market yield, Model - Option model	통화스왑수익률, 환율, 환율변동성(FX Volatility)
당기손익-공정가치측정금융부채	166,151	현재가치기법 - market yield, Model - Option model	이자율스왑수익률, 이자율변동성(IR Volatility)

구분	전기말 공정가치	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산	1,117,629	현재가치기법 - market yield	채권 수익률
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	4,348,846	현재가치기법 - market yield	채권 수익률
순파생금융상품			
이자율계약	(133,869)	현재가치기법 - market yield, Model - Option model	이자율스왑수익률, 이자율변동성(IR Volatility)
통화계약	55,096	현재가치기법 - market yield, Model - Option model	통화스왑수익률, 환율, 환율변동성(FX Volatility)
당기손익-공정가치측정금융부채	554,673	현재가치기법 - market yield, Model - Option model	이자율스왑수익률, 이자율변동성(IR Volatility)

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

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

(*) 파생금융자산에서 파생금융부채를 차감한 금액임

구분	전기			
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산		당기손익-공정가치측정금융부채	순파생금융상품(*)
	채무증권	지분증권		
기초	-	335	-	(490)
당기손익인식금액	-	-	-	(1,261)
기타포괄손익인식금액	-	81	-	-
매입금액	-	-	-	-
만기도래	-	-	-	1,192
기말	-	416	-	(559)

(*) 파생금융자산에서 파생금융부채를 차감한 금액임

지점은 금융상품의 공정가치 서열체계의 수준 간 이동을 보고기간말에 인식합니다.

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

구분	당기		
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련 순손익	당기손익-공정가치측정금융상품 관련 순손익	파생상품 관련 순손익
당해 기간 중 당기손익에 포함된 총손익	-	-	(99)
보고기간말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액	-	-	(1)

구분	전기		
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련 순손익	당기손익-공정가치측정금융상품 관련 순손익	파생상품 관련 순손익
당해 기간 중 당기손익에 포함된 총손익	-	-	(1,261)
보고기간말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액	-	-	(69)

(4) 거래일평가손익

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

당기말 및 전기말 현재 인식된 거래일평가손익은 없습니다.

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

구분	당기말	가치평가기법	관측가능하지 않은 투입변수	범위 (가중평균, %)
	공정가치			
기타포괄손익-공정가치측정지분증권	499	DCF 모형/순자산가치평가법	할인율/성장률	13.29/0
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	-	Price - Market comparable approach	Credit spread	(10)-10
순파생금융상품				
이자율계약	(1)	Model - Option model	IR / IR Correlation	83.5-89.6
당기손익-공정가치측정금융부채	-	Model - Option model	IR / IR Correlation	-

구분	전기말	가치평가기법	관측가능하지 않은 투입변수	범위 (가중평균, %)
	공정가치			
기타포괄손익-공정가치측정지분증권	416	DCF 모형/순자산가치평가법	할인율/성장률	15.61/0
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	-	Price - Market comparable approach	Credit spread	(10)-10
순파생금융상품				
이자율계약	(559)	Model - Option model	이자율 변동성(IR Volatility)	83.5-89.6
당기손익-공정가치측정금융부채	-	Model - Option model	이자율 변동성(IR Volatility)	-

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

구분	당기말	가치평가기법	관측가능하지 않은 투입변수
	공정가치		
대출채권	3,582,538	DCF 모형	신용스프레드, 기타스프레드, 금리

구분	전기말	가치평가기법	관측가능하지 않은 투입변수
	공정가치		
대출채권	4,145,663	DCF 모형	신용스프레드, 기타스프레드, 금리

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				
	당기손익-공정가치측정금융상품(*1)	상각후원가측정대출채권	기타포괄손익-공정가치측정금융상품	위험회피파생상품	합 계
금융자산					
현금및예치금	-	1,046,205	-	-	1,046,205
당기손익-공정가치측정금융자산	3,041,031	-	-	-	3,041,031
파생상품자산	3,720,790	-	-	1,356	3,722,146
대출채권	-	3,582,526	-	-	3,582,526
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	7,504,226	-	7,504,226
기타자산	9,823	3,928,653	-	-	3,938,476
본지점계정	-	1,470	-	-	1,470
합 계	6,771,644	8,558,854	7,504,226	1,356	22,836,079

구분	당기말			
	당기손익-공정가치측정금융부채	상각후원가측정금융부채	위험회피파생상품	합 계
금융부채				
예수부채	-	6,751,998	-	6,751,998

구분	당기말			
	당기손익-공정가치측정금융부채	상각후원가측정금융부채	위험회피파생상품	합 계
당기손익-공정가치측정금융부채	166,151	-	-	166,151
파생상품부채	3,757,222	-	5,380	3,762,602
차입부채	-	70,964	-	70,964
기타부채	1,064	5,115,802	-	5,116,866
본지점계정	-	5,547,433	-	5,547,433
합 계	3,924,437	17,486,197	5,380	21,416,014

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

구분	전기말				
	당기손익-공정가치측정금융상품(*1)	상각후원가측정대출채권	기타포괄손익-공정가치측정금융상품	위험회피파생상품	합 계
금융자산					
현금및예치금	-	714,342	-	-	714,342
당기손익-공정가치측정금융자산	4,031,981	-	-	-	4,031,981
파생상품자산	2,049,939	-	-	2,180	2,052,119
대출채권	-	4,145,658	-	-	4,145,658
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	5,272,735	-	5,272,735

구분	전기말				
	당기손익-공정가치측정금융상품(*1)	상각후원가측정대출채권	기타포괄손익-공정가치측정금융상품	위험회피파생상품	합 계
기타자산	9,549	2,895,469	-	-	2,905,018
본지점계정	-	800	-	-	800
합 계	6,091,469	7,756,269	5,272,735	2,180	19,122,653

구분	전기말			
	당기손익-공정가치측정금융부채	상각후원가측정금융부채	위험회피파생상품	합 계
금융부채				
예수부채	-	5,950,147	-	5,950,147
당기손익-공정가치측정금융부채	554,673	-	-	554,673
파생상품부채(*2)	2,128,564	-	2,888	2,131,452
차입부채	-	30,738	-	30,738
기타부채	-	3,659,473	-	3,659,473
본지점계정	-	5,442,374		5,442,374
합 계	2,683,237	15,082,731	2,888	17,768,857

(*1) 전기말 현재 장외파생상품 청산서비스 관련 손해배상공동기금 9,549 백만원 포함

(*2) 신용위험평가조정 등 FVA 가감 전의 금액임

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

구 분	전기말					
	인식된 금융자산 총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				금융상품	수취한담보	
미수미결제현물환	2,389,408	-	2,389,408	(187,693)	(181,050)	3,769,458
파생금융자산	2,052,120	-	2,052,120	(303,327)		
미회수내국환채권	604,318	(157,606)	446,712	-	-	446,712
합 계	5,045,846	(157,606)	4,888,240	(491,020)	(181,050)	4,216,170

2) 금융부채(단위: 백만원)

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

구 분	전기말					
	인식된 금융부채 총액	상계된 자산총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				금융상품	제공한담보	
미지급미결제현물환	2,389,529	-	2,389,529	(187,710)	(780,342)	3,290,697
파생금융부채(*)	2,131,452	-	2,131,452	(262,232)		
미지급내국환채무	167,948	(157,606)	10,342	-	-	10,342
합 계	4,688,929	(157,606)	4,531,323	(449,942)	(780,342)	3,301,039

(*) 파생금융부채 : 신용위험평가조정 등 FVA 가감 전의 금액임