

**2005년**  
**홍콩상하이은행**  
**서울지점의**  
**현황**



# 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

## 경영실적

6. 개 요
7. 파생상품거래현황
8. 부문별 실적

## 재무상황

9. 개요
10. 대출금운용
11. 유가증권투자 및 평가손익
12. 예수금
13. 외화자산·부채
14. 대손상각 및 대손충당금
15. 무수익 및 고정이하분류 여신
16. 여·수신 금리 결정체계 및 금리현황
17. 준법감시인제도
18. 내부통제
19. 원화유동성비율 위반사실
20. 기관경고 및 임원문책사항
21. 수시공시사항
22. 리스크관리
23. 상품이용시 유의사항
24. 수수료
25. 주요용어해설

## 재무제표

26. 감사보고서
27. 대차대조표
28. 손익계산서
29. 이익잉여금처분계산서(결손금처리계산서)
30. 현금흐름표
31. 주 석 사 항

# 제 24 기

2005년 1월 1일 부터  
2005년 12월 31일 까지

## 1. 선언문

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

2006년 3월 31일

홍콩상하이은행

서울지점장 사이먼 쿠퍼

## 2. 경영목표 및 방침

### 경영원칙

최상의 대고객 서비스  
효과적이고 능률적인 운영  
탄탄한 자본과 유동성  
보수적인 여신정책  
철저한 비용관리

### 영업가치관

최고의 정직성  
진실을 바탕으로 한 공정거래  
각직급의 책임 있는 업무수행  
수준 높고 경쟁력 있는 서비스  
관료주의의 최소화  
신속한 의사결정  
개별사회의 이익보다 그룹의 이익을 우선시 함  
책임과 권한의 이양  
공정하고 객관적인 고용  
능력위주의 사원 모집, 선발, 및 진급  
관계법규의 준수  
지역사회에 이바지

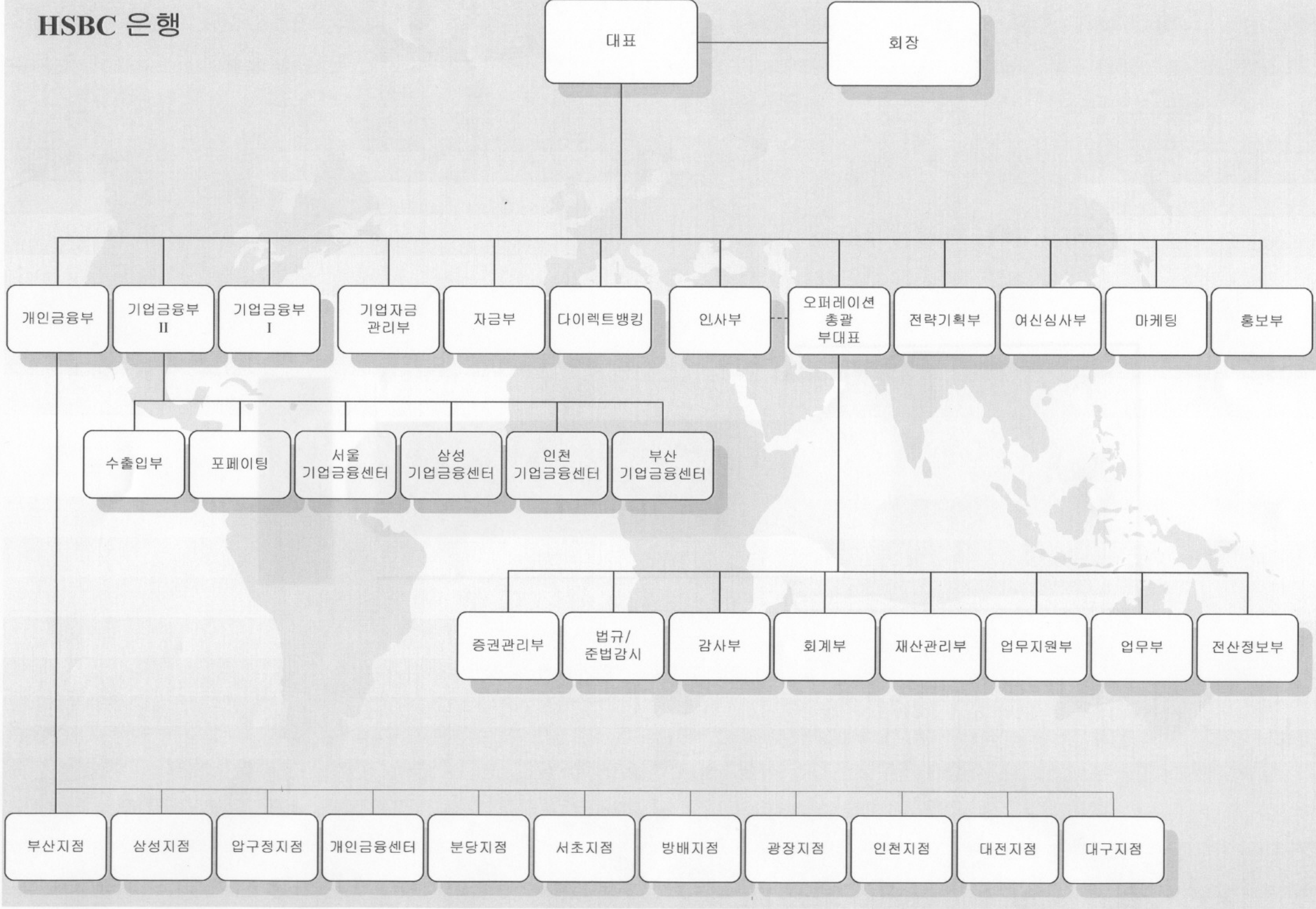
### 3. 연혁·추이

|       |                     |
|-------|---------------------|
| 1897년 | 제물포에 사무소 개설         |
| 1920년 | 제물포 사무소 폐쇄          |
| 1982년 | 02월부산지점 개설          |
| 1984년 | 12월서울지점 개설          |
| 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 | 07월 서울 기업금융센터 개설    |
| 2005년 | 09월 강남 기업금융센터 개설    |
| 2005년 | 10월 부산 기업금융센터 개설    |
| 2005년 | 11월 대구지점 개설         |
| 2005년 | 11월 인천지점 개설         |
| 2005년 | 11월 인천 기업금융센터 개설    |
| 2005년 | 11월 대전지점 개설         |

### 4. 조직

#### 1) 조직도

HSBC은행의 조직은 21개 부, 11개 개인금융지점 및 4개의 기업금융센터으로 구성되어 있습니다.



## 2) 영업점

2005. 12. 31. 현재

| 구 분 | 지점 | 출장소 | 사무소 | 계  |
|-----|----|-----|-----|----|
| 국내  | 11 |     |     | 11 |
| 국외  |    |     |     |    |
| 계   | 11 |     |     | 11 |

## 3) 영업점 주소, 전화번호

| 지점    | 주 소                               | 전화번호          |
|-------|-----------------------------------|---------------|
| 부산지점  | 부산시 부산진구 부전동 505-6번지 한솔폴라리스빌딩1층   | (051)661-5000 |
| 서울지점  | 서울시 중구 봉래동 1가 25번지 HSBC 빌딩        | (02)2004-0000 |
| 삼성지점  | 서울시 강남구 대치3동 942-10 해성2빌딩 1층      | (02)3287-5800 |
| 압구정지점 | 서울시 강남구 신사동 617-3번지 LG 패션빌딩 서관 1층 | (02)3438-8800 |
| 분당지점  | 경기도 성남시 분당구 서현동 267-3 알리안츠빌딩 1층   | (031)789-5400 |
| 서초지점  | 서울시 서초구 서초4동 1694-8번지 우민빌딩 1층     | (02)3479-6800 |
| 방배지점  | 서울시 서초구 방배동 875-5 예광빌딩 1층         | (02)3480-6700 |
| 광장지점  | 서울시 광진구 구의3동 199-2 이진빌딩 1층        | (02)2204-5600 |
| 대구지점  | 대구광역시 수성구 범어동 165-4 청구빌딩 1층       | (053)665-6000 |
| 인천지점  | 인천광역시 남동구 구월동 1456 이토타워 1층,15층    | (032)454-7000 |
| 대전지점  | 대전광역시 서구 둔산동 1498 주니빌딩 1층,2층      | (042)479-6600 |

5. 임직원수

(단위:명)

| 구 분 |         | 2005년도    |           |     | 2004년도    |           |     |
|-----|---------|-----------|-----------|-----|-----------|-----------|-----|
|     |         | 국내<br>인원수 | 해외<br>인원수 | 합계  | 국내<br>인원수 | 해외<br>인원수 | 합계  |
| 임원  | 상임      |           |           |     |           |           |     |
|     | 비상임     |           |           |     |           |           |     |
| 직원  | 책임자     | 183       |           | 183 | 83        |           | 83  |
|     | 행원      | 696       |           | 696 | 394       |           | 394 |
|     | 서무·별정직원 | 11        |           | 11  | 11        |           | 11  |
| 계   |         | 890       |           | 890 | 488       |           | 488 |



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) |

## 6. 개 요

## 가. 수 익 성

(단위:억원)

| 구 분             | 2005년도 | 2004년도 | 증감      |
|-----------------|--------|--------|---------|
| 충당금적립전이익(A)     | 177    | 1,267  | -1,090  |
| 제충당금전입액(B)      | 262    | 136    | 126     |
| 대손상각비           | 144    | 90     | 54      |
| 지급보증충당금전입액      | 52     | 0      | 52      |
| 퇴직급여            | 49     | 46     | 3       |
| 기타충당금전입액        | 17     | 0      | 17      |
| 제충당금환입액(C)      | 0      | 0      | 0       |
| 대손충당금           | 0      | 0      | 0       |
| 지급보증충당금         | 0      | 0      | 0       |
| 기타충당금           | 0      | 0      | 0       |
| 법인세비용(D)        | -30    | 316    | -346    |
| 당기순이익(A-B+ C-D) | -55    | 815    | -870    |
| 총자산이익률(ROA)     | -0.04% | 0.86%  | -0.90%  |
| 자기자본이익률(ROE)    | -1.19% | 20.50% | -21.69% |
| 원화예대금리차(A-B)    | 1.91%  | 1.98%  | -0.07%  |
| 원화대출채권평균이자율(A)  | 5.50%  | 5.70%  | -0.20%  |
| 원화예수금평균이자율(B)   | 3.59%  | 3.72%  | -0.13%  |
| 명목순이자마진(NIM)    | 1.15%  | 1.77%  | -0.62%  |

\* 대손충당금전입액은 대손상각(직접상각분) 포함

## 나. 생산성

(단위 :억원)

| 구 분       |             | 2005년 | 2004년 | 증감    |
|-----------|-------------|-------|-------|-------|
| 직원<br>1인당 | 총당금적립전이익    | 0     | 3     | -3    |
|           | 예수금         | 56    | 68    | -12   |
|           | 원화예수금       | 48    | 59    | -11   |
|           | 대출금         | 59    | 61    | -2    |
|           | 원화대출금       | 45    | 47    | -2    |
|           | 평균국내인원(명)   | 665   | 472   | 193   |
| 1영업<br>점당 | 예수금         | 4,437 | 4,012 | 425   |
|           | 원화예수금       | 3,789 | 3,511 | 278   |
|           | 대출금         | 4,742 | 3,581 | 1,161 |
|           | 원화대출금       | 3,606 | 2,798 | 808   |
|           | 평균국내영업점수(개) | 8     | 8     | 0     |

주) 국내분 기중평잔을 기준으로 작성

다. 건 전 성

(단위 :억 원,%)

| 구 분           |                               | 2005년    | 2004년   | 증감     |
|---------------|-------------------------------|----------|---------|--------|
| 총여신           |                               | 62,509   | 46,922  | 15,587 |
| 고정이하여신        |                               | 32       | 34      | -2     |
| 고정이하여신비율      |                               | 0.05%    | 0.07%   | 0      |
| 무수익여신         |                               | 65       | 63      | 2      |
| 무수익여신비율       |                               | 0.10%    | 0.13%   | 0      |
| 대손충당금적립률(A/B) |                               | 1268.75% | 873.53% | 4      |
|               | 총대손충당금잔액(A)                   | 406      | 297     | 109    |
|               | 고정이하여신(B)                     | 32       | 34      | -2     |
| 연<br>체<br>율   | 총대출채권 기준                      | 0.46%    | 0.50%   | -0.04% |
|               | (계절조정후)                       | 0.49%    | 0.54%   | -0.05% |
|               | 기업대출 기준*                      | 0.00%    | 0.00%   | 0.00%  |
|               | (계절조정후)                       | 0.00%    | 0.00%   | 0.00%  |
|               | 가계대출 기준*                      | 0.80%    | 0.88%   | -0.08% |
|               | (계절조정후)                       | 0.83%    | 0.90%   | -0.07% |
|               | 신용카드채권 기준                     |          |         |        |
|               | [1개월이상]<br>(계절조정후)<br>[1개월이상] |          | 해당사항없음  |        |

\* 은행계정원화대출금 및 신탁계정 기준

라. 유 동 성

(단위 :억 원,%)

| 구 분          |                    | 2005년   | 2004년   | 증감     |
|--------------|--------------------|---------|---------|--------|
| 원화유동성비율(A/B) |                    | 111.60% | 110.87% | 0.73%  |
|              | 만기3개월이하 원화유동성자산(A) | 98,960  | 104,716 | -5,756 |
|              | 만기3개월이하 원화유동성부채(B) | 88,671  | 94,446  | -5,775 |

**마. 자본의 적정성**

**1) B/S상 자기자본**

(단위:억 원,%)

| 구 분    | 2005년 | 2004년 | 증 감  |
|--------|-------|-------|------|
| 납입자본금  | 600   | 510   | 90   |
| 자본잉여금  | 0     | 0     | 0    |
| 이익잉여금  | 3,441 | 3,586 | -145 |
| 자기자본조정 | 43    | 172   | -129 |
| 자본총계   | 4,084 | 4,268 | -184 |

**2) BIS기준 자기자본비율**

(단위:억 원,%)

| 구 분            | 2005년  | 2004년  | 증 감    |
|----------------|--------|--------|--------|
| BIS자기자본(A)     | 7,475  | 7,616  | -141   |
| 위험가중자산(B)      | 58,065 | 42,344 | 15,721 |
| 신용위험가중자산       | 48,550 | 36,466 | 12,084 |
| 시장위험가중자산       | 9,515  | 5,878  | 3,637  |
| BIS자기자본비율(A/B) | 12.87% | 17.99% | -5.11% |
| 기본자본비율         | 6.44%  | 8.99%  | -2.55% |
| 보완자본비율         | 6.44%  | 8.99%  | -2.55% |
| 단기후순위채무자본비율    | 0.00%  | 0.00%  | 0.00%  |

\* 시장리스크기준 BIS자기자본비율의 계산은 2002년부터 적용됨

**- 트레이딩목적 자산·부채현황**

(단위:억 원,%)

| 구 분         | 2005년   | 2004년  | 증 감    |
|-------------|---------|--------|--------|
| 연결총자산(A)    | 121,157 | 99,732 | 21,425 |
| 트레이딩자산(B)   | 33,939  | 32,409 | 1,530  |
| 트레이딩비율(B/A) | 28.01%  | 32.50% | -4.48% |

- 당행은 "일별 트레이딩자산 1조원 또는 총자산대비 일별 트레이딩자산비율 10%이상"인 금융기관에 해당되어 시장리스크기준 자기자본보유제도 적용대상 은행입니다.

**3) 시장리스크기준 BIS자기자본 산출방법**

당행은 시장리스크 소요자기자본을 산출할 때 표준방법을 사용합니다.

바. 영업규모

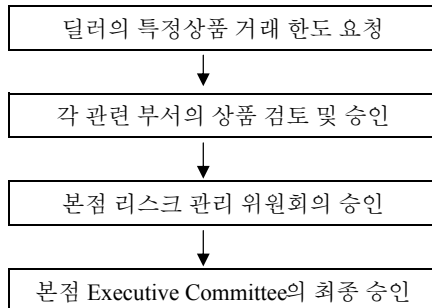
(단위:억 원)

| 구 분     | 2005년   | 2004년  | 증 감    |
|---------|---------|--------|--------|
| 대출금     | 47,190  | 30,895 | 16,295 |
| 은행계정    | 47,190  | 30,895 | 16,295 |
| 신탁계정    | 0       | 0      | 0      |
| 유가증권    | 35,894  | 24,846 | 11,048 |
| 은행계정    | 35,894  | 24,846 | 11,048 |
| 신탁계정    | 0       | 0      | 0      |
| 총여신     | 62,509  | 46,922 | 15,587 |
| 은행계정    | 62,509  | 46,922 | 15,587 |
| 신탁계정    | 0       | 0      | 0      |
| 총수신     | 40,746  | 32,473 | 8,273  |
| 은행계정    | 40,746  | 32,473 | 8,273  |
| 신탁계정    | 0       | 0      | 0      |
| 총자산     | 121,157 | 99,732 | 21,425 |
| 은행계정    | 121,157 | 99,732 | 21,425 |
| 신탁계정    | 0       | 0      | 0      |
| 상호거래(△) | 0       | 0      | 0      |
| 고정자산    | 511     | 409    | 102    |

## 7. 파생금융상품거래 현황

### (1) 파생상품거래 거래승인 및 통제관련 조직도표

#### \*거래승인



#### \*거래통제

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

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

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

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

### (2) 파생상품에 대한 주요 리스크관리 기능

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

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

또한, VaR한도를 설정하여 그 한도 준수 여부를 일별로 관리함.

### (3) 파생상품 유형별 가격결정방법의 개요

#### \* 통화선도

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

#### \* 이자율스왑

이자율 스왑곡선에서 할인계수를 도출하여 현금흐름을 할인

#### \* 통화스왑

이자율 스왑과 동일하나 2개 통화가 연관되어 있으므로 통화별 수익률 곡선을 달리 사용.

예를들면, 원달러 통화스왑의 경우 원화 부분은 원달러 통화스왑 곡선 달러 부분은 달러단기자금 및 이자율스왑 곡선을 이용

#### \* 통화옵션

Black Sholes Model을 사용

#### \* 이자율옵션(Cap/Floor, Swaption)

Black Sholes Model을 사용

(4)파생상품거래 관련 총거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

| 구 분              | 잔 액     | 파생상품자산 | 파생상품부채 |
|------------------|---------|--------|--------|
| 위험회피회계적용거래(A)    | 5,314   | 0      | 62     |
| 선 도              | 0       | 0      | 0      |
| 선 물              | 0       | 0      | 0      |
| 스 왓              | 5,314   | 0      | 62     |
| 장내옵션             | 0       | 0      | 0      |
| 장외옵션             | 0       | 0      | 0      |
| Match거래, 중개거래(B) | 19,839  | 125    | 112    |
| 선 도              | 1,304   | 34     | 22     |
| 스 왓              | 9,739   | 62     | 61     |
| 장외옵션             | 8,796   | 29     | 29     |
| 매매목적거래(C)        | 753,068 | 9,710  | 10,148 |
| 선 도              | 206,922 | 3,027  | 3,455  |
| 선 물              | 2,277   | 0      | 0      |
| 스 왓              | 519,788 | 6,479  | 6,306  |
| 장내옵션             | 0       | 0      | 0      |
| 장외옵션             | 24,081  | 204    | 387    |
| 합계(A+ B+ C)      | 778,221 | 9,835  | 10,322 |

(5)파생상품거래 관련 총거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

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



(6)이자율관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

| 구 분              | 잔 액     | 파생상품자산 | 파생상품부채 |
|------------------|---------|--------|--------|
| 위험회피회계적용거래(A)    | 5,314   | 0      | 62     |
| 선 도              |         |        |        |
| 선 물              |         |        |        |
| 스 wap            | 5,314   | 0      | 62     |
| 장내옵션             |         |        |        |
| 장외옵션             |         |        |        |
| Match거래, 중개거래(B) | 9,739   | 62     | 61     |
| 선 도              |         |        |        |
| 스 wap            | 9,739   | 62     | 61     |
| 장외옵션             | 0       | 0      | 0      |
| 매매목적거래(C)        | 437,057 | 2,806  | 3,745  |
| 선 도              | 5,336   | 0      | 1      |
| 선 물              | 2,126   |        |        |
| 스 wap            | 407,695 | 2,656  | 3,406  |
| 장내옵션             |         |        |        |
| 장외옵션             | 21,900  | 150    | 338    |
| 합계(A+ B+ C)      | 452,110 | 2,868  | 3,868  |

(7)이자율관련 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

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

(8)통화관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

| 구 분              | 잔 액     | 파생상품자산 | 파생상품부채 |
|------------------|---------|--------|--------|
| 위험회피회계적용거래(A)    | 0       | 0      | 0      |
| 선 도              |         |        |        |
| 선 물              |         |        |        |
| 스 왓              |         |        |        |
| 장내옵션             |         |        |        |
| 장외옵션             |         |        |        |
| Match거래, 중개거래(B) | 10,100  | 63     | 51     |
| 선 도              | 1,304   | 34     | 22     |
| 스 왓              | 0       | 0      | 0      |
| 장외옵션             | 8,796   | 29     | 29     |
| 매매목적거래(C)        | 313,830 | 6,850  | 6,354  |
| 선 도              | 201,586 | 3,027  | 3,454  |
| 선 물              | 151     |        |        |
| 스 왓              | 112,093 | 3,823  | 2,900  |
| 장내옵션             |         |        |        |
| 장외옵션             |         |        |        |
| 합계(A+ B+ C)      | 323,930 | 6,913  | 6,405  |

(9)통화관련 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

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

(10)주식관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

| 구 분              | 잔 액   | 파생상품자산 | 파생상품부채 |
|------------------|-------|--------|--------|
| 위험회피회계적용거래(A)    |       |        |        |
| 선 도              |       |        |        |
| 선 물              |       |        |        |
| 스 왓              |       |        |        |
| 장내옵션             |       |        |        |
| 장외옵션             |       |        |        |
| Match거래, 중개거래(B) | 0     | 0      | 0      |
| 선 도              |       |        |        |
| 스 왓              |       |        |        |
| 장외옵션             |       |        |        |
| 매매목적거래(C)        | 2,019 | 53     | 48     |
| 선 도              |       |        |        |
| 선 물              |       |        |        |
| 스 왓              |       |        |        |
| 장내옵션             |       |        |        |
| 장외옵션             | 2,019 | 53     | 48     |
| 합계(A+ B+ C)      | 2,019 | 53     | 48     |

(11)주식관련 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

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

(12)귀금속 및 상품 등 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

| 구 분              | 잔 액 | 파생상품자산 | 파생상품부채 |
|------------------|-----|--------|--------|
| 위험회피회계적용거래(A)    |     |        |        |
| 선 도              |     |        |        |
| 선 물              |     |        |        |
| 스 왓              |     |        |        |
| 장내옵션             |     |        |        |
| 장외옵션             |     |        |        |
| Match거래, 중개거래(B) |     |        |        |
| 선 도              |     |        |        |
| 스 왓              |     |        |        |
| 장외옵션             |     |        |        |
| 매매목적거래(C)        | 162 | 1      | 1      |
| 선 도              |     |        |        |
| 선 물              |     |        |        |
| 스 왓              |     |        |        |
| 장내옵션             |     |        |        |
| 장외옵션             | 162 | 1      | 1      |
| 합계(A+ B+ C)      | 162 | 1      | 1      |

(13)귀금속 및 상품 등 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

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

(14) 신용파생상품 거래현황(은행계정)

(단위:억원)

| 구 분                 | 신용매도 |     |   | 신용매입 |     |     |
|---------------------|------|-----|---|------|-----|-----|
|                     | 해외물  | 국내물 | 계 | 해외물  | 국내물 | 계   |
| Credit Default Swap |      |     |   |      |     |     |
| Total Return Swap   |      |     |   | 903  |     | 903 |
| Credit Option       |      |     |   |      |     |     |
| Credit Linked Notes |      |     |   |      |     |     |
| 기타                  |      |     |   |      |     |     |
| 계                   |      |     |   | 903  | 0   | 903 |

(15) 신용파생상품 거래현황(신탁계정)

(단위:억원)

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

(16)장외거래의 잔존만기 및 신용환산액(은행계정)

(단위:억원)

| 구 분                          | 이자율관련   | 통화관련    | 주식관련  | 귀금속 및 상품<br>등 관련 | 합 계     |
|------------------------------|---------|---------|-------|------------------|---------|
| 장외거래 잔액 합계                   | 449,984 | 323,779 | 2,019 | 1,065            | 776,847 |
| 잔존만기1년이하                     | 167,581 | 221,343 | 1,962 | 0                | 390,886 |
| 잔존만기1~5년                     | 238,004 | 94,832  | 57    | 1,065            | 333,958 |
| 잔존만기5년초과                     | 44,399  | 7,604   | 0     | 0                | 52,003  |
| Current Exposure<br>방식 신용환산액 | 4,724   | 14,439  | 175   | 136              | 19,474  |
| 위험회피회계적용거래 잔액                | 5,314   | 0       |       |                  | 5,314   |
| 잔존만기1년이하                     | 4,301   |         |       |                  | 4,301   |
| 잔존만기1~5년                     | 1,013   |         |       |                  | 1,013   |
| 잔존만기5년초과                     |         |         |       |                  | 0       |
| Current Exposure<br>방식 신용환산액 | 6       |         |       |                  | 6       |
| Match거래, 중개거래 잔액             | 9,739   | 10,100  | 0     |                  | 19,839  |
| 잔존만기1년이하                     | 1,640   | 8,276   | 0     |                  | 9,916   |
| 잔존만기1~5년                     | 7,299   | 1,824   | 0     |                  | 9,123   |
| 잔존만기5년초과                     | 800     |         |       |                  | 800     |
| Current Exposure<br>방식 신용환산액 | 110     | 237     | 0     |                  | 347     |
| 매매목적거래 잔액                    | 434,931 | 313,679 | 2,019 | 1,065            | 751,694 |
| 잔존만기1년이하                     | 161,640 | 213,067 | 1,962 |                  | 376,669 |
| 잔존만기1~5년                     | 229,692 | 93,008  | 57    | 1,065            | 323,822 |
| 잔존만기5년초과                     | 43,599  | 7,604   |       |                  | 51,203  |
| Current Exposure<br>방식 신용환산액 | 4,608   | 14,202  | 175   | 136              | 19,121  |

(17)장외거래의 잔존만기 및 신용환산액(신탁계정)

(단위:억원)

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

(18) 장외거래 연체 및 손실상황(은행계정)

(단위:억원)

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

(19) 장외거래 연체 및 손실상황(신탁계정)

(단위:억원)

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

## 8. 부문별 실적

(단위: 억원, %)

| 구분 |         |            | 2005년도  |         | 2004년도 |         |
|----|---------|------------|---------|---------|--------|---------|
|    |         |            | 평균잔액    | 구성비     | 평균잔액   | 구성비     |
| 조달 | 원화자금    | 예수금        | 17,118  | 12.99%  | 16,892 | 17.81%  |
|    |         | CD         | 9,401   | 7.13%   | 6,732  | 7.10%   |
|    |         | 차입금        | 20,906  | 15.86%  | 9,929  | 10.47%  |
|    |         | RP매도       | 0       | 0.00%   | 0      | 0.00%   |
|    |         | 기타         | 724     | 0.55%   | 66     | 0.07%   |
|    |         | 소계         | 48,149  | 36.53%  | 33,619 | 35.44%  |
|    | 외화자금    | 예수금        | 5,405   | 4.10%   | 4,010  | 4.23%   |
|    |         | 차입금        | 3,885   | 2.95%   | 3,831  | 4.04%   |
|    |         | 본지점        | 24,686  | 18.73%  | 15,310 | 16.14%  |
|    |         | 기타         | 0       | 0.00%   | 0      | 0.00%   |
|    |         | 소계         | 33,975  | 25.78%  | 23,150 | 24.41%  |
|    | 원가성자금계  |            | 82,124  | 62.31%  | 56,769 | 59.85%  |
|    | 기타      | 요구불예금      | 5,068   | 3.85%   | 4,462  | 4.70%   |
|    |         | 자본총계       | 4,142   | 3.14%   | 3,840  | 4.05%   |
|    |         | (갑기금)      | 520     | 0.39%   | 510    | 0.54%   |
|    |         | 충당금        | 60      | 0.05%   | 22     | 0.02%   |
|    |         | 기타         | 40,408  | 30.66%  | 29,757 | 31.37%  |
|    | 무원가성자금계 |            | 49,678  | 37.69%  | 38,080 | 40.15%  |
|    | 조달계     |            | 131,802 | 100.00% | 94,850 | 100.00% |
| 운용 | 원화자금    | 예치금        | 340     | 0.26%   | 47     | 0.05%   |
|    |         | 유가증권       | 35,504  | 26.94%  | 21,946 | 23.14%  |
|    |         | 대출금        | 30,464  | 23.11%  | 24,574 | 25.91%  |
|    |         | 매입어음       | 62      | 0.05%   | 2      | 0.00%   |
|    |         | RP매수       | 0       | 0.00%   | 10     | 0.01%   |
|    |         | 신용카드채권     | 0       | 0.00%   | 0      | 0.00%   |
|    |         | 기타         | 44      | 0.03%   | 0      | 0.00%   |
|    |         | 대손충당금(△)   | △305    | △0.23%  | △198   | △0.21%  |
|    |         | 소계         | 66,109  | 50.16%  | 46,381 | 48.90%  |
|    | 외화자금    | 예치금        | 969     | 0.74%   | 329    | 0.35%   |
|    |         | 유가증권       | 1,588   | 1.20%   | 2,001  | 2.11%   |
|    |         | 대출금        | 10,839  | 8.22%   | 6,663  | 7.02%   |
|    |         | 매입외환       | 10,013  | 7.60%   | 8,272  | 8.72%   |
|    |         | 본지점        | 376     | 0.29%   | 581    | 0.61%   |
|    |         | 기타         | 0       | 0.00%   | 0      | 0.00%   |
|    |         | 대손충당금(△)   | △96     | △0.07%  | △62    | △0.07%  |
|    |         | 소계         | 23,689  | 17.97%  | 17,784 | 18.75%  |
|    | 수익성자금계  |            | 89,798  | 68.13%  | 64,165 | 67.65%  |
|    | 기타      | 현금         | 1,169   | 0.89%   | 1,466  | 1.55%   |
|    |         | 업무용고정자산    | 615     | 0.47%   | 578    | 0.61%   |
|    |         | 기타         | 40,402  | 30.65%  | 28,805 | 30.37%  |
|    |         | 감가상각누계액(△) | △181    | △0.14%  | △163   | △0.17%  |
|    | 무수익성자금계 |            | 42,004  | 31.87%  | 30,686 | 32.35%  |
|    | 운용계     |            | 131,802 | 100.00% | 94,850 | 100.00% |

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



## 9. 개요

## 1) 은행계정

(단위: 억원, %)

| 구 분               |             | 2005년도         |                | 2004년도        |                | 비 고           |               |
|-------------------|-------------|----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
|                   |             | 구성비            |                | 구성비           |                | 증감            | 증감율           |
| 자<br>산            | 현금 및 예치금    | 2,863          | 2.36%          | 1,456         | 1.46%          | 1,407         | 96.63%        |
|                   | 유가증권        | 35,894         | 29.63%         | 24,846        | 24.91%         | 11,048        | 44.47%        |
|                   | 대출채권        | 58,707         | 48.46%         | 39,371        | 39.48%         | 19,336        | 49.11%        |
|                   | 대손충당금(△)    | △406           | △0.34%         | △297          | △0.30%         | △109          | 36.70%        |
|                   | 현재가치할인자금(△) | 0              | 0.00%          | 0             | 0.00%          | 0             |               |
|                   | 원화대출금       | 36,365         | 30.02%         | 24,253        | 24.32%         | 12,112        | 49.94%        |
|                   | 외화대출금       | 10,700         | 8.83%          | 6,607         | 6.62%          | 4,093         | 61.95%        |
|                   | 매입어음        | 125            | 0.10%          | 35            | 0.04%          | 90            | 257.14%       |
|                   | 매입외환        | 10,789         | 8.91%          | 8,773         | 8.80%          | 2,016         | 22.98%        |
|                   | 지급보증대지급금    | 0              | 0.00%          | 0             | 0.00%          | 0             |               |
|                   | 신용카드채권      | 0              | 0.00%          | 0             | 0.00%          | 0             |               |
|                   | 환매조건부매수     | 0              | 0.00%          | 0             | 0.00%          | 0             |               |
|                   | 콜론          | 812            | 0.67%          | 0             | 0.00%          | 812           |               |
|                   | 사모사채        | 0              | 0.00%          | 0             | 0.00%          | 0             |               |
|                   | 기타          | 322            | 0.27%          | 0             | 0.00%          | 322           |               |
|                   | 고정자산        | 708            | 0.58%          | 585           | 0.59%          | 123           | 21.03%        |
|                   | 감가상각누계액(△)  | △196           | △0.16%         | △176          | △0.18%         | △20           | 11.36%        |
|                   | 기타자산        | 23,180         | 19.13%         | 33,650        | 33.74%         | △10,470       | △31.11%       |
|                   | <b>자산총계</b> | <b>121,156</b> | <b>100.00%</b> | <b>99,732</b> | <b>100.00%</b> | <b>21,424</b> | <b>21.48%</b> |
| 부<br>채            | 예수금         | 40,746         | 33.63%         | 32,473        | 32.56%         | 8,273         | 25.48%        |
|                   | 원화예수금       | 26,431         | 21.82%         | 20,920        | 20.98%         | 5,511         | 26.34%        |
|                   | 외화예수금       | 6,239          | 5.15%          | 4,151         | 4.16%          | 2,088         | 50.30%        |
|                   | CD          | 8,076          | 6.67%          | 7,402         | 7.42%          | 674           | 9.11%         |
|                   | 차입금         | 53,772         | 44.38%         | 27,908        | 27.98%         | 25,864        | 92.68%        |
|                   | 원화차입금       | 87             | 0.07%          | 1,720         | 1.72%          | △1,633        | △94.94%       |
|                   | 외화차입금       | 2,563          | 2.12%          | 2,088         | 2.09%          | 475           | 22.75%        |
|                   | 환매조건부매도     | 0              | 0.00%          | 0             | 0.00%          | 0             |               |
|                   | 매출어음        | 0              | 0.00%          | 0             | 0.00%          | 0             |               |
|                   | 외화수탁금       | 0              | 0.00%          | 0             | 0.00%          | 0             |               |
|                   | 콜머니         | 21,886         | 18.06%         | 8,564         | 8.59%          | 13,322        | 155.56%       |
|                   | 기타          | 29,236         | 24.13%         | 15,536        | 15.58%         | 13,700        | 88.18%        |
|                   | 사채          | 0              | 0.00%          | 0             | 0.00%          | 0             |               |
|                   | 기타부채        | 22,554         | 18.62%         | 35,083        | 35.18%         | △12,529       | △35.71%       |
|                   | <b>부채총계</b> | <b>117,072</b> | <b>96.63%</b>  | <b>95,464</b> | <b>95.72%</b>  | <b>21,608</b> | <b>22.63%</b> |
| 자<br>본            | 자본금         | 600            | 0.50%          | 510           | 0.51%          | 90            | 17.65%        |
|                   | 자본잉여금       | 0              | 0.00%          | 0             | 0.00%          | 0             |               |
|                   | 이익잉여금       | 3,441          | 2.84%          | 3,586         | 3.60%          | △145          | △4.04%        |
|                   | 자본조정        | 43             | 0.04%          | 172           | 0.17%          | △129          | △75.00%       |
| <b>자본총계</b>       |             | <b>4,084</b>   | <b>3.37%</b>   | <b>4,268</b>  | <b>4.28%</b>   | <b>△184</b>   | <b>△4.31%</b> |
| <b>부채 및 자본 총계</b> |             | <b>121,156</b> | <b>100.00%</b> | <b>99,732</b> | <b>100.00%</b> | <b>21,424</b> | <b>21.48%</b> |

## 2) 신탁계정

(단위:억원,%)

| 구 분    |             | 2005년도 |        | 2004년도 |     |
|--------|-------------|--------|--------|--------|-----|
|        |             |        | 구성비    |        | 구성비 |
| 자<br>산 | 현금예치금       |        |        |        |     |
|        | 유가증권        |        |        |        |     |
|        | 대출금         |        |        |        |     |
|        | 콜론          |        | 해당사항없음 |        |     |
|        | 금전채권        |        |        |        |     |
|        | 동산·부동산      |        |        |        |     |
|        | 채권평가충당금(△)  |        |        |        |     |
|        | 현재가치할인차금(△) |        |        |        |     |
|        | 은행계정대       |        |        |        |     |
|        | 기타          |        |        |        |     |
|        | <b>자산총계</b> |        |        |        |     |
| 부<br>채 | 금전신탁        |        |        |        |     |
|        | 재산신탁        |        |        |        |     |
|        | 기타신탁        |        |        |        |     |
|        | 차입금         |        |        |        |     |
|        | 특별유보금       |        |        |        |     |
|        | 기타          |        |        |        |     |
|        | <b>부채총계</b> |        |        |        |     |

주) 잔액기준

## 10. 대출금운용

(단위:억원,%)

| 구 분            | 2005년도        |                | 2004년도        |                |
|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
|                |               | 구성비            |               | 구성비            |
| 기업자금대출금        | 5,866         | 16.08%         | 3,344         | 13.77%         |
| 운전자금대출금        | 5,866         | 16.08%         | 3,344         | 13.77%         |
| 시설자금대출금        | 0             | 0.00%          | 0             | 0.00%          |
| 가계자금대출금        | 30,624        | 83.92%         | 20,944        | 86.23%         |
| 주택자금대출금        | 123           | 0.34%          | 112           | 0.46%          |
| 기타             | 0             | 0.00%          | 0             | 0.00%          |
| <b>원화대출금합계</b> | <b>36,490</b> | <b>100.00%</b> | <b>24,288</b> | <b>100.00%</b> |

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

## 11. 유가증권투자 및 평가손익

(단위:억 원)

|      |              | 장부가    | 공정가액   | 평가손익 |
|------|--------------|--------|--------|------|
| 은행계정 | 단기매매증권(A)    | 13,611 | 13,569 | -42  |
|      | 매도가능증권(B)    | 22,266 | 22,325 | 59   |
|      | 만기보유증권(C)    |        |        |      |
|      | 지분법적용투자주식(D) |        |        |      |
|      | 소계(A+B+C+D)  | 35,877 | 35,894 | 17   |
|      | 당기손익계상항목     |        |        | -42  |
|      | 자본조정계상항목     |        |        | 59   |
|      | 이익잉여금계상항목    |        |        |      |
| 신탁계정 | 유가증권         |        |        |      |
| 합 계  |              | 35,877 | 35,894 | 17   |

## 12. 예수금 현황

## 1) 형태별 예수금

(단위:억원,%)

| 구분    | 2005년도 |         |        |         | 2004년도 |         |        |         |
|-------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|
|       | 잔액     |         | 평균잔액   |         | 잔액     |         | 평균잔액   |         |
|       |        | 구성비     |        | 구성비     |        | 구성비     |        | 구성비     |
| 원화예수금 | 26,431 | 64.87%  | 22,186 | 59.98%  | 20,920 | 64.42%  | 21,354 | 66.53%  |
| 요구불예금 | 5,510  | 13.52%  | 5,068  | 13.70%  | 4,412  | 13.59%  | 4,462  | 13.90%  |
| 저축성예금 | 20,921 | 51.34%  | 17,118 | 46.27%  | 16,508 | 50.84%  | 16,892 | 52.63%  |
| 수입부금  | 0      | 0.00%   | 0      | 0.00%   | 0      | 0.00%   | 0      | 0.00%   |
| 주택부금  | 0      | 0.00%   | 0      | 0.00%   | 0      | 0.00%   | 0      | 0.00%   |
| 외화예수금 | 6,239  | 15.31%  | 5,405  | 14.61%  | 4,151  | 12.78%  | 4,010  | 12.49%  |
| CD    | 8,076  | 19.82%  | 9,401  | 25.41%  | 7,402  | 22.79%  | 6,732  | 20.97%  |
| 금전신탁  |        |         |        |         |        |         |        |         |
| 합계    | 40,746 | 100.00% | 36,992 | 100.00% | 32,473 | 100.00% | 32,096 | 100.00% |

\*증권투자신탁 제외

## 2) 예금자별 예수금

(단위:억원,%)

| 구분   |    | 2005년도 |         | 2004년도 |         |
|------|----|--------|---------|--------|---------|
|      |    |        | 구성비     |        | 구성비     |
| 은행계정 | 개인 | 7,764  | 19.05%  | 5,513  | 16.98%  |
|      | 법인 | 32,663 | 80.16%  | 26,854 | 82.70%  |
|      | 기타 | 319    | 0.78%   | 106    | 0.33%   |
|      | 합계 | 40,746 | 100.00% | 32,473 | 100.00% |
| 신탁계정 | 개인 |        |         |        |         |
|      | 법인 |        |         |        |         |
|      | 기타 |        |         |        |         |
|      | 합계 |        |         |        |         |

주) 잔액기준

## 13. 외화자산·부채

## 1) 형태별 현황

(단위:백만미불)

| 구 분    |             | 2005년도       | 2004년도       | 증감           |
|--------|-------------|--------------|--------------|--------------|
| 자<br>산 | 외국통화        | 3            | 2            | 1            |
|        | 예치금         | 28           | 63           | -35          |
|        | 유가증권        | 169          | 163          | 6            |
|        | 대출금         | 1,056        | 633          | 423          |
|        | 매입외환        | 1,065        | 840          | 225          |
|        | 콜론          | 80           | 0            | 80           |
|        | 기타자산        | 2,020        | 1,295        | 725          |
|        | 대손충당금(△)    | -10          | -8           | -2           |
|        | 현재가치할인차금(△) |              |              |              |
|        | <b>자산총계</b> | <b>4,411</b> | <b>2,988</b> | <b>1,423</b> |
| 부<br>채 | 예수금         | 616          | 398          | 218          |
|        | 차입금         | 253          | 200          | 53           |
|        | 콜머니         | 1            | 1            | 0            |
|        | 사채          | 0            | 0            | 0            |
|        | 기타부채        | 3,541        | 2,389        | 1,152        |
|        | <b>부채총계</b> | <b>4,411</b> | <b>2,988</b> | <b>1,423</b> |

## 2) 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

| 구 분 | 2005년도 |      |    | 2004년도 |      |    |
|-----|--------|------|----|--------|------|----|
|     | 대출금    | 유가증권 | 합계 | 대출금    | 유가증권 | 합계 |
| 인도  | 13     | 0    | 13 | 0      | 0    | 0  |
| 이란  | 12     | 0    | 12 | 0      | 0    | 0  |
| 미국  | 0      | 10   | 10 | 0      | 13   | 13 |
| 파나마 | 7      | 0    | 7  | 5      | 0    | 5  |
| 총계  | 32     | 10   | 42 | 5      | 13   | 18 |

\*국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

## 3) 외화만기 불일치갭 비율

(단위 : %)

| 기간별    | 7일이내  | 30일이내 | 90일이내 | 6개월이내   | 1년이내    | 3년이내    | 3년초과   |
|--------|-------|-------|-------|---------|---------|---------|--------|
| 갭비율(%) | 1.36% | 0.41% | 1.83% | -26.86% | -49.06% | -41.20% | -3.08% |

\* (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

## 4) 순외환익스포저

(단위:천미불)

|     | 현물포지션      | 선물포지션     | 종합포지션   | 자기자본대비<br>포지션비율(%) |
|-----|------------|-----------|---------|--------------------|
| 1월  | -304,225   | 413,988   | 109,763 | 13.61%             |
| 2월  | -534,754   | 649,115   | 114,361 | 12.88%             |
| 3월  | -911,566   | 1,014,877 | 103,311 | 11.55%             |
| 4월  | -489,371   | 591,298   | 101,927 | 11.07%             |
| 5월  | -783,280   | 908,814   | 125,534 | 13.53%             |
| 6월  | -1,529,115 | 1,640,895 | 111,780 | 12.28%             |
| 7월  | -1,049,066 | 1,154,253 | 105,187 | 11.74%             |
| 8월  | -1,368,752 | 1,495,554 | 126,802 | 13.95%             |
| 9월  | -1,456,395 | 1,491,202 | 34,807  | 3.94%              |
| 10월 | -1,359,838 | 1,478,892 | 119,054 | 14.24%             |
| 11월 | -1,326,544 | 1,476,868 | 150,324 | 17.03%             |
| 12월 | -1,346,171 | 1,475,605 | 129,434 | 15.08%             |

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

## 14. 대손상각 및 대손충당금

(단위:억 원)

| 구분      |      | 2005년도 | 2004년도 |
|---------|------|--------|--------|
| 대손충당금   |      | 406    | 297    |
|         | 일반   | 406    | 297    |
|         | 특별   | 0      | 0      |
| 지급보증충당금 |      | 52     | 0      |
| 기타충당금   |      | 17     | 0      |
| 채권평가충당금 |      | 0      | 0      |
| 기중대손상각액 |      | 213    | 90     |
|         | 은행계정 | 213    | 90     |
|         | 국내분  | 213    | 90     |
|         | 국외분  | 0      | 0      |
|         | 신탁계정 | 0      | 0      |

주) 신용카드(현금서비스) 미사용약정에 대한 충당금은 기타충당금에 포함



## 15. 무수익 및 고정이하분류여신

### 1) 무수익 및 고정이하분류여신현황

(단위:억원)

| 구분                      | 2005년도 | 2004년도 |
|-------------------------|--------|--------|
| 총여신                     | 62,509 | 46,922 |
| 은행                      | 62,509 | 46,922 |
| 신탁                      | 0      | 0      |
| 무수익여신 <sup>1)</sup>     | 65     | 63     |
| 은행                      | 65     | 63     |
| 신탁                      | 0      | 0      |
| 고정이하분류여신 <sup>2)</sup>  | 32     | 34     |
| 은행                      | 32     | 34     |
| 신탁                      | 0      | 0      |
| 순고정이하분류여신 <sup>3)</sup> | 17     | 14     |
| 은행                      | 17     | 14     |
| 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.

3) 순고정이하분류여신은 고정이하분류여신에서 고정이하 총당금을 차감한 후의 금액임.

### 2) 거액 무수익여신 증가업체 현황

(단위:억원)

| 업체명 <sup>1)</sup> | 2005년도 | 2004년도 | 증가액 | 증가사유 | 비고 <sup>2)</sup> |
|-------------------|--------|--------|-----|------|------------------|
|                   |        | 해당사항없음 |     |      |                  |

주 1) 전년대비 무수익 여신잔액이 시중은행 20억원, 지방은행 10억원 이상 증가한 업체를 대상으로 상위 20개 업체

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

### 3) 신규발생 채권재조정업체 현황

(단위:억원)

| 업체명 | 채권재조정<br>결정일자 | 2005년말<br>총여신잔액 <sup>1)</sup> | 채권재조정<br>여신 잔액 | 채권재조정<br>내역 | 비고 |
|-----|---------------|-------------------------------|----------------|-------------|----|
|     |               | 해당사항없음                        |                |             |    |

주) 총여신잔액 100억원 이상인 업체를 대상으로 작성함.

## 16. 여·수신금리 결정체계 및 금리현황

### 가. 여·수신 상품별 금리결정체계

#### - 개인금융부

- ① 각 시중은행의 상품별 금리를 조사, 분석한다.
- ② 당행 자금부(Treasury)가 매일 업데이트한 시장금리 시세에 따라 개인금융 마케팅 이사가 그 주의 금리를 recommend하여 전략을 세운다.
- ③ 세일즈 부서장과 마케팅 부서장으로 구성된 committee가 최종금리를 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

(2006.2.28일현재)

| 구분     |                    |      | 신용등급별1) 현황 |              |           | 비고                |
|--------|--------------------|------|------------|--------------|-----------|-------------------|
|        |                    |      | 최상위<br>등급  | 최다차주<br>해당등급 | 최하위<br>등급 |                   |
| 개인대출   | 신용대출<br>(무보증,3년)   | 등급   |            |              |           | 등급적용대상이 아님        |
|        |                    | 적용금리 | 5.81%      | 9.03%        | 14.51%    |                   |
|        | 아파트담보대출<br>(최장30년) | 등급   |            |              |           |                   |
|        |                    | 적용금리 | 5.95%      | 6.05%        | 6.35%     |                   |
| 기업대출2) | 예금담보대출<br>(정기예금1년) | 등급   |            |              |           | 2월28일 정기예금 가입고객기준 |
|        |                    | 적용금리 | 4.50%      | 5.10%        | 6.35%     |                   |
|        | 기업일반대출<br>(1년)     | 등급   | 2          | 3            | 3         |                   |
|        |                    | 적용금리 | 5.06%      | 5.48%        | 5.48%     |                   |
|        | 당좌대출               | 등급   | 2          | 3            | 3         |                   |
|        |                    | 적용금리 | 5.26%      | 5.56%        | 5.56%     |                   |

주: 1)정상등급을 대상으로 함

2)무보증대출 기준

#### 2) 수신금리

(2006.2.28일현재)

| 구분       | 기간  | 최저금리1)   | 최고금리2) | 비고 |
|----------|-----|----------|--------|----|
| 보통예금     | -   | 0.5%     | 0.5%   |    |
| 저축예금     | -   | 0.0%     | 2.9%   |    |
| 정기적금     | 6개월 | 해당사항없음   |        |    |
|          | 1년  |          |        |    |
|          | 2년  |          |        |    |
|          | 3년  |          |        |    |
| 정기예금     | 3개월 | 3.6%     | 3.9%   |    |
|          | 6개월 | 3.8%     | 4.1%   |    |
|          | 1년  | 4.2%     | 5.0%   |    |
|          | 2년  | 자금부에서 결정 |        |    |
|          | 3년  | 자금부에서 결정 |        |    |
| 근로자우대저축  | 3년  | 해당사항없음   |        |    |
|          | 5년  |          |        |    |
| 장기주택마련저축 | 7년  | 해당사항없음   |        |    |

주: 1)기본고시금리 기준

2)일반우대금리 기준

## 17. 준법감시인 제도

당 행 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 법규위반에 따른 위험을 최소화 하기 위하여 해당지역 또는 회사에 준법감시책임자를 임명하여 이들과 연대하여 적절한 준법감시 자원, 직원교육, 준법감시 문화의 생활화, 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. 업무책임자는 직접보고를 하는 능력 있는 준법감시인을 임명하며 선임된 준법감시인은 기능적인 Line을 통해 해당 지역 또는 금융기관의 준법감시 책임자에게 준법감시와 관련된 업무들이 보고되도록 한다.

1. 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

1. 해당 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

1. 해당 준법 감시인이 다음 사항을 포함하는 연간 준법감시 계획을 작성케 한다.

- 준법감시 감시 및 심사
- 준법감시 manual의 적정성
- 준법감시 교육

1. 해당 준법감시 계획을 당해 금융 기관 또는 지역의 총 준법감시 책임자가 확인한다.

1. 상기 준법감시 계획이 이행되도록 적절한 자원을 제공하고 각 업무 단위 책임자들의 협조가 해당 준법감시인에게 제공되도록 한다.

1. 해당계획의 이행 여부를 확인하고 심각한 미 이행 부분에 대하여는 해당 금융기관 또는 지역의 준법 감시책임자와 상의한다.

1. 해당 준법감시인에 의해 작성된 반기 준법 감시 확인서에 연대 서명한다.

현재 당행은 한국에 1명의 준법감시인을 두고 있으며 동 준법감시인 밑에 상기 준법감시인의 역할이 원활히 운영되도록 해당 부서장이 임명한 11명의 준 준법감시인이 있습니다. 준법감시인은 이들 준 준법감시인과 긴밀히 협력하여 지속적으로 변화하고 있는 제반 경제, 시장 상황, 금융관행, 신상품 제공 등에서 야기될 수 있는 법규위반에 따른 위험을 평가하여 그룹의 준법감시 정책이 적절한 통제하에 이루어지도록 하고 있습니다.

## 18. 내부통제

### 1) 감사의 기능과 역할(정기, 특별, 상시감사)

내부통제의 총괄적인 부서로서 객관적이고 독립적인 관점에서 모든 영업활동과 후선부서의 기능을 감사함을 목적으로 하여 정기 및 상시 감사를 수행합니다.

감사부의 감사는 부서별, 지점별로 이루어지며 주기적으로 검토하여 발견된 사항 혹은 개선책을 본부장에게 보고함과 동시에 해당 부서장에게 알려 업무수행에 반영토록 하고 있으며 업무효율성 제고를 위한 업무 절차의 간소화 등도 추천합니다.

각 지점별/부서별 일반 통제업무 이행여부에 대한 상시감사를 실시하며 자체 감사 항목별로 실시합니다.

### 2) 내부감사부서 검사방침

내부 감사부에서는 은행업무를 수행하는데 있어서 각 부서마다 본점 및 국내 관련규정을 적절히 따르고 있는지 확인함으로써 위험노출이나 운영상 취약점을 조기에 파악하여 향후 발생할 수 있는 금융사고에 대한 사전예방에 노력하고 있습니다.

### 3) 검사빈도

본부감사는 1년 반에서 2년 주기로 업무영역별로 나누어 약 2주간 실시되며 서면으로 통보된 감사보고서에 의하여 본부장은 각 부서별로 개선사항을 완결하도록 하고 이를 취합하여 확인서를 보냄으로써 업무에 반영되었음을 본부에 알립니다.

지점에 대한 내부감사는 1년 주기로 감사함을 원칙으로 하며, 서울지점에 위치한 각 영업부서에 대해서는 1년 내지 2년 주기로 매년 감사계획 수립시 상황에 따라 조정하고 있습니다.

**19. 원화유동성비율 위반사실**

| 위반구분 | 발생월 | 비율 | 향후준수계획 | 약정서체결내용 | 이행여부 | 비고 |
|------|-----|----|--------|---------|------|----|
|      |     |    | 해당사항없음 |         |      |    |

**20. 기관경고 및 임원 문책사항**

해당사항없음

**21. 수시공시 사항**

해당사항없음

## 22. 리스크 관리

### 1) 리스크 관리 시스템

심사부, 자금부 및 회계부에서 각 업무 특성에 맞는 신용, 시장 및 유동성 리스크로 구분하여 운영하며 상호협력과 견제 및 정기적 보고절차를 통해 종합적인 리스크 관리체계를 구축하고 있습니다.

본점의 리스크 관리에 대한 지도감독 체계(관련규정, 본점 보고절차 및 본점 감사 등) 하에서 각 리스크에 해당하는 관리기준을 정해놓고 정기적인 보고서를 통하여 리스크 관리 실태를 파악, 점검하고 있습니다.

### 2) 신용리스크 관리

신용리스크란 고객이 은행에 행하기로 약속한 의무를 다하지 못할 위험을 의미합니다. 구체적으로 살펴보면:

- 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 신용승인 체계와 보고과정을 준수하도록 요구하고 있습니다.

이러한 본점 정책에 따라 고객기업은 신용상태를 바탕으로 7등급으로 분류, 관리되고 있습니다. 1등급에서 3등급으로 분류된 회사는 일년에 한번 정기심사를 하고 4등급은 정기심사 이외에 본점 지침에 따라 반기별 변동 상황을 점검/보고하고 있으며, 5등급은 분기별 점검, 보고하고 있습니다. 6등급과 7등급은 은행 자산의 건전성과 수익에 큰 영향을 미치기 때문에 수시로 관찰하여 본점에 보고하고 있습니다. 또한 정기심사와 별도로 회사의 재무상태가 상당 부분 악화된 경우 부정기적으로 심사하여 본점에 보고합니다. 여신 심사절차 및 기준은 별첨 1과 같습니다.

### 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 시가 평가하여 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.

한국은행의 지침에 따른 지점의 유동성 지침은 매월말 주기로 점검하여 정해진 한도 이상을 유지하도록 관리하고 그 결과를 경영진에게 보고하고 있습니다. 본점의 지침에 따른 지점의 유동성 리스크는 매일의 전산시스템에서 출력되는 비율을 참조하여 항상 정해진 한도 이상을 유지하도록 관리하고 매월 말 그 결과를 경영진 및 본점으로 보고하여 관리하고 있습니다.

#### 5) 경영 리스크 관리

지점장의 주재하에 매월 정기적으로 ALCO(Assets and Liabilities Committee)회의를 소집하여 전반적, 부서별 경영 리스크를 점검, 필요한 조치를 취합니다. 동 회의에서는 별도의 경영진 보고용 전산시스템을 사용하여 준비된 자료를 바탕으로 월별 손익분석과 함께 자산과 부채의 운용에 따른 신용 리스크 현황, 시장 리스크 현황, 유동성 리스크 현황 등을 종합적으로 검토 분석하여 보완하며, 필요한 경우 적절한 조치를 취하고 있습니다.

#### 6) 기타 리스크 관리

##### a. 법규상 준수 리스크

법규준수 담당 책임자가 각종 법적 요구사항에 따라 필요한 법, 규정, 절차 등을 모아 만든 법규준수를 위한 내부지침을 토대로 6개월에 한번씩 각 부서에서 법규 준수 확인서를 받아 본점에 보고하며, 국내규정에 저촉되지 않는 영업추진을 위해 법적 리스크를 관리하고 있습니다.

##### b. 사무상 오류 리스크

바젤II의 운영리스크 측정 프레임워크를 바탕으로 각 부서의 운영리스크 측정을 위한 그룹 시스템을 구축하고 있으며 정기적으로 관련 손실을 보고받아 리스크가 발생한 업무에 대한 통제 및 리스크를 최소화하기 위한 절차를 보완 또는 강화하고 있습니다. 운영리스크의 종류를 크게 부적절하거나 실패한 내부 프로세스와 직원 또는 시스템 등의 오류로 인하여 발생할 수 있는 손실로 분류하고 있으며 이를 측정하기 위한 기준을 마련하여, 각 부서별로 주기적으로 보고 하고 있습니다. 각 부서의 보고서는 본점과 은행의 Top Management 회의에 보고되고 있습니다. 또한 운영리스크관리 위원회를 구축하여 주요 안전에 대한 보고등 대처방안을 마련하고 업무분장, 책임분산등을 고려하여 운영 리스크를 최소화하려고 노력하고 있습니다.

##### c. 전산시스템 운용 리스크

만약 발생 할 수 있는 전산사고에 대비하여, 비상복구대책을 마련하였으며, 이는 전산장에

발생시부터 12시간 이내에 복구 가능하게 되어 있습니다. 주전산기 환경의 일일거래자료는 2차 주전산기에 실시간으로 저장되어지며 나머지 OA환경과 관련된 자료는 매일 백업되어 소산 저장되고 있습니다. OA환경의 각종 서버는 장비장애를 대비 긴급설치에 관한 계약이 맺어져 있습니다.



- 별 첨1

## 트레이딩정책지침

### 제 1 장 총 칙

#### 1. 의의

트레이딩정책지침(이하 "정책지침")은 시장리스크 측정대상 포지션을 구분관리하고 이를 준수하도록 하는데 필요한 제반사항을 정함을 목적으로 한다.

#### 2. 용어의 정의

이 정책지침에서 사용하는 용어의 정의는 다음과 같다

- ① "시장리스크"는 금리, 환율, 주가 등 시장요인의 변동에 따라 금융기관이 트레이딩 포지션으로부터 손실을 입을 수 있는 리스크를 말한다.
- ② "트레이딩 포지션"은 이자수익 보다는 가격변동 등에 따른 단기 매매차익을 목적으로 하는 금리 및 주식 포지션과 모든 외환포지션을 말한다.
- ③ "표준방법"은 「은행업감독업무시행세칙」 <별표3-2> "시장리스크기준 자기자본비율 산출기준" 제2장에 따라 시장리스크를 측정하는 방법을 말한다.
- ④ "내부모형"은 금융기관이 시장리스크를 측정하기 위해 자체구축·운영하는 일련의 시스템을 말한다.

#### 3. 적용범위

○ 이 정책지침은 은행계정 및 원본 또는 이익보전 약정이 있는 신탁계정에 대해 적용된다.

#### 4. 관련부서 및 역할

- 1) 자금부 - i) 원화 및 외화부분 트레이딩포지션의 운영 및 관리총괄  
ii) 신탁부문 트레이딩포지션의 운영 및 관리총괄  
iii) 정책지침의 개정 및 시장리스크관리 전반에 대한 총괄 - 리스크 관리 담당자
- 2) 자금회계부 - i) 트레이딩포지션과 관련된 회계처리  
ii) 시장리스크관리 통제 및 보고 (한도초과여부)
- 3) 재무관리책임자(Financial Controller) - 트레이딩정책지침을 통할 관리
- 4) 감사부 - 트레이딩정책지침 운영과 관련된 감사  
한도초과 여부와 관련된 상시검사 및 조치사항

### 제 2 장 트레이딩 포지션의 구분관리

#### 5. 트레이딩 포지션의 구분원칙

금융수단에 대한 포지션은 트레이딩 포지션(*trading book*)과 비트레이딩 포지션(*banking book*)으로 구분하며, 다음 각 호에 해당하는 거래는 트레이딩 의도를 갖는 것으로 간주하여, 트레이딩 포지션으로 분류함을 원칙으로 한다. 단, 외환포지션은 취득의도와 관계없이 "시장리스크기준 자기자본비율 산출기준" 제2장 3절에 규정된 모든 포지션을 트레이딩 포지션으로 분류한다.

- ① 단기매매의 목적으로 보유한 것
- ② 인수·중개 및 시장조성(*market making*) 등으로부터 발생한 것 (단, 인수의 경우 만기보유목적분은 제외)

- ③ 전문딜러 또는 운용부서가 사전에 결정된 한도내에서 리스크관리부서 등의 사전승인 없이 거래를 집행할 권한을 갖고 취득한 것
- ④ 트레이딩 포지션을 헤지하기 위해 취득한 것
- ⑤ 트레이딩 포지션과 비트레이딩 포지션간의 내부거래를 통해 트레이딩 포지션으로 취득한 것

## 6. 트레이딩 포지션의 범위

다음 각 호에 해당하는 자산 및 부채 등은 트레이딩 포지션으로 간주한다.

- ① 『은행업회계처리준칙』에 의해 상품유가증권으로 분류된 자산
- ② 매매목적의 파생상품 및 이에 대한 헤지수단으로 취하는 파생상품
- ③ 원본 또는 이익보전약정이 있는 시가평가대상 신탁계정의 유가증권(단, 제2장 8조에 해당하는 포지션은 제외 가능)
- ④ "시장리스크기준 자기자본비율 산출기준" 제2장 3절에 규정된 외환포지션
- ⑤ 기타 트레이딩포지션 구분원칙에 부합되는 자산 및 부채 등 (예: CD, RP 등)

## 7. 트레이딩 포지션에 포함되는 투자수단의 종류

- 1) 고정 또는 변동금리부 채권, 양도성예금증서(CD), 주식, 수익증권, 기업어음(CP) 및 채권과 유사한 가격변동을 나타내는 전환사채
- 2) 대여유가증권
- 3) 환매수조건부 매도채권
- 4) 1)2)3)을 기초로 한 그에 따른 파생상품
- 5) 통화별 외환 포지션
- 6) 5)을 기초로 한 그에 따른 파생상품

## 8. 트레이딩 포지션에서 제외되는 거래

다음 각 호에 해당하는 포지션은 트레이딩 포지션으로 분류하여서는 아니된다.

- ① 일일 공정가액평가가 불가능한 포지션
- ② 시장가격이 형성되지 않고 시장중개가 일반적이지 않은 포지션
- ③ 일별시장리스크 측정을 위한 합리적인 방법을 마련하지 못한 포지션
- ④ 일일 공정가액평가는 가능하지만 특별한 사유로 인해 매각이 제한된 포지션

## 9. 포지션의 재분류

다음 각 호에 해당하는 경우에는 해당포지션을 목적에 맞게 재분류하여야 한다.

- ① 트레이딩 포지션을 비트레이딩 포지션으로 재분류하는 경우
  - 트레이딩 포지션으로 취득하였으나 보유의도의 변경 등 비트레이딩 포지션으로 분류할 사유가 발생한 유가증권
  - 장기간 매매하지 않아 트레이딩 의도가 없는 것으로 간주되는 유가증권
  - 발행자의 부도, 신용등급의 하락, 기타의 사유로 시장성을 상실하였거나 만기가 지나도 회수되지 않은 상품
- ② 비트레이딩 포지션을 트레이딩 포지션으로 재분류하는 경우
  - "기업회계기준 등에 관한 해석 53-70(파생상품 등의 회계처리)"에 의거 위험회피회계 중단사유가 발생한 파생상품

## 10. 트레이딩 포지션의 구분 및 관리를 위한 통제

트레이딩 포지션의 구분 및 관리를 용이하게 하기 위하여 다음 사항을 준수토록 한다

- ① 트레이딩 포지션의 구분·관리를 용이하게 하기 위해 전산 및 회계적으로 구분 운용한다

- ② 트레이딩 데스크와 비트레이딩 데스크를 분리하여 운용한다
- ③ 중도매각 채권이나 투자주식 등 비트레이딩 포지션이 트레이딩 포지션과 유사하게 운영되는 것을 방지하고 트레이딩 포지션과 비트레이딩 포지션간 재분류의 적정성 확보를 위한 내부통제시스템을 마련한다

### 제 3 장 가치평가

#### 11. 트레이딩 포지션에 대한 공정가액 평가기준

트레이딩 포지션은 다음의 공정가액평가 기준에 따라 일별평가를 실시한다.

##### 1) 채권은 다음 자료를 순차적으로 이용하여 평가

- 가. 관련시장의 증가, 또는 일반적으로 인정되는 시세정보공표기관에서 발표하는 해당채권의 직전 최근 거래일의 증가
- 나. 시장가격을 구할 수 없는 경우 채권의 공정가액은 평가대상채권의 미래현금흐름을 무이표채수익률 곡선의 해당기간별 이자율로 할인하여 산정
- 다. 한국증권업협회가 공시하는 채권시가평가 기준수익률에 의하여 산정된 가격(원화채권)
- 라. 외화채권의 공정가액을 평가함에 있어 무이표채수익률곡선 또는 채권발행자의 신용도를 합리적으로 산출할 수 없는 경우에는 로이티, 블룸버그 등 공신력 있는 기관을 통한 거래별 예시가격(Indication price) 또는 유사증권의 거래가격 (Benchmark price)

##### 2) 수익증권 : 증권투자신탁회사 발표 기준가격

##### 3) 주식: 관련시장의 증가. 다만, 평가일의 증가가 없는 경우에는 직전 거래일의 증가

##### 4) 파생상품

- 가. 장내파생상품은 평가일 현재 관련시장의 증가.  
단, 평가일 현재의 증가를 구할 수 없는 경우에는 직전 거래일의 증가
- 나. 장외파생상품은 로이티, 블룸버그 등 공신력 있는 기관을 통하여 입수한 대용가격 또는 가격결정모형(세부내용 기술) 을 통하여 합리적으로 산정한 가격

##### 5) 적용환율등 기타 공정가액평가에 필요한 기준은 “은행업회계처리준칙”, “은행감독업무시행세칙 <별표4> 및 <별표5> “기업회계기준 등에 관한 해석53-70” 등에서 정하는 내용을 적용

### 제 4 장 기타

#### 12. 연결기준 시장리스크 측정방법

- 표준방법에 의한 시장리스크 산출은 은행계정과 신탁계정 시장리스크의 단순합(agggregation)으로 한다.
- 내부방법에 의한 시장리스크 산출은 은행계정과 신탁계정 시장리스크의 단순합(agggregation)으로 한다.

#### 13. 제정 및 개정의 승인권자

- ① 이 정책지침은 재무관리책임자(Financial Controller)의 승인을 받아 제정하며 금융감독원장의 승인을 받은 후 시행한다.
- ② 이 정책지침은 금융감독원장과 사전협의 후 재무관리책임자(Financial Controller)의 승인을 받아 개정하는 것을 원칙으로 하며 개정 후 즉시 금융감독원장에게 통지한다. 다만 단순 자구 수정, 외규에 의한 수정 등 단순한 보완차원의 개정시에는 재무관리책임자(Financial Controller)에 대한 보고 및 금융감독원장에게 통지로 대체한다.

#### 14. 내부감사

- ① 이 정책지침의 운영에 대하여 최소 연 1회 이상 내부감사를 실시한다.
- ② 내부감사 대상에는 이 정책지침을 관리를 통할하는 부서 및 트레이딩부서를 모두 포함한다.
- ③ 내부감사시 최소한 다음의 사항이 점검되어야 한다.

- 이 정책지침의 제정 및 개정과 관련된 제반 절차의 적정성 여부
- 포지션간 구분원칙의 준수, 구분원칙의 일관성 유지 여부, 재분류의 적정성
- 중도매각채권 운용의 적정성

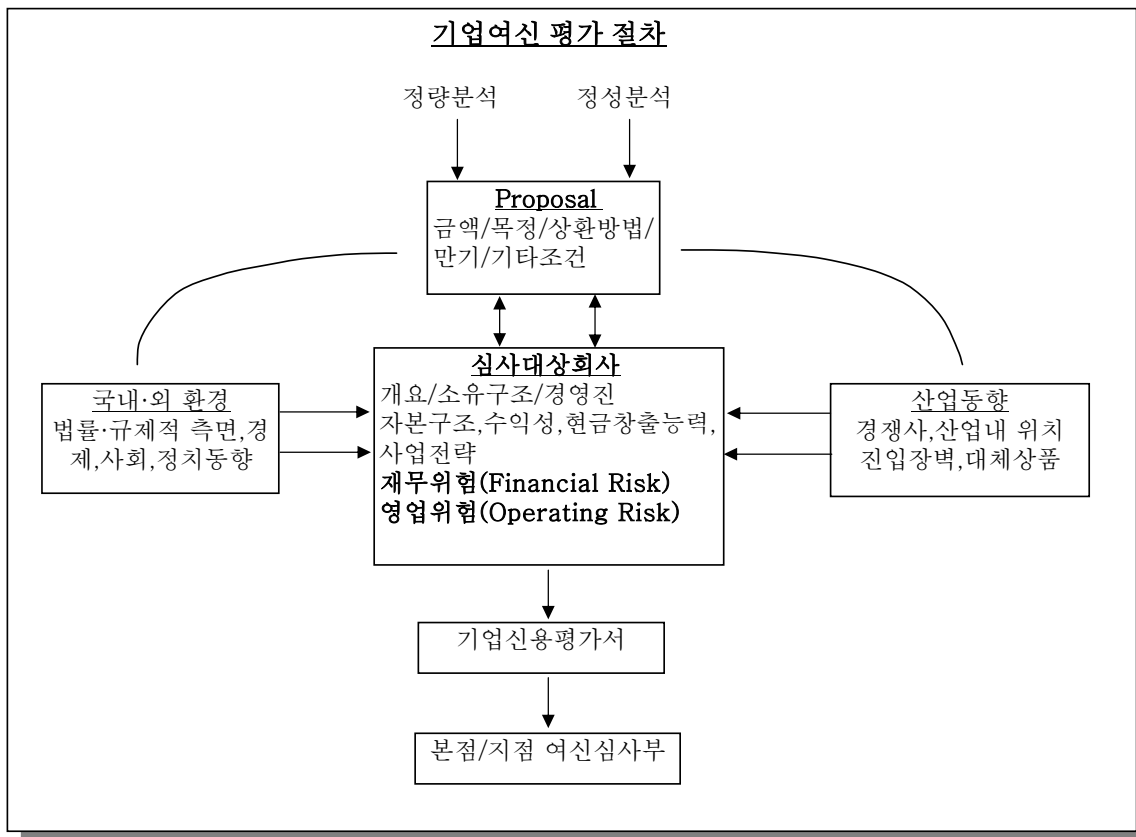
#### 15. 공시

정책지침의 주요내용에 대해서는 매년 1회 경영공시자료에 공시한다.

#### 16. 시행일

이 정책지침은 2001. 10. 1 .부터 시행한다.

## - 별첨 2

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

**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

## 23. 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 가까운 영업점 또는 HSBC 콜센터 (전국 어디서나 1588-1770)에 신고하여 주십시오.

### 2. 투자 상품

- ☐ 이 상품은 투자신탁운용회사 및 자산운용회사 등에서 운용하는 수익증권 또는 뮤추얼 펀드를 위탁 판매하는 것으로, 금리 변동 및 운영 실적에 따라 이익 또는 손실이 발생할 수 있으며 그 결과는 투자자에게 귀속됩니다. 또한 수익증권 및 뮤추얼펀드는 예금자보호법에 의해 보호되지 않습니다. 상품에 투자하시기 전에 반드시 투자신탁설명서를 교부받아 주요 내용을 확인하시기 바랍니다.
- ☐ 수익증권 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 은행영신거래기본약관(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.
- ☐ 담보로 제공한 부동산의 가격이 하락하거나 신용여신의 연대보증인이 자격을 상실하면 담보 또는 연대보증인을 추가하도록 요구할 수 있습니다.
- ☐ 대출을 받으신 후, 은행영신거래기본약관에서 정한 기한의 이익 상실사유에 해당되는 경우에는 대출만기이전이라도 대출금을 즉시 상환하셔야 하며, 상환하지 않을 경우에는 연체이율이 적용됩니다.

## 24. 수수료

### (1) 외화 관련 수수료

(단위:원)

|            |                   | 프리미어 고객             | 일반 고객            | 계좌 없는 고객 |
|------------|-------------------|---------------------|------------------|----------|
| Outward    | 전신환송금 (KEB 이체 포함) | 면제                  | 10,000           | 30,000   |
|            | 외환송금수표발생          | 면제                  | 10,000           | 30,000   |
| Inward     | 전신환송금             | 면제                  | 10,000           | 해당 없음    |
| 외화수표매입     | 일반 외화수표 (추심 후 매입) | 면제                  | 10,000           | 20,000   |
|            | HSBC 외화송금수표       | 면제                  | 10,000           | 20,000   |
|            | HSBC 여행자수표        | 추심료 없음              |                  |          |
|            | 해외취급수수료 (발생시)     |                     |                  |          |
| 현찰수수료      | 미화                | 면제                  | 1%               | 2%       |
|            | 기타통화              | 면제                  | 2%               | 3%       |
|            | 계좌입금시             | 면제                  | 면제               | 해당 없음    |
| 대체료        | 일반                | 면제                  | 0.1% (최소 US\$10) | 해당 없음    |
|            | 개인의 Inward 전신환송금  | 면제                  | US\$7            | 해당 없음    |
|            | 여행자수표 (외화계좌 인출시)  | 면제                  | 0.70%            | 해당 없음    |
| 부도외화수표     |                   | US \$30 + 해외 취급 수수료 |                  |          |
| 글로벌 고객 서비스 |                   | 30,000              |                  |          |

### (2) 기타 수수료

(단위:원)

|                                 |         | 프리미어 고객     | 일반 고객           |
|---------------------------------|---------|-------------|-----------------|
| 제증명 발급 수수료                      |         | 면제          | 2,000 (추가시 500) |
| 통장 / 증서 재발행 수수료                 |         |             | 2,000           |
| 현금카드 / 폰뱅킹, 인터넷 뱅킹 비밀번호 재발급 수수료 |         |             | 2,000           |
| 일회용 보안번호 생성기 재발급 수수료            |         |             | 15,000          |
| 은행 조회서 발급 수수료                   |         |             | 5,000(건당)       |
| 제사고 신고처리 수수료 (장당)               |         |             | 1,000           |
| 자기앞수표 발행수수료                     | 정액      |             | 50              |
|                                 | 비정액     |             | 300             |
| 국내 자금이체 - 당행이체                  |         |             | 면제              |
| 국내 자금이체 - 타행 이체                 | 1백만원 이하 |             | 2,000           |
|                                 | 1천만원 이하 |             | 3,000           |
|                                 | 1천만원 초과 |             | 4,000           |
| 주택담보 회전 대출 수수료                  |         | 설정 금액의 1%   |                 |
| 추가대출 취급 수수료 (팩스로 신청)            |         | 100,000     |                 |
| 대출거래조건 변경 수수료                   |         | 20,000 (건당) |                 |
| 부동산타상감정료                        |         | 40,000 (건당) |                 |

\* 대여금고 서비스는 프리미엄 고객에게만 제공되는 서비스이며 무료로 제공됩니다.

\* 제증명 발급을 폰뱅킹으로 신청하실 경우 수수료가 면제됩니다.

### (3) 인터넷 뱅킹 수수료

(단위:원)

|              | 프리미어 고객 | 일반 고객 |
|--------------|---------|-------|
| 당행/타행 이체 수수료 | 면제      | 면제    |
| 해외송금/송금수표    | 7,500   | 7,500 |

### (4) ATM 이용 수수료

(단위:원)

|              | 프리미어 고객 | 일반 고객 |
|--------------|---------|-------|
| 당행/타행 이체 수수료 | 면제      |       |
| 해외송금/송금수표    | 면제      |       |
| 타행 이체        | 1백만원 이하 | 1,500 |
|              | 5백만원 이하 | 2,000 |
|              | 5백만원 초과 | 3,000 |

\* 일일한도 현금인출 5백만원 / 계좌이체 1천만원

### (5) 폰뱅킹 자금이체 수수료

|                 | 프리미어 고객   | 일반 고객 |
|-----------------|-----------|-------|
| 당행              | 금액에 관계 없이 | 면제    |
| 타행 (상당원을 통한 이체) | 1백만원 이하   | 2,000 |
|                 | 1천만원 이하   | 3,000 |
|                 | 1천만원 초과   | 4,000 |
| 타행 (ARS를 통한 이체) |           | 500   |

### (6) 기타

|                                        | 프리미어 고객 | 일반 고객 |
|----------------------------------------|---------|-------|
| e-자유예금 Plus 창구 수수료                     | 면제      | 2,000 |
| e-자유예금 Plus 월평균 300만원 미만 유지시 계좌 유지 수수료 | 면제      | 2,000 |

\* *프리미어* 고객 자격 요건

*프리미어*는 고객우대제도의 일환으로, 은행이 다음의 요건을 충족한다고 판단하는 고객에게만 제공되는 서비스입니다.

HSBC은행에 예치 또는 투자한 금액 (이하 예치 금액) 이 1억원 이상인 고객중, *프리미어* 서비스 고객동의서를 작성하시고 *프리미어* ATM 카드를 발급 받으신 경우에 한합니다.

\* 기타 문의 사항은 고객 서비스 센터 1588-1770으로 연락해 주시기 바랍니다

\* 상기 제공되는 서비스의 내용은 필요시 변경될 수 있습니다.

\* 상기 수수료는 2005년 11월 1일부터 적용됩니다.



(7) 대출 관련 수수료

(단위:원)

| 종류        |                      | 일반 고객                 |
|-----------|----------------------|-----------------------|
| 제증명발급수수료  |                      | 건당 2,000<br>(추가시 500) |
| 채무인수수료    |                      | 20,000                |
| 조건변경수수료   |                      | 20,000                |
| 조기상환수수료   |                      | 상환원금×조기상환수수료율         |
| 인지세액      | 2천만원 이하              | 비과세                   |
|           | 2천만원 초과 ~ 3천만원 이하    | 20,000                |
|           | 3천만원 초과 ~ 5천만원 이하    | 40,000                |
|           | 5천만원 초과 ~ 1억원 이하     | 70,000                |
|           | 1억원 초과 ~ 10억원 이하     | 150,000               |
|           | 10억원 초과              | 350,000               |
| 담보감정수수료   | 정식감정료                | 실비                    |
|           | 탁상감정료                | 40,000                |
| 담보변경수수료   |                      | 20,000                |
| 근저당권설정비용  | 등록세                  | 설정금액×2/1000           |
|           | 교육세                  | 등록세×20/100            |
|           | 국민주택채권(할인)           | 할인율에 따라 차등적용          |
|           | 법무사수수료               | 법무사협회에서 정한 소정의 수수료    |
|           | 기타                   | 등초본열람료 등              |
| 주택담보 건별대출 | 추가대출 취급수수료 (Fax 신청시) | 100,000               |
| 주택담보 한도대출 | 한도약정수수료              | 약정한도×당행 소정 연간수수료율     |

## 25. 주요용어해설

### 1) 연결대상자회사(☞주식회사의외부감사에관한법률시행령 제1조의3 참조)

은행이 당해 회계연도말 현재 다른 회사의 의결권 있는 발행주식 또는 출자지분에 대하여 아래와 같이 소유하고 있는 경우 그 다른 회사를 연결대상자회사라고 합니다.

- (1) 다른 회사에 대한 은행의 지분율이 50% 초과하는 경우
- (2) 다른 회사에 대한 은행의 지분율이 30% 초과하면서 최다출자자인 경우 등
- (3) 은행과 은행의 종속회사(종속회사의 종속회사 포함)가 합하여 위의 (1),(2)에 규정된 방법으로 주식을 소유하거나 실질지배력을 보유함으로써 다른 회사를 지배하는 경우  
\*종속회사: 위의 (1),(2)에 해당하는 다른 회사를 종속회사라고 합니다.

### 2) 비연결자회사

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

### 3) 보통주배당률

배당률은 납입자본금에 대한 보통주배당누계액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

- 보통주배당률 = 당해연도 결산후 보통주 배당누계액  
/당해연도말 보통주 해당 납입자본금 \* 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 \* 100  
(세후 당기순이익은 연결전 은행계정 세후 당기순이익을 말함)

### 6) 충당금적립전이익

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

- 충당금적립전이익 = 당기순이익 + 법인세비용 - 제충당금환입액 + 제충당금(대손상각비, 지급보증충당금전입액, 퇴직급여, 기타충당금전입액, 대손보전기금) + 지도사업 전출  
\*대손보전기금, 지도사업 전출은 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) 단기매매증권**

주로 단기간 내의 매매차익 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 것을 말합니다.

**9) 만기보유증권**

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 유가증권을 말합니다.

**10) 매도가능증권**

단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니한 유가증권을 말합니다.

**11) 무수익여신**

무수익여신은 은행의 총여신 중 연체여신, 이자미계상여신(부도업체 등에 대한여신, 채무상환능력 약화여신, 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 | 정의                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 정상   | 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 양호하여 채권회수에 문제가 없는 것으로 판단되는 거래처(정상거래처)에 대한 자산                                                                                                                                                                                                                                            |
| 요주의  | 다음 각호의 1에 해당하는 자산<br>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<br>② 1월 이상 3월 미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산                                                                                                                                    |
| 고정   | 다음 각호의 1에 해당하는 자산<br>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<br>② 3월 이상 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수 예상가액 해당부분<br>③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수 예상가액 해당부분<br>④ "회수의문거래처" 및 "추정손실거래처"에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분 |
| 회수의문 | 다음 각호의 1에 해당하는 자산<br>① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(회수의문거래처)에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분<br>② 3월 이상 12월 미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분                                                                                                                                    |
| 추정손실 | 다음 각호의 1에 해당하는 자산<br>① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처(추정손실거래처)에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분<br>② 12월 이상 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분<br>③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분                                             |

\*무수의 여신산정기준(은행업감독규정 별표12)

| 대상            | 산정기준                                                                                                                                                                                                     |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 연체여신          | 원리금이 3월이상 연체된 채권으로 이자미계상여신을 제외한 여신                                                                                                                                                                       |
| 부도업체 등에 대한 여신 | 최종부도업체, 파산·청산절차 진행중인 업체, 폐업중인 업체, 법정관리·화의절차 진행중인 업체에 대한 여신으로 채권재조정여신을 제외한 여신                                                                                                                             |
| 이자미계상여신       | 채무상환능력 악화 여신<br>경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 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)<br>② 3월이상 재조정된 조건에 따른 원리금 상환이 이루어지지 않은 여신<br>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) 고정 : 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 은혜이 손실처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신

## 13) 파생상품거래

통화,채권,주식 등 기초자산의 가격에 근거하여 그 가치가 결정되는 금융상품을 매매하거나 이로 부터 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) 잠재적신용익스포저는 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 신용리스크에 따라 자기자본보유를 의무화하는 "자기자본 측정과 적정자기자본 수준에 관한 국제적 합의"를 근거로 하여 금융감독원에서 정한 경영지도비율의 하나로서 그 비율이 높을수록 은행재무건전성이 좋다는 것을 의미합니다. 금융감독원의 지도비율은 8% 이상입니다.

## 15) 원화유동성비율

원화유동성비율은 단기조달자금에 대한 단기자금운용을 표시하는 지표로 그 비율이 높을수록 유동성이 좋다는 것을 의미합니다. 금융감독원의 지도비율은 100%이상입니다.

## 16) 업무용고정자산 비율

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

## 17) 예대금리차

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

## 18) 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

## 19) 유가증권평가손익

유가증권평가손익은 회계결산일 현재 은행이 보유하고 있는 유가증권의 장부가과 당해 회계연도말의 공정가액과의 차이를 의미합니다.

## 20) 신탁부문의익

은행의 손익발생 원천에서 신탁부문의익은 은행의 신탁계정에서 발생하는 순이익 개념으로서 다음과 같이 산출됩니다.

\* 신탁부문의익 = 신탁보수 + 중도해지수수료 - 신탁보전금

## 21) 순외환익스포저

순외환익스포저는 외환거래에서 발생할 수 있는 환투기 등 건전성을 위협하는 요인을 사전방지하기 위해 외국환관리규정에 의해 설정된 외국환은행의 외국환매입초과액과 매각초과액의 차액에 상당하는 금액을 말합니다. 현재, 순외환익스포저의 한도는 전월말 자기자본 대비 15% 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 이행조건이 구비되기전의 지급보증으로 이 지급보증은 이행조건이 구비되는 시점에서 확정지급보증으로 전환되거나 보증의뢰인의 주채무이행으로 소멸하게 됩니다.

## 23) 신용평가등급

국제적인 신용평가 기관인 Moody's, S & P, Fitch에 의한 신용평가등급을 의미하며, 평가등급으로는 채무의 상환능력을 평가한 장·단기신용등급 등이 있습니다. 장기신용등급은 장기채무 상환능력 및 상환불능위험, 투자자에 대한 법적인 보호정도 등을 나타내는 것이며, 단기신용등급은 1년 미만의 단기채무 상환능력 및 상환불능위험 등을 나타냅니다. 국내은행의 경우에는 은행에 따라 평가기관이 다를 수 있으며 평가를 받지 않은 은행도 있습니다.

각 신용평가기관별로 신용등급 구성체계는 다음과 같습니다.

| 구분 |         | Moody's           | S&P               | Fitch           |
|----|---------|-------------------|-------------------|-----------------|
| 장기 | 투자적격등급  | Aaa ~ Baa3 (10등급) | AAA ~ BBB- (10등급) | AAA ~ BBB (4등급) |
|    | 투자부적격등급 | Ba1 ~ C (11등급)    | BB+ ~ D (12등급)    | BB ~ D (7등급)    |
| 단기 | 투자적격등급  | P-1 ~ P-3 (3등급)   | A-1 ~ A-3 (3등급)   | F1 ~ F3 (3등급)   |
|    | 투자부적격등급 | NP(1등급)           | B ~ D (3등급)       | B ~ D (3등급)     |

## (1) Moody's

|                             | 장기<br>신용등급 |          | 신용등급내용                                       | 단기<br>신용등급       |    | 신용등급내용   |
|-----------------------------|------------|----------|----------------------------------------------|------------------|----|----------|
|                             |            | 순위       |                                              |                  | 순위 |          |
| 투자<br>적격<br>등급              | Aaa        | 1        | 최상의 신용상태                                     | P-1<br>(Prime-1) | 1  | 최상의 신용등급 |
|                             | Aa1        | 2        | 우수한 신용상태,<br>매우 낮은 투자위험                      | P-2<br>(Prime-2) | 2  | 신용등급 양호  |
|                             | Aa2        | 3        |                                              |                  |    |          |
|                             | Aa3        | 4        |                                              |                  |    |          |
|                             | A1         | 5        | 중상등급 신용상태,<br>낮은 투자위험                        | P-3<br>(Prime-3) | 3  | 신용등급 적절  |
|                             | A2         | 6        |                                              |                  |    |          |
|                             | A3         | 7        |                                              |                  |    |          |
|                             | Baa1       | 8        | 중급신용상태,<br>약간의 투자위험 존재                       |                  |    |          |
|                             | Baa2       | 9        |                                              |                  |    |          |
|                             | Baa3       | 10       |                                              |                  |    |          |
| 투자<br>요주의<br>및<br>부적격<br>등급 | Ba1        | 11       | 투기적 요소 내포 등급,<br>약간의 잠재적 투자위험                | Not Prime        | 4  |          |
|                             | Ba2        | 12       |                                              |                  |    |          |
|                             | Ba3        | 13       |                                              |                  |    |          |
|                             | B1         | 14       | 투기등급, 높은 투자위험                                |                  |    |          |
|                             | B2         | 15       |                                              |                  |    |          |
|                             | B3         | 16       |                                              |                  |    |          |
|                             | Caa1       | 17       | 심각한 투자등급,<br>매우 높은 투자위험                      |                  |    |          |
|                             | Caa2       | 18       |                                              |                  |    |          |
|                             | Caa3       | 19       |                                              |                  |    |          |
|                             | Ca         | 20       | 매우 심각한 투기등급, 가까운<br>시일내에 부도, 원금이자 일부<br>회수가능 |                  |    |          |
| C                           | 21         | 최악의 신용상태 |                                              |                  |    |          |

## (2) S &amp; P

|                             | 장기<br>신용등급 |    | 신용등급내용                               | 단기<br>신용등급 |    | 신용등급내용     |  |  |  |
|-----------------------------|------------|----|--------------------------------------|------------|----|------------|--|--|--|
|                             |            | 순위 |                                      |            | 순위 |            |  |  |  |
| 투자<br>적격<br>등급              | AAA        | 1  | 최상의 신용상태<br>(Extremely Strong)       | A-1        | 1  | 최상의 신용등급   |  |  |  |
|                             | AA+        | 2  | 신용상태 우수<br>(Very Strong)             | A-2        | 2  | 신용등급 양호    |  |  |  |
|                             | AA         | 3  |                                      |            |    |            |  |  |  |
|                             | AA-        | 4  |                                      |            |    |            |  |  |  |
|                             | A+         | 5  | 신용상태 양호<br>(Strong)                  | A-3        | 3  | 신용등급 적절    |  |  |  |
|                             | A          | 6  |                                      |            |    |            |  |  |  |
|                             | A-         | 7  |                                      |            |    |            |  |  |  |
|                             | BBB+       | 8  | 신용상태 적절<br>(Adequate)                |            |    |            |  |  |  |
|                             | BBB        | 9  |                                      |            |    |            |  |  |  |
|                             | BBB-       | 10 |                                      |            |    |            |  |  |  |
| 투자<br>요주의<br>및<br>부적격<br>등급 | BB+        | 11 | 투자시 요주의 대상<br>(Less Vulnerable)      | B          | 4  | 투자시 요주의 대상 |  |  |  |
|                             | BB         | 12 |                                      |            |    |            |  |  |  |
|                             | BB-        | 13 |                                      |            |    |            |  |  |  |
|                             | B+         | 14 | 투자시 요주의 대상<br>(More Vulnerable)      | C          | 5  | 상환불능위험상존   |  |  |  |
|                             | B          | 15 |                                      |            |    |            |  |  |  |
|                             | B-         | 16 |                                      |            |    |            |  |  |  |
|                             | CCC+       | 17 | 투자시 요주의 대상<br>(Currently Vulnerable) | D          | 6  | 상환불능 상태    |  |  |  |
|                             | CCC        | 18 |                                      |            |    |            |  |  |  |
|                             | CCC-       | 19 |                                      |            |    |            |  |  |  |
|                             | CC         | 20 | 최악의 신용상태                             |            |    |            |  |  |  |
|                             | C          | 21 |                                      |            |    |            |  |  |  |
|                             | D          | 22 |                                      |            |    |            |  |  |  |

## (3) Fitch

|                             | 장기<br>신용등급 |    | 신용등급내용                                | 단기<br>신용등급 |    | 신용등급내용     |
|-----------------------------|------------|----|---------------------------------------|------------|----|------------|
|                             |            | 순위 |                                       |            | 순위 |            |
| 투자<br>적격<br>등급              | AAA        | 1  | 최상의 신용상태<br>(Highest Credit Quality)  | F1         | 1  | 최상의 신용등급   |
|                             | AA         | 2  | 신용상태 우수<br>(Very High Credit Quality) | F2         | 2  | 신용등급양호     |
|                             | A          | 3  | 투자위험발생가능성 낮음<br>(High Credit Quality) | F3         | 3  | 신용등급적절     |
|                             | BBB        | 4  | 신용상태적절<br>(Good Credit Quality)       |            |    |            |
| 투자<br>요주의<br>및<br>부적격<br>등급 | BB         | 5  | 투자위험 발생가능성 있음<br>(Speculative)        | B          | 4  | 투자시 요주의 대상 |
|                             | B          | 6  | 투자위험 상존<br>(Highly Speculative)       |            |    |            |
|                             | CCC        | 7  | 상환불능 가능성이 있음                          | C          | 5  | 상환불능가능성 있음 |
|                             | CC         | 8  | 상환불능 가능성이 높음                          |            |    |            |
|                             | C          | 9  | 상환불능 상태직면                             |            |    |            |
|                             | DDD        | 10 | 상환불능 상태(Default)<br>90~100%원금이자회수가능   | D          | 6  | 상환불능상태     |
|                             | DD         | 11 | 상환불능 상태(Default)<br>50~90%회수가능        |            |    |            |
|                             | D          | 12 | 상환불능 상태(Default)<br>회수가능성 거의 없음       |            |    |            |

## 24) 증권투자신탁

증권투자전문가(위탁회사)들이 전문지식이나 시간적 여유가 별로 없는 고객(수익자)들을 대신하여 주식, 채권 등에 분산투자하고, 여기서 창출되는 이익금을 고객에게 다시 분배해 주는 투자방법 중의 하나입니다.

- 수익증권이란 : 증권투자신탁 계약에 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.



**25) 방카슈랑스**

프랑스어로 은행(Banque)과 보험(Assurance)의 합성어입니다.

은행에서 보험상품을 판매하는 것으로, 프랑스와 영국을 비롯한 유럽, 미국, 일본 등의 선진국에서는 이미 시행되어온 제도이며 우리나라에서는 2003년 9월에 도입됩니다.

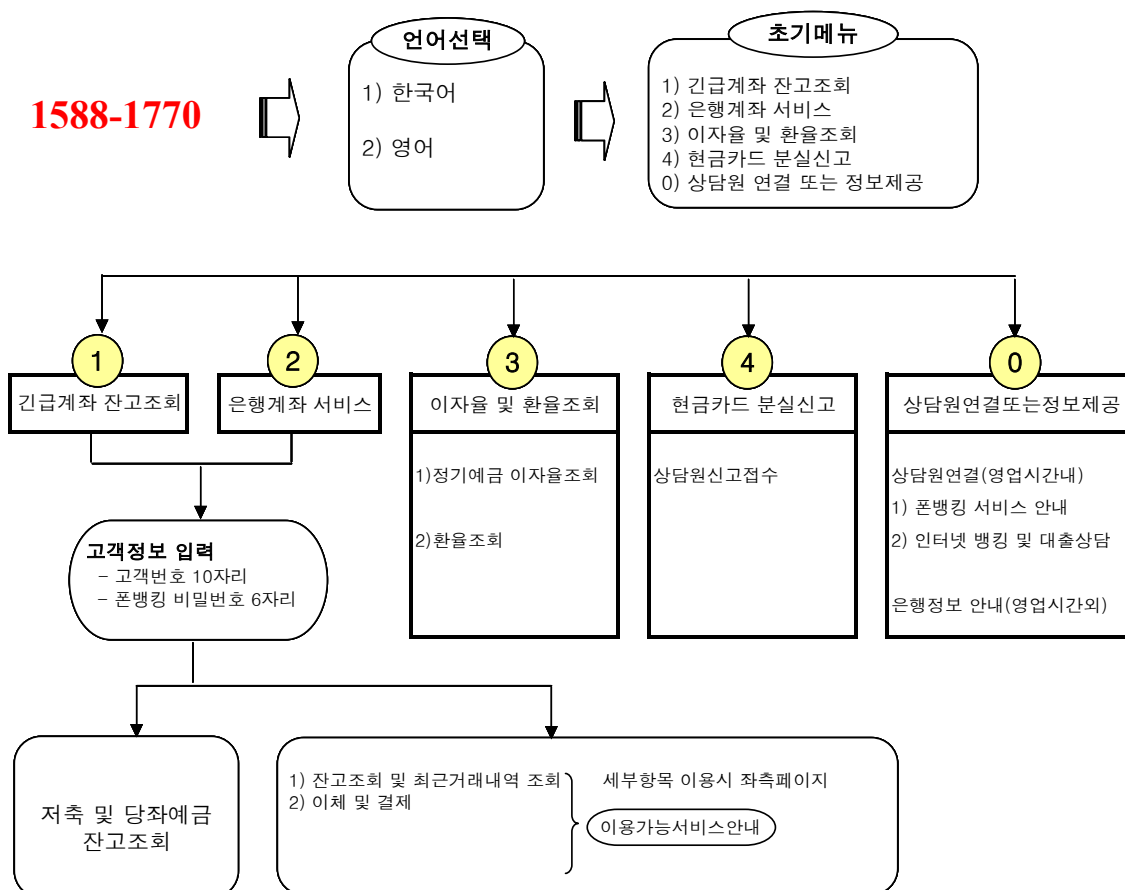
방카슈랑스를 통해 은행은 고객에게 예금, 대출, 투자상품 및 보험에 이르는 종합금융 서비스를 제공하게 되며, 보험사는 판매채널의 개선으로 인해 보험료 인하와 상품의 용이성을 통해 고객에게 더 좋은 상품을 제공할 수 있게 되었습니다.

## 폰뱅킹 서비스

### 서비스 이용방법

- \* 1단계 일반고객:1588-1770 연결(해외이용시 82-2-311-0060)
- \* 2단계 사용언어 선택 (①한국어 ②영어)
- \* 3단계 고객번호 10자리 + #입력
- \* 4단계 폰뱅킹이용자번호(비밀번호) 6자리 입력
- \* 5단계 서비스코드 입력  
(아래의 서비스코드를 참조하세요.)

### 폰뱅킹 서비스 안내 (1588-1770)



### 폰뱅킹 이체 서비스

고객님의 안전과 보호를 위해 타행이체의 경우 상담원이 수취인을 확인후 처리하거나 ARS를 이용하여 직접 이체하실 수도 있습니다.

- \* 폰뱅킹 비밀번호는 ARS 안내에 따라 언제라도 직접 변경하실 수 있습니다.  
(변경하신 비밀번호는 본인만 알고 계셔야 합니다.)
- \* ARS를 통한 1회 이체한도 5천만원, 상담원을 통한 1회 이체한도 5천만원이므로 1일 총 이체한도는 1억원입니다.  
(이체한도의 조정을 원하시면 별도로 문의하여 주시기 바랍니다.)

## 서비스 이용시간

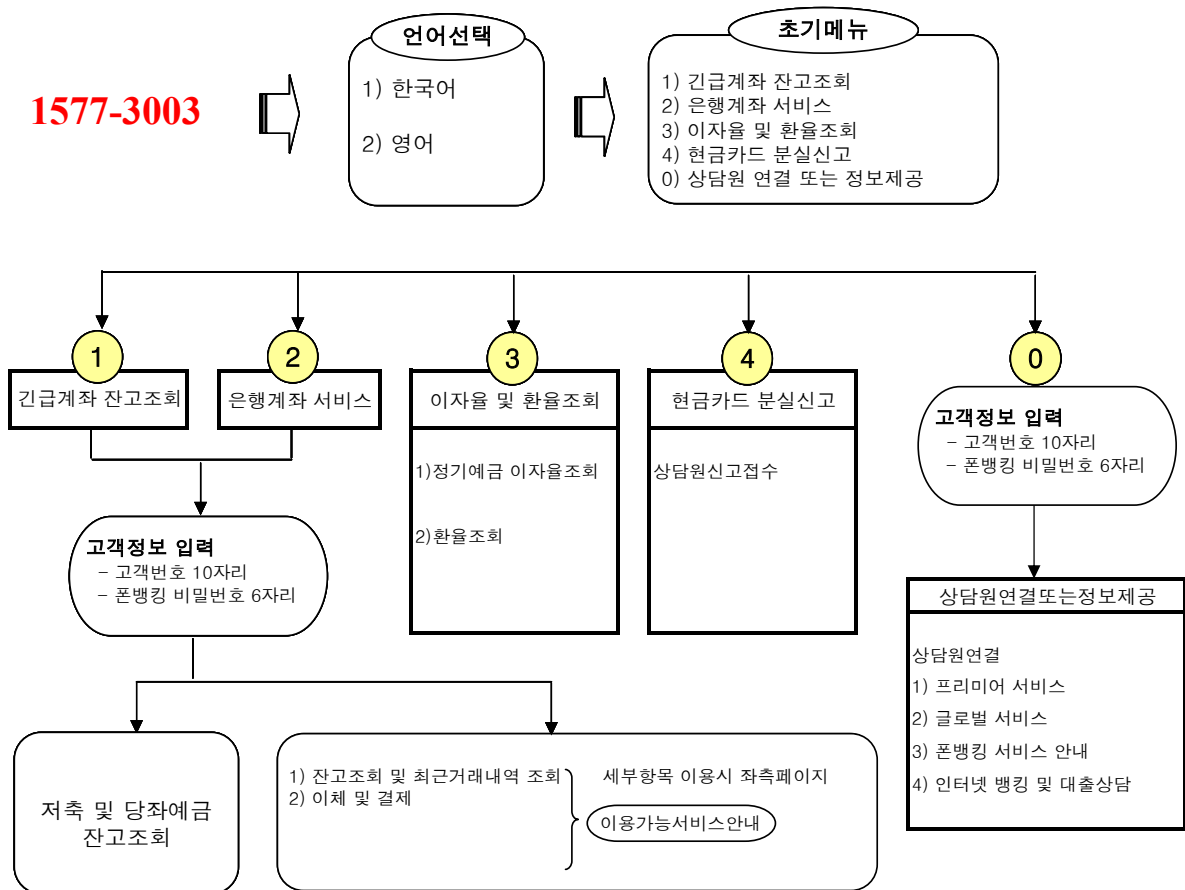
| 서비스종류            |      |          | 평일             | 토요일         |
|------------------|------|----------|----------------|-------------|
| 이<br>체           | 당행이체 | 직원을 통한이체 | 09:30~16:30    | 이체불가        |
|                  |      | ARS 이체   | 24시간 365일 연중무휴 |             |
|                  | 타행이체 | 직원을 통한이체 | 09:30~16:30    | 이체불가        |
|                  |      | ARS 이체   | 24시간 365일 연중무휴 |             |
| 조회서비스, 분실신고(ARS) |      |          | 24시간 365일 연중무휴 |             |
| * 직원상담           |      |          | 09:00~21:00    | 09:00~13:30 |

## 폰뱅킹 프리미어 서비스

### 서비스 이용방법

- \* 1단계 *프리미어* 고객:1577-3003 연결(해외이용시 82-2-800-1577-3003)
- \* 2단계 사용언어 선택 (①한국어 ②영어)
- \* 3단계 고객번호 10자리 + #입력
- \* 4단계 폰뱅킹이용자번호(비밀번호) 6자리 입력
- \* 5단계 서비스코드 입력  
(아래의 서비스코드를 참조하세요.)

### 폰뱅킹 서비스 안내 (1577-3003)



### 폰뱅킹 이체 서비스

고객님의 안전과 보호를 위해 타행이체의 경우 상담원이 수취인을 확인후 처리하거나 ARS를 이용하여 직접 이체하실 수도 있습니다.

- \* 폰뱅킹 비밀번호는 ARS 안내에 따라 언제라도 직접 변경하실 수 있습니다.  
(변경하신 비밀번호는 본인만 알고 계셔야 합니다.)
- \* ARS를 통한 1회 이체한도 5천만원, 상담원을 통한 1회 이체한도 5천만원이므로 1일 총 이체한도는 1억원입니다.  
(이체한도의 조정을 원하시면 별도로 문의하여 주시기 바랍니다.)

## 서비스 이용시간

| 서비스종류            |      |          | 평일             | 토요일  |
|------------------|------|----------|----------------|------|
| 이<br>체           | 당행이체 | 직원을 통한이체 | 09:30~16:30    | 이체불가 |
|                  |      | ARS 이체   | 24시간 365일 연중무휴 |      |
|                  | 타행이체 | 직원을 통한이체 | 09:30~16:30    | 이체불가 |
|                  |      | ARS 이체   | 24시간 365일 연중무휴 |      |
| 조회서비스, 분실신고(ARS) |      |          | 24시간 365일 연중무휴 |      |
| * 직원상담           |      |          | 24시간 365일 연중무휴 |      |

# 홍콩상하이은행 서울지점

## 재무제표에 대한 감 사 보 고 서

제 24 기 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지  
제 23 기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

삼정회계법인



삼정회계법인

서울시 강남구 역삼동 737  
Star Tower 10층  
우. 135-984

전화 (02) 2112 0100  
팩스 (02) 2112 0101  
www.kr.kpmg.com

## 외부감사인의 감사보고서

홍콩상하이은행 서울지점

지점장 귀하

2006년 1월 27일

본 감사인은 첨부된 홍콩상하이은행 서울지점 외 10개지점(이하 "지점"이라 함)의 2005년 12월 31일과 2004년 12월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 양회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 지점 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중대하게 왜곡 표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 중요한 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 홍콩상하이은행 서울지점의 2005년과 2004년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.



감사인 의견에는 영향을 미치지 아니하나 재무제표에 대한 주석 2에서 설명하고 있는 바와 같이 지점은 2004년 12월 31일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제 16호 및 17호를 반영하여 당기 재무제표를 작성하였습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사

姜威遠



이 감사보고서는 감사보고서일(2006년 1월 27일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서 일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 지점의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.



# 재무제표

제 24 기 2005년 1월 1일부터 2005년 12월 31일까지  
제 23 기 2004년 1월 1일부터 2004년 12월 31일까지

“첨부된 재무제표는 회사가 작성한 것입니다.”

홍콩상하이은행 서울지점 대표이사 리차드안토니퍼드너

## 목 차

|                   |    |
|-------------------|----|
| 대차대조표 -----       | 4  |
| 손익계산서 -----       | 7  |
| 이익잉여금처분계산서 -----  | 10 |
| 현금흐름표 -----       | 11 |
| 재무제표에 대한 주석 ----- | 13 |

# 재 무 제 표

## 대 차 대 조 표

제 24(당) 기 2005년 12월 31일 현재

제 23(전) 기 2004년 12월 31일 현재

홍콩상하이은행 서울지점

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Korea Branches

(단위 : 원)

| 과<br>(Description) 목                                                       | 제 24(당)기<br>(December 31, 2005) |                   | 제 23(전)기<br>(December 31, 2004) |                   |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|
|                                                                            | 금<br>액 (Amount)                 |                   | 금<br>액 (Amount)                 |                   |
| 자<br>(Assets)                                                              |                                 |                   |                                 |                   |
| I. 현금및예치금<br>(Cash and Due from Bank)                                      |                                 | 286,335,430,718   |                                 | 145,580,572,578   |
| 1. 현금<br>(Cash and Checks)                                                 | 19,493,267,982                  |                   | 8,485,500,718                   |                   |
| 2. 외국통화(주2,16)<br>(Foreign Currency)                                       | 2,697,164,212                   |                   | 1,810,568,032                   |                   |
| 3. 원화예치금(주3,4,17)<br>(Due from Banks in Won)                               | 236,070,455,832                 |                   | 69,980,162,475                  |                   |
| 4. 외화예치금(주2,3,4,16,17)<br>(Due from Banks in Foreign Currency)             | 28,074,542,692                  |                   | 65,304,341,353                  |                   |
| II. 단기매매증권(주2,5,17)<br>(Trading Securities)                                |                                 | 1,356,945,215,806 |                                 | 596,251,484,873   |
| 1. 국공채<br>(Government Bonds)                                               | 252,990,385,916                 |                   | 54,552,437,099                  |                   |
| 2. 금융채<br>(Finance Debentures)                                             | 1,103,954,829,890               |                   | 541,699,047,774                 |                   |
| III. 매도가능증권(주2,6,11,17)<br>(Available for Sale Securities)                 |                                 | 2,232,488,326,314 |                                 | 1,888,307,893,581 |
| 1. 주식<br>(Stocks)                                                          | 34,200,000                      |                   | 34,200,000                      |                   |
| 2. 국공채<br>(Government Bonds)                                               | 77,508,775,026                  |                   | 115,359,729,869                 |                   |
| 3. 금융채<br>(Finance Debentures)                                             | 1,952,686,350,249               |                   | 1,536,051,952,133               |                   |
| 4. 사채<br>(Corporate Bonds)                                                 | 30,050,114,129                  |                   | 66,648,901,309                  |                   |
| 5. 외화매도가능증권(주16)<br>(Available for Sale Securities<br>in Foreign Currency) | 172,208,886,910                 |                   | 169,767,069,238                 |                   |
| 6. 기타<br>(Others)                                                          | -                               |                   | 446,041,032                     |                   |
| IV. 대출채권(주2,7,17)<br>(Loans)                                               |                                 | 5,870,722,193,386 |                                 | 3,937,111,570,765 |
| (대손충당금)(주8)<br>(Allowance for Loan Losses)                                 | (-)40,586,030,704               |                   | (-)29,684,945,225               |                   |
| 1. 원화대출금(주7,12)<br>(Loans in Won)                                          | 3,649,020,520,989               |                   | 2,428,828,420,881               |                   |
| 2. 외화대출금(주7,16)<br>(Loans in Foreign Currency)                             | 1,013,733,979,625               |                   | 573,651,709,459                 |                   |
| 3. 매입외환(주16)<br>(Bills Bought in Foreign Currency)                         | 1,078,859,839,624               |                   | 877,270,427,994                 |                   |
| 4. 콜론<br>(Call Loans)                                                      | 81,240,000,000                  |                   | -                               |                   |
| 5. 내국수입유한스 (주16)<br>(Domestic Import Usance Bill)                          | 56,228,622,151                  |                   | 87,045,957,656                  |                   |
| 6. 팩토링채권<br>(Factoring Receivables)                                        | 32,225,261,701                  |                   | -                               |                   |
| V. 고정자산<br>(Fixed Assets)                                                  |                                 | 51,143,760,355    |                                 | 40,910,195,394    |
| 1. 유형자산(주2,9)<br>(Tangible Assets)                                         | 70,501,452,049                  |                   | 58,389,435,113                  |                   |
| (감가상각누계액)<br>(Accumulated Depreciation)                                    | (-)19,629,801,694               |                   | (-)17,556,995,969               |                   |



| 과<br>목<br>(Description)                                                                                                                                          | 제 24(당)기<br>(December 31, 2005) |                    | 제 23(전)기<br>(December 31, 2004) |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------|-------------------|
|                                                                                                                                                                  | 금 액 (Amount)                    |                    | 금 액 (Amount)                    |                   |
| 8. 미지급법인세(주23)<br>(Income Tax Payable)                                                                                                                           | -                               |                    | 31,996,730,852                  |                   |
| 9. 수입보증금<br>(Deposits for Letter of Guarantees<br>and Others)                                                                                                    | 1,764,622,775                   |                    | 51,170,000                      |                   |
| 10. 수입세제<br>(Withholding Taxes)                                                                                                                                  | 3,775,002,952                   |                    | 2,052,709,847                   |                   |
| 11. 파생상품부채(주2,25)<br>(Derivatives Instrument Liabilities)                                                                                                        | 1,032,293,703,114               |                    | 1,371,211,165,603               |                   |
| 12. 기타대행업무수입금<br>(Others)                                                                                                                                        | 358,804,780                     |                    | 330,734,043                     |                   |
| 13. 지급보증충당금(주2)<br>(Allowance for Acceptances and Guarantees<br>Losses)                                                                                          | 5,169,496,181                   |                    | -                               |                   |
| 14. 기타충당금(주2)<br>(Other Provisions)                                                                                                                              | 1,750,242,889                   |                    | -                               |                   |
| 15. 총당부채(주2,24)<br>(Contingent Liabilities)                                                                                                                      | 397,768,680                     |                    | 370,000,000                     |                   |
| 16. 잡부채<br>(Sundry Liabilities)                                                                                                                                  | 94,947,814,206                  |                    | 12,372,487,143                  |                   |
| IV. 본지점계정(주2,16,17,18,19)<br>(Due to Head Office and Branches)                                                                                                   |                                 | 2,923,577,877,627  |                                 | 1,553,596,491,294 |
| 부 채 총 계<br>(Total Liabilities)                                                                                                                                   |                                 | 11,707,266,713,983 |                                 | 9,546,417,253,515 |
| 자 본<br>(Stockholders' Equity)                                                                                                                                    |                                 |                    |                                 |                   |
| I. 자본금(주19)<br>(Capital Stock)                                                                                                                                   |                                 | 60,000,000,000     |                                 | 51,000,000,000    |
| 1. 보통주자본금<br>(Common Stock)                                                                                                                                      | 60,000,000,000                  |                    | 51,000,000,000                  |                   |
| II. 자본잉여금<br>(Capital Surplus)                                                                                                                                   |                                 | 42,452,924         |                                 | 42,452,924        |
| 1. 자본준비금<br>(Capital Reserve)                                                                                                                                    | 42,452,924                      |                    | 42,452,924                      |                   |
| III. 이익잉여금(주20)<br>(Retained Earnings)                                                                                                                           |                                 | 344,117,860,972    |                                 | 358,584,616,996   |
| 1. 이익준비금<br>(Legal Reserves)                                                                                                                                     | 53,991,627,443                  |                    | 45,831,627,443                  |                   |
| 2. 별도준비금<br>(Voluntary Reserves)                                                                                                                                 | 35,466,523                      |                    | 35,466,523                      |                   |
| 3. 재무구조개선적립금<br>(Financial Structure Improvement Reserves)                                                                                                       | 18,570,000,000                  |                    | 10,410,000,000                  |                   |
| 4. 처분전이익잉여금<br>(Unappropriated Retained Earnings)<br>(당기순이익(손실) (Net Income (Loss)) :<br>당기(Current Year) : (-)5,466,756,024<br>전기(Prior Year) : 81,514,062,747) | 271,520,767,006                 |                    | 302,307,523,030                 |                   |
| IV. 자본조정(주6,21)<br>(Capital Adjustment)                                                                                                                          |                                 | 4,253,417,504      |                                 | 17,173,753,547    |
| 자 본 총 계<br>(Total Stockholders' Equity)                                                                                                                          |                                 | 408,413,731,400    |                                 | 426,800,823,467   |
| 부 채 와 자 본 총 계<br>(Total Liabilities and Stockholders' Equity)                                                                                                    |                                 | 12,115,680,445,383 |                                 | 9,973,218,076,982 |

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 손 익 계 산 서

제 24(당) 기 2005년 1월 1일 부터 2005년 12월 31일 까지

제 23(전) 기 2004년 1월 1일 부터 2004년 12월 31일 까지

홍콩상하이은행 서울지점

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Korea Branches

(단위 : 원)

| 과<br>목<br>(Description)                                                            | 제 24(당)기<br>(Year ended December 31, 2005) |                   | 제 23(전)기<br>(Year ended December 31, 2004) |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------|-------------------|
|                                                                                    | 금<br>액 (Amount)                            |                   | 금<br>액 (Amount)                            |                   |
| I. 영업수익<br>(Operating Revenue)                                                     |                                            | 2,677,332,183,619 |                                            | 2,800,983,091,088 |
| (1) 이자수익(주2)<br>(Interest Income)                                                  |                                            | 400,469,088,535   |                                            | 286,508,831,663   |
| 1. 예치금이자<br>(Interest on Due from Banks)                                           | 2,638,126,237                              |                   | 893,927,972                                |                   |
| 2. 단기매매증권이자<br>(Interest on Trading Securities)                                    | 49,993,690,119                             |                   | 27,925,153,189                             |                   |
| 3. 매도가능증권이자<br>(Interest on Available for Sale Securities)                         | 96,901,964,975                             |                   | 83,785,680,892                             |                   |
| 4. 대출채권이자<br>(Interest on Loans )                                                  | 209,038,960,124                            |                   | 154,356,449,167                            |                   |
| 5. 외화본지점대이자<br>(Interest on Due from Head Office<br>and Branches)                  | 1,131,253,034                              |                   | 731,442,120                                |                   |
| 6. 기타이자수익<br>(Other Interest Income)                                               | 40,765,094,046                             |                   | 18,816,178,323                             |                   |
| (2) 수수료수익<br>(Commission Income)                                                   |                                            | 55,711,724,364    |                                            | 44,210,390,713    |
| 1. 수입수수료<br>(Commissions Received)                                                 | 51,657,739,201                             |                   | 41,134,635,800                             |                   |
| 2. 수입보증료<br>(Guarantee Fees)                                                       | 4,053,985,163                              |                   | 3,075,754,913                              |                   |
| (3) 기타영업수익<br>(Other Operating Income)                                             |                                            | 2,221,151,370,720 |                                            | 2,470,263,868,712 |
| 1. 단기매매증권처분이익<br>(Gain on Disposition of Trading Securities)                       | 7,242,411,594                              |                   | 11,557,775,418                             |                   |
| 2. 단기매매증권평가이익<br>(Gain on Valuation of Trading Securities)                         | 70,725,921                                 |                   | 566,817,145                                |                   |
| 3. 외환 및 파생상품 관련이익 (주2,25)<br>(Gain on Derivatives Trading and<br>Foreign Exchange) | 2,210,530,327,523                          |                   | 2,457,540,338,077                          |                   |
| 4. 공정가액 위험회피대상 관련이익 (주2,25)<br>(Gain on Fair value Hedged Items)                   | 904,887,619                                |                   | -                                          |                   |
| 5. 신탁보수(주2)<br>(Trust Fees and Commissions Received from<br>Trust Account)         | 2,403,018,063                              |                   | 598,938,072                                |                   |
| II. 영업비용<br>(Operating Expenses)                                                   |                                            | 2,684,635,005,790 |                                            | 2,689,697,016,786 |
| (1) 이자비용<br>(Interest Expenses)                                                    |                                            | 290,665,385,322   |                                            | 166,786,430,881   |
| 1. 예수금이자<br>(Interest on Deposits)                                                 | 124,305,504,067                            |                   | 100,673,096,163                            |                   |
| 2. 차입금이자<br>(Interest on Borrowings)                                               | 79,790,510,194                             |                   | 40,073,403,921                             |                   |
| 3. 외화본지점차이자<br>(Interest on Due to Head Office and<br>Branches)                    | 82,586,328,628                             |                   | 22,828,283,650                             |                   |
| 4. 역외외화본지점차이자<br>(Interest on Off-shore Due to Head Office<br>and Branches)        | 535,380,727                                |                   | 24,230,280                                 |                   |
| 5. 외환지급이자<br>(Interest Paid on Foreign Transaction)                                | -                                          |                   | 20,858,662                                 |                   |
| 6. 기타원화지급이자<br>(Interest Paid on Others in Won)                                    | 1,655,808,037                              |                   | 2,902,596,881                              |                   |
| 7. 신탁계정차이자<br>(Interest on Borrowings from Trust Account)                          | 1,791,853,669                              |                   | 263,961,324                                |                   |
| (2) 수수료비용<br>(Commission Expenses)                                                 |                                            | 31,430,968,033    |                                            | 19,299,492,026    |

| 과<br>목<br>(Description)                                                        | 제 24(당)기<br>(Year ended December 31, 2005) |                   | 제 23(전)기<br>(Year ended December 31, 2004) |                   |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------|-------------------|
|                                                                                | 금 액 (Amount)                               |                   | 금 액 (Amount)                               |                   |
| 1. 지급수수료<br>(Commissions Paid)                                                 | 31,430,968,033                             |                   | 19,299,492,026                             |                   |
| (3) 기타영업비용<br>(Other Operating Expenses)                                       |                                            | 2,242,219,749,800 |                                            | 2,442,301,434,426 |
| 1. 단기매매증권처분손실<br>(Loss on Disposition of Trading Securities)                   | 13,225,003,207                             |                   | 2,101,098,945                              |                   |
| 2. 단기매매증권평가손실<br>(Loss on Valuation of Trading Securities)                     | 4,230,393,183                              |                   | 192,550,919                                |                   |
| 3. 기금출연료<br>(Contribution to Fund)                                             | 1,226,732,403                              |                   | 776,055,719                                |                   |
| 4. 대손상각비<br>(Bad Debt Expenses)                                                | 21,278,701,703                             |                   | 9,018,738,981                              |                   |
| 5. 외환 및 파생상품관련비용 (주2,25)<br>(Loss on Derivatives Trading and Foreign Exchange) | 2,193,201,216,312                          |                   | 2,418,977,104,417                          |                   |
| 6. 공정가액 위험회피대상 관련손실(주2,21,25)<br>(Loss on Fair Value Hedged Item)              | 5,955,729,992                              |                   | 7,828,834,445                              |                   |
| 7. 기타영업잡비용<br>(Other)                                                          | 3,101,973,000                              |                   | 3,407,051,000                              |                   |
| (4) 판매비와 일반관리비<br>(Selling and Administrative Expenses)                        |                                            | 120,318,902,635   |                                            | 61,309,659,453    |
| 1. 급여 (주27)<br>(Salary)                                                        | 43,572,435,264                             |                   | 29,363,786,722                             |                   |
| 2. 퇴직급여 (주15, 27)<br>(Provision for Retirement and Severance Benefits)         | 4,899,039,825                              |                   | 4,555,079,987                              |                   |
| 3. 복리후생비 (주27)<br>(Other Employee Benefits)                                    | 3,718,084,089                              |                   | 4,420,978,866                              |                   |
| 4. 임차료 (주27)<br>(Rent expenses)                                                | 4,567,838,254                              |                   | 2,623,061,151                              |                   |
| 5. 접대비<br>(Entertainment expenses)                                             | 1,191,290,688                              |                   | 785,436,131                                |                   |
| 6. 감가상각비 (주27)<br>(Depreciation)                                               | 2,599,402,631                              |                   | 2,668,141,981                              |                   |
| 7. 무형자산상각비(주27)<br>(Amortization of Intangible Assets)                         | 61,826,250                                 |                   | 17,943,750                                 |                   |
| 8. 세금과공과 (주27)<br>(Taxes and Dues)                                             | 3,038,506,649                              |                   | 2,257,312,140                              |                   |
| 9. 광고선전비<br>(Advertising expenses)                                             | 21,651,791,539                             |                   | 4,371,208,411                              |                   |
| 10. 기타판매비와 일반관리비 (주22)<br>(Other Selling and Administrative Expenses)          | 35,018,687,446                             |                   | 10,246,710,314                             |                   |
| III. 영업이익(손실)<br>(Operating Income(Loss))                                      |                                            | (-)7,302,822,171  |                                            | 111,286,074,302   |
| IV. 영업외수익<br>(Non-Operating Income)                                            |                                            | 2,544,622,151     |                                            | 2,040,129,557     |
| 1. 유형자산처분이익<br>(Gain on Disposal of Tangible Assets)                           | 28,750,000                                 |                   | 21,038,826                                 |                   |
| 2. 임대료<br>(Rental Income)                                                      | 515,528,162                                |                   | 657,028,372                                |                   |
| 3. 매도가능증권처분이익<br>(Gain on Sales of Available for Sale Securities)              | 1,160,064,301                              |                   | 539,227,246                                |                   |
| 4. 기타영업외수익<br>(Other)                                                          | 840,279,688                                |                   | 822,835,113                                |                   |
| V. 영업외비용<br>(Non-Operating Expenses)                                           |                                            | 3,732,917,401     |                                            | 236,292,865       |
| 1. 유형자산처분손실<br>(Loss on Disposal of Tangible Assets)                           | 2,399                                      |                   | 7,254,540                                  |                   |
| 2. 매도가능증권처분손실<br>(Loss on Sales of Available for Sale Securities)              | 2,901,210,321                              |                   | -                                          |                   |
| 3. 기타영업외비용<br>(Other)                                                          | 831,704,681                                |                   | 229,038,325                                |                   |
| VI. 법인세차감전순이익(손실)<br>(Income (Loss) before Income Tax Expenses)                |                                            | (-)8,491,117,421  |                                            | 113,089,910,994   |
| VII. 법인세비용(수익) (주2,23)<br>(Income Tax Expense(Income))                         |                                            | (-)3,024,361,397  |                                            | 31,575,848,247    |

| 과<br>(Description) 목                   | 제 24(당)기<br>(Year ended December 31, 2005) |                  | 제 23(전)기<br>(Year ended December 31, 2004) |                |
|----------------------------------------|--------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------|----------------|
|                                        | 금 액 (Amount)                               |                  | 금 액 (Amount)                               |                |
| VIII. 당기순이익(손실)<br>(Net Income (Loss)) |                                            | (-)5,466,756,024 |                                            | 81,514,062,747 |

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."



## 이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

|           |                                    |           |                                    |
|-----------|------------------------------------|-----------|------------------------------------|
| 제 24(당) 기 | 2005년 1월 1일 부터<br>2005년 12월 31일 까지 | 제 23(전) 기 | 2004년 1월 1일 부터<br>2004년 12월 31일 까지 |
| 처분 확정일    | 2006년 2월 28일                       | 처분 확정일    | 2005년 2월 28일                       |

홍콩상하이은행 서울지점

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Korea Branches (단위 : 원)

| 과 목<br>(Description) | 제 24(당)기<br>(December 31, 2005) |                 | 제 23(전)기<br>(December 31, 2004) |                 |
|----------------------|---------------------------------|-----------------|---------------------------------|-----------------|
|                      | 금 액 (Amount)                    |                 | 금 액 (Amount)                    |                 |
| I. 처분전이익잉여금          |                                 | 271,520,767,006 |                                 | 302,307,523,030 |
| 1. 전기이월이익잉여금         | 285,987,523,030                 |                 | 220,793,460,283                 |                 |
| 2. 당기순이익(손실)         | (-)5,466,756,024                |                 | 81,514,062,747                  |                 |
| 3. 자본전입              | (-)9,000,000,000                |                 | -                               |                 |
| II. 이익잉여금처분액         |                                 | -               |                                 | 16,320,000,000  |
| 1. 이익준비금             | -                               |                 | 8,160,000,000                   |                 |
| 2. 재무구조개선적립금         | -                               |                 | 8,160,000,000                   |                 |
| III. 차기이월이익잉여금       |                                 | 271,520,767,006 |                                 | 285,987,523,030 |

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 현 금 흐 름 표

제 24(당) 기 2005년 1월 1일 부터 2005년 12월 31일 까지

제 23(전) 기 2004년 1월 1일 부터 2004년 12월 31일 까지

홍콩상하이은행 서울지점

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited Korea Branches

(단위 : 원)

| 과 목<br>(Description)   | 제 24(당)기<br>(Year ended December 31, 2005) |                    | 제 23(전)기<br>(Year ended December 31, 2004) |                 |
|------------------------|--------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------|-----------------|
|                        | 금 액 (Amount)                               |                    | 금 액 (Amount)                               |                 |
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름      |                                            | (-)694,053,261,869 |                                            | 268,502,673,752 |
| 1. 당기순이익(손실)           | (-)5,466,756,024                           |                    | 81,514,062,747                             |                 |
| 2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산 | 2,096,039,022,980                          |                    | 2,333,410,331,880                          |                 |
| 단기매매증권처분손실             | 13,225,003,207                             |                    | 2,101,098,945                              |                 |
| 단기매매증권평가손실             | 4,230,393,183                              |                    | 192,550,919                                |                 |
| 대손상각비                  | 21,278,701,703                             |                    | 9,018,738,981                              |                 |
| 파생상품거래손실               | 1,118,236,270,957                          |                    | 978,028,474,631                            |                 |
| 파생상품평가손실               | 922,623,673,832                            |                    | 1,328,992,213,701                          |                 |
| 퇴직급여                   | 4,899,039,825                              |                    | 4,555,079,987                              |                 |
| 감가상각비                  | 2,599,402,631                              |                    | 2,668,141,981                              |                 |
| 무형자산상각비                | 61,826,250                                 |                    | 17,943,750                                 |                 |
| 유형자산처분손실               | 2,399                                      |                    | 7,254,540                                  |                 |
| 매도가능증권처분손실             | 2,901,210,321                              |                    | -                                          |                 |
| 공정가액 위험회피대상 관련손실       | 5,955,729,992                              |                    | 7,828,834,445                              |                 |
| 기타영업외비용                | 27,768,680                                 |                    | -                                          |                 |
| 3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감 | (-)2,009,826,429,380                       |                    | (-)2,250,236,876,156                       |                 |
| 단기매매증권처분이익             | 7,242,411,594                              |                    | 11,557,775,418                             |                 |
| 단기매매증권평가이익             | 70,725,921                                 |                    | 566,817,145                                |                 |
| 파생상품거래이익               | 1,094,798,076,332                          |                    | 1,005,447,104,162                          |                 |
| 파생상품평가이익               | 905,621,513,613                            |                    | 1,232,104,913,359                          |                 |
| 유형자산처분이익               | 28,750,000                                 |                    | 21,038,826                                 |                 |
| 매도가능증권처분이익             | 1,160,064,301                              |                    | 539,227,246                                |                 |
| 공정가액 위험회피대상 관련이익       | 904,887,619                                |                    | -                                          |                 |
| 4. 영업활동으로 인한 자산,부채의 변동 | (-)774,799,099,445                         |                    | 103,815,155,281                            |                 |
| 미수금의 감소                | 1,111,475,185,530                          |                    | 86,916,251,040                             |                 |
| 선급금의 증가                | (-)9,501,560,670                           |                    | -                                          |                 |
| 선급비용의 감소(증가)           | (-)1,205,658,422                           |                    | 64,191,868                                 |                 |
| 선급법인세의 증가              | (-)14,725,509,300                          |                    | -                                          |                 |
| 미수수익의 증가               | (-)14,237,155,253                          |                    | (-)908,140,260                             |                 |
| 용도품의 감소                | 23,400                                     |                    | -                                          |                 |
| 공탁금의 증가                | (-)811,162,340                             |                    | -                                          |                 |
| 잡자산의 증가                | (-)2,338,494,618                           |                    | (-)251,280,020                             |                 |
| 국민연금전환금의 감소            | 22,516,800                                 |                    | 27,764,400                                 |                 |
| 미지급금의 감소               | (-)1,112,128,158,117                       |                    | (-)85,328,579,286                          |                 |
| 미지급법인세의 증가(감소)         | (-)31,996,730,852                          |                    | 27,463,157,288                             |                 |
| 선수수익의 증가               | 8,683,006,013                              |                    | 3,826,452,097                              |                 |
| 미지급비용의 증가              | 42,173,455,465                             |                    | 5,858,911,236                              |                 |
| 이연법인세자산의 증가            | (-)3,024,361,397                           |                    | (-)18,830,342,133                          |                 |
| 파생상품자산/부채의 증감          | (-)111,116,885,837                         |                    | (-)1,318,757,153                           |                 |
| 미회수내국환채권의 증가           | (-)29,215,097,548                          |                    | (-)7,844,918,763                           |                 |
| 미회수내국환채무의 증가(감소)       | 24,942,019,442                             |                    | (-)5,229,952,277                           |                 |
| 기타대행업무수입금의 증가          | 28,070,737                                 |                    | 42,753,833                                 |                 |
| 신탁계정차의 증가              | 63,146,143,713                             |                    | 25,896,074,360                             |                 |

| 과목<br>(Description)       | 제 24(당)기<br>(Year ended December 31, 2005) | 제 23(전)기<br>(Year ended December 31, 2004) |
|---------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                           | 금 액 (Amount)                               | 금 액 (Amount)                               |
| 단기매매증권의 감소(증가)            | (-)770,835,989,808                         | 66,142,469,079                             |
| 미지급외국환채무의 증가(감소)          | (-)995,565,435                             | 880,310,050                                |
| 대손충당금의 감소                 | -                                          | (-)1,705,931,958                           |
| 퇴직금의 지급                   | (-)2,106,766,530                           | (-)2,085,202,190                           |
| 퇴직보험예치금의 증가               | (-)3,605,751,481                           | (-)2,172,563,073                           |
| 잡부채의 증가                   | 82,575,327,063                             | 12,372,487,143                             |
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름        | (-)2,583,279,576,174                       | (-)572,547,697,805                         |
| 1. 투자활동으로 인한 현금유입액        | 30,848,429,605                             | 469,863,752,918                            |
| 콜론의 감소                    | -                                          | 415,000,000,000                            |
| 사모사채의 감소                  | -                                          | 12,400,000,000                             |
| 내국수입유산스의 감소               | 30,817,335,505                             | -                                          |
| 유형자산의 처분                  | 31,094,100                                 | 51,010,000                                 |
| 본지점계정대의 감소                | -                                          | 42,412,742,918                             |
| 2. 투자활동으로 인한 현금유출액        | (-)2,614,128,005,779                       | (-)1,042,411,450,723                       |
| 매도가능증권의 증가                | 363,184,279,528                            | 143,720,059,329                            |
| 원화대출금의 증가                 | 1,223,649,977,262                          | 460,162,086,405                            |
| 외화대출금의 증가                 | 440,082,270,166                            | 141,093,450,656                            |
| 콜론의 증가                    | 81,240,000,000                             | -                                          |
| 매입외환의 증가                  | 201,589,411,630                            | 277,198,930,012                            |
| 팩토링채권의 증가                 | 32,225,261,701                             | -                                          |
| 내국수입유산스의 증가               | -                                          | 17,576,491,533                             |
| 유형자산의 취득                  | 12,640,960,341                             | 1,302,875,766                              |
| 무형자산의 취득                  | 256,180,000                                | 95,700,000                                 |
| 보증금의 증가                   | 11,161,366,266                             | 1,261,857,022                              |
| 본지점계정대의 증가                | 248,098,298,885                            | -                                          |
| III. 재무활동으로 인한 현금흐름       | 3,418,087,696,183                          | 383,610,991,299                            |
| 1. 재무활동으로 인한 현금유입액        | 3,581,387,696,183                          | 730,259,168,241                            |
| 원화예수금의 증가                 | 551,799,366,513                            | 433,061,268,448                            |
| 외화예수금의 증가                 | 208,788,136,981                            | 115,959,839,522                            |
| 양도성예금증서의 증가               | 67,648,671,955                             | -                                          |
| 원화차입금의 증가                 | -                                          | 72,000,000,000                             |
| 외화차입금의 증가                 | 47,529,000,000                             | -                                          |
| 콜머니의 증가                   | 1,332,205,388,521                          | 109,231,810,271                            |
| 수입보증금의 증가                 | 1,713,452,775                              | 6,250,000                                  |
| 수입제세의 증가                  | 1,722,293,105                              | -                                          |
| 본지점계정차의 증가                | 1,369,981,386,333                          | -                                          |
| 2. 재무활동으로 인한 현금유출액        | (-)163,300,000,000                         | (-)346,648,176,942                         |
| 원화차입금의 감소                 | 163,300,000,000                            | -                                          |
| 외화차입금의 감소                 | -                                          | 200,166,962,723                            |
| 양도성예금증서의 감소               | -                                          | 26,934,073,066                             |
| 수입제세의 감소                  | -                                          | 1,161,798,040                              |
| 본지점계정차의 감소                | -                                          | 118,385,343,113                            |
| IV. 현금의 증가( I + II + III) | 140,754,858,140                            | 79,565,967,246                             |
| V. 기초의 현금                 | 145,580,572,578                            | 66,014,605,332                             |
| VI. 기말의 현금(주26)           | 286,335,430,718                            | 145,580,572,578                            |

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 재무제표에 대한 주석

제 24 기 2005년 12월 31일 현재

제 23 기 2004년 12월 31일 현재

홍콩상하이은행 서울지점

### 1. 지점의 개요

홍콩상하이은행 서울지점(부산지점, 삼성동지점, 압구정동지점, 분당지점, 서초동지점, 방배지점, 광장지점, 대구지점, 인천지점 및 대전지점을 포함하여 이하 "지점"이라 함)은 1981년에 부산지점, 1984년에 서울지점, 1998년에 삼성동지점, 1999년에 압구정동지점, 2000년에 분당 및 서초동지점, 2001년에 방배지점, 2002년에 광장지점, 2005년 대구, 인천 및 대전지점을 설립하여 영업중입니다. 지점은 은행법에 의한 은행업무, 재정경제부의 신탁업법에 의한 신탁업무 및 외국환업무 등을 영위하고 있습니다.

### 2. 중요한 회계처리방침

지점의 재무제표는 한국의 기업회계기준 및 한국의 은행업회계처리준칙에 따라 재무제표를 작성하고 있으며 2005 회계연도부터 적용되는 기업회계기준서 제 16호(법인세회계), 제17호(충당부채 및 우발부채 · 우발자산)를 반영하여 재무제표를 작성하였습니다. 당기 재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 상기의 기업회계기준서의 적용을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

#### (1) 대출채권 등에 대한 이자수익의 인식

지점은 예치금, 대출채권 및 유가증권 등에 대한 이자수익을 발생주의에 의거하여 인식하고 있습니다. 단, 당기말 현재 원금 또는 이자의 연체가 있는 대출금 중 금융기관 등의 지급보증이 없는 여신과 현금수입에 의한 수익실현 가능성이 낮아 수익인식이 부적절하다고 판단되는 채권 등에 대한 이자는 실제로 수취하는 시점에 수익으로 인식하고 있습니다.

당기 및 전기말 현재 이러한 연체 대출금 등과 관련된 이자로서 대차대조표에 반영되지 아니한 미수이자(각각 1,035백만원과 1,354백만원)입니다.

(2) 대손충당금 및 지급보증충당금

지점은 기업여신에 대해서는 연체기간, 부도여부 등을 반영한 차주의 과거 원리금 상환실적("과거 원리금 상환기준")과 영업실적, 재무상태, 현금흐름, 산업의 특성 및 경영진에 대한 평가 등에 따른 향후 채무상환능력 ("채무상환능력기준")을 반영한 자산건전성 분류기준에 의해, 가계여신에 대해서는 과거 원리금 상환기준에 의한 자산건전성 분류기준으로 대출채권을 7등급으로 분류하고 있습니다.

동 분류결과에 따른 등급별 여신금액에 등급별 대손충당금 설정율을 적용하여 산출된 금액 상당액을 대손충당금으로 설정하여 대출채권에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

기업여신과 가계여신에 대한 단계별 대손충당금 설정율은 다음과 같습니다.

|       | 기업여신    | 가계여신      |         | 비 고              |
|-------|---------|-----------|---------|------------------|
|       |         | 투기과열지구(*) | 기타      |                  |
| 1~3등급 | 0.5%이상  | 1%이상      | 0.75%이상 |                  |
| 4~5등급 | 2%이상    | 10%이상     | 8%이상    |                  |
| 6등급   | 20%이상   | 20%이상     |         | 담보물의 회수예상가액      |
|       | 50%이상   | 55%이상     |         | 담보물의 회수예상가액 초과금액 |
| 7등급   | 100%상당액 |           |         |                  |

(\*) 투기과열지구로 지정된 지역에 대한 주택담보대출금 중 담보가 대비 대출비율이 60% 초과 (대출취급시점기준)하는 경우입니다.

다만, 차주가 대한민국정부 또는 지방자치단체인 대출채권과 1~3등급 분류 대출채권 중 콜론, 환매조건부채권매수, 은행간 대여금, 은행간 외화대여금에 대하여는 대손충당금을 적립하지 아니하였습니다.

한편 지점은 전기까지 대지급이 발생하지 않은 확정지급보증계약에 대하여 자산건전성 분류결과에 따라 분류된 고정이하 채권에 대하여 지급보증충당금을 설정하도록 함에 따라 지급보증충당금 설정액은 전기말 현재 존재하지 아니하였으나, 당기부터 지급보증 및 한도대출 미사용약정에 대하여 은행업감독규정 제 29조(대손충당금 등 적립기준)에 의거하여 건전성분류에 따른 충당금을 설정하도록 함에 따라, 지급보증에 대하여는 지급보증충당금으로, 한도대출 미사용약정에 대하여는 기타충당금으로 계상하고 있습니다.

지급보증충당금은 지급보증에 대하여 신용환산율(0%, 20%, 50%, 100%)에 의해 환산된 금액을 기준으로 자산건전성 분류결과에 따라 분류된 정상 분류채권의 0.5% 이상, 요주의 분류채권의 2% 이상, 고정 분류채권의 20% 이상, 회수의문 분류채권의 50% 이상, 추정손실 분류채권의 100% 상당액을 합제한 금액을 설정하여 기타부채에 계상하고 있습니다. 당기말 현재 계상된 지급보증충당금은 5,169백만원입니다.

기타충당금은 한도대출 미사용약정에 대하여 신용환산율(0%, 20%, 50%, 100%)에 의해 환산된 금액을 기준으로 자산건전성 분류결과에 따라 정상으로 분류된 기업여신의 0.5% 이상, 정상으로 분류된 가계여신의 0.75% 이상을 합제한 금액을 설정하여 기타부채에 계상하고 있습니다. 당기말 현재 계상된 기타충당금은 1,750백만원입니다.

### (3) 유가증권

유가증권은 취득 시점에 만기보유증권, 단기매매증권, 그리고 매도가능증권 중의 하나로 분류하고 있으며 분류의 적정성은 대차대조표일마다 재검토하고 있습니다.

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류하고 있습니다.

한편, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권은 단기매매증권으로, 단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다.

유가증권의 취득원가는 유가증권 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하고 이에 이동평균법을 적용하여 산정한 가액으로 하고 있습니다. 만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하고 있으며 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다. 시장성있는 유가증권의 평가는 시장가격을 공정가액으로 보며 시장가격은 대차대조표일 현재의 종가로 하고 있습니다.

단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익항목으로, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 자본항목으로 처리하고 있으며, 매도가능증권에 대한 자본항목의 누적금액은 그 유가증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에서 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

#### (4) 유형자산의 평가 및 감가상각

유형자산의 취득원가는 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산한 가액으로 계상하고 있습니다. 한편 교환, 현물출자, 증여 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가액을 취득원가로 하고 있습니다.

유형자산의 감가상각은 아래의 유형자산 내용연수에 따라 정액법을 적용하고 있습니다.

|         | 추정내용연수 |
|---------|--------|
| 건 물     | 40년    |
| 임차점포시설물 | 5년     |
| 동 산     | 4년     |

수선비 중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산되며, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리하고 있습니다.

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부가액에 미달하는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다.

#### (5) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산이 사용 가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 아래의 내용연수동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

|       | 추정내용연수 |
|-------|--------|
| 소프트웨어 | 4년     |

자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액이 장부가액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고, 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다.

#### (6) 퇴직급여충당금

지점은 대차대조표일 현재 1년 이상 근속한 전임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액 (근로기준법과 지점의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액)전액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다. 종업원의 수급권을 보장하는 종업원 퇴직보험에 가입한 예치금은 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다. 지점은 종전 국민연금법의 규정에 의하여 종업원이 퇴직할 경우 지급할 퇴직금의 일부를 국민연금관리공단에 납부한 바 있으며 동 금액은 국민연금전환금의 과목으로 퇴직급여충당금에서 차감하여 표시하였습니다.



#### (7) 법인세비용

법인세비용은 법인세법등의 법령에 의하여 당해 사업연도 말에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당기 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세비용과 법인세법 등의 법령에 의하여 당기말 현재를 기준으로 하여 계산된 금액과의 차이는 이연법인세자산(부채)의 과목으로 하고 직전회계연도에 계상된 이연법인세자산(부채)와 상계하고 있습니다. 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있으며, 법인세율의 변동에 의한 이연법인세자산(부채)의 변동금액은 법률이 개정되는 회계연도의 법인세비용에서 가감하고 있습니다.

#### (8) 외화자산 및 부채의 환산

지점은 비화폐성 외화자산 및 부채는 당해 자산을 취득하거나 당해 부채를 부담한 당시의 환율을 적용하여 환산하고, 화폐성 외화자산 및 부채는 대차대조표일 현재 서울 외국환중개주식회사가 고시하는 매매기준율로 환산하고 있으며 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다.

#### (9) 파생상품의 처리

파생상품은 당해 계약에 따라 발생한 권리와 의무를 공정가액으로 평가하여 자산, 부채로 계상하고 평가손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### (10) 미결제현물환

결제가 이루어지지 않은 현물환 매수·매도거래에 대하여 대차대조표일 현재의 매매기준율 또는 재정환율로 환산한 금액을 기타자산·기타부채 중 미수금·미지급금계정으로 계상하고 있으며 약정환율과 환산환율과의 차이로 인한 환산손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### (11) 충당부채

지점은 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한, 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제 3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

#### (12) 신탁업무운용수익

신탁업무운용수익은 신탁업감독규정에 따라 신탁재산의 운용, 관리 및 처분과 관련하여 은행계정이 신탁계정으로부터 수령하는 보수입니다.

#### (13) 신탁계정차

지점은 증권투자신탁의 수탁자금 인출에 대비하여 신탁계정이 보유하고 있는 여유자금을 신탁계정으로부터 은행계정으로 차입하고 이를 신탁계정차로 계상하고 있습니다.

#### (14) 추정의 사용

한국의 기업회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 지점의 경영자는 자산 및 부채의 금액 및 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 이연법인세자산에 대한 평가, 파생금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

### 3. 예 치 금

당기 및 전기말 현재 예치금 종류별 내역 및 타금융기관에의 예치금 내역은 다음과 같습니다.

#### (1) 예치금 종류별 내역

| (단위 : 백만원) |           |           |           |
|------------|-----------|-----------|-----------|
| 계 정 과 목    | 종 류       | 제 24(당) 기 | 제 23(전) 기 |
| 원화예치금      | 지 준 예 치 금 | 51,302    | 58,336    |
|            | 기 타 예 치 금 | 184,768   | 11,644    |
| 합 계        |           | 236,070   | 69,980    |
| 외화예치금      | 외화지준예치금   | 15,293    | 15,038    |
|            | 외화타점예치금   | 12,782    | 50,266    |
| 합 계        |           | 28,075    | 65,304    |

#### (2) 타 금융기관 예치금 내역

| (단위 : 백만원) |         |           |           |
|------------|---------|-----------|-----------|
| 계 정 과 목    | 예 치 처   | 제 24(당) 기 | 제 23(전) 기 |
| 원화예치금      | 한 국 은 행 | 51,302    | 58,336    |
|            | 은 행     | 174,868   | 11,644    |
|            | 기타금융기관  | 9,900     | -         |
| 소 계        |         | 236,070   | 69,980    |
| 외화예치금      | 한 국 은 행 | 15,293    | 15,038    |
|            | 은 행     | 12,568    | 50,266    |
|            | 기타금융기관  | 214       | -         |
| 소 계        |         | 28,075    | 65,304    |
| 합 계        |         | 264,145   | 135,284   |

### 4. 사용이 제한된 예치금

당기 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 백만원) |       |           |           |                            |
|------------|-------|-----------|-----------|----------------------------|
| 과 목        | 예 치 처 | 제 24(당) 기 | 제 23(전) 기 | 사용제한내용                     |
| 원화예치금      | 한국은행  | 51,302    | 58,336    | 한국은행법 제55-63조의 2에 의한 지준예치금 |
| 외화예치금      | 한국은행  | 15,293    | 15,038    | 한국은행법 제55-63조의 2에 의한 지준예치금 |
| 합 계        |       | 66,595    | 73,374    |                            |

## 5. 단기매매증권

(1) 당기 및 전기말 현재 단기매매증권의 내역은 다음과 같습니다.

### ① 제 24(당) 기

| (단위 : 백만원) |                   |           |           |                |           |
|------------|-------------------|-----------|-----------|----------------|-----------|
| 구 분        | 종 목               | 액면가액      | 취득가액      | 유효이자율법<br>조정가액 | 공정가액      |
| 국공채        | 국고채권외             | 254,598   | 254,745   | 254,332        | 252,990   |
| 금융채        | 통화 안정 기금<br>채 권 외 | 1,106,380 | 1,108,335 | 1,106,766      | 1,103,955 |
| 합 계        |                   | 1,360,978 | 1,363,080 | 1,361,098      | 1,356,945 |

### ② 제 23(전) 기

| (단위 : 백만원) |                   |         |         |                |         |
|------------|-------------------|---------|---------|----------------|---------|
| 구 분        | 종 목               | 액면가액    | 취득가액    | 유효이자율법<br>조정가액 | 공정가액    |
| 국공채        | 국채관리기금채권          | 52,637  | 54,475  | 54,467         | 54,552  |
| 금융채        | 통화 안정 기금<br>채 권 외 | 540,000 | 542,438 | 541,411        | 541,699 |
| 합 계        |                   | 592,637 | 596,913 | 595,878        | 596,251 |

(2) 당기 및 전기말 현재 단기매매증권의 국가별, 종류별 현황은 다음과 같습니다.

| (단위 : 백만원) |       |           |           |      |
|------------|-------|-----------|-----------|------|
| 과 목        | 종 류   | 제 24(당) 기 | 제 23(전) 기 | 비 율  |
| 한 국        | 고정금리채 | 1,356,945 | 596,251   | 100% |

## 6. 매도가능증권

당기 및 전기말 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다.

### (1) 원화매도가능증권

#### ① 주식

| (단위 : 백만원)   |           |      |           |      |
|--------------|-----------|------|-----------|------|
|              | 제 24(당) 기 |      | 제 23(전) 기 |      |
| 구 분          | 취득원가      | 공정가액 | 취득원가      | 공정가액 |
| 시장성 없는 주식(*) | 34        | 34   | 34        | 34   |

(\*) 한국자금중개(주)의 주식 34백만원은 시장성이 없고 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없어 장부가액으로 계상하였습니다.

#### ② 채권

##### (가) 제 24(당) 기

| (단위 : 백만원) |           |           |           |                |           |
|------------|-----------|-----------|-----------|----------------|-----------|
| 구 분        | 종 목       | 액면가액      | 취득가액      | 유효이자율법<br>조정가액 | 공정가액      |
| 국공채        | 국 고 채 권 외 | 77,240    | 78,928    | 77,577         | 77,509    |
| 금융채        | 통화안정증권외   | 1,951,477 | 1,939,171 | 1,956,058      | 1,952,686 |
| 사 채        | 예금 보험 공사  | 30,000    | 30,813    | 30,045         | 30,050    |
| 합 계        |           | 2,058,717 | 2,048,912 | 2,063,680      | 2,060,245 |

##### (나) 제 23(전) 기

| (단위 : 백만원) |           |           |           |                |           |
|------------|-----------|-----------|-----------|----------------|-----------|
| 구 분        | 종 목       | 액면가액      | 취득가액      | 유효이자율법<br>조정가액 | 공정가액      |
| 국공채        | 양 곡 증 권 외 | 113,340   | 115,274   | 114,467        | 115,360   |
| 금융채        | 통화안정증권외   | 1,535,189 | 1,519,315 | 1,531,561      | 1,536,052 |
| 사 채        | 예금 보험 공사  | 65,000    | 67,529    | 66,154         | 66,649    |
| 합 계        |           | 1,713,529 | 1,702,118 | 1,712,182      | 1,718,061 |

(2) 외화매도가능증권 - 채권

① 제 24(당) 기

| (단위 : 백만원 ) |                 |         |         |
|-------------|-----------------|---------|---------|
| 구 분         | 액면가액            | 취득가액    | 공정가액    |
| 외화증권        | GBP 6,390,000   | 12,929  | 11,667  |
|             | USD 149,000,000 | 156,105 | 159,972 |
| 합 계         |                 | 169,034 | 171,639 |

② 제 23(전) 기

| (단위 : 백만원 ) |                 |         |         |
|-------------|-----------------|---------|---------|
| 구 분         | 액면가액            | 취득가액    | 공정가액    |
| 외화증권        | GBP 6,390,000   | 12,837  | 13,677  |
|             | USD 134,000,000 | 139,666 | 156,090 |
| 합 계         |                 | 152,503 | 169,767 |

(3) 외화매도가능증권 - 주식

| (단위 : 백만원)     |           |      |           |      |
|----------------|-----------|------|-----------|------|
| 구 분            | 제 24(당) 기 |      | 제 23(전) 기 |      |
|                | 취득원가      | 공정가액 | 취득원가      | 공정가액 |
| HSBC Holdings. | 571       | 570  | -         | -    |

(4) 기타

| (단위 : 백만원) |           |      |           |      |
|------------|-----------|------|-----------|------|
| 구 분        | 제 24(당) 기 |      | 제 23(전) 기 |      |
|            | 취득원가      | 공정가액 | 취득원가      | 공정가액 |
| 신주인수권      | -         | -    | -         | 446  |

(5) 매도가능증권의 국가별, 종류별 현황은 다음과 같습니다.

① 제 24(당) 기

| (단위 : 백만원) |       |           |        |         |        |
|------------|-------|-----------|--------|---------|--------|
| 국 가        | 종류    | 원화        |        | 외화      |        |
|            |       | 금액        | 비율(%)  | 금액      | 비율(%)  |
| 한 국        | 고정금리채 | 2,060,245 | 100.00 | 141,297 | 82.05  |
|            | 변동금리채 | -         | -      | 30,342  | 17.62  |
|            | 주 식   | 34        | -      | -       | -      |
| 영 국        | 주 식   | -         | -      | 570     | 0.33   |
| 합 계        |       | 2,060,279 | 100.00 | 172,209 | 100.00 |

② 제 23(전) 기

| (단위 : 백만원) |       |           |        |         |        |
|------------|-------|-----------|--------|---------|--------|
| 국 가        | 종류    | 원화        |        | 외화      |        |
|            |       | 금액        | 비율(%)  | 금액      | 비율(%)  |
| 한 국        | 고정금리채 | 1,718,061 | 99.97  | 156,203 | 92.01  |
|            | 변동금리채 | -         | -      | 13,564  | 7.99   |
|            | 주 식   | 34        | 0.01   | -       | -      |
|            | 기 타   | 446       | 0.02   | -       | -      |
| 합 계        |       | 1,718,541 | 100.00 | 169,767 | 100.00 |

(6) 미실현보유손익의 변동내용

| (단위 : 백만원)      |         |          |
|-----------------|---------|----------|
| 구분              | 지분증권(*) | 채무증권     |
| 기초 미실현보유손익      | 446     | 16,728   |
| 처분에 따른 실현손익     | (-)446  | (-)3,756 |
| 기타 미실현 보유손익의 증감 | (-)1    | (-)7,104 |
| 이연법인세 효과        | -       | (-)1,614 |
| 기말 미실현보유손익      | (-)1    | 4,254    |

(\*) 지분증권은 신주인수권을 포함한 금액입니다.

## 7. 대출채권

당기 및 전기말 현재 원화대출금 및 외화대출금에 대한 산업별, 국가별, 고객별 및 용도별 대출현황은 다음과 같습니다.

### (1) 산업별 대출

#### ① 제 24(당) 기

| (단위 : 백만원) |           |        |           |        |
|------------|-----------|--------|-----------|--------|
|            | 원 화 대 출 금 |        | 외 화 대 출 금 |        |
| 업 종        | 금 액       | 비율(%)  | 금 액       | 비율(%)  |
| 제 조 업      | 352,596   | 9.66   | 314,619   | 31.04  |
| 금 융 업      | 7,477     | 0.20   | 625,927   | 61.74  |
| 도소매업       | 191,379   | 5.24   | 30,390    | 3.00   |
| 기 타        | 3,097,569 | 84.90  | 42,798    | 4.22   |
| 합 계        | 3,649,021 | 100.00 | 1,013,734 | 100.00 |

#### ② 제 23(전) 기

| (단위 : 백만원) |           |        |           |        |
|------------|-----------|--------|-----------|--------|
|            | 원 화 대 출 금 |        | 외 화 대 출 금 |        |
| 업 종        | 금 액       | 비율(%)  | 금 액       | 비율(%)  |
| 제 조 업      | 158,006   | 6.50   | 196,601   | 34.27  |
| 금 융 업      | 31,768    | 1.31   | 340,233   | 59.31  |
| 도소매업       | 105,068   | 4.33   | -         | -      |
| 건 설 업      | 5,141     | 0.21   | 20,876    | 3.64   |
| 기 타        | 2,128,845 | 87.65  | 15,942    | 2.78   |
| 합 계        | 2,428,828 | 100.00 | 573,652   | 100.00 |



(2) 국가별 대출

① 제 24(당) 기

| (단위 : 백만원) |           |        |           |        |
|------------|-----------|--------|-----------|--------|
|            | 원 화 대 출 금 |        | 외 화 대 출 금 |        |
| 국 가        | 금 액       | 비율(%)  | 금 액       | 비율(%)  |
| 한 국        | 3,649,021 | 100.00 | 981,563   | 96.83  |
| 파 나 마      | -         | -      | 7,380     | 0.73   |
| 이 란        | -         | -      | 12,073    | 1.19   |
| 인 도        | -         | -      | 12,718    | 1.25   |
| 합 계        | 3,649,021 | 100.00 | 1,013,734 | 100.00 |

② 제 23(전) 기

| (단위 : 백만원) |           |        |           |        |
|------------|-----------|--------|-----------|--------|
|            | 원 화 대 출 금 |        | 외 화 대 출 금 |        |
| 국 가        | 금 액       | 비율(%)  | 금 액       | 비율(%)  |
| 한 국        | 2,428,828 | 100.00 | 568,582   | 99.12  |
| 파 나 마      | -         | -      | 5,070     | 0.88   |
| 합 계        | 2,428,828 | 100.00 | 573,652   | 100.00 |

(3) 고객별/용도별 대출

① 제 24(당) 기

| (단위 : 백만원) |      |           |        |           |        |
|------------|------|-----------|--------|-----------|--------|
|            |      | 원 화 대 출 금 |        | 외 화 대 출 금 |        |
| 고 객        | 용 도  | 금 액       | 비율(%)  | 금 액       | 비율(%)  |
| 기 업        | 운전자금 | 586,587   | 16.08  | 935,877   | 92.32  |
|            | 시설자금 | -         | -      | 45,686    | 4.51   |
|            | 역외대출 | -         | -      | 32,171    | 3.17   |
| 가 계        | 일반자금 | 3,050,180 | 83.58  | -         | -      |
|            | 주택자금 | 12,254    | 0.34   | -         | -      |
| 합 계        |      | 3,649,021 | 100.00 | 1,013,734 | 100.00 |

② 제 23(전)기

| (단위 : 백만원) |      |           |        |           |        |
|------------|------|-----------|--------|-----------|--------|
| 고 객        | 용 도  | 원 화 대 출 금 |        | 외 화 대 출 금 |        |
|            |      | 금 액       | 비율(%)  | 금 액       | 비율(%)  |
| 기 업        | 운전자금 | 334,386   | 13.77  | 516,392   | 90.02  |
|            | 시설자금 | -         | -      | 52,190    | 9.10   |
|            | 역외대출 | -         | -      | 5,070     | 0.88   |
| 가 계        | 일반자금 | 2,083,206 | 85.77  | -         | -      |
|            | 주택자금 | 11,236    | 0.46   | -         | -      |
| 합 계        |      | 2,428,828 | 100.00 | 573,652   | 100.00 |

8. 대손충당금

(1) 대출채권별 대손충당금

| (단위 : 백만원) |           |           |
|------------|-----------|-----------|
| 계 정 과 목    | 제 24(당) 기 | 제 23(전) 기 |
| 원 화 대 출 금  | 30,333    | 21,815    |
| 외 화 대 출 금  | 3,878     | 2,564     |
| 매 입 외 환    | 5,905     | 4,829     |
| 팩 토 링 채 권  | 161       | -         |
| 내국수입유산스    | 281       | 435       |
| 기 타        | 28        | 42        |
| 합 계        | 40,586    | 29,685    |

(2) 대손충당금 설정비율

지점의 최근 3년간 대출채권총액대비 대손충당금 설정율은 다음과 같습니다.

| (단위 : 백만원) |              |            |            |
|------------|--------------|------------|------------|
|            | 2005. 12. 31 | 2004.12.31 | 2003.12.31 |
| 대출채권 총액    | 5,911,308    | 3,966,797  | 3,498,166  |
| 대 손 충 당 금  | 40,586       | 29,685     | 22,372     |
| 설 정 비 율    | 0.69%        | 0.75%      | 0.64%      |

## 9. 유형자산

(1) 당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

### ① 제 24(당) 기

| (단위 : 백만원) |        |        |     |       |        |
|------------|--------|--------|-----|-------|--------|
| 과 목        | 기초장부가액 | 취득액    | 처분액 | 감가상각비 | 기말장부가액 |
| 토 지        | 23,920 | -      | -   | -     | 23,920 |
| 건 물        | 14,396 | 400    | -   | 562   | 14,234 |
| 임차점포시설물    | 685    | 5,934  | -   | 683   | 5,936  |
| 동 산        | 1,832  | 6,306  | 3   | 1,353 | 6,782  |
| 합 계        | 40,833 | 12,640 | 3   | 2,598 | 50,872 |

### ② 제 23(전) 기

| (단위 : 백만원) |        |       |     |       |        |
|------------|--------|-------|-----|-------|--------|
| 과 목        | 기초장부가액 | 취득액   | 처분액 | 감가상각비 | 기말장부가액 |
| 토 지        | 23,920 | -     | -   | -     | 23,920 |
| 건 물        | 15,310 | 126   | -   | 1,040 | 14,396 |
| 임차점포시설물    | 991    | 236   | -   | 542   | 685    |
| 동 산        | 2,014  | 941   | 37  | 1,086 | 1,832  |
| 합 계        | 42,235 | 1,303 | 37  | 2,668 | 40,833 |

(2) 당기 및 전기말 현재 지점의 유형자산 중 업무용 건물, 업무용 동산에 대하여 보험금액 47,805백만원과 35,795백만원의 화재보험에 가입하고 있습니다. 지점은 또한 업무용동산 중 차량에 대하여는 자동차종합보험 및 책임보험에 가입하고 있습니다.

(3) 당기 및 전기말 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

| (단위 : 백만원)           |           |        |           |        |
|----------------------|-----------|--------|-----------|--------|
|                      | 제 24(당) 기 |        | 제 23(전) 기 |        |
| 소재지                  | 장부가액      | 공시지가   | 장부가액      | 공시지가   |
| 서울시 중구 봉래동 1가 25번지 외 | 23,920    | 11,020 | 23,920    | 10,672 |

## 10. 무형자산

당기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 백만원) |      |     |     |     |      |
|------------|------|-----|-----|-----|------|
| 과 목        | 기초금액 | 취득액 | 처분액 | 상각액 | 기말금액 |
| 소프트웨어      | 78   | 256 | -   | 62  | 272  |

## 11. 담보제공자산

당기 및 전기말 현재 담보로 제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 백만원) |                   |           |           |         |
|------------|-------------------|-----------|-----------|---------|
| 담보제공자산     | 담보제공처             | 제 24(당) 기 | 제 23(전) 기 | 비 고     |
| 매도가능증권     | 한국은행              | 410,000   | 515,000   | 한국은행차입  |
| 매도가능증권     | 선물회사<br>(삼성 외 4개) | 20,420    | 21,350    | 선물거래증거금 |

## 12. 임원 · 종업원과의 거래

당기 및 전기말 현재 임원 · 종업원에 대한 채권 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 백만원) |      |        |           |           |
|------------|------|--------|-----------|-----------|
| 구 분        | 계정과목 | 내 역    | 제 24(당) 기 | 제 23(전) 기 |
| 임직원대출      | 주택자금 | 주택구입자금 | 11,690    | 9,880     |
|            | 일반자금 | 가계안정자금 | 530       | 413       |
| 합 계        |      |        | 12,220    | 10,293    |

### 13. 예 수 금

#### (1) 원화예수금

당기 및 전기말 현재 원화예수금의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 백만원) |             |           |           |
|------------|-------------|-----------|-----------|
| 종 류        | 내 역         | 제 24(당) 기 | 제 23(전) 기 |
| 요구불예금      | 당 좌 예 금     | 26,159    | 27,410    |
|            | 별 단 예 금     | 30,855    | 9,502     |
|            | 보 통 예 금     | 48,228    | 90,951    |
|            | 비거주자원화예금    | 433,940   | 299,203   |
|            | 비거주자자유예금    | 11,823    | 14,114    |
| 소 계        |             | 551,005   | 441,180   |
| 저축성예금      | 정 기 예 금     | 1,671,781 | 1,065,325 |
|            | 저 축 예 금     | 51,856    | 59,626    |
|            | 비거주자 원화예금   | 23,033    | 26,633    |
|            | 기 업 자 유 예 금 | 345,406   | 499,199   |
| 소 계        |             | 2,092,076 | 1,650,783 |
| 합 계        |             | 2,643,081 | 2,091,963 |

#### (2) 외화예수금

당기 및 전기말 현재 외화예수금의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천USD, 백만원) |      |           |         |           |         |
|------------------|------|-----------|---------|-----------|---------|
| 종 류              | 내 역  | 제 24(당) 기 |         | 제 23(전) 기 |         |
|                  |      | 외화금액(USD) | 원화환산액   | 외화금액(USD) | 원화환산액   |
| 요구불예금            | 당좌예금 | 1,898     | 1,923   | 3,325     | 3,470   |
|                  | 보통예금 | 242,237   | 245,386 | 136,834   | 142,827 |
|                  | 소 계  | 244,135   | 247,309 | 140,159   | 146,297 |
| 저축성예금            | 정기예금 | 370,825   | 375,646 | 257,142   | 268,406 |
|                  | 별단예금 | 945       | 957     | 404       | 421     |
|                  | 소 계  | 371,770   | 376,603 | 257,546   | 268,827 |
|                  | 합 계  | 615,905   | 623,912 | 397,705   | 415,124 |

(3) 금융기관으로부터 수납한 예수금

당기 및 전기말 현재 금융기관으로부터 수납한 예수금의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 백만원) |         |           |           |
|------------|---------|-----------|-----------|
| 예수금형태      | 금 융 기 관 | 제 24(당) 기 | 제 23(전) 기 |
| 요구불예금      | 은 행     | 35        | 69        |
|            | 기타금융기관  | 3,254     | 980       |
| 소 계        |         | 3,289     | 1,049     |
| 저축성예금      | 은 행     | 132,249   | 60,976    |
|            | 기타금융기관  | 998,936   | 476,970   |
| 소 계        |         | 1,131,185 | 537,946   |
| 합 계        |         | 1,134,474 | 538,995   |

(4) 당기말 현재 지점은 만기이전에 해지가능한 Callable Deposit 5,050억원과 1억3천만달러를 금융기관 등으로부터 수신하였으며 Callable Deposit에 내재되어 있는 내재파생상품은 주계약과 분리하여 평가하지 않았습니다.

#### 14. 차 입 금

당기 및 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제 24(당) 기

| (단위 : 천USD, 백만원) |                       |             |         |             |
|------------------|-----------------------|-------------|---------|-------------|
| 종 류              | 차입처                   | 외화금액        | 금 액     | 이 자 율       |
| 원화차입금            | 신한은행등                 | -           | 8,700   | 3.6%        |
| 외화차입금            | CHINA MERCHANT BANK 외 | USD 253,000 | 256,289 | 3.27%~4.66% |

(2) 제 23(전) 기

| (단위 : 천USD, 백만원) |                              |             |         |            |
|------------------|------------------------------|-------------|---------|------------|
| 종 류              | 차입처                          | 외화금액        | 금 액     | 이 자 율      |
| 원화차입금            | GOLDMAN SACHS (ASIA)L.L.C. 외 | -           | 172,000 | 3.08~3.15% |
| 외화차입금            | BANK OF TOKYO MITSUBISHI 외   | USD 200,000 | 208,760 | 1.33~2.41% |

#### 15. 퇴직급여충당금

당기와 전기중 퇴직급여충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 백만원) |           |           |
|------------|-----------|-----------|
|            | 제 24(당) 기 | 제 23(전) 기 |
| 기초잔액       | 13,616    | 11,146    |
| 전 입 액      | 4,899     | 4,555     |
| 지 급 액      | (-)2,107  | (-)2,085  |
| 기말잔액       | 16,408    | 13,616    |

지점은 임직원의 퇴직금지급에 충당하기 위하여 당기 및 전기말 현재 퇴직급여추계액의 95%와 88%에 해당하는 금액을 삼성생명보험(주)에 단체퇴직보험으로 가입하고 있으며, 이에 따라 납입한 퇴직보험예치금은 퇴직급여충당금에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

## 16. 외화표시 자산 및 부채

당기 및 전기말 현재 주요 외화자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 천USD, 백만원) |           |           |           |           |
|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                  | 제 24(당) 기 |           | 제 23(전) 기 |           |
| 과 목              | 미화상당액(*)  | 원화환산액     | 미화상당액(*)  | 원화환산액     |
| 자산계정:            |           |           |           |           |
| 외 국 통 화          | 2,663     | 2,697     | 1,735     | 1,811     |
| 외 화 예 치 금        | 27,715    | 28,075    | 62,564    | 65,304    |
| 외화매도가능증권         | 169,999   | 172,209   | 162,643   | 169,767   |
| 외 화 대 출 금        | 1,000,726 | 1,013,734 | 549,580   | 573,652   |
| 매 입 외 환          | 1,065,014 | 1,078,859 | 840,458   | 877,270   |
| 내국 수입 유산스        | 55,507    | 56,229    | 83,393    | 87,046    |
| 본 지 점            | 271,200   | 274,726   | 25,510    | 26,628    |
| 합 계              | 2,592,824 | 2,626,529 | 1,725,883 | 1,801,478 |
| 부채계정:            |           |           |           |           |
| 외 화 예 수 금        | 615,906   | 623,912   | 397,705   | 415,124   |
| 외 화 차 입 금        | 253,000   | 256,289   | 200,000   | 208,760   |
| 미 지 급 외 국 환      | 59        | 60        | 1,011     | 1,055     |
| 본 지 점            | 2,886,059 | 2,923,578 | 1,488,404 | 1,553,596 |
| 합 계              | 3,755,024 | 3,803,839 | 2,087,120 | 2,178,535 |

(\*) US Dollar 이외의 외국통화는 대차대조표일 현재의 환율에 의해 US Dollar로 환산되었습니다.



## 17. 자산·부채 만기구조 현황

당기 및 전기말 현재 지점의 자산·부채 만기구조 현황은 다음과 같습니다.

### (1) 제 24(당) 기

#### ① 자산

| (단위 : 백만원) |           |           |           |           |            |
|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 구 분        | 3월이내      | 6월이내      | 1년이내      | 1년이상      | 합 계        |
| I. 예치금     |           |           |           |           |            |
| 원화예치금      | 6,663     | 118,184   | 19,162    | 92,062    | 236,071    |
| 외화예치금      | 7,680     | -         | -         | 20,394    | 28,074     |
| 소 계        | 14,343    | 118,184   | 19,162    | 112,456   | 264,145    |
| II. 유가증권   |           |           |           |           |            |
| 원화유가증권     | 894,939   | 1,437,603 | 950,899   | 133,783   | 3,417,224  |
| 외화유가증권     | 5,119     | 25,392    | 36,655    | 105,043   | 172,209    |
| 소 계        | 900,058   | 1,462,995 | 987,554   | 238,826   | 3,589,433  |
| III. 대출채권  |           |           |           |           |            |
| 원화대출금      | 580,865   | 7,185     | 18,161    | 3,042,810 | 3,649,021  |
| 외화대출금      | 425,385   | 298,385   | 121,288   | 168,676   | 1,013,734  |
| 매입외환(*)    | 709,092   | 364,022   | 61,975    | -         | 1,135,089  |
| 콜론         | 81,240    | -         | -         | -         | 81,240     |
| 팩토링채권      | 32,225    | -         | -         | -         | 32,225     |
| 소 계        | 1,828,807 | 669,592   | 201,424   | 3,211,486 | 5,911,309  |
| IV. 본지점    | 274,726   | -         | -         | -         | 274,726    |
| 합 계        | 3,017,934 | 2,250,771 | 1,208,140 | 3,562,768 | 10,039,613 |

(\*) 내국수입유산스를 포함한 금액입니다.

#### ② 부채

| (단위 : 백만원) |           |           |           |           |           |
|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 구 분        | 3월이내      | 6월이내      | 1년이내      | 1년이상      | 합 계       |
| I. 예수금     |           |           |           |           |           |
| 원화예수금      | 719,641   | 132,068   | 336,177   | 1,455,195 | 2,643,081 |
| 외화예수금      | 380,890   | 4,122     | 3,854     | 235,046   | 623,912   |
| 양도성예금증서    | 388,949   | 173,526   | 245,146   | -         | 807,621   |
| 소 계        | 1,489,480 | 309,716   | 585,177   | 1,690,241 | 4,074,614 |
| II. 차입금    |           |           |           |           |           |
| 원화차입금      | 8,700     | -         | -         | -         | 8,700     |
| 외화차입금      | 154,989   | 101,300   | -         | -         | 256,289   |
| 콜머니        | 2,188,620 | -         | -         | -         | 2,188,620 |
| 소 계        | 2,352,309 | 101,300   | -         | -         | 2,453,609 |
| III. 본지점   | 923,297   | 1,211,184 | 789,097   | -         | 2,923,578 |
| 합 계        | 4,765,086 | 1,622,200 | 1,374,274 | 1,690,241 | 9,451,801 |

(2) 제 23(전) 기

① 자산

| (단위 : 백만원) |           |         |           |           |           |
|------------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|
| 구 분        | 3월이내      | 6월이내    | 1년이내      | 1년이상      | 합 계       |
| I. 예치금     |           |         |           |           |           |
| 원화예치금      | 1,980     | -       | 9,664     | 58,336    | 69,980    |
| 외화예치금      | 51,336    | -       | -         | 13,968    | 65,304    |
| 소 계        | 53,316    | -       | 9,664     | 72,304    | 135,284   |
| II. 유가증권   |           |         |           |           |           |
| 원화유가증권     | 500,826   | 366,622 | 808,875   | 638,469   | 2,314,792 |
| 외화유가증권     | 13,564    | 2,119   | -         | 154,084   | 169,767   |
| 소 계        | 514,390   | 368,741 | 808,875   | 792,553   | 2,484,559 |
| III. 대출채권  |           |         |           |           |           |
| 원화대출금      | 285,122   | 7,712   | 36,236    | 2,099,758 | 2,428,828 |
| 외화대출금      | 177,432   | 73,593  | 125,318   | 197,309   | 573,652   |
| 매입외환(*)    | 828,261   | 94,994  | 41,061    | -         | 964,316   |
| 소 계        | 1,290,815 | 176,299 | 202,615   | 2,297,067 | 3,966,796 |
| IV. 본지점    | 26,628    | -       | -         | -         | 26,628    |
| 합 계        | 1,885,149 | 545,040 | 1,021,154 | 3,161,924 | 6,613,267 |

(\*) 내국수입유산스를 포함한 금액입니다.

② 부채

| (단위 : 백만원) |           |           |         |           |           |
|------------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|
| 구 분        | 3월이내      | 6월이내      | 1년이내    | 1년이상      | 합 계       |
| I. 예수금     |           |           |         |           |           |
| 원화예수금      | 796,401   | 247,521   | 52,890  | 995,151   | 2,091,963 |
| 외화예수금      | 225,164   | 5,581     | 5,046   | 179,333   | 415,124   |
| 양도성예금증서    | 191,509   | 418,090   | 128,243 | 2,354     | 740,196   |
| 소 계        | 1,213,074 | 671,192   | 186,179 | 1,176,838 | 3,247,283 |
| II. 차입금    |           |           |         |           |           |
| 원화차입금      | 172,000   | -         | -       | -         | 172,000   |
| 외화차입금      | 208,760   | -         | -       | -         | 208,760   |
| 콜머니        | 856,415   | -         | -       | -         | 856,415   |
| 소 계        | 1,237,175 | -         | -       | -         | 1,237,175 |
| III. 본지점   | 573,253   | 611,032   | 369,311 | -         | 1,553,596 |
| 합 계        | 3,023,502 | 1,282,224 | 555,490 | 1,176,838 | 6,038,054 |

## 18. 본지점계정(순부채)

당기 및 전기말 현재 본지점계정 순부채의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 백만원)      |           |           |
|-----------------|-----------|-----------|
| 구 분             | 제 24(당)기  | 제 23(전)기  |
| 대출을 위한 차입금 및 기타 | 2,648,852 | 1,526,969 |

## 19. 영업기금

당기 및 전기말 현재 영업기금은 다음과 같습니다.

| (단위 : 백만원) |          |          |
|------------|----------|----------|
| 구 분        | 제 24(당)기 | 제 23(전)기 |
| 갑기금(자본금)   | 60,000   | 51,000   |
| 을 기 금      | 565,228  | 623,614  |
| 합 계        | 625,228  | 674,614  |

은행업감독규정 제10조에 의하여 지점은 본점으로부터 상환기간이 1년을 초과하는 조건으로 차입한 자금 중 국내에서 운용하는 자금을 을기금으로 구분하고 있습니다.

## 20. 본점송금이 제한된 이익잉여금

### (1) 이익준비금

지점은 은행법 제 40조 규정에 의하여 갑기금(자본금)과 을기금 합계액인 영업기금 총액에 달할 때까지 매 결산기마다 법인세 차감 후 순이익의 100분의 10 이상을 이익준비금으로 적립하게 되어있습니다.

### (2) 별도준비금

외국환관리규정에 의하여 은행업무 이외의 원천에서 발생한 이익은 별도준비금으로 적립하도록 되어 있습니다.

(3) 재무구조개선적립금

금융감독위원회가 금융기관에 대하여 단순자기자본비율이 100분의 5.5에 달할 때까지 매 회계연도의 당기순이익에서 이월결손금을 차감한 금액의 100분의 10 이상을 재무구조개선적립금으로 적립할 것을 권고함에 따라 적립한 금액입니다.

(4) 당기 및 전기말 현재 본점 송금이 제한된 이익잉여금의 금액은 다음과 같습니다.

| (단위 : 백만원) |          |          |
|------------|----------|----------|
| 구 분        | 제 24(당)기 | 제 23(전)기 |
| 이 익 준 비 금  | 53,992   | 45,832   |
| 별 도 준 비 금  | 35       | 35       |
| 재무구조개선적립금  | 18,570   | 10,410   |
| 합 계        | 72,597   | 56,277   |

21. 자본조정

당기 및 전기말 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 백만원)          |          |          |
|---------------------|----------|----------|
| 구 분                 | 제 24(당)기 | 제 23(전)기 |
| 매도가능증권평가이익          | 6,132    | 23,394   |
| 외화증권헷지를 위한 파생상품평가이익 | (-)265   | (-)6,220 |
| 이연법인세 효과            | (-)1,614 | -        |
| 합 계                 | 4,253    | 17,174   |

## 22. 기타판매비와 일반관리비

당기 및 전기중 기타판매비와 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 백만원) |          |          |
|------------|----------|----------|
| 계 정 과 목    | 제 24(당)기 | 제 23(전)기 |
| 여 비        | 776      | 406      |
| 소 모 품 비    | 1,339    | 893      |
| 비 품 비      | 1,189    | 310      |
| 도 서 신 문 비  | 168      | 66       |
| 차 량 비      | 381      | 221      |
| 통 신 비      | 1,665    | 2,329    |
| 수 선 유 지 비  | 3,669    | 2,336    |
| 보 험 료      | 851      | 875      |
| 전 산 업 무 비  | 134      | 338      |
| 용 역 비      | 1,274    | 300      |
| 회 비        | 209      | 481      |
| 교 육 훈 련 비  | 842      | 359      |
| 본 점 경 비(*) | 20,200   | -        |
| 기 타        | 2,321    | 1,332    |
| 합 계        | 35,018   | 10,246   |

(\*) 본점경비는 전기까지 세무조정시 신고조정사항으로 처리하였으나, 당기부터 본점의 지침에 따라 기타판매비와 일반관리비로 계상하였습니다.

## 23. 법인세비용

지점의 당기 법인세비용 및 이연법인세자산의 계산내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 백만원)              |  |          |           |
|-------------------------|--|----------|-----------|
|                         |  | 제 24(당)기 | 제 23(전)기  |
| 당기법인세부담액                |  | -        | 50,407    |
| 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(주1) |  | (-)1,410 | (-)18,831 |
| 자본에 직접 반영된 법인세비용        |  | (-)1,614 | -         |
| 법인세비용                   |  | (-)3,024 | 31,576    |

|      |                             | 제 24(당)기 | 제 23(전)기 |
|------|-----------------------------|----------|----------|
| (주1) | 기말 이연법인세자산                  | 30,158   | 28,748   |
|      | 기초 이연법인세자산                  | 28,748   | 9,917    |
|      | 일시적차이의 발생, 소멸로 인한 이연법인세 증감액 | 1,410    | 18,831   |

(2) 당기 및 전기의 회계이익과 과세소득간의 주요세무조정항목별 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 백만원)         |            |          |           |          |
|--------------------|------------|----------|-----------|----------|
|                    | 제 24(당)기   |          | 제 23(전)기  |          |
|                    | 일시적차이      | 일시적차이 아님 | 일시적 차이    | 일시적차이 아님 |
| 익금산입 및 손금불산입       |            |          |           |          |
| 지급보증충당금            | 5,169      | -        | -         | -        |
| 제충당금(충당부채포함)       | 1,778      | -        | -         | -        |
| 미수수익(전기)           | 11,570     | -        | 11,437    | -        |
| 유가증권이자(전기취득원가조정)   | 9,224      | -        | 1,127     | -        |
| 미수수익(전기)           | 2          | -        | -         | -        |
| 퇴직급여충당금            | 1,982      | -        | 2,511     | -        |
| 퇴직보험               | 1,668      | -        | 1,020     | -        |
| 단기매매증권평가이익(전기)     | 373        | -        | -         | -        |
| 파생상품평가손실           | 30,039     | -        | 117,727   | -        |
| 파생상품거래손실           | 27         | -        | 7,523     | -        |
| 매도가능증권(공정가액위험회피)당기 | 5,928      | -        | -         | -        |
| 매도가능증권(공정가액위험회피)전기 | 27         | -        | 25        | -        |
| 매도가능증권평가손실         | -          | -        | 306       | -        |
| 감가상각비              | 129        | -        | 485       | -        |
| 미지급미결제현물환          | 241        | -        | -         | -        |
| 미수미결제현물환(전기)       | 522        | -        | -         | -        |
| 파생상품거래이익(전기)       | -          | -        | 44        | -        |
| 미지급비용              | 11,999     | -        | 9,141     | -        |
| 선수수익               | 193        | -        | -         | -        |
| 차관연락비용             | -          | -        | -         | 99       |
| 본점감사비용             | -          | -        | -         | 11       |
| 본지점차이자             | -          | 3        | -         | 1        |
| 비지정기부금             | -          | 45       | -         | 57       |
| 접대비                | -          | 499      | -         | 38       |
| 인정상여               | -          | -        | -         | 1        |
| 법인세추납액 등           | -          | 15       | -         | 21       |
| 소 계                | 80,871     | 562      | 151,346   | 228      |
| 손금산입 및 익금불산입       |            |          |           |          |
| 유가증권이자             | (-)16,137  | -        | (-)11,570 | -        |
| 퇴직보험               | (-)1,982   | -        | (-)2,511  | -        |
| 퇴직급여충당금            | (-)1,668   | -        | (-)1,020  | -        |
| 파생상품평가손실(전기)       | (-)117,727 | -        | (-)50,814 | -        |
| 잡수수료               | -          | -        | (-)18     | -        |
| 감가상각비              | (-)128     | -        | (-)5      | -        |
| 파생상품거래손실(전기)       | (-)25      | -        | (-)1      | -        |
| 유가증권이자(취득원가조정)     | (-)12,792  | -        | (-)9,224  | -        |
| 미지급비용(전기)          | (-)9,141   | -        | (-)2,770  | -        |
| 단기매매증권평가이익         | (-)4,154   | -        | (-)373    | -        |
| 즉시상각의제             | (-)130     | -        | (-)259    | -        |

| (단위 : 백만원)           |            |          |           |           |
|----------------------|------------|----------|-----------|-----------|
|                      | 제 24(당)기   |          | 제 23(전)기  |           |
|                      | 일시적차이      | 일시적차이 아님 | 일시적 차이    | 일시적차이 아님  |
| 공정가액 위험회피대상 관련이익(당기) | (-)905     | -        | -         | -         |
| 매도가능증권평가이익           | (-)5,867   | -        | -         | -         |
| 미수미결제현물환             | -          | -        | (-)522    | -         |
| 미수미결제현물환(전기)         | -          | -        | (-)123    | -         |
| 단기매매증권평가손실(전기)       | -          | -        | (-)270    | -         |
| 미수수익                 | -          | -        | (-)2      | -         |
| 법인세환급액               | -          | (-)121   | -         | (-)721    |
| 본지점대이자               | -          | (-)5     | -         | -         |
| 본점경비                 | -          | -        | -         | (-)12,500 |
| 수입배당금                | -          | (-)1     | -         | (-)1      |
| 외국인급여                | -          | (-)3,218 | -         | (-)2,200  |
| 소 계                  | (-)170,656 | (-)3,345 | (-)79,482 | (-)15,422 |
| 합 계                  | (-)89,785  | (-)2,783 | 71,864    | (-)15,194 |

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

① 제 24(당) 기

| (단위 : 백만원)       |           |        |           |           |           |                 |
|------------------|-----------|--------|-----------|-----------|-----------|-----------------|
| 계 정 과 목          | 기초잔액      | 세무조정변동 | 감소        | 증가        | 기말잔액      | 이연법인세자산<br>(부채) |
| 유가증권이자           | (-)11,570 | -      | (-)11,570 | (-)16,137 | (-)16,137 | (-)4,438        |
| 유가증권이자(취득원가조정)   | (-)9,224  | -      | (-)9,224  | (-)12,792 | (-)12,792 | (-)3,518        |
| 단기매매증권평가이익       | (-)373    | -      | (-)373    | (-)4,154  | (-)4,154  | (-)1,142        |
| 매도가능증권(공정가액위험회피) | (-)6,220  | -      | (-)27     | 5,928     | (-)265    | (-)73           |
| 공정가액 위험회피대상 평가이익 | -         | -      | -         | (-)905    | (-)905    | (-)249          |
| 회비               | 7         | -      | -         | -         | 7         | 2               |
| 감가상각비            | 5,047     | -      | 128       | 129       | 5,048     | 1,388           |
| 미확정비용            | 9,141     | (-)276 | 9,141     | 11,999    | 11,723    | 3,224           |
| 퇴직급여충당금          | 9,380     | -      | 1,668     | 1,982     | 9,694     | 2,666           |
| 퇴직보험료            | (-)9,380  | -      | (-)1,668  | (-)1,982  | (-)9,694  | (-)2,666        |
| 지급보증충당금          | -         | -      | -         | 5,169     | 5,169     | 1,422           |
| 제충당금             | 370       | -      | -         | 1,778     | 2,148     | 591             |
| 파생상품평가손실         | 117,727   | -      | 117,727   | 30,039    | 30,039    | 8,261           |
| 파생상품거래손실         | 25        | -      | 25        | 27        | 27        | 7               |
| 즉시상각추인액          | 130       | -      | 130       | -         | -         | -               |
| 미수미결제현물환         | (-)522    | -      | (-)522    | -         | -         | -               |
| 미지급미결제현물환        | -         | -      | -         | 241       | 241       | 66              |
| 미수수익             | (-)2      | -      | (-)2      | -         | -         | -               |
| 선수수익             | -         | -      | -         | 193       | 193       | 53              |
| 매도가능증권평가이익       | -         | -      | -         | (-)5,867  | (-)5,867  | (-)1,614        |
| 소 계              | 104,536   | (-)276 | 105,433   | 15,648    | 14,475    | 3,980           |
| 이월결손금            | -         | -      | -         | 95,192    | 95,192    | 26,178          |
| 합 계              | 104,536   | (-)276 | 105,433   | 110,840   | 109,667   | 30,158          |

② 제 23(전) 기

| (단위 : 백만원)     |           |        |           |           |           |                 |
|----------------|-----------|--------|-----------|-----------|-----------|-----------------|
| 계 정 과 목        | 기초잔액      | 세무조정변동 | 감소        | 증가        | 기말잔액      | 이연법인세자산<br>(부채) |
| 유가증권이자         | (-)11,437 | -      | (-)11,437 | (-)11,570 | (-)11,570 | (-)3,182        |
| 유가증권이자(취득원가조정) | (-)1,127  | -      | (-)1,127  | (-)9,224  | (-)9,224  | (-)2,537        |
| 단기매매증권평가손실     | 270       | -      | 270       | (-)373    | (-)373    | (-)103          |
| 매도가능증권평가익      | (-)14,049 | -      | (-)306    | 7,523     | (-)6,220  | (-)1,711        |
| 회비             | 7         | -      | -         | -         | 7         | 2               |
| 감가상각비          | 4,956     | (-)389 | 5         | 485       | 5,047     | 1,388           |
| 미확정비용          | 2,762     | 8      | 2,770     | 9,141     | 9,141     | 2,513           |
| 접수료            | 18        | -      | 18        | -         | -         | -               |
| 퇴직급여충당금        | 7,889     | -      | 1,020     | 2,511     | 9,380     | 2,580           |
| 퇴직보험료          | (-)7,889  | -      | (-)1,020  | (-)2,511  | (-)9,380  | (-)2,580        |
| 제충당금           | 370       | -      | -         | -         | 370       | 102             |
| 파생상품평가손실       | 50,814    | -      | 50,814    | 117,727   | 117,727   | 32,375          |
| 파생상품거래손실       | 1         | -      | 1         | 25        | 25        | 7               |
| 파생상품거래이익       | (-)44     | -      | (-)44     | -         | -         | -               |
| 즉시상각추인액        | -         | 389    | 259       | -         | 130       | 36              |
| 미수미결제현물환       | 123       | -      | 123       | (-)522    | (-)522    | (-)142          |
| 미수수익           | -         | -      | -         | (-)2      | (-)2      | -               |
| 합 계            | 32,664    | 8      | 41,346    | 113,210   | 104,536   | 28,748          |

(4) 지점은 이월결손금으로 인한 차감할 일시적차이가 소멸될 기간에 과세소득이 충분할 것으로 예상되어 이연법인세자산을 인식하였습니다.

(5) 당기중에 자본에 직접 부가되거나 차감된 당기 법인세부담액과 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 백만원) |       |        |             |
|------------|-------|--------|-------------|
| 내역         | 금액    | 법인세부담액 | 이연법인세자산(부채) |
| 매도가능증권평가이익 | 5,867 | 1,614  | (-)1,614    |

(6) 상계전 총액기준에 의한 미지급법인세와 미수법인세환급액의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 백만원)            |           |           |
|-----------------------|-----------|-----------|
| 내역                    | 제 24(당)기  | 제 23(전)기  |
| 미지급법인세                | -         | 50,406    |
| 선급법인세                 | (-)14,726 | (-)18,409 |
| 미지급법인세(미수법인세환급액) (순액) | (-)14,726 | 31,997    |



(6) 세무상 결손금의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 백만원) |        |                        |                   |                    |
|------------|--------|------------------------|-------------------|--------------------|
| 발생연도       | 발생금액   | 발생연도의 당기순이익에 반영된 법인세효과 | 당기순이익에 미반영된 법인세효과 | 당기중 소멸된 결손금의 법인세효과 |
| 2005       | 95,192 | 26,178                 | -                 | -                  |

당기순이익에 반영된 법인세효과는 당기말 현재 실현가능성이 거의 확실하여 이연법인세자산으로 인식하였으며, 미래 예상 과세소득이 변경되는 경우에 이연법인세자산으로 인식되지 아니할 수 있습니다.

#### 24. 우발부채와 약정사항

(1) 당기 및 전기말 현재 지점이 제공한 지급보증은 다음과 같습니다.

| (단위 : 백만원) |          |          |
|------------|----------|----------|
| 과 목        | 제 24(당)기 | 제 23(전)기 |
| 확정지급보증     |          |          |
| 원화지급보증     |          |          |
| 융자담보지급보증   | 159,105  | 118,195  |
| 기타원화지급보증   | 45,154   | 22,352   |
| 외화지급보증     |          |          |
| 인수대충       | 6,826    | 43,080   |
| 기타외화지급보증   | 747,384  | 811,282  |
| 합 계        | 958,469  | 994,909  |
| 미확정지급보증    |          |          |
| 신용장개설관계    | 106,237  | 19,808   |
| 기타         | 106,889  | 55,178   |
| 합 계        | 213,126  | 74,986   |
| 약정         |          |          |
| 원화대출약정     | 97,072   | 84,624   |
| 외화대출약정     | 101,545  | -        |
| 기타외화약정     | 724,816  | -        |
| 합 계        | 923,433  | 84,624   |

(2) 당기말 현재 지점이 피소되어 계류중인 소송사건은 2건으로서, 그 내용은 고객의 예금반환에 대한 것이며 총 소송가액은 43억원입니다. 지점은 청구금액의 대부분에 대하여 승소할 것으로 예상하나, 일부금액에 대하여 지점의 책임이 인정될 가능성도 배제할 수 없습니다. 이에 따라 지점은 당기말 현재 손실예상가능금액인 398백만원을 충당부채으로 계상하였습니다.

## 25. 파생상품

당기 및 전기말 현재 지점이 보유중인 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

### ① 제 24(당) 기

| (단위 : 백만원) |           |            |            |         |            |            |         |                  |
|------------|-----------|------------|------------|---------|------------|------------|---------|------------------|
| 파생상품       |           | 미결제약정 계약금액 |            |         | 평가손익(I/S)  |            |         |                  |
|            |           | 계          | 매매목적       | 위험회피 목적 | 계          | 매매목적       | 위험회피 목적 | 파생상품 자산.부채 (B/S) |
| 통화 관련      | 통화 선도     | 20,289,011 | 20,289,011 | -       | 262,020    | 262,020    | -       | 306,112          |
|            |           | -          | -          | -       | (-)261,951 | (-)261,951 | -       | (-)347,601       |
|            | 통화 선물     | 15,195     | 15,195     | -       | -          | -          | -       | -                |
|            |           | -          | -          | -       | -          | -          | -       | -                |
|            | 통화 스왑     | 11,209,277 | 11,209,277 | -       | 214,640    | 214,640    | -       | 382,326          |
|            |           | -          | -          | -       | (-)163,727 | (-)163,727 | -       | (-)290,035       |
|            | 매입통화 옵션   | 439,789    | 439,789    | -       | 2,298      | 2,298      | -       | 2,922            |
|            |           | -          | -          | -       | (-)782     | (-)782     | -       | -                |
|            | 매도통화 옵션   | 439,789    | 439,789    | -       | 786        | 786        | -       | -                |
|            |           | -          | -          | -       | (-)2,302   | (-)2,302   | -       | (-)2,922         |
| 이자율 관련     | 소계        | 32,393,061 | 32,393,061 | -       | 479,744    | 479,744    | -       | 691,360          |
|            |           | -          | -          | -       | (-)428,762 | (-)428,762 | -       | (-)640,558       |
|            | 이자율 선도    | 533,640    | 533,640    | -       | 42         | 42         | -       | 42               |
|            |           | -          | -          | -       | (-)75      | (-)75      | -       | (-)75            |
|            | 이자율 선물    | 212,600    | 212,600    | -       | -          | -          | -       | -                |
|            |           | -          | -          | -       | -          | -          | -       | -                |
|            | 이자율 스왑    | 42,274,804 | 41,743,374 | 531,430 | 406,807    | 400,862    | 5,928   | 271,818          |
|            |           | -          | -          | -       | (-)485,431 | (-)484,394 | (-)904  | (-)352,897       |
|            | 매입이자율 옵션  | 780,000    | 780,000    | -       | 7,847      | 7,847      | -       | 14,945           |
|            |           | -          | -          | -       | (-)220     | (-)220     | -       | -                |
| 주식 관련      | 매도이자율 옵션  | 1,410,000  | 1,410,000  | -       | 8,029      | 8,029      | -       | -                |
|            |           | -          | -          | -       | (-)6,711   | (-)6,711   | -       | (-)33,849        |
|            | 소계        | 45,211,044 | 44,679,614 | 531,430 | 422,725    | 416,780    | 5,928   | 286,805          |
|            |           | -          | -          | -       | (-)492,437 | (-)491,400 | (-)904  | (-)386,821       |
|            | 매입주가지수 옵션 | 100,944    | 100,944    | -       | 1,551      | 1,551      | -       | 4,828            |
|            |           | -          | -          | -       | (-)241     | (-)241     | -       | -                |
|            | 매도주가지수 옵션 | 100,944    | 100,944    | -       | 653        | 653        | -       | 432              |
|            |           | -          | -          | -       | (-)1,013   | (-)1,013   | -       | (-)4,774         |
|            | 소계        | 201,888    | 201,888    | -       | 2,204      | 2,204      | -       | 5,260            |
|            |           | -          | -          | -       | (-)1,254   | (-)1,254   | -       | (-)4,774         |
|            | 매입기타      | 8,097      | 8,097      | -       | -          | -          | -       | 135              |

|          |                |            |            |         |            |            |        |        |              |
|----------|----------------|------------|------------|---------|------------|------------|--------|--------|--------------|
| 기타       | 옵션             | -          | -          | -       | (-)169     | (-)169     | -      | -      | -            |
|          | 매도기타<br>옵션     | 8,097      | 8,097      | -       | 293        | 293        | -      | -      | -            |
|          |                | -          | -          | -       | -          | -          | -      | -      | (-)141       |
|          | 소계             | 16,194     | 16,194     | -       | 293        | 293        | -      | -      | 135          |
|          |                | -          | -          | -       | (-)169     | (-)169     | -      | -      | (-)141       |
| 신용<br>관련 | 총수익스왑<br>(TRS) | 90,342     | 90,342     | -       | 656        | 656        | -      | -      | 656          |
|          |                | -          | -          | -       | -          | -          | -      | -      | -            |
| 총계       |                | 77,912,529 | 77,381,099 | 531,430 | 905,622    | 899,677    | 5,928  | 17     | 984,216      |
|          |                | -          | -          | -       | (-)922,622 | (-)921,585 | (-)904 | (-)133 | (-)1,032,294 |

② 제 23(전) 기

| (단위 : 백만원) |              |            |            |              |              |              |            |              |                        |
|------------|--------------|------------|------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|------------------------|
| 파생상품       |              | 미결제약정 계약금액 |            |              | 평가손익(I/S)    |              |            |              | 파생상품<br>자산.부채<br>(B/S) |
|            |              | 계          | 매매목적       | 위험회피<br>목적   | 계            | 매매목적         | 위험회피<br>목적 | 위험회피<br>불완전성 |                        |
| 통화<br>관련   | 통화<br>선도     | 21,246,388 | 21,246,388 | -            | 614,709      | 614,709      | -          | -            | 616,445                |
|            |              |            |            |              | (-)768,265   | (-)768,265   | -          | -            | (-)774,490             |
|            | 통화<br>스왑     | 6,863,678  | 6,863,678  | -            | 419,579      | 419,579      | -          | -            | 438,118                |
|            |              |            |            |              | (-)363,047   | (-)363,047   | -          | -            | (-)374,004             |
|            | 매입통화<br>옵션   | 149,008    | 149,008    | -            | 3,479        | 3,479        | -          | -            | 3,479                  |
|            |              |            |            |              | (-)740       | (-)740       | -          | -            | (-)740                 |
|            | 매도통화<br>옵션   | 149,008    | 149,008    | -            | 740          | 740          | -          | -            | 740                    |
|            |              |            |            |              | (-)3,479     | (-)3,479     | -          | -            | (-)3,479               |
| 소계         | 28,408,082   | 28,408,082 | -          | 1,038,507    | 1,038,507    | -            | -          | 1,058,782    |                        |
|            |              |            |            | (-)1,135,531 | (-)1,135,531 | -            | -          | (-)1,152,713 |                        |
| 이자율<br>관   | 이자율<br>선도    | 800,595    | 800,595    | -            | 252          | 252          | -          | -            | 252                    |
|            |              |            |            |              | (-)446       | (-)446       | -          | -            | (-)446                 |
|            | 이자율<br>선물    | 20,000     | 20,000     | -            | -            | -            | -          | -            | -                      |
|            |              |            |            |              | -            | -            | -          | -            | -                      |
|            | 이자율<br>스왑    | 19,456,056 | 19,339,150 | 116,906      | 190,128      | 182,605      | 7,523      | -            | 186,947                |
|            |              |            |            |              | (-)169,583   | (-)169,583   | -          | -            | (-)190,322             |
|            | 매입이자율<br>옵션  | 655,000    | 655,000    | -            | 210          | 210          | -          | -            | 4,042                  |
|            |              |            |            |              | (-)1,907     | (-)1,907     | -          | -            | -                      |
|            | 매도이자율<br>옵션  | 655,000    | 655,000    | -            | 2,387        | 2,387        | -          | -            | -                      |
|            |              |            |            |              | (-)20,904    | (-)20,904    | -          | -            | (-)25,297              |
| 소계         | 21,586,651   | 21,469,745 | 116,906    | 192,977      | 185,454      | 7,523        | -          | 191,241      |                        |
|            |              |            |            | (-)192,840   | (-)192,840   | -            | -          | (-)216,065   |                        |
| 주식<br>관련   | 매입주가지<br>수옵션 | 47,879     | 47,879     | -            | 621          | 621          | -          | -            | 2,433                  |
|            |              |            |            |              | -            | -            | -          | -            | -                      |
|            | 매도주가지<br>수옵션 | 47,879     | 47,879     | -            | -            | -            | -          | -            | -                      |
|            |              |            |            |              | (-)621       | (-)621       | -          | -            | (-)2,433               |
|            | 소계           | 95,758     | 95,758     | -            | 621          | 621          | -          | -            | 2,433                  |
|            |              |            |            |              | (-)621       | (-)621       | -          | -            | (-)2,433               |
| 총계         |              | 50,090,491 | 49,973,585 | 116,906      | 1,232,105    | 1,224,582    | 7,523      | -            | 1,252,456              |
|            |              |            |            |              | (-)1,328,992 | (-)1,328,992 | -          | -            | (-)1,371,211           |

지점의 위험회피목적의 파생상품거래는 외화매도가능증권의 시장이자율변동으로 인한 공정가액변동 위험을 회피할 목적으로 미래 특정일자에 특정이자율을 적용한 현금흐름을 교환하기로 하는 이자율 스왑계약입니다.

## 26. 현금흐름표

(1) 당기 및 전기말 현재 현금흐름표상의 현금의 구성내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 백만원) |           |           |
|------------|-----------|-----------|
| 구 분        | 제 24(당) 기 | 제 23(전) 기 |
| 현 금        | 19,493    | 8,486     |
| 외 국 통 화    | 2,697     | 1,811     |
| 원화예치금      | 236,070   | 69,980    |
| 외화예치금      | 28,075    | 65,304    |
| 합 계        | 286,335   | 145,581   |

(2) 당기 및 전기중 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 백만원)  |           |           |
|-------------|-----------|-----------|
| 구 분         | 제 24(당) 기 | 제 23(전) 기 |
| 이익잉여금의 자본전입 | 9,000     | -         |

## 27. 부가가치 관련자료

당기 및 전기중 판매비와 일반관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

| (단위 : 백만원) |           |           |
|------------|-----------|-----------|
| 과 목        | 제 24(당) 기 | 제 23(전) 기 |
| 급 여        | 43,572    | 29,364    |
| 퇴 직 급 여    | 4,899     | 4,555     |
| 복 리 후 생 비  | 3,718     | 4,421     |
| 임 차 료      | 4,568     | 2,623     |
| 감 가 상 각 비  | 2,599     | 2,668     |
| 무형자산상각비    | 62        | 18        |
| 세 금 과 공 과  | 3,039     | 2,257     |
| 합 계        | 62,457    | 45,906    |