

홍콩상하이은행 서울지점

재무제표에 대한
감사보고서

제 31 기

2012년 01월 01일 부터

2012년 12월 31일 까지

제 30 기

2011년 01월 01일 부터

2011년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 외부감사인 감사보고서 -----	1
II. 재무제표	
재무상태표 -----	4
포괄손익계산서 -----	5
자본변동표 -----	6
현금흐름표 -----	7
재무제표에 대한 주석 -----	9

외부감사인의 감사보고서

홍콩상하이은행 서울지점

지점장 귀하

2013년 1월 29일

본 감사인은 첨부된 홍콩상하이은행 서울지점 외 10개 지점(이하 “지점”이라 함)의 2012년 12월 31일과 2011년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 지점 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 본 감사인에게 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 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 2012년과 2011년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층

삼정회계법인 대표이사 김 교 태

이 감사보고서는 감사보고서일(2013년 1월 29일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 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.

재 무 제 표

제 31 기

2012년 01월 01일 부터

2012년 12월 31일 까지

제 30 기

2011년 01월 01일 부터

2011년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당 지점이 작성한 것입니다."

홍콩상하이은행 서울지점 지점장 매튜 존 디킨

재 무 상 태 표

제31(당)기 2012년 12월 31일 현재

제30(전)기 2011년 12월 31일 현재

홍콩상하이은행 서울지점

(단위: 원)

과 목	제31(당)기	제30(전)기
자 산		
I. 현금 및 예치금(주석4,21,22,41)	674,029,790,747	204,947,962,668
II. 단기매매금융자산(주석5,21,22)	3,009,656,404,885	4,786,639,216,750
III. 파생상품자산(주석6,21,22)	2,979,140,503,455	2,701,714,941,376
IV. 대출채권(주석7,21,22)	6,085,779,900,334	7,088,669,950,835
V. 매도가능금융자산(주석8,21,22)	5,596,134,582,806	5,488,486,869,100
VI. 유형자산(주석9)	36,446,840,441	37,946,742,287
VII. 무형자산(주석10)	300,506,251	-
VIII. 투자부동산(주석11)	6,159,576,551	6,354,979,671
IX. 기타자산(주석12)	4,032,161,923,870	4,659,903,035,039
X. 분지점계정	4,645,603,158	5,197,288,922
자 산 총 계	22,424,455,632,498	24,979,860,986,648
부 채		
I. 예수부채(주석13,21,22)	4,823,695,547,617	5,235,987,017,860
II. 단기매매금융부채(주석14)	565,699,158,489	710,579,873,108
III. 파생상품부채(주석6,21,22)	3,198,648,402,019	2,801,891,603,665
IV. 차입부채(주석15,21,22)	3,327,545,942,381	3,179,403,037,513
V. 총당부채(주석16)	15,406,787,134	12,067,089,301
VI. 기타부채(주석17,18)	4,557,960,236,948	4,997,494,812,094
VII. 분지점계정	4,486,804,064,023	6,622,036,491,361
부 채 총 계	20,975,760,138,611	23,559,459,924,902
자 본(주석19)		
I. 자본금	617,000,000,000	617,000,000,000
II. 자본잉여금	2,949,870,217	4,477,662,304
III. 기타포괄손익누계액(주석8)	11,696,279,571	(1,515,029,646)
IV. 이익잉여금(주석19)	817,049,344,099	800,438,429,088
(대손준비금 기적립액)(주석20)	(56,532,183,894)	-
(대손준비금 적립예정금액)(주석20)	((-)6,475,208,797)	(56,532,183,894)
자 본 총 계	1,448,695,493,887	1,420,401,061,746
부 채 와 자 본 총 계	22,424,455,632,498	24,979,860,986,648

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제31(당)기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제30(전기) 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

홍콩상하이은행 서울지점

(단위: 원)

과목	제31(당)기		제30(전기)	
I. 순이자손익(주석24)	220,417,546,777		234,605,959,542	
II. 순수수료손익(주석25)	50,218,666,617		53,050,446,101	
III. 단기매매금융상품관련순손익(주석26)	158,028,780,877		139,302,281,083	
IV. 파생상품관련순손익(주석6,27)	(295,191,869,347)		702,450,496,035	
V. 금융상품관련기타손익(주석28)	8,627,445,797		2,776,712,846	
VI. 외환거래손익(주석21)	261,634,242,600		(692,040,429,219)	
VII. 기타영업수익(주석29)	9,960,757,893		11,584,257,470	
VIII. 기타영업비용(주석30)	16,121,502,532		9,193,895,413	
IX. 신용손실반영전순영업손익		397,574,068,682		442,535,828,445
X. 신용손실충당금환입액(주석7,12,16,31)	5,425,069,356		5,207,941,521	
XI. 순영업손익		402,999,138,038		447,743,769,966
XII. 종업원급여(주석18,32,33)	78,834,839,397		90,303,567,862	
XIII. 일반관리비(주석34)	78,727,068,580		75,769,966,248	
XIV. 영업이익		245,437,230,061		281,670,235,856
XV. 기타수익(주석35)	1,313,584,063		1,233,071,075	
XVI. 기타비용(주석36)	2,061,080,488		2,927,076,497	
XVII. 법인세비용차감전순이익		244,689,733,636		279,976,230,434
XVIII. 법인세비용(주석37)	57,272,731,376		66,450,143,185	
XIX. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익(주석20) 당기: 193,892,211,057, 전기: 215,270,860,133)		187,417,002,260		213,526,087,249
XX. 당기기타포괄손익	13,211,309,217		(6,783,980,133)	
XXI. 당기총포괄이익		200,628,311,477		206,742,107,116

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제31(당)기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제30(전)기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

홍콩상하이은행 서울지점

(단위: 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2011년 1월 1일 (제30(전)기 기초)	617,000,000,000	1,516,404,939	5,268,950,487	851,081,963,790	1,474,867,319,216
본점송금	-	-	-	(264,169,621,951)	(264,169,621,951)
당기순이익	-	-	-	213,526,087,249	213,526,087,249
매도가능금융자산평가손익	-	-	(6,783,980,133)	-	(6,783,980,133)
주식매입선택권의 증가	-	2,961,257,365	-	-	2,961,257,365
2011년 12월 31일 (제30(전)기 기말)	617,000,000,000	4,477,662,304	(1,515,029,646)	800,438,429,088	1,420,401,061,746
2012년 1월 1일 (제31(당)기 기초)	617,000,000,000	4,477,662,304	(1,515,029,646)	800,438,429,088	1,420,401,061,746
본점송금	-	-	-	(170,806,087,249)	(170,806,087,249)
당기순이익	-	-	-	187,417,002,260	187,417,002,260
매도가능금융자산평가손익	-	-	13,211,309,217	-	13,211,309,217
주식매입선택권의 감소	-	(1,527,792,087)	-	-	(1,527,792,087)
2012년 12월 31일 (제31(당)기 기말)	617,000,000,000	2,949,870,217	11,696,279,571	817,049,344,099	1,448,695,493,887

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제31(당)기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제30(전)기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

흥콩상하이은행 서울지점

(단위: 원)

과 목	제31(당)기	제30(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	2,089,879,319,442	(704,068,877,850)
(1) 당기순이익	187,417,002,260	213,526,087,249
(2) 손익조정사항	(427,783,481,773)	350,806,432,979
순이자손익	(220,417,546,777)	(234,605,959,542)
단기매매금융상품관련순손익	(141,764,741,324)	(146,701,122,516)
파생상품관련순손익	129,958,729,540	(43,438,122,785)
금융상품관련기타손익	(6,896,763,072)	(2,776,712,846)
외환거래손익	(261,634,242,600)	692,040,429,219
기타영업비용	7,009,271,628	778,925,062
신용손실충당금환입액	(5,425,069,356)	(5,207,941,521)
종업원급여	9,486,566,538	18,160,610,999
유형자산감가상각비	2,893,926,944	3,891,724,394
투자부동산감가상각비	73,290,573	77,686,963
무형자산상각비	6,393,749	-
기타수익	(18,093,331)	(40,920,064)
기타비용	1,672,064,339	2,177,692,431
법인세비용	57,272,731,376	66,450,143,185
(3) 자산부채의 증감	2,071,675,760,650	(1,381,816,903,641)
예치금의 감소(증가)	(407,726,045,123)	211,819,988,487
단기매매금융자산의 감소(증가)	1,819,056,040,382	(814,603,522,884)
매매목적파생상품자산의 감소	2,373,717,076,912	1,773,756,933,056
대출채권의 감소(증가)	1,005,361,888,127	(319,342,352,039)
기타자산의 감소	786,547,063,296	33,556,733,429
단기매매금융부채의 감소	(174,931,205,459)	(71,559,102,991)
예수부채의 증가(감소)	(412,291,470,243)	33,975,015,531
매매목적파생상품부채의 감소	(2,114,933,751,987)	(2,328,202,026,937)
기타부채의 증가(감소)	(803,123,835,255)	98,781,430,707
(4) 이자 지급액	(216,381,371,532)	(200,529,522,488)
(5) 이자 수취액	582,110,330,688	438,491,365,547
(6) 배당금 수취액	4,104,000	4,014,000
(7) 법인세 부담액	(107,163,024,851)	(124,550,351,496)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(231,987,144,787)	267,437,736,234
매도가능금융자산의 감소(증가)	(83,325,886,802)	339,946,216,944
유형자산의 취득	(1,275,975,695)	(5,579,882,154)
유형자산의 처분	21,817,691	43,840,552
기타자산의 증가	(147,921,071,207)	(58,480,665,125)
위험회피파생상품자산의 감소(증가)	(289,963,441)	664,096,839
위험회피파생상품부채의 증가(감소)	1,110,834,667	(9,155,870,822)
무형자산의 취득	(306,900,000)	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(1,787,269,608,156)	303,922,229,177
차입부채의 증가(감소)	148,142,904,868	(1,353,585,371,142)
기타부채의 증가(감소)	(1,764,606,425,775)	1,921,677,222,270
분점 송금	(170,806,087,249)	(264,169,621,951)
IV. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과	(7,077,473,382)	118,752,808

V. 현금 및 현금성자산의 순증감(I+II+III+IV)		63,545,093,117		(132,590,159,631)
VI. 기초의 현금 및 현금성자산		44,808,203,884		177,398,363,515
VII. 기말의 현금 및 현금성자산(주석41)		108,353,297,001		44,808,203,884

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

2012년 12월 31일 현재

2011년 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 1982년에 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, 자본시장과금융투자업에관한법률에 의한 신탁업무 및 외국환업무 등을 영위하고 있습니다.

2. 중요한 회계처리방침

(1) 회계기준의 적용

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

지점의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '연결재무제표와 별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다.

(2) 측정 기준

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

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치와 미인식된 과거근무원가를 차감한 확정급여부채

(3) 기능통화와 표시통화

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

(4) 추정과 판단

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

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

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

- 주석3.(10): 금융자산의 손상

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

- 주석7 : 대출채권 대손충당금

- 주석12 : 기타자산 대손충당금

- 주석16 : 충당부채

- 주석18 : 확정급여부채

- 주석23 : 우발사항

3. 유의적인 회계정책

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

(1) 외화

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

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

(2) 현금 및 예치금

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

(3) 비파생금융자산

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

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

1) 당기손익인식금융자산

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

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

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

2) 만기보유금융자산

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

3) 대여금 및 수취채권

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

4) 매도가능금융자산

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

5) 금융자산의 제거

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

6) 금융자산과 부채의 상계

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

(4) 비과생금융부채

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

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

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

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

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

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

(5) 자본금

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

(6) 파생금융상품

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

1) 위험회피회계

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

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

공정가치위험회피

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

현금흐름위험회피

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

내재파생상품

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

기타 파생상품

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

거래일손익

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

(7) 유형자산

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

유형자산은 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

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

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

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

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

(8) 무형자산

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

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

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

(9) 투자부동산

임대수익을 얻기 위하여 보유하는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 거래원가를 포함하여 원가로 측정하고 있으며, 최초 인식 후에는 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

또한 해당 자산의 사용목적이 변경된 경우에 한하여 투자부동산에서 다른 계정으로 대체되거나 다른 계정에서 투자부동산으로 대체되고 있습니다.

투자부동산의 감가상각은 유형자산과 동일한 내용연수에 따라 정액법을 적용하고 있으며, 매 회계연도 말에 투자부동산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

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

(10) 금융자산의 손상

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

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

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

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

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

1) 대여금 및 수취채권

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

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

- 개별평가 대손충당금

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

- 집합평가 대손충당금

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

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

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

2) 매도가능금융자산

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

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

(11) 비금융자산의 손상

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

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전할인율로 할인하여 추정합니다.

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

(12) 매각예정비유동자산

비유동자산 또는 처분자산집단의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래를 통하여 주로 회수될 것으로 예상된다면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 당해 자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태로 즉시 매각가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주하고 있습니다. 자산(또는 처분자산집단)을 매각예정으로 최초 분류하기 직전에 해당 자산(또는 자산과 부채)의 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다. 자산의 순공정가치가 하락하면 손상차손을 즉시 당기손익으로 인식하고, 순공정가치가 증가하면 과거에 인식하였던 손상차손누계액을 한도로 하여 이익으로 인식하고 있습니다.

비유동자산이 매각예정으로 분류되거나 매각예정으로 분류된 처분자산집단의 일부인 경우에는 그 자산은 상각하지 아니하고 있습니다.

(13) 충당부채

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

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

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

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

(14) 금융보증계약

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

- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정된 금액 (당해 금융보증계약으로부터 기대되는 지급 금액의 현재가치)
- 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1018호 '수익'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액

(15) 종업원급여

1) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을, 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다. 종업원이 과거 근무용역의 결과 지점이 지급해야 할 법정의무 또는의제 의무가 있고, 그 채무금액을 신뢰성있게 추정할 수 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을 부채로 인식하고 있습니다.

2) 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 퇴직급여채무는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다. 퇴직급여채무는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 확정급여제도에서 지급될 미래 현금흐름을 관련 퇴직급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 퇴직금이 지급되는 통화로 표시된 국채의 수익률을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

퇴직급여를 새로 도입하거나 변경함에 따라 종업원의 과거 근무용역에 대한 확정급여채무의 현재가치의 변동액인 과거근무원가는 관련 급여가 가득되기까지의 평균기간에 정액법을 적용하여 비용으로 인식하고 있습니다. 단, 확정급여제도를 새로 도입하거나 개정하는 즉시 관련 급여가 가득되는 경우에는 해당 과거근무원가는 즉시 인식하고 있습니다.

(16) 주식기준보상

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

(17) 수익인식기준

1) 이자수익과 이자비용

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

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

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

2) 수수료 수익

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

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

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

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

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

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

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

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

3) 배당금

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당수익은 지분증권의 분류에 따라 포괄손익계산서상 적정한 손익항목으로 표시됩니다.

(18) 법인세비용

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

1) 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 세전이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 지점의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 확정되었거나 실질적으로 확정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

2) 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출 시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식합니다. 그러나, 일시적차이가 영업권을 최초로 인식하는 경우나 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고, 거래 당시의 회계이익 또는 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우 이연법인세를 인식하지 않고 있습니다.

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

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

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

(19) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2012년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니하였고, 지점이 조기적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

① 기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여' 개정

임금상승률, 이자율 등의 변동에 따른 퇴직급여 부채의 증감액(보험수리적손익)을 개정전 기준서에는 당기인식하거나 이연하여 인식할 수 있었으나 개정된 기준서에서는 당기인식(기타포괄손익)만 허용하고 있습니다. 또한, 사외적립자산에 우량회사채수익률을 적용하여 순이자수익(비용)을 인식하도록 요구하고 있습니다. 동 개정내용은 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

② 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정' 제정

여러 개의 기준서에 분산되어 있던 공정가치 측정에 관한 규정을 동 기준서로 통합하고 공정가치 측정에 관한 구체적인 내용을 규정하고 있습니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

③ 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'

기타포괄손익항목을 성격별로 분류하고 "후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목"과 "특정 조건을 충족하는 때에 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목"의 집단으로 묶어 표시하도록 규정하고 있습니다. 동 개정내용은 2012년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

(20) 회계정책의 변경

1) 금융상품 공시

2012년 1월 1일부터 지점은 기업회계기준서 제1107호 '금융상품:공시'의 개정사항을 적용하여, 거래 상대방에게 양도되었지만 제거되지 아니한 금융자산에 대해 그 종류별로 자산의 성격, 장부금액 및 위험과 보상에 대한 설명을 공시하고 있습니다. 또한, 금융자산이 재무제표에서 제거되었지만 기업이 여전히 양도자산과 관련하여 특정 위험과 보상에 노출되어 있다면 그러한 위험의 영향을 이해할 수 있도록 추가적인 공시를 하고 있습니다.

2) 법인세

2012년 1월 1일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 기업회계기준서 제1012호 '법인세'의 개정사항을 적용하여, 이연법인세자산 또는 이연법인세부채 측정 시 공정가치로 측정되는 투자부동산은 반증이 없는 한 모두 매각을 통하여 회수되는 세효과를 반영하여 측정하고 있습니다.

3) 재무제표 표시

2012년 12월 31일 이후 최초로 종료하는 회계연도부터 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'의 개정사항을 과거 회계기간부터 적용하여 왔으며, 영업손익을 포괄손익계산서에 구분하여 표시하고 있습니다.

4. 현금 및 예치금

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

(단위: 백만원)

구분	제31(당)기	제30(전기)
현금 및 외국통화	12,509	17,080
원화예치금	543,110	141,370
외화예치금	118,411	46,498
합계	674,030	204,948

(2) 당기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과목	구분	예치기관	제31(당)기	제30(전기)
원화예치금	지준예치금	한국은행	537,149	123,153
	기타예치금	기타금융기관	5,961	18,217
	소계		543,110	141,370
외화예치금	외화지준예치금	한국은행	28,528	36,986
	외화타점예치금	해외금융기관 등	89,883	9,512
	소계		118,411	46,498
합계			661,521	187,868

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

(단위: 백만원)

과목	예치기관	제31(당)기	제30(전기)	사용제한 사유
원화예치금	한국은행	537,149	123,153	한국은행법 제55-63조의 2에 의한 지준예치금
외화예치금	한국은행	28,528	36,986	한국은행법 제55-63조의 2에 의한 지준예치금
합계		565,677	160,139	

(4) 당기말과 전기말 현재 금융기관별 예치내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

예치기관	제31(당기)			제30(전기)		
	원화예치금	외화예치금	합 계	원화예치금	외화예치금	합 계
한국은행	537,149	28,528	565,677	123,153	36,986	160,139
기타은행	4,809	89,874	94,683	18,217	9,419	27,636
기타금융기관	1,152	9	1,161	-	93	93
합 계	543,110	118,411	661,521	141,370	46,498	187,868

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

(단위: 백만원)

구분	원화예치금	외화예치금	합 계
6개월 이내	543,110	118,411	661,521

5. 단기매매금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

(단위: 백만원)

구분	액면가액	취득원가	조정가액(*)	공정가치	장부금액
국공채	1,742,734	1,834,189	1,824,190	1,887,108	1,887,108
금융채	1,088,550	1,090,176	1,089,950	1,092,122	1,092,122
회사채	30,000	30,607	30,356	30,426	30,426
합계	2,861,284	2,954,972	2,944,496	3,009,656	3,009,656

(*) 채권의 취득원가와 액면가액의 차이를 기간경과에 따라 조정한 금액임

2) 제30(전)기

(단위: 백만원)

구분	액면가액	취득원가	조정가액(*)	공정가치	장부금액
국공채	1,855,658	1,927,118	1,916,293	1,950,716	1,950,716
금융채	2,802,014	2,803,381	2,802,659	2,805,623	2,805,623
회사채	30,000	30,566	30,217	30,300	30,300
합계	4,687,672	4,761,065	4,749,169	4,786,639	4,786,639

(*) 채권의 취득원가와 액면가액의 차이를 기간 경과에 따라 조정한 금액임

6. 파생상품 및 위험회피회계

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

(단위: 백만원)

구분	제31(당기)	제30(전기)
파생상품자산		
매매목적파생상품자산	2,978,733	2,701,616
위험회피파생상품자산	408	99
합 계	2,979,141	2,701,715
파생상품부채		
매매목적파생상품부채	3,182,213	2,792,826
위험회피파생상품부채	16,435	9,066
합 계	3,198,648	2,801,892

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

(단위: 백만원)

구분	제31(당기)			제30(전기)		
	매매목적	위험회피	합 계	매매목적	위험회피	합 계
통화관련						
통화선도	69,838,653	-	69,838,653	60,963,003	-	60,963,003
통화스왑	36,619,923	-	36,619,923	42,374,728	-	42,374,728
매입통화옵션	179,497	-	179,497	356,083	-	356,083
매도통화옵션	179,497	-	179,497	308,971	-	308,971
소 계	106,817,570	-	106,817,570	104,002,785	-	104,002,785
이자율관련						
이자율선도	440,000	-	440,000	260,000	-	260,000
이자율선물	150,000	-	150,000	209,000	-	209,000
이자율스왑	117,594,249	1,900,000	119,494,249	122,987,779	1,480,000	124,467,779
매입이자율옵션	725,000	-	725,000	1,499,000	-	1,499,000
매도이자율옵션	795,000	-	795,000	1,639,000	-	1,639,000
소 계	119,704,249	1,900,000	121,604,249	126,594,779	1,480,000	128,074,779
주식관련						
매입주가지수옵션	-	-	-	4,443	-	4,443
매도주가지수옵션	-	-	-	2,642	-	2,642
소 계	-	-	-	7,085	-	7,085
신용관련						
신용파생상품스왑	10,711	-	10,711	11,533	-	11,533
합 계	226,532,530	1,900,000	228,432,530	230,616,182	1,480,000	232,096,182

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

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

1) 제31(당)기

(단위: 백만원)

구 분	제31(당)기 평가손익(포괄손익계산서)			누적평가손익 (재무상태표)			
	매매목적	위험회피목적	합 계	매매목적		위험회피목적	
	평가손익	평가손익	평가손익	자 산	부 채	자 산	부 채
통화관련							
통화선도	(301,642)	-	(301,642)	867,683	1,092,732	-	-
통화스왑	205,728	-	205,728	1,257,371	1,125,853	-	-
매입통화옵션	3,783	-	3,783	4,591	-	-	-
매도통화옵션	(3,785)	-	(3,785)	-	4,592	-	-
소 계	(95,916)	-	(95,916)	2,129,645	2,223,177	-	-
이자율관련							
이자율선도	4	-	4	15,439	15,439	-	-
이자율스왑	(33,765)	(6,978)	(40,743)	811,636	916,456	408	16,435
매입이자율옵션	160	-	160	22,013	-	-	-
매도이자율옵션	2,326	-	2,326	-	24,696	-	-
소 계	(31,275)	(6,978)	(38,253)	849,088	956,591	408	16,435
신용관련							
신용파생상품스왑	4,210	-	4,210	-	2,445	-	-
합 계	(122,981)	(6,978)	(129,959)	2,978,733	3,182,213	408	16,435

2) 제30(전)기

(단위: 백만원)

구 분	제30(전)기 평가손익(포괄손익계산서)			누적평가손익 (재무상태표)			
	매매목적	위험회피목적	합 계	매매목적		위험회피목적	
	평가손익	평가손익	평가손익	자 산	부 채	자 산	부 채
통화관련							
통화선도	137,969	-	137,969	832,208	709,334	-	-
통화스왑	(49,002)	-	(49,002)	1,209,714	1,340,919	-	-
매입통화옵션	4,042	-	4,042	6,669	-	-	-
매도통화옵션	(4,203)	-	(4,203)	-	7,794	-	-
소 계	88,806	-	88,806	2,048,591	2,058,047	-	-
이자율관련							
이자율선도	(1)	-	(1)	2,403	2,406	-	-
이자율스왑	(39,239)	(8,938)	(48,177)	609,099	678,488	99	9,066
매입이자율옵션	7,164	-	7,164	41,418	-	-	-
매도이자율옵션	(2,763)	-	(2,763)	-	47,197	-	-
소 계	(34,839)	(8,938)	(43,777)	652,920	728,091	99	9,066
주식관련							
매입주가지수옵션	7	-	7	105	-	-	-
매도주가지수옵션	67	-	67	-	32	-	-
소 계	74	-	74	105	32	-	-
신용관련							
신용파생상품스왑	(1,665)	-	(1,665)	-	6,656	-	-
합 계	52,376	(8,938)	43,438	2,701,616	2,792,826	99	9,066

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

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

당기말 현재 지점의 위험회피목적 파생거래는 원화매도가능증권의 시장이자율 변동으로 인한 공정가액변동위험을 회피할 목적으로 미래 특정일자에 특정이자율을 적용한 현금흐름을 교환하기로 하는 이자율 스왑계약입니다. 공정가액위험회피회계 적용 중단 전까지 위험회피수단인 이자율스왑을 이용하여 위험회피대상항목의 이자율변동으로 인한 공정가액변동위험을 상계하였습니다. 이에 따라 위험회피회계대상항목의 평가로 인한 매도가능증권평가이익 7,485백만과 매도가능증권평가손실 393백만원을 금융상품 관련 기타손익의 과목으로 당기손익으로 인식하였습니다.

(4) 지점은 파생상품의 공정가치 평가시 매입/매도호가 적용의 효과 및 거래상대방의 신용위험을 반영하기 위하여 매입/매도호가 평가조정금과 신용위험조정금을 파생상품자산부채에 직접 반영하고 있습니다. 당기말과 전기말의 매입/매도호가 평가조정금은 각각 1,932백만원과 1,713백만원이며, 신용위험조정금은 각각 1,148백만원과 2,891백만원입니다.

7. 대출채권

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

(단위: 백만원)

구분	제31(당기)	제30(전기)
대출채권	6,082,171	7,084,010
이연대출부대손익	8,080	11,665
대손충당금	(4,471)	(7,005)
장부금액	6,085,780	7,088,670

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

(단위: 백만원)

구분	제31(당기)	제30(전기)
원화대출금	2,640,105	3,093,423
외화대출금	605,268	733,657
은행간외화대여금	1,731,695	1,635,741
매입외환	601,377	1,462,540
콜론	-	1,167
내국수입유산스	150,145	95,983
팩토링채권	353,581	61,499
합계	6,082,171	7,084,010

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

(단위: 백만원)

구분	제31(당기)	제30(전기)
기초	7,005	10,917
대손충당금환입액	(2,403)	(1,327)
상각	(3,231)	(6,548)
상각채권 회수	3,349	3,930
시간가치경과분	(52)	(17)
환율변동효과	(197)	50
기말	4,471	7,005

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

(단위: 백만원)

구분	제31(당기)	제30(전기)
대출채권(*)	4,350,477	5,447,102
대손충당금	4,471	7,005
설정비율(%)	0.10	0.13

(*) 은행간외화대여금, 콜론 제외

(6) 당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제31(당기)

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	기말
이연대출부대손익	11,665	148	(3,733)	8,080

2) 제30(전기)

(단위: 백만원)

구분	기초	증가	감소	기말
이연대출부대손익	8,919	3,482	(736)	11,665

8. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제31(당)기	제30(전기)
채무증권	5,595,882	5,488,026
지분증권	253	461
합계	5,596,135	5,488,487

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

1) 제31(당)기

(단위: 백만원)

구분	액면가액	취득원가	조정가액(*)	공정가치	장부가액
국공채	730,397	741,043	735,598	752,547	752,547
금융채	4,120,000	4,112,581	4,116,436	4,125,776	4,125,776
외화채권	712,282	712,282	712,282	717,559	717,559
합계	5,562,679	5,565,906	5,564,316	5,595,882	5,595,882

(*) 채권의 취득원가와 액면가액의 차이를 조정한 금액임

2) 제30(전기)

(단위: 백만원)

구분	액면가액	취득원가	조정가액(*)	공정가치	장부금액
국공채	650,426	661,045	658,237	668,245	668,245
금융채	3,910,000	3,913,757	3,912,831	3,914,611	3,914,611
외화채권	909,704	909,519	909,693	905,170	905,170
합계	5,470,130	5,484,321	5,480,761	5,488,026	5,488,026

(*) 채권의 취득원가와 액면가액의 차이를 조정한 금액임

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

1) 제31(당)기

(단위: 백만원)

구 분	주식수	취득원가	공정가치 (순자산가액)	장부금액
비시장성원화주식				
한국자금중개(*)	6,840	34	253	253

(*) 시장성이 없는 주식으로 한국자산평가(주)의 평가액을 적용함

2) 제30(전)기

(단위: 백만원)

구 분	주식수	취득원가	공정가치 (순자산가액)	장부금액
비시장성원화주식				
한국자금중개(*)	6,840	34	265	265
시장성외화주식				
HSBC Holdings plc	22,363	381	196	196
합 계		415	461	461

(*) 시장성이 없는 주식으로 한국자산평가(주)의 평가액을 적용함

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

1) 제31(당)기

(단위: 백만원)

구분	지분증권	채무증권	합계
기초 미실현보유손익	(1)	(1,514)	(1,515)
처분에 따른 실현손익	233	9,705	9,938
기타 미실현 보유손익의 증감	(13)	7,504	7,491
기중 변동분의 이연법인세 효과	(53)	(4,165)	(4,218)
기말 미실현보유손익	166	11,530	11,696

2) 제30(전)기

(단위: 백만원)

구분	지분증권	채무증권	합계
기초 미실현보유손익	(464)	5,733	5,269
처분에 따른 실현손익	721	(6,829)	(6,108)
기타 미실현 보유손익의 증감	(110)	(2,732)	(2,842)
기중 변동분의 이연법인세 효과	(148)	2,314	2,166
기말 미실현보유손익	(1)	(1,514)	(1,515)

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

(단위: 백만원)

담보제공처	제31(당)기	제30(전)기	담보제공사유
한국은행	1,167,216	1,159,657	일중당좌대출, 소액결제, 순채무한도
선물회사(삼성선물의 5개사)	25,926	25,338	선물거래증거금
증권예탁원	7,001	-	주식기관결제기금
한국거래소	135	135	손해배상공동기금
CSA Collateral(국민은행 외 8개사)	382,652	17,515	장외파생상품 담보
BARCLAYS BANK SEOUL	84,543	-	기관간 REPO 거래
합 계	1,667,473	1,202,645	

9. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제31(당)기			제30(전)기		
	취득원가	감가상각 누계액	장부금액	취득원가	감가상각 누계액	장부금액
업무용토지	24,148	-	24,148	23,572	-	23,572
업무용건물	19,064	(9,809)	9,255	18,859	(9,399)	9,460
임차점포시설물	16,136	(15,347)	789	16,136	(14,051)	2,085
업무용동산	20,071	(17,816)	2,255	19,489	(16,659)	2,830
합 계	79,419	(42,972)	36,447	78,056	(40,109)	37,947

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

(단위: 백만원)

구분	기초 장부금액	취득	대체(*)	처분	감가상각	기말 장부금액
업무용토지	23,572	476	100	-	-	24,148
업무용건물	9,460	136	22	-	(363)	9,255
임차점포시설물	2,085	-	-	-	(1,296)	789
업무용동산	2,830	664	-	(4)	(1,235)	2,255
합계	37,947	1,276	122	(4)	(2,894)	36,447

(*) 투자부동산과 유형자산간의 대체임

2) 제30(전)기

(단위: 백만원)

구분	기초 장부금액	취득	대체(*)	처분	감가상각	기말 장부금액
업무용토지	20,791	3,984	(1,203)	-	-	23,572
업무용건물	10,080	322	(583)	-	(359)	9,460
임차점포시설물	3,746	97	-	(20)	(1,738)	2,085
업무용동산	3,451	1,177	-	(3)	(1,795)	2,830
합계	38,068	5,580	(1,786)	(23)	(3,892)	37,947

(*) 투자부동산과 유형자산간의 대체임

(3) 당기말 현재 지점의 유형자산 중 업무용건물, 업무용동산에 대하여 삼성화재에 보험금액 131,058백만원의 화재보험에 가입하고 있습니다. 지점은 또한 업무용동산 중 차량에 대하여는 자동차종합보험 및 책임보험에 가입하고 있습니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 보유토지의 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

소재지	제31(당)기		제30(전)기	
	장부가액	공시지가	장부가액	공시지가
서울시 중구 봉래동 1가 25번지 외	28,381	15,216	27,905	14,686

10. 무형자산

당기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	기초	취득	상각	기말
소프트웨어	-	307	(6)	301

11. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

(단위: 백만원)

구 분	토지	건물	합 계
취득원가			
기초	4,333	4,099	8,432
대체(*)	(100)	(70)	(170)
기말	4,233	4,029	8,262
감가상각누계액			
기초	-	(2,077)	(2,077)
감가상각비	-	(73)	(73)
대체(*)	-	48	48
기말	-	(2,102)	(2,102)
순장부금액			
기초	4,333	2,022	6,355
기말	4,233	1,927	6,160

(*) 투자부동산과 유형자산간의 대체

2) 제30(전기)

(단위: 백만원)

구분	토지	건물	합계
취득원가			
기초	3,130	2,961	6,091
대체(*)	1,203	1,138	2,341
기말	4,333	4,099	8,432
감가상각누계액			
기초	-	(1,444)	(1,444)
감가상각비	-	(78)	(78)
대체(*)	-	(555)	(555)
기말	-	(2,077)	(2,077)
순장부금액			
기초	3,130	1,517	4,647
기말	4,333	2,022	6,355

(*) 투자부동산과 유형자산간의 대체

(2) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제31(당기)	제30(전기)
투자부동산 공정가치(*)	12,032	11,953

(*) 공정가치는 공인된 독립평가법인에 의하여 수행된 평가에 기초하여 결정됨

(3) 당기와 전기 중 투자부동산의 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

종류	제31(당기)	제30(전기)
투자부동산 관련 임대수익	962	902
임대수익이 발생한 투자부동산 관련 운영비용	325	308

12. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제31(당)기	제30(전)기
미수금	3,350,456	4,138,151
선급비용	935	1,041
미수수익	65,048	80,750
보증금	42,508	33,485
미회수내국환채권	519,084	381,306
기타잡자산	1,500	1,611
이연법인세자산	52,739	23,684
대손충당금	(108)	(125)
합 계	4,032,162	4,659,903

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

(단위: 백만원)

구 분	제31(당)기	제30(전)기
여신성가지급금 대손충당금	23	20
미수수익 대손충당금	85	105
합 계	108	125

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

(단위: 백만원)

구 분	제31(당)기	제30(전)기
기초	125	166
대손충당금환입액	(20)	(57)
상각	(12)	(35)
상각채권 회수	17	51
환율변동효과	(2)	-
기말	108	125

13. 예수부채

(1) 당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	종류	제31(당기)	제30(전기)
요구불예금			
원화요구불예금	당좌예금	121,439	87,898
	보통예금	842,747	415,209
	저축예금	154,059	189,099
	기업자유예금	926,076	1,026,701
	비거주자원화예금	1,365,815	1,475,412
	비거주자자유예금	7,811	20,640
	별단예금	15,287	9,166
	소 계	3,433,234	3,224,125
외화요구불예금	당좌예금	16,281	48,298
	보통예금	397,114	441,081
	별단예금	85	372
	소 계	413,480	489,751
요구불예금 합계		3,846,714	3,713,876
기한부예금			
원화기한부예금	정기예금	483,792	339,329
외화기한부예금	정기예금	16,640	830,655
기한부예금 합계		500,432	1,169,984
양도성예금증서		476,550	352,127
합 계		4,823,696	5,235,987

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

(단위: 백만원)

구분	제31(당)기			제30(전기)		
	요구불예금	기한부예금	합 계	요구불예금	기한부예금	합 계
타은행	4,230	-	4,230	3,557	-	3,557
증권사	360,737	55,767	416,504	262,805	35,000	297,805
보험사	91,813	-	91,813	34,412	-	34,412
해외금융기관	1,291,649	-	1,291,649	1,410,908	57,277	1,468,185
기타	69,807	52,094	121,901	65,230	-	65,230
합 계	1,818,236	107,861	1,926,097	1,776,912	92,277	1,869,189

14. 단기매매금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제31(당)기	제30(전기)
원화단기매매금융부채	522,170	668,401
외화단기매매금융부채	43,529	42,179
합 계	565,699	710,580

15. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제31(당)기	제30(전)기
원화차입금	-	14,309
외화차입금	130,303	1,058,657
원화콜머니	1,890,833	1,777,746
외화콜머니	1,226,410	328,691
환매조건부채권매도	80,000	-
합 계	3,327,546	3,179,403

(2) 당기말과 전기말 현재 원화차입금과 외화차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	차입처	연이율(%)	제31(당)기	제30(전)기
원화차입금	외환은행 외	-	-	14,309
외화차입금	OESTERREICHISCHE KONTROLL 외	0.85 ~ 4.55	130,303	1,058,657
합 계			130,303	1,072,966

(3) 당기말과 전기말 현재 콜머니의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	금융기관	연이율(%)	제31(당)기	제30(전)기
원화콜머니	BANK OF NEW YORK SEL 외	2.10 ~ 2.82	1,890,833	1,777,746
외화콜머니	CITIBANK HK 외	0.12 ~ 0.20	1,226,410	328,691
합 계			3,117,243	2,106,437

(4) 당기말과 전기말 현재 원화차입금, 외화차입금 중 금융기관으로부터의 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제31(당)기			제30(전)기		
	원화차입금	외화차입금	합 계	원화차입금	외화차입금	합 계
타은행	-	130,303	130,303	14,309	783,487	797,796
기타	-	-	-	-	275,170	275,170
합 계	-	130,303	130,303	14,309	1,058,657	1,072,966

16. 충당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 충당부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제31(당)기	제30(전기)
지급보증충당부채	5,985	10,210
미사용약정충당부채	608	52
기타충당부채	8,814	1,805
합 계	15,407	12,067

(2) 당기말과 전기말 현재 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

1) 지급보증액 및 지급보증충당부채 내역

(단위: 백만원)

구 분	제31(당)기	제30(전기)
확정지급보증	905,806	1,265,187
미확정지급보증	420,953	587,346
합 계	1,326,759	1,852,533
지급보증충당부채	5,985	10,210

2) 지급보증충당부채 변동내역

(단위: 백만원)

구 분	제31(당)기	제30(전기)
기초	10,210	13,585
기중변동		
환입액	(3,558)	(3,529)
기타	(667)	154
기말	5,985	10,210

3) 지급보증의 주요 고객별 구성내역

① 제31(당)기

(단위: 백만원)

구 분	확정지급보증	미확정지급보증	합 계
대기업	905,806	420,953	1,326,759

② 제30(전)기

(단위: 백만원)

구 분	확정지급보증	미확정지급보증	합 계
대기업	1,262,940	584,017	1,846,957
중소기업	2,247	3,329	5,576
합 계	1,265,187	587,346	1,852,533

4) 지급보증의 주요 산업별 구성내역

① 제31(당)기

(단위: 백만원)

구 분	확정지급보증	미확정지급보증	합 계
제조업	435,565	362,430	797,995
금융업	110,083	14,200	124,283
건설업	230,066	-	230,066
도·소매업	83,714	10,004	93,718
공공 및 기타	46,378	34,319	80,697
합 계	905,806	420,953	1,326,759

② 제30(전)기

(단위: 백만원)

구 분	확정지급보증	미확정지급보증	합 계
제조업	-	564,764	564,764
건설업	320,532	141	320,673
도·소매업	12,574	22,441	35,015
공공 및 기타	932,081	-	932,081
합 계	1,265,187	587,346	1,852,533

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

1) 미사용약정액 및 총당부채 내역

① 제31(당)기

(단위: 백만원)

구 분	약정한도액	사용잔액	미사용약정액	총당부채
기업자금대출	207,611	50,186	157,425	596
가계자금대출	3,949	1,486	2,463	12
합 계	211,560	51,672	159,888	608

② 제30(전)기

(단위: 백만원)

구 분	약정한도액	사용잔액	미사용약정액	총당부채
기업자금대출	17,556	9,340	8,216	35
가계자금대출	7,588	3,986	3,602	17
합 계	25,144	13,326	11,818	52

2) 미사용약정총당부채 변동내역

(단위: 백만원)

구 분	제31(당)기	제30(전)기
기초	52	346
기중변동		
전입액(환입액)	556	(295)
기타	-	1
기말	608	52

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

① 제31(당기)

(단위: 백만원)

구 분	소송충당부채	기타	합 계
기초	-	1,805	1,805
전입액	6,433	576	7,009
기말	6,433	2,381	8,814

① 제30(전기)

(단위: 백만원)

구 분	소송충당부채	기타	합 계
기초	-	1,026	1,026
전입액	-	779	779
기말	-	1,805	1,805

17. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제31(당기)	제30(전기)
확정급여부채	22,485	22,866
신탁계정차	431,947	424,120
미지급외국환채무	73,498	56
미지급금	3,349,928	4,144,083
미지급비용	72,601	82,060
선수수익	16,912	13,102
수입보증금	79,410	5,169
미지급내국환채무	481,911	266,796
미지급법인세	13,802	30,785
수입제세	13,534	6,108
기타	1,932	2,350
합 계	4,557,960	4,997,495

18. 확정급여부채

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

(단위: 백만원)

구 분	제31(당기)	제30(전기)
당기근무원가	9,000	8,016
이자비용	1,384	1,182
사외적립자산 기대수익	(599)	(568)
보험수리적손익	(5,096)	2,435
합 계	4,689	11,065

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제31(당기)	제30(전기)
확정급여채무의 현재가치(기초)	42,177	34,687
당기근무원가	9,000	8,016
이자비용	1,384	1,182
급여지급액	(10,571)	(4,198)
보험수리적손익	(5,177)	2,490
확정급여채무의 현재가치(기말)	36,813	42,177

(3) 당기와 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제31(당기)	제30(전기)
사외적립자산의 공정가치(기초)	19,311	21,587
고용인(사용자)의 기여금	-	-
사외적립자산의 기대수익	599	568
급여지급액	(5,501)	(2,899)
보험수리적 손익	(81)	55
사외적립자산의 공정가치(기말)	14,328	19,311

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

(단위: 백만원)

구분	제31(당기)		제30(전기)	
	공정가치	비율(%)	공정가치	비율(%)
퇴직보험예치금	14,302	99.82%	19,286	99.87
국민연금전환금	26	0.18%	25	0.13
합계	14,328	100.00%	19,311	100.00

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

(단위: %)

구분	제31(당기)	제30(전기)
사외적립자산의 기대수익률	3.1	2.5
할인율(*)	3.1	3.5
미래임금상승률	5.0	7.0

(*) 할인율은 국채수익율로 적용하여 산출

(6) 당 회계연도를 포함한 최근 2개 회계연도에 대한 확정급여채무의 현재가치와 사외적립자산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제31(당기)	제30(전기)
기금이 적립되는 확정급여채무의 현재가치	36,813	42,177
사외적립자산의 공정가치	(14,328)	(19,311)
부족	22,485	22,866
확정급여채무에서 발생한 순부채	22,485	22,866

19. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 영업기금은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제31(당기)	제30(전기)
갑기금(자본금)	617,000	617,000
을기금	1,221,904	1,397,949
합 계	1,838,904	2,014,949

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

(2) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제31(당기)	제30(전기)
이익준비금	182,342	160,982
대손준비금	56,532	-
별도준비금	35	35
재무구조개선적립금	81,720	60,360
미처분이익잉여금	496,420	579,061
합 계	817,049	800,438

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

(단위: 백만원)

구 분	제31(당기)	제30(전기)
이익준비금(*1)	182,342	160,982
별도준비금(*2)	35	35
재무구조개선적립금(*3)	81,720	60,360
대손준비금(*4)	56,532	-
합 계	320,629	221,377

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

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

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

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

(4) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제31(당기)	제30(전기)
I. 미처분이익잉여금	496,420	579,061
1. 전기이월미처분이익잉여금(*)	309,003	365,535
2. 당기순이익	187,417	213,526
II. 임의적립금등의 이입액	6,475	-
1. 대손준비금	6,475	-
III. 이익잉여금처분액	187,417	270,058
1. 이익준비금	18,750	21,360
2. 재무구조개선적립금	-	21,360
3. 대손준비금	-	56,532
4. 본점송금예정액	168,667	170,806
IV. 차기이월미처분이익잉여금	315,478	309,003

(*) 전기의 전기이월미처분이익잉여금은 한국채택국제회계기준 누적전환효과를 반영한 금액임

(5) 자본관리

지점의 자본관리의 목표는 다음과 같습니다.

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

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

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

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

1) 위험가중자산에 대한 자기자본비율

(단위: 백만원)

구 분	제31(당)기	제30(전기)
자기자본(A)	2,337,566	2,328,492
위험가중자산(B)	8,073,197	8,307,276
신용위험가중자산(표준방법)	5,836,134	6,142,876
시장위험가중자산(표준방법)	2,237,063	2,164,400
BIS 자기자본비율(A/B)(%)	28.95	28.03
기본자기자본비율	14.48	14.01
보완자본비율	14.48	14.01

2) 자기자본

(단위: 백만원)

구 분	제31(당기)	제30(전기)
기본자본		
자본금	617,000	617,000
자본잉여금	2,950	4,478
이익잉여금	817,049	800,438
공제항목	268,216	257,670
소 계(A)	1,168,783	1,164,246
보완자본		
기타포괄손익누계액 중 매도가능평가이익의 45%	5,284	-
을기금	1,221,904	1,397,949
기타	52,791	65,327
공제항목	111,196	299,030
소 계(B)	1,168,783	1,164,246
자기자본(A+B)	2,337,566	2,328,492

20. 대손준비금

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

(1) 대손준비금 잔액

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제31(당)기	제30(전기)
대손준비금 기적립액	56,532	-
대손준비금 적립(환입)예정금액	(6,475)	56,532
대손준비금 잔액	50,057	56,532

(2) 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등

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

(단위: 백만원)

구 분	제31(당)기	제30(전기)
대손준비금 환입액	6,475	1,745
대손준비금 반영후 조정이익	193,892	215,271

21. 외화표시 자산·부채 및 외환거래손익

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

계정과목	제31(당기)		제30(전기)	
	대미환산금액(*) (단위: 천달러)	원화환산액 (단위: 백만원)	대미환산금액(*) (단위: 천달러)	원화환산액 (단위: 백만원)
외화자산:				
외국통화	2,184	2,339	2,405	2,774
외화예치금	110,551	118,411	40,317	46,498
외화대출금	565,085	605,268	638,738	736,657
은행간외화대여금	1,616,740	1,731,695	1,418,314	1,635,741
내국수입유산스	140,177	150,145	83,225	95,983
클론	-	-	1,012	1,167
본지점	4,338	4,646	4,506	5,197
매입외환	561,484	601,377	1,268,135	1,462,540
외화매도가능금융자산	669,927	717,559	784,852	905,170
기타외화자산	2,265,059	2,421,139	2,135,731	2,463,138
외화자산 합계	5,935,545	6,352,579	6,377,235	7,354,865
외화부채:				
외화예수부채	401,566	430,120	1,144,892	1,320,404
단기매매금융부채	40,640	43,529	36,572	42,179
외화차입금	121,650	130,303	917,937	1,058,657
콜머니	1,145,000	1,226,410	285,000	328,691
본지점	4,188,987	4,486,804	5,741,816	6,622,036
미지급외국환채무	68,619	73,498	49	56
기타외화부채	1,966,039	2,106,034	1,937,173	2,234,142
외화부채 합계	7,932,501	8,496,698	10,063,439	11,606,165

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

(2) 당기와 전기의 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제31(당기)	제30(전기)
외환거래이익	716,355	2,011,848
외환거래손실	454,721	2,703,888
외환거래손익	261,634	(692,040)

22. 자산과 부채의 만기

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

(1) 제31(당)기

(단위: 백만원)

구분	3월 이하	3월 ~ 6월	6월 ~ 1년	1년 ~ 3년	3년 초과	연체중	만기미정(*2)	합 계
원화자산:								
원화예치금	-	-	-	-	-	-	543,110	543,110
원화유가증권	647,409	652,186	2,233,005	2,409,462	1,945,917	-	253	7,888,232
원화대출금	477,578	88,072	89,770	215,952	1,644,543	124,190	-	2,640,105
기타	670,502	348,513	446,771	531,302	781,304	-	2,269,378	5,047,770
자산의 차감항목(-)	-	-	-	-	-	-	(47,340)	(47,340)
합 계	1,795,489	1,088,771	2,769,546	3,156,716	4,371,764	124,190	2,765,401	16,071,877
원화부채 및 자본:								
원화예수부채	360,044	2,950	120,796	2	-	-	3,433,233	3,917,025
단기매매금융부채	-	-	-	192,465	329,705	-	-	522,170
양도성예금증서	476,550	-	-	-	-	-	-	476,550
자본	-	-	-	-	-	-	1,448,696	1,448,696
기타	2,737,444	298,175	518,932	864,502	488,616	-	2,655,648	7,563,317
합 계	3,574,038	301,125	639,728	1,056,969	818,321	-	7,537,577	13,927,758
외화자산:								
외화예치금	-	-	-	-	-	-	118,411	118,411
외화유가증권	-	53,638	193,727	470,194	-	-	-	717,559
외화대출금(*1)	735,386	362,662	634,760	396,065	132,516	-	-	2,261,389
매입외환	497,625	86,882	16,870	-	-	-	-	601,377
역외자산	5,270	4,369	9,640	103,481	102,959	-	-	225,719
기타	120,094	22,824	7,040	277,343	139,537	-	1,863,599	2,430,437
자산의 차감항목(-)	-	-	-	-	-	-	(2,313)	(2,313)
합 계	1,358,375	530,375	862,037	1,247,083	375,012	-	1,979,697	6,352,579
외화부채:								
외화예수부채	15,918	550	171	-	-	-	413,481	430,120
단기매매금융부채	-	-	-	35,531	7,997	-	-	43,528
외화차입금	8,835	12,535	15,588	53,613	39,732	-	-	130,303
역외부채	159,407	66,311	-	-	-	-	-	225,718
기타	4,524,944	226,150	906,336	73,055	171,154	-	1,765,390	7,667,029
합 계	4,709,104	305,546	922,095	162,199	218,883	-	2,178,871	8,496,698

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

(*2) 개별자산 또는 부채의 만기가 없는 경우가 해당

(2) 제30(전기)

(단위: 백만원)

구분	3월 이하	3월 ~ 6월	6월 ~ 1년	1년 ~ 3년	3년 초과	연체증	만기미정(*)	합 계
원화자산:								
원화예치금	5,000	7,064	-	-	-	-	129,306	141,370
원화유가증권	850,939	1,904,795	2,175,322	2,968,376	1,470,063	-	265	9,369,760
원화대출금	385,895	49,067	140,549	284,904	2,101,849	131,159	-	3,093,423
기타	467,078	269,905	563,252	798,863	426,140	-	2,540,764	5,066,002
자산의 차감항목(-)	-	-	-	-	-	-	(45,559)	(45,559)
합 계	1,708,912	2,230,831	2,879,123	4,052,143	3,998,062	131,159	2,624,776	17,624,996
원화부채 및 자본:								
원화예수부채	315,321	16,120	9,765	-	666,525	-	2,555,723	3,563,454
단기매매금융부채	-	-	1,875	-	666,526	-	-	668,401
양도성예금증서	352,127	-	-	-	-	-	-	352,127
원화차입금	-	-	12,534	-	-	-	1,775	14,309
자본	-	-	-	-	-	-	1,420,401	1,420,401
기타	2,268,320	224,428	562,528	848,192	(228,923)	-	3,680,459	7,355,004
합 계	2,935,768	240,548	586,702	848,192	1,104,128	-	7,658,358	13,373,696
외화자산:								
외화예치금	-	-	-	-	-	-	46,498	46,498
외화유가증권	92,027	-	50,169	762,974	-	-	196	905,366
외화대출금	1,010,038	505,944	341,471	309,262	107,756	-	-	2,274,471
매입외환	916,329	219,825	324,993	1,393	-	-	-	1,462,540
역외자산	22,974	4,705	10,380	43,505	109,346	-	-	190,910
기타	61,260	8,639	6,142	65,159	115,019	-	2,222,633	2,478,852
자산의 차감항목(-)	-	-	-	-	-	-	(3,772)	(3,772)
합 계	2,102,628	739,113	733,155	1,182,293	332,121	-	2,265,555	7,354,865
외화부채:								
외화예수부채	12,908	234,540	1,733	44,421	4,215	-	1,022,589	1,320,406
단기매매금융부채	-	-	-	37,964	4,215	-	-	42,179
외화차입금	829,635	-	124,556	-	104,466	-	-	1,058,657
역외부채	169,124	21,785	-	-	-	-	-	190,909
기타	4,948,290	64,815	1,575,699	226,926	143,210	-	2,035,074	8,994,014
합 계	5,959,957	321,140	1,701,988	309,311	256,106	-	3,057,663	11,606,165

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

(*2) 개별자산 또는 부채의 만기가 없는 경우가 해당

23. 우발사항

지점이 체결한 KIKO 통화옵션계약에 대해 지금까지 8개의 회사가 부당이득금반환 또는 손해배상의 소를 제기하였습니다. 이 중 1건에 대해서는 당행의 승소판결이 확정되었고, 당기말 현재 1심 법원에 1건, 항소심 법원에 4건, 상고심 법원에 2건이 진행 중에 있습니다.

소송 진행 건 중 근저당권설정비 반환소송이 계류(소송사건 33건, 591백만원) 중에 있으며, 향후 소송의 결과에 따라 손실이 발생할 수도 있습니다.

지점은 소송사건과 관련한 예상손실상당액 6,433백만원을 기타충당부채로 계상하였으며, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

24. 순이자손익

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

(단위: 백만원)

구 분	제31(당)기	제30(전)기
이자수익		
예치금이자	2,640	2,939
매도가능금융자산이자	150,835	173,257
대출채권이자	252,869	253,322
본지점계정(자산)이자	31	129
기타이자수익	3,348	6,883
소 계	409,723	436,530
이자비용		
예수부채이자	57,573	54,512
차입부채이자	71,522	95,794
본지점계정(부채)이자	44,639	34,460
기타이자비용	15,571	17,158
소 계	189,305	201,924
순이자손익	220,418	234,606

(2) 당기와 전기 이자수익에 포함된 손상된 금융자산에 대한 이자수익은 각각 52백만원과 17백만원입니다.

25. 순수수수료손익

당기와 전기 중 수수료수익과 수수료비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제31(당)기	제30(전)기
수수료수익		
수입수수료	66,589	68,563
수입보증료	6,674	7,249
소 계	73,263	75,812
수수료비용		
지급수수료	23,044	22,762
순수수료손익	50,219	53,050

26. 단기매매금융상품관련순손익

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

(단위: 백만원)

구 분	제31(당)기	제30(전)기
단기매매금융자산		
이자수익	150,882	157,024
평가손익	42,073	37,574
처분손익	18,316	1,197
소 계	211,271	195,794
단기매매금융부채		
이자비용	(21,140)	(25,027)
평가손익	(30,050)	(22,870)
처분손익	(2,052)	(8,595)
소 계	(53,242)	(56,492)
단기매매금융상품		
이자손익	129,742	131,997
평가손익	12,023	14,704
처분손익	16,264	(7,398)
합 계	158,029	139,302

27. 파생상품관련순손익

당기와 전기 중 파생상품관련순손익의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제31(당)기	제30(전기)
매매목적파생상품관련손익		
이자율관련손익	(54,818)	(55,778)
통화관련손익	(232,365)	767,337
주식관련손익	(136)	(87)
신용관련손익	4,369	(1,505)
소 계	(282,950)	709,967
위험회피파생상품관련손익		
공정가치위험회피파생상품관련손익	(7,062)	(2,780)
파생상품매입제비용	(5,180)	(4,737)
파생상품관련순손익	(295,192)	702,450

28. 금융상품관련기타손익

당기와 전기 중 발생한 금융상품 관련 기타손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제31(당)기	제30(전기)
매도가능금융자산		
배당금수익	4	19
처분손익	(200)	(71)
소 계	(196)	(52)
공정가액위험회피대상		
평가손익	7,092	2,829
기타금융자산관련손익	1,731	-
금융상품 관련 기타손익	8,627	2,777

29. 기타영업수익

당기와 전기 중 발생한 기타영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제31(당)기	제30(전기)
신탁보수	9,961	11,584

30. 기타영업비용

당기와 전기 중 발생한 기타영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제31(당)기	제30(전기)
기타총당부채전입액	7,009	779
신용보증기금출연료	1,646	1,420
주택신용보증기금출연료	898	942
예금보험료	6,569	6,053
합 계	16,122	9,194

31. 신용손실충당금환입액

당기와 전기 중 신용손실충당금환입액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제31(당)기	제30(전기)
대출채권 대손충당금환입액	2,403	1,327
기타자산 대손충당금환입액	20	57
지급보증총당부채환입액	3,558	3,529
미사용약정총당부채전입액	(556)	-
미사용약정총당부채환입액	-	295
합 계	5,425	5,208

32. 종업원급여

당기와 전기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제31(당기)	제30(전기)
단기종업원급여	69,349	72,144
주식보상비용	4,797	7,095
퇴직급여	4,689	11,065
합 계	78,835	90,304

33. 주식기준보상

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

결제방식	주식결제형		주식결제형
	지배회사 주식선택권부여		지배회사 주식교부형
약정유형	GSOP(*2)	Sharesave	RSP(*3)
부여수량	15,200	429,407	815,828
가득조건	용역제공조건: 3년 비시장성과조건: TSR(*1) Performance Condition Test Pass 여부	용역제공조건: 1년, 3년, 5년	용역제공조건 : 3년

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

(*2) GSOP : Group Share Option Plan

(*3) RSP : Restricted Share Purchase

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

	Sharesave-1년	Sharesave-3년	Sharesave-5년
2012			
무위험이자율(%)	0.3	1.3	2.4
기대가득기간(년)	1	3	5
기대주가변동성(%)	25	25	25
부여일현재주가(GBP)	5.54	5.54	5.54
2011			
무위험이자율(%)	0.7	1.6	2.3
기대가득기간(년)	1	3	5
기대주가변동성(%)	25	25	25
부여일현재주가(GBP)	6.37	6.37	6.37
2010			
무위험이자율(%)	0.7	2.1	2.4
기대가득기간(년)	1	3	5
기대주가변동성(%)	50	35	30
부여일현재주가(GBP)	6.82	6.82	6.82
2009			
무위험이자율(%)	0.7	2.1	2.4
기대가득기간(년)	1	3	5
기대주가변동성(%)	50	35	30
부여일현재주가(GBP)	4.65	4.65	4.65
2008			
무위험이자율(%)	4.5	4.5	4.5
기대가득기간(년)	1	3	5
기대주가변동성(%)	25	25	25
부여일현재주가(GBP)	8.80	8.80	8.80
2007			
무위험이자율(%)	5.64	5.51	5.35
기대가득기간(년)	1	3	5
기대주가변동성(%)	17	17	17
부여일현재주가(GBP)	9.24	9.24	9.24

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

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

(단위: 주, 원)

구분	GSOP(*1)		Sharesave	
	수량	가중평균행사가격	수량	가중평균행사가격
기초	15,200	12,909	850,465	6,658
부여	-	-	269,498	7,869
행사	-	-	657,629	6,069
상실	-	-	32,927	9,080
기말	15,200	12,494	429,407	7,589

(*1) GSOP : Group Share Option Plan

당기의 주식결제형 주식선택권(Sharesave) 행사일 현재 주가의 가중평균치는 9,284원입니다.

당기말 현재 존속하는 주식결제형 주식선택권의 행사가격은 Sharesave의 경우 9,446원, 8,823원 또는 7,724원 등이 있으며, GSOP의 경우 12,494원입니다. GSOP 잔여기간의 가중평균치는 1.33년입니다.

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

(단위: 주, 원)

	RSP(*1)	ACS(*2)
	수량	수량
기초	1,192,722	36,727
부여	310,156	-
행사	687,050	36,727
기말	815,828	-

(*1) RSP : Restricted Share Purchase

(*2) ACS : Achievement Share Awards

(5) 당기와 전기 중 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

	제31(당기)	제30(전기)
총보상원가		
종업원급여	4,797	7,095

34. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제31(당기)	제30(전기)
복리후생비	9,669	6,810
임차료	5,621	5,702
유형자산감가상각비	2,894	3,892
투자부동산감가상각비	73	78
무형자산상각비	6	-
접대비	2,131	2,484
광고선전비	1,255	1,809
제세공과	16,409	11,747
기타일반관리비	40,669	43,248
합 계	78,727	75,770

35. 기타수익

당기와 전기 중 기타수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제31(당)기	제30(전기)
유형자산매각익	18	41
수입임대료	985	932
기타잡수익	311	260
합 계	1,314	1,233

36. 기타비용

당기와 전기 중 기타비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제31(당)기	제30(전기)
비금융자산손상차손	1,672	2,157
유형자산매각손	-	20
특수채권추심비용	86	121
기타비용	303	629
합 계	2,061	2,927

37. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제31(당기)	제30(전기)
당기 법인세 부담액	82,691	102,683
전기 법인세 추납액	2,005	310
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(*)	(23,291)	(38,709)
자본에 직접 반영된 법인세비용	(4,218)	2,166
기타	86	-
법인세비용	57,273	66,450

(*) 이연법인세 변동액

(단위: 백만원)

구분	제31(당기)	제30(전기)
기초 이연법인세자산(부채)	23,684	(15,025)
조정 후 기초 이연법인세자산(부채)	29,448	(15,025)
기말 이연법인세자산	52,739	23,684
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(23,291)	(38,709)

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제31(당기)	제30(전기)
법인세비용차감전순손익	244,690	279,976
적용세율에 따른 세부담액	58,753	67,752
조정사항		
비일시적차이	(3,197)	1,429
세율변동효과	-	(104)
기타	1,717	(2,627)
법인세비용	57,273	66,450
유효세율(법인세비용/법인세차감전순이익)	23.41%	23.73%

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

1) 제31(당)기

(단위: 백만원)

구분	제31(당)기				
	기초잔액(*)	감소	증가	기말잔액	이연법인세
파생상품평가이익	(2,662,809)	(2,662,809)	(2,953,532)	(2,953,532)	(714,755)
파생상품평가손실	2,769,111	2,769,111	3,176,588	3,176,588	768,735
선물정산손실	259	259	12	12	3
차액결제현물환	-	-	(6,144)	(6,144)	(1,487)
미지급비용	34,321	34,321	39,418	39,418	9,539
미수미결제현물환	1,608	1,608	264	264	64
지급보증충당부채	10,210	10,210	5,985	5,985	1,448
미사용약정충당부채	52	52	608	608	147
기타충당부채	1,805	1,805	8,814	8,814	2,133
퇴직급여충당부채	34,195	5,502	2,191	30,884	7,474
퇴직보험료	(19,286)	(5,502)	(518)	(14,302)	(3,461)
구상채권	375	375	-	-	-
유가증권이자(취득원가조정)	15,457	15,457	12,066	12,066	2,920
단기매매증권평가손익	(37,471)	(37,471)	(65,160)	(65,160)	(15,769)
매도가능증권평가손익(위험회피)	(9,262)	(9,262)	(16,354)	(16,354)	(3,958)
감가상각비	4,584	153	14	4,445	1,075
비금융자산손상차손	2,157	-	1,672	3,829	927
미지급비용(주가지수연동예금)	28	28	-	-	-
대손충당금	(56,410)	(692)	-	(55,718)	(13,484)
미수이자	(33,172)	(33,172)	(36,116)	(36,116)	(8,740)
단기매매금융부채	75,647	75,647	105,855	105,855	25,617
이연대출부대손익	(11,665)	(11,665)	(8,080)	(8,080)	(1,955)
외화환산이익(매도가능증권)	(47)	(47)	-	-	-
매도가능증권평가손익	1,999	1,999	(15,430)	(15,430)	(3,734)
합계	121,686	155,907	252,153	217,932	52,739

(*) 기초의 유보금액은 확정된 전기말 세무조정결과를 반영하여 작성됨

2) 제30(전기)

(단위: 백만원)

구분	제30(전기)				
	기초잔액(*)	감소	증가	기말잔액	이연법인세
유가증권이자(취득원가조정)	(8,788)	(8,788)	15,457	15,457	3,741
단기매매증권평가손익	(10,540)	(10,540)	(37,471)	(37,471)	(9,068)
매도가능증권(공정가액위험회피)	(15,619)	(15,619)	(9,262)	(9,262)	(2,241)
감가상각비	4,722	145	8	4,585	1,110
미확정비용	(9,656)	(9,656)	26,511	26,511	6,416
퇴직급여충당부채	27,025	2,893	10,063	34,195	8,272
퇴직보험료	(17,776)	(2,893)	(15,505)	(30,388)	(7,354)
지급보증충당부채	13,585	13,585	10,210	10,210	2,471
미사용약정충당부채	346	346	52	52	13
기타충당부채	1,026	1,026	1,805	1,805	437
파생상품평가손실	2,822,437	2,822,437	2,768,605	2,768,605	670,002
파생상품평가이익	(2,798,819)	(2,798,819)	(2,662,809)	(2,662,809)	(644,400)
단기매매금융부채	52,168	52,168	75,647	75,647	18,307
파생상품거래손실	136	136	259	259	63
미수미결제현물환	(1,015)	(1,015)	1,608	1,608	389
구상채권	375	-	-	375	91
무형자산	71	71	-	-	-
대손충당금	(59,172)	(59,172)	(62,993)	(62,993)	(15,244)
미수이자	(47,447)	(47,447)	(33,173)	(33,173)	(8,028)
매도가능증권평가손익	(6,951)	(6,951)	1,998	1,998	484
연차미지급비용	2,557	2,557	2,166	2,166	524
이연대출부대손익	(8,920)	(8,920)	(11,665)	(11,665)	(2,823)
비금융자산손상차손	-	-	2,157	2,157	522
합계	(60,255)	(74,456)	83,668	97,869	23,684

(*) 기초의 유보금액은 확정된 전기말 세무조정결과를 반영하여 작성됨

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

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

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

(단위: 백만원)

내역	제31(당기)	제30(전기)
미지급법인세	84,696	79,704
선급법인세 등	70,894	48,919
미지급법인세(순액)	13,802	30,785

38. 신탁계정

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

(단위: 백만원)

구분	제31(당기)	제30(전기)
채권잔액		
미수신탁보수	1,429	1,464
채무잔액		
신탁계정차	431,947	424,120

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

(단위: 백만원)

구분	제31(당기)	제30(전기)
신탁업무 관련수익		
신탁업무운용수익	9,961	11,584
신탁업무 관련비용		
신탁계정차이자	12,100	12,469

39. 금융자산의 양도

(1) 당기말 현재 전체가 제거되지 않은 양도 금융자산 및 관련 금융부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	자산		부채	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
환매조건부채권매도(*)	84,543	84,543	80,000	80,000

(*) 양도된 유가증권은 소유로 인한 위험과 보상의 대부분을 지점이 계속 부담하고 있으므로 금융자산 제거요건을 충족하지 아니함. 이에 따라 양도한 유가증권을 계속 인식하고 수취한 금액은 부채로 인식함.

(2) 당기말 현재 전체가 제거된 금융자산 중 지점의 지속적 관여가 존재하는 내역은 없습니다.

40. 특수관계자공시

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

회사명	관계
HSBC Holdings plc	지배회사

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

1) 제31(당)기

(단위: 백만원)

구분	HSBC Hong Kong	HSBC Bank plc UK Ops	HUSI Non-Insurance North America	HSBC Japan	HSBC Secs Seoul Branch	HSBC Fund Services (Korea) Limited	Hana HSBC Life Insurance	기타	합계
자산:									
현금및예치금	-	3,461	72,741	-	-	-	6,048	652	82,902
기타자산	621,881	76,146	1,347	3,004	-	-	-	20,242	722,620
소계	621,881	79,607	74,088	3,004	-	-	6,048	20,894	805,522
부채:									
예수부채	-	303	4	-	37,263	8,242	-	19	45,831
차입부채	-	30	-	-	-	-	-	-	30
기타부채	4,875,651	62,447	348	25,854	542	187	-	177,253	5,142,282
소계	4,875,651	62,780	352	25,854	37,805	8,429	-	177,272	5,188,143

당기 중 상기 채권·채무와 관련된 대손계상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	계정과목	설정대상채권	대손충당금(*1)	대손충당금전입액(환입액)(*2)
HSBC Bank plc UK Ops	확정지급보증	1,460	11	3
HSBC Bank MIDDLE EAST DUBAI	확정지급보증	7,900	34	(7)
HSBC SGH	확정지급보증	1,989	10	6
HSBC CHINA	확정지급보증	-	-	(1)
HSBC INDIA	확정지급보증	25	-	-
HSBC MALAYSIA	확정지급보증	1,153	5	-
HSBC Bank EGYPT	확정지급보증	55,981	247	114
HSBC Bank USA	확정지급보증	7,019	30	30
기타	확정지급보증	13,675	59	(134)
합계		89,202	396	11

(*1) 대손충당금과 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채 포함

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

2) 제30(전)기

(단위: 백만원)

구분	HSBC Hong Kong	HSBC Bank plc UK Ops	HUSI Non-Insurance North America	HSBC Japn	HSBC Secs Seoul Branch	HSBC Fund Services (Korea) Limited	HANA HSBC Life Insurance	기타	합계
자산 :									
현금및예치금	-	1,398	-	-	-	-	8,221	662	10,281
대출채권	-	-	-	-	-	-	-	4,751	4,751
기타자산	480,291	75,854	2,937	11,538	161	-	-	2,637	573,418
소계	480,291	77,252	2,937	11,538	161	-	8,221	8,050	588,450
부채 :									
예수부채	660	322	21	-	40,205	6,248	-	1,751	49,207
차입부채	-	-	65,147	-	-	-	-	275,488	340,635
기타부채	7,326,503	96,843	239	296	655	127	-	2,726	7,427,389
소계	7,327,163	97,165	65,407	296	40,860	6,375	-	279,965	7,817,231

전기 중 상기 채권·채무와 관련된 대손계상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	계정과목	설정대상채권	대손충당금(*1)	대손충당금전입액(환입액)(*2)
HSBC Bank plc UK Ops	확정지급보증	1,906	8	5
HSBC Bank MIDDLE EAST DUBAI	확정지급보증	9,279	41	36
HSBC SGH	확정지급보증	567	4	2
HSBC CHINA	확정지급보증	338	1	-
HSBC INDIA	확정지급보증	19	-	-
HSBC MALAYSIA	확정지급보증	1,146	5	4
HSBC Bank EGYPT	확정지급보증	31,254	133	50
합계		44,509	192	97

(*1) 대손충당금과 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채 포함

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

(3) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	제31(당기)		제30(전기)	
	수익	비용	수익	비용
HSBC Hong Kong	1,359,916	1,542,834	1,145,112	1,120,881
HSBC Bank plc UK Ops	411,493	444,877	128,469	139,110
HUSI Non-Insurance North America	28,825	716	35,298	22,826
HSBC Japan	137,187	2,246	19,435	6,490
Hang Seng Bahamas Bank Ltd	-	31,699	-	1,490
기타	6,677	18,950	15,329	20,362
합 계	1,944,098	2,041,322	1,343,643	1,311,159

(4) 지점은 HSBC Hong Kong, HSBC BANK PLC LOH 등과 파생상품거래를 수행하고 있으며 당기말 현재 미결제약정금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	HSBC Hong Kong	HSBC BANK PLC LOH	HSBC BKMK	HSBC TOKYO	HSBC MIDDLE EAST DUBAI	기타	합계
통화선도	6,823,415	517,211	106,039	57,752	204,745	355,499	8,064,661
통화스왑	3,757,960	721,882	-	383,735	-	531,651	5,395,228
매입통화옵션	-	72,387	-	-	-	-	72,387
매도통화옵션	-	107,110	-	-	-	-	107,110
이자율선도	220,000	-	-	-	-	-	220,000
이자율스왑	31,956,693	3,510,363	-	-	-	-	35,467,056
매입이자율옵션	220,000	-	-	-	-	-	220,000
매도이자율옵션	595,000	-	-	-	-	-	595,000
신용스왑	10,711	-	-	-	-	-	10,711
합 계	43,583,779	4,928,953	106,039	441,487	204,745	887,150	50,152,153

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

(단위: 백만원)

구분	제31(당기)	제30(전기)
단기종업원급여 및 주식기준보상	8,081	7,246
퇴직급여	447	441
합 계	8,528	7,687

41. 현금흐름표

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

(단위: 백만원)

구 분	제31(당기)	제30(전기)
현금 및 외국통화	12,509	17,080
원화예치금	543,110	141,370
외화예치금	118,411	46,498
차감 : 사용이 제한된 예치금	565,677	160,140
현금 및 현금성자산(현금흐름표의 현금)	108,353	44,808

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

(단위: 백만원)

구 분	제31(당기)	제30(전기)
대손상각에 의한 대출채권의 감소	3,231	6,548
유가증권평가로 인한 기타포괄손익누계액 증가(감소)	13,211	(6,784)
유가증권평가로 인한 이연법인세 효과	(4,218)	2,166
이익잉여금 처분에 의한 이익준비금의 적립	21,360	29,360
유형자산과 투자부동산 간 대체	(122)	1,786

42. 위험관리

(1) 위험관리 목적과 정책

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

(2) 리스크 관리 전략과 절차

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

(3) 위험의 집중

지점의 금융자산은 다음과 같이 국가별·산업별로 구분됩니다.

1) 위험의 집중(국가별)

(단위: 백만원)

구분	제31(당기)		제30(전기)	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
단기매매금융자산				
한국	3,009,656	100.00	4,786,639	100.00
파생상품자산				
한국	2,116,400	71.04	2,008,735	74.35
영국	83,250	2.79	149,131	5.52
홍콩	650,120	21.82	479,619	17.75
기타국가	129,371	4.35	64,230	2.38
합 계	2,979,141	100.00	2,701,715	100.00
매도가능금융자산				
한국	5,596,135	100.00	5,488,291	100.00
영국	-	-	196	0.00
합 계	5,596,135	100.00	5,488,487	100.00
대출채권(*)				
한국	5,383,922	88.52	5,468,132	77.19
홍콩	66,281	1.09	112,449	1.59
사우디아라비아	35,140	0.58	89,495	1.26
중국	270,407	4.45	912,612	12.88
이란	7,113	0.12	9,847	0.14
인도	103,693	1.70	150,193	2.12
베트남	46,299	0.76	40,984	0.58
기타국가	169,316	2.78	300,298	4.24
합 계	6,082,171	100.00	7,084,010	100.00

(*) 이연대출부대손익 및 대손충당금 가감 전의 금액임

2) 위험의 집중(산업별)

(단위: 백만원)

구분	제31(당기)		제30(전기)	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
단기매매금융자산				
금융업	20,079	0.67	20,147	0.42
공공행정 및 국방	2,969,307	98.66	4,756,434	99.37
제조업	20,270	0.67	10,058	0.21
합 계	3,009,656	100.00	4,786,639	100.00
파생상품자산				
금융업	2,564,668	86.09	2,228,918	82.50
공공행정 및 국방	162,291	5.45	45,161	1.67
제조업	141,856	4.76	273,822	10.14
기타산업	110,326	3.70	153,814	5.69
합 계	2,979,141	100.00	2,701,715	100.00
매도가능금융자산				
금융업	382,661	6.84	387,572	7.06
공공행정 및 국방	4,764,874	85.15	4,574,255	83.34
제조업	448,600	8.01	302,945	5.52
기타산업	-	-	223,715	4.08
합 계	5,596,135	100.00	5,488,487	100.00
대출채권(*)				
제조업	1,165,579	19.16	1,415,589	19.98
금융업	1,796,749	29.54	1,670,246	23.58
도·소매업	701,847	11.54	1,247,627	17.61
기타산업	2,417,996	39.76	2,750,548	38.83
합 계	6,082,171	100.00	7,084,010	100.00

(*) 이연대출부대손익 및 대손충당금 가감 전의 금액임

42-1. 신용위험

(1) 개념

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

(2) 관리방법

- 포트폴리오 관리

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

- 독립적인 심사조직의 운영

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

- 독립적인 여신감리조직의 운영

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

(3) 측정방법

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

(4) 관리기능

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

(5) 신용위험의 최대노출정도

(단위: 백만원)

구 분	제31(당기)	제30(전기)
난내금융자산		
현금및예치금	661,521	187,868
단기매매금융자산	3,009,656	4,786,639
파생상품자산	2,979,141	2,701,715
대출채권	6,085,780	7,088,670
매도가능금융자산	5,595,882	5,488,026
기타자산(*)	3,977,376	4,632,933
소 계	22,309,356	24,885,851
난외항목		
지급보증	1,326,759	1,852,533
약정	159,888	11,818
소 계	1,486,647	1,864,351
합 계	23,796,003	26,750,202

(*) 본지점계정 포함

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

보유하고 있는 주요 담보의 유형은 다음과 같습니다.

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

당기말 현재 담보 및 기타 신용보강의 신용경감을 반영한 경우 최대노출금액은 23,178,024백만원입니다.

(6) 신용건전성 관리

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

내부신용평가등급과 외부신용평가등급의 관계는 다음과 같습니다.

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

비금융기관에 대한 내부신용등급은 CRR1.1이 최상등급이며, 이에 상응하는 외부신용평가기관의 신용등급은 S&P: AAA/AA-, Moody's: Aaa/Aa3, Fitch: AAA/AA입니다.

(7) 채무증권의 신용위험

당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용건전성 내역은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

(단위: 백만원)

내부등급	단기매매금융자산	매도가능금융자산	합 계
우량 (Strong: 0.1~2.2 등급)	2,999,405	5,093,644	8,093,049
보통 (Medium: 3.1~5.3 등급)	10,251	502,238	512,489
합 계	3,009,656	5,595,882	8,605,538

2) 제30(전)기

(단위: 백만원)

내부등급	단기매매금융자산	매도가능금융자산	합 계
우량 (Strong: 0.1~2.2 등급)	4,786,639	4,954,199	9,740,838
보통 (Medium: 3.1~5.3 등급)	-	533,827	533,827
합 계	4,786,639	5,488,026	10,274,665

(8) 대출채권의 신용위험

1) 대출채권 연체 및 손상여부에 따른 구분

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

① 제31(당)기

(단위: 백만원)

구분	가계대출	기업대출	합계
연체 및 손상되지 않은 채권	1,910,847	4,042,343	5,953,190
연체되었으나 손상되지 않은 채권	102,676	6,775	109,451
손상채권	27,193	417	27,610
대출채권 총액(*)	2,040,716	4,049,535	6,090,251
대손충당금	(1,998)	(2,473)	(4,471)
총 장부가액	2,038,718	4,047,062	6,085,780

(*) 이연대출부대손익 가감 후의 금액임

② 제30(전)기

(단위: 백만원)

구분	가계대출	기업대출	합계
연체 및 손상되지 않은 채권	2,440,421	4,505,591	6,946,012
연체되었으나 손상되지 않은 채권	112,535	13,595	126,130
손상채권	22,163	1,370	23,533
대출채권 총액(*)	2,575,119	4,520,556	7,095,675
대손충당금	(3,196)	(3,809)	(7,005)
총 장부가액	2,571,923	4,516,747	7,088,670

(*) 이연대출부대손익 가감 후의 금액임

2) 대출채권 신용건전성

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

① 제31(당)기

(단위: 백만원)

내부등급	가계대출	기업대출	합 계
우량 (Strong: 0.1~2.2 등급)	1,905,906	3,580,956	5,486,862
보통 (Medium: 3.1~5.3 등급)	4,941	461,387	466,328
합 계	1,910,847	4,042,343	5,953,190

② 제30(전)기

(단위: 백만원)

내부등급	가계대출	기업대출	합 계
우량 (Strong: 0.1~2.2 등급)	2,420,850	2,988,667	5,409,517
보통 (Medium: 3.1~5.3 등급)	19,571	1,516,924	1,536,495
합 계	2,440,421	4,505,591	6,946,012

3) 대출채권의 연체기간별 잔액

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

① 제31(당)기

(단위: 백만원)

항 목	가계대출	기업대출	합 계
30일 미만	98,824	5,385	104,209
30일 이상~60일 미만	2,770	1,390	4,160
60일 이상~90일 미만	1,082	-	1,082
대출채권 총액	102,676	6,775	109,451

② 제30(전)기

(단위: 백만원)

항 목	가계대출	기업대출	합 계
30일 미만	107,544	13,595	121,139
30일 이상~60일 미만	3,002	-	3,002
60일 이상~90일 미만	1,989	-	1,989
대출채권 총액	112,535	13,595	126,130

4) 손상채권의 개별평가

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

① 제31(당기)

(단위: 백만원)

구분	가계대출	기업대출	합계
개별평가	22,445	417	22,862
집합평가	2,018,271	4,049,118	6,067,389
합계	2,040,716	4,049,535	6,090,251
대손충당금	(1,998)	(2,473)	(4,471)
차감계	2,038,718	4,047,062	6,085,780

② 제30(전기)

(단위: 백만원)

구분	가계대출	기업대출	합계
개별평가	14,579	1,370	15,949
집합평가	2,560,540	4,519,186	7,079,726
합계	2,575,119	4,520,556	7,095,675
대손충당금	(3,196)	(3,809)	(7,005)
차감계	2,571,923	4,516,747	7,088,670

42-2. 유동성위험

(1) 개념

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

(2) 관리 및 측정방법

유동성비율(금융감독원 기준) = (유동자산/유동부채) * 100

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

(단위: %)

구분	허용한도	제31(당기)	제30(전기)
원화 유동성	100% 이상	109.75	119.27

(3) 금융부채 만기분석

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

1) 제31(당)기

(단위: 백만원)

구 분	즉시지급	3개월이하	3개월초과 1년이하	1년초과 5년이하	5년이상	합 계
예수부채	3,846,714	857,505	125,630	2	-	4,829,851
차입부채	3,117,243	248,590	94,616	82,089	11,435	3,553,973
단기매매금융부채(*1)	-	-	-	235,993	329,706	565,699
파생상품부채(*1)	-	771,366	829,956	1,330,749	266,577	3,198,648
기타부채(*2)	4,338,897	3,453,186	1,185,948	-	-	8,978,031
지급보증	-	2,808	23,952	7,800	-	34,560
약정	159,888	-	-	-	-	159,888
합 계	11,462,742	5,333,455	2,260,102	1,656,633	607,718	21,320,650

(*1) 장부가액 기준

(*2) 본지점계정 포함

2) 제30(전)기

(단위: 백만원)

구 분	즉시지급	3개월이하	3개월초과 1년이하	1년초과 5년이하	5년이상	합 계
예수부채	3,578,313	685,478	262,332	276,354	477,521	5,279,998
차입부채	2,108,212	830,941	137,670	-	106,441	3,183,264
단기매매금융부채(*1)	-	-	75	261,208	449,297	710,580
파생상품부채(*1)	-	498,669	804,634	1,297,913	200,676	2,801,892
기타부채(*2)	4,920,496	4,780,628	1,646,495	199,521	-	11,547,140
지급보증	-	3,345	45,512	4,800	-	53,657
약정	11,818	-	-	-	-	11,818
합 계	10,618,839	6,799,061	2,896,718	2,039,796	1,233,935	23,588,349

(*1) 장부가액 기준

(*2) 본지점계정 포함

42-3. 시장위험

(1) 개념

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

(2) 관리 및 측정방법

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

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

1) 민감도(PVBP)

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

2) 잠재적 손실 가능한도(VaR : Value at Risk)

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

3) 최대손실한도

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

4) 스트레스테스트

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

(3) 은행계정의 금리리스크

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

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

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

1) 민감도(PVBP)

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

2) 연간/누적 최대 평가손실한도

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

3) 스트레스테스트

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

(4) VaR(위험기준가치평가)

지점은 트레이딩포지션 포트폴리오의 시장가치에서 발생할 수 있는 변동을 위험기준가치평가(VaR) 기법을 이용하여 평가합니다. VaR 모형은 정상적 시장환경에서의 시장위험을 측정하도록 고안되었으며 일정한 신뢰수준 하에서 주어진 기간동안 세전이익의 잠재적 손실을 추정하는 방법입니다. VaR 모형은 포지션 상계와 상품과 시장간의 상관관계를 인식함으로써 위험분산뿐만 아니라 시장변동성도 고려하는 접근법으로서 통계적으로 정의되고 확률에 근거합니다. 또한 VaR모형은 시장환경에 영향을 미치는 위험요인에서 발생하는 변동이 정규분포를 따른다고 가정하고 있습니다. 지점이 사용하는 일별 99% 신뢰수준 하의 VaR 수치는 일별 손실이 보고된 VaR를 초과하지 않을 확률이 99%라는 것을 반영합니다. VaR 모형은 역사적인 접근법과 분산/공분산 접근법이 있으며 이 외에 몬테카를로 시뮬레이션과 같은 시뮬레이션 모형을 이용하여 잠재적 미래노출을 결정하기 위해 다양한 포트폴리오에 적용됩니다. VaR 모형은 시장가격의 역사적 상관관계 및 변동성을 기준으로 하고, 미래가격변동이 통계분포를 따른다는 가정으로 인한 한계가 존재합니다. 경험적 자료에 의존하고 위험요인의 미래변동 및 조정사항을 정확하게 예측하지 못함에 따라, 위험요인의 변동이 정규분포의 가정과 일치하지 않는다면 시장 변동의 가능성이 과소 또는 과대 평가될 수 있으며 이에 따른 VaR 모형을 이용한 특정 금융상품들에 대한 시장위험도 과소 또는 과대 평가될 수 있습니다.

당기말과 전기말 현재 트레이딩 부문별 VaR현황은 다음과 같습니다.

1) 제31(당)기

(단위: USD)

구 분	기 말	최 대	최 소	평 균
금리	534,619	2,169,893	444,631	1,291,259
외환	751,722	1,781,762	33,861	408,792
분산효과(-)	(499,165)	(479,036)	(38,279)	(253,535)
합 계	787,176	3,472,619	440,213	1,446,515

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

2) 제30(전)기

(단위: USD)

구 분	기 말	최 대	최 소	평 균
금리	1,358,456	3,130,881	664,908	1,875,201
외환	510,314	1,975,991	7,785	377,869
분산효과(-)	(444,835)	(1,497,410)	(78,811)	(272,129)
합 계	1,423,935	3,609,462	593,882	1,980,941

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

(5) 민감도 분석

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

1) 제31(당)기

(단위: USD)

구분	누적 1년	누적 5년	누적 30년
KRW	(175,028)	(219,016)	(218,333)
USD	(20,367)	(21,564)	(21,564)
EUR	(140)	(140)	(140)
JPY	(288)	(288)	(288)
합계	(195,823)	(241,008)	(240,325)

2) 제30(전)기

(단위: USD)

구분	누적 1년	누적 5년	누적 30년
KRW	(216,251)	269,624	(266,352)
USD	(29,050)	(29,044)	(29,044)
EUR	(539)	(539)	(539)
JPY	(1,071)	(1,071)	(1,071)
합계	(246,911)	238,970	(297,006)

43. 금융상품의 공정가치

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

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

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

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

지점은 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

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

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

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

금융상품의 계정별 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

구분	공정가치 산출방법
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대현금흐름을 현행 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다. 다만 계약만기가 3개월 이내이거나 수시입출금식 대출채권은 장부금액을 공정가치로 사용하였습니다.
현금및예치금 기타자산 기타부채	현금및예치금, 기타금융자산, 기타금융부채의 공정가치는 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치이거나 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 장부금액을 공정가치로 산출하였습니다.
단기매매금융상품 매도가능금융상품 파생상품	단기매매금융상품, 매도가능금융상품, 파생상품의 공정가치는 활성시장에서 가격이 공시되는 경우 해당공시가격을 공정가치로 사용하였으며, 활성시장이 없는 경우 독립적인 외부평가기관의 합리적인 평가치를 사용하거나 내부적인 평가모형을 통해 산출된 금액을 공정가치로 사용하였습니다.

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

1) 제31(당)기

(단위: 백만원)

구 분	장부금액	공정가치
금융자산		
현금및예치금(*1)	674,030	674,030
단기매매금융자산	3,009,656	3,009,656
파생상품자산	2,979,141	2,979,141
매도가능금융자산	5,596,135	5,596,135
대출채권	6,085,780	6,097,088
기타자산(*1)(*2)	3,977,376	3,977,376
합 계	22,322,118	22,333,426
금융부채		
예수부채(*1)	4,823,696	4,823,696
단기매매금융부채	565,699	565,699
파생상품부채	3,198,648	3,198,648
차입부채(*1)	3,327,546	3,327,546
기타부채(*1)(*2)	8,978,325	8,978,325
합 계	20,893,914	20,893,914

(*1) 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치인 경우, 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우로 장부금액과 공정가치가 동일

(*2) 본지점계정 포함

2) 제30(전)기

(단위: 백만원)

구 분	장부금액	공정가치
금융자산		
현금및예치금(*1)	204,948	204,948
단기매매금융자산	4,786,639	4,786,639
파생상품자산	2,701,715	2,701,715
매도가능금융자산	5,488,487	5,488,487
대출채권	7,088,670	7,058,886
기타자산(*1)(*2)	4,632,933	4,632,933
합 계	24,903,392	24,873,608
금융부채		
예수부채(*1)	5,235,987	5,235,987
단기매매금융부채	710,580	710,580
파생상품부채	2,801,892	2,801,892
차입부채(*1)	3,179,403	3,179,403
기타부채(*1)(*2)	11,547,140	11,547,140
합 계	23,475,002	23,475,002

(*1) 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치인 경우, 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우로 장부금액과 공정가치가 동일

(*2) 본지정계정 포함

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

1) 제31(당)기

(단위: 백만원)

구분	장부가액	공정가치			
		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
자산					
단기매매금융자산	3,009,656	1,887,107	1,122,549	-	3,009,656
파생상품자산	2,979,141	-	2,961,450	17,691	2,979,141
매도가능금융자산					
채우증권	5,595,882	752,547	4,125,776	717,559	5,595,882
지분증권	253	-	-	253	253
소 계	5,596,135	752,547	4,125,776	717,812	5,596,135
합 계	11,584,932	2,639,654	8,209,775	735,503	11,584,932
부채					
단기매매금융부채	565,699	-	417,211	148,488	565,699
파생상품부채	3,198,648	-	3,177,848	20,800	3,198,648
합 계	3,764,347	-	3,595,059	169,288	3,764,347

2) 제30(전기)

(단위: 백만원)

구분	장부가액	공정가치			
		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
자산					
단기매매금융자산	4,786,639	1,950,716	2,835,923	-	4,786,639
파생상품자산	2,701,715	-	2,678,631	23,084	2,701,715
매도가능금융자산					
채우증권	5,488,026	668,245	3,914,611	905,170	5,488,026
지분증권	461	196	-	265	461
소 계	5,488,487	668,441	3,914,611	905,435	5,488,487
합 계	12,976,841	2,619,157	9,429,165	928,519	12,976,841
부채					
단기매매금융부채	710,580	-	390,754	319,826	710,580
파생상품부채	2,801,892	-	2,772,067	29,825	2,801,892
합 계	3,512,472	-	3,162,821	349,651	3,512,472

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

1) 제31(당)기

(단위: 백만원)

구분	매도가능금융자산		단기매매금융부채	순파생금융상품(*)
	채무증권	지분증권		
기초	905,170	265	(319,826)	(6,741)
당기손익인식금액	(54,458)	-	(9,110)	2,568
기타포괄손익인식금액	9,422	(12)	-	-
매입금액	-	-	-	-
만기도래	(142,575)	-	180,448	1,064
기말	717,559	253	(148,488)	(3,109)

(*) 파생상품자산에서 파생상품부채를 차감한 금액임

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

(단위: 백만원)

구분	매도가능금융자산 관련 순손익	단기매매금융상품 관련 순손익	파생상품 관련 순손익
당해 기간 중 당기손익에 포함된 총손익	(54,458)	(9,110)	2,568
보고기간말 보유 금융상품관련 당기손익인식액	(54,458)	(9,110)	2,568

2) 제30(전)기

(단위: 백만원)

구분	매도가능금융자산		단기매매금융부채	순파생금융상품(*)
	채무증권	지분증권		
기초	1,010,498	198	(361,371)	(19,938)
당기손익인식금액	8,224	-	(2,495)	13,653
기타포괄손익인식금액	3	67	-	-
매입금액	444,021	-	-	-
만기도래	(557,576)	-	23,164	429
수준 3에서의 이동	-	-	20,876	(885)
기말	905,170	265	(319,826)	(6,741)

(*) 파생상품자산에서 파생상품부채를 차감한 금액

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

(단위: 백만원)

구분	매도가능금융자산 관련 손익	단기매매금융상품 관련 손익	파생상품 관련 손익
당해 기간 중 당기손익에 포함된 총손익	8,224	(2,495)	13,653
보고기간말 보유 금융상품관련 당기손익인식액	8,224	1,619	12,768

(4) 거래일평가손익

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

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

(단위: 백만원)

구분	제31(당기)	제30(전기)
I. 기초 이연거래일손익	5,479	5,479
II. 당기 신규 발생 이연거래일손익	-	-
III. 당기 손익으로 인식한 이연거래일손익		
(1) 당기 상각	-	-
(2) 당기 만기도래	(510)	-
IV. 기말 이연거래일손익	4,969	5,479

44. 금융상품의 범주별 분류

(1) 당기말과 전기말 현재 금융상품의 범주별 분류내역은 다음과 같습니다

1) 제31(당기)

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식 금융상품	대여금 및 수취채권	매도가능 금융상품	위험회피 파생상품	기타	합계
현금및예치금	-	95,844	-	-	578,186	674,030
단기매매금융자산	3,009,656	-	-	-	-	3,009,656
파생상품자산	2,978,733	-	-	408	-	2,979,141
대출채권	-	6,085,780	-	-	-	6,085,780
매도가능금융자산	-	-	5,596,135	-	-	5,596,135
기타자산(*)	-	3,977,376	-	-	-	3,977,376
합계	5,988,389	10,159,000	5,596,135	408	578,186	22,322,118

(*) 본지점계정 포함

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식 금융상품	상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생상품	합계
예수부채	-	4,823,696	-	4,823,696
단기매매금융부채	565,699	-	-	565,699
파생상품부채	3,182,213	-	16,435	3,198,648
차입부채	-	3,327,546	-	3,327,546
기타부채(*)	-	8,978,325	-	8,978,325
합계	3,747,912	17,129,567	16,435	20,893,914

(*) 본지점계정 포함

2) 제30(전)기

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식 금융상품	대여금 및 수취채권	매도가능 금융상품	위험회피 파생상품	기타	합계
현금및예치금	-	27,729	-	-	177,219	204,948
단기매매금융자산	4,786,639	-	-	-	-	4,786,639
파생상품자산	2,701,616	-	-	99	-	2,701,715
대출채권	-	7,088,670	-	-	-	7,088,670
매도가능금융자산	-	-	5,488,487	-	-	5,488,487
기타자산(*)	-	4,632,933	-	-	-	4,632,933
합계	7,488,255	11,749,332	5,488,487	99	177,219	24,903,392

(*) 본지정계정 포함

(단위: 백만원)

구분	당기손익인식 금융상품	상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생상품	합계
예수부채	-	5,235,987	-	5,235,987
단기매매금융부채	710,580	-	-	710,580
파생상품부채	2,792,826	-	9,066	2,801,892
차입부채	-	3,179,403	-	3,179,403
기타부채(*)	-	11,547,140	-	11,547,140
합계	3,503,406	19,962,530	9,066	23,475,002

(*) 본지정계정 포함