

2016년
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
6. 자본금

경영실적

7. 개 요
8. 자금조달 및 운용현황

재무상황

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

기타현황

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

재무제표

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

제 35 기

2016년 1월 1일 부터
2016년 12월 31일 까지

1. 선언문

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

2017년 3월 31일

홍콩상하이은행

서울지점장 마틴 트리코드



2. 경영목표 및 방침

글로벌 무역 및 금융 파트너인 한국은 HSBC에 중요한 시장입니다.

금융상품에 대한 전문성과 자산건전성을 바탕으로, HSBC는 한국 기업이 해외에서 성장하고 다국적 기업이 국내에서 사업을 키울 수 있도록 지원하고 있습니다.

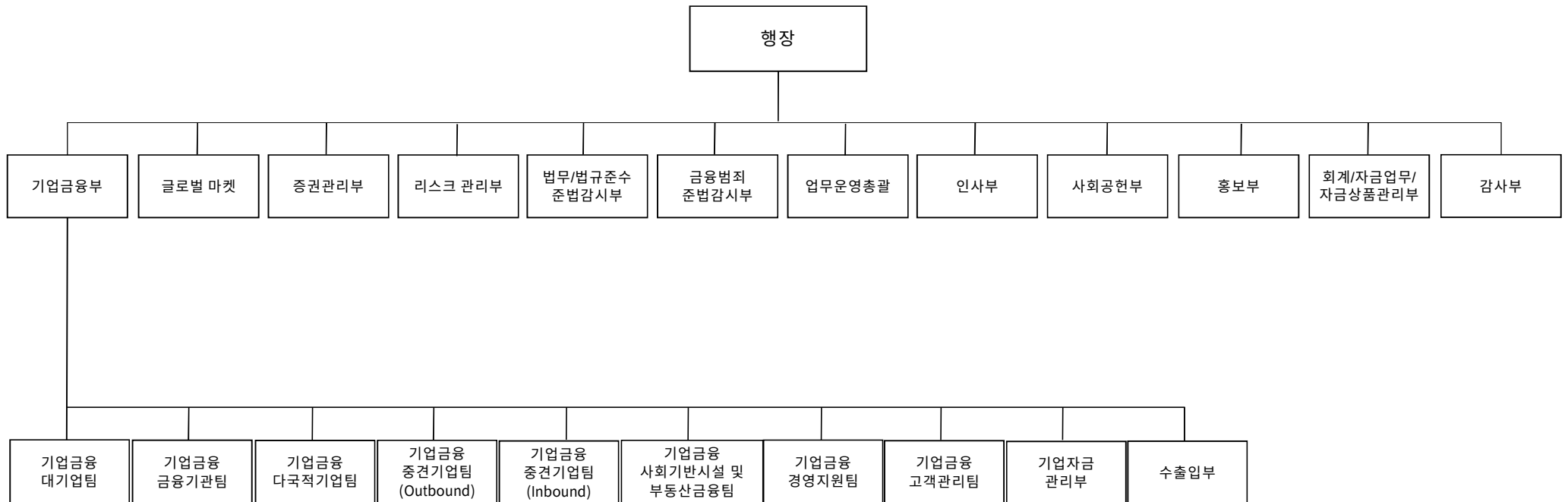
HSBC는 또한 한국 금융기관과 공기업에도 은행 서비스를 제공하고 있습니다.

3. 연혁·추이

1897년	제물포에 사무소 개설
1920년	제물포 사무소 폐쇄
1982년	02월부산지점 개설
1984년	12월서울지점 개설
1998년	개인금융 업무 시작
1998년	11월 삼성지점 개설
1999년	01월 압구정지점 개설
2000년	01월 서울지점의 개인금융센터 개설
2000년	08월 분당지점 개설
2000년	12월 서초지점 개설
2001년	01월 방배지점 개설
2002년	02월 광장지점 개설
2005년	11월 대구지점 개설
2005년	11월 대전지점 개설
2005년	11월 인천지점 개설
2007년	02월 다이렉트 서비스 시작
2008년	HSBC그룹, 하나생명 지분 50%-1주 인수 하나금융지주와 합작보험사 하나HSBC생명 설립
2013년	HSBC그룹, 하나HSBC생명 지분 50%-1주 매각
2014년	3월 부산지점을 포함한 10개지점 폐쇄

4. 조직

1) 조직도



2) 영업점

2016. 12. 31. 현재

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

3) 영업점 주소, 전화번호

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

5. 임직원수

(단위:명)

구 분		2016년도			2015년도		
		국내 인원수	해외 인원수	합계	국내 인원수	해외 인원수	합계
임원	상임						
	비상임						
직원	책임자	249	2	251	249	2	251
	행원	305	-	305	320	-	320
	서무·별정직원	-	-	-	-	-	-
계		554	2	556	569	2	571

6. 자본금

(단위:억원)

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

7. 개 요

가. 수 익 성

(단위:억원)

구 분	2016년도	2015년도	증감
충당금적립전이익(A)	1,692	1,900	-208
제충당금전입액(B)	89	82	7
대손상각비	6	0	6
지급보증충당금	6	0	6
퇴직급여	77	78	-1
미사용약정충당금	0	4	-4
기타충당금전입액	0	0	0
제충당금환입액(C)	9	45	-36
대손충당금	0	23	-23
지급보증충당금	0	0	0
미사용약정충당금	9	0	9
기타충당금	0	22	-22
법인세비용(D)	388	458	-70
당기순이익(A - B + C - D)	1,224	1,405	-181
대손준비금 전입(환입액)	27	26	1
대손준비금 전입후 당기순이익	1,197	1,379	-182
총자산이익률(ROA)	0.47%	0.54%	-0.07%
자기자본이익률(ROE)	8.82%	10.25%	-1.43%
원화예대금리차(A-B)	1.54%	1.86%	-0.32%
원화대출채권평균이자율(A)	2.29%	2.82%	-0.53%
원화예수금평균이자율(B)	0.75%	0.96%	-0.21%
명목순이자마진(NIM)	1.21%	1.37%	-0.16%

나. 생산성

(단위 : 억원)

구 분		2016년	2015년	증감
직원 1인당	총당금적립전이익	3	3	0
	예수금	112	103	9
	원화예수금	86	78	8
	대출금	42	36	6
	원화대출금	26	23	3
	평균국내인원(명)	570	589	-19
1영업 점당	예수금	64,033	60,821	3,212
	원화예수금	48,745	45,729	3,016
	대출금	23,939	21,409	2,530
	원화대출금	14,860	13,776	1,084
	평균국내영업점수(개)	1	1	0

주) 국내분 기중평잔을 기준으로 작성

다. 건 전 성

(단위 : 억원, %)

구 분		2016년	2015년	증감
충여신		60,665	50,382	10,283
	기업	56,900	45,062	11,838
	가계	3,765	5,320	-1,555
	신용카드	0	0	0
		71 (0.12%)	121 (0.24%)	-50
고정이하여신	기업	0 (0.00%)	0 (0.00%)	0
	가계	71 (0.12%)	121 (0.24%)	-50
	신용카드	0 (0.00%)	0 (0.00%)	0
		0 (0.00%)	0 (0.00%)	0
		70 (0.12%)	108 (0.21%)	-38
무수익여신	기업	0 (0.00%)	0 (0.00%)	0
	가계	70 (0.12%)	108 (0.21%)	-38
	신용카드	0 (0.00%)	0 (0.00%)	0
		0 (0.00%)	0 (0.00%)	0
대손충당금적립률(A/B)		125.35%	424.79%	-299.44%
무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A)		89	514	-425
고정이하여신(B)		71	121	-50
* 연체율	총대출채권 기준	0.18%	0.29%	-0.11%
	(계절조정후)	0.18%	0.29%	-0.11%
	기업대출 기준**	0.00%	0.00%	0.00%
	(계절조정후)	0.00%	0.00%	0.00%
	가계대출 기준**	2.37%	2.29%	0.08%
	(계절조정후)	2.40%	2.31%	0.09%
신용카드채권 기준				
(계절조정후)				

* 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

** 은행계정원화대출금 및 신탁계정 기준

라. 유 동 성

(1) 유동성커버리지비율(국내은행 및 외국은행 국내지점)

(가) 유동성커버리지비율

(단위 : %, 억원)

	총 가중치 적용 전 ¹⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)	총 가중치 적용 후 ²⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)
고유동성자산		
1. 총고유동성자산(HQLA)		66,949
현금유출액		
2. 소매 및 중소기업 예금	126	12
3. 안정적 예금(stable deposits)	-	-
4. 불안정 예금(less stable deposits)	126	12
5. 무담보부 도매자금조달	91,540	42,930
6. 영업적 예금(operational deposits)	32,535	8,134
7. 비영업적 조달(non-operational deposits)	58,675	34,467
8. 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	329	329
9. 담보부 도매자금조달	-	-
10. 추가 현금유출액	16,325	13,310
11. 파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	12,584	12,584
12. 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13. 신용 및 유동성 약정	3,741	726
14. 기타 계약상 자금제공 채무	4,431	4,431
15. 기타 우발성 자금제공 채무	10,414	508
16. 총현금유출액		61,191
현금유입액		
17. 담보부 자금대출(예: 환매조건부채권매수)	-	-
18. 정상 익스포저로부터의 현금유입액	12,248	8,061
19. 기타 현금유입액	9,854	9,854
20. 총현금유입액	22,102	17,915
21. 조정 후 고유동성자산 합계 ³⁾		66,949
22. 조정 후 순현금유출액 합계 ³⁾		43,277
23. 유동성커버리지비율(% ⁴⁾)		155%

1) 1개월 이내 만기도래 및 상환가능한 금액(현금유출 및 현금유입)

2) 할인율(고유동성자산) 또는 이탈율 및 유입률(현금유출 및 현금유입) 적용 후 금액

3) 할인율, 이탈율 및 유입률과 한도(Level 2 및 Level 2B 자산 한도, 현금유입 한도) 적용 후 금액

4) 분기 중 매월말 기준으로 산출한 각 구성항목의 가중치 적용 전 및 적용 후 금액의 합계액을 평균하여
공시하므로, 분기 중 매월말 기준 유동성커버리지비율의 평균으로 공시된 '23. 유동성커버리지비율'은
'21. 조정 후 고유동성자산 합계'를 '22. 조정 후 순현금유출액 합계'로 나누어 산출되는 금액과 상이할 수 있음

(나) 유동성커버리지비율

1. 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위 : %, 억원)

구 분	당분기 중 당월말 기준	당분기 중 전월말 기준	당분기 중 전전월말 기준	직전분기 (평균)
유동성커버리지비율	164%	153%	148%	161%
고유동성자산	68,594	68,170	64,082	60,707
Level 1 자산	68,594	68,170	64,082	60,707
Level 2 자산	-	-	-	-

* 공시된 유동성커버리지비율은 3개월간의 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

마. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위:억원,%)

구 분	2016년	2015년	증 감
자본금	6,170	6,170	0
신종자본증권	0	0	0
자본잉여금	32	31	1
이익잉여금	8,148	8,189	-41
자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	-125	-13	-112
자본총계	14,225	14,377	-152

2) BIS기준 자기자본비율

(단위:억원,%)

구 분	2016년	2015년	증 감
BIS자기자본(A)	24,385	24,062	323
위험가중자산(B)	100,128	86,928	13,200
신용위험가중자산	69,819	62,753	7,066
시장위험가중자산	30,309	24,175	6,134
BIS자기자본비율(A/B) *	24.35%	27.68%	-3.33%
기본자본비율	12.46%	13.94%	-1.48%
보완자본비율	11.89%	13.74%	-1.85%
단기후순위채무자본비율	0.00%	0.00%	0.00%

* 2016년 대손준비금 반영후 BIS자기자본비율은 23.96%입니다.

- 트레이딩목적 자산·부채현황

(단위:억원,%)

구 분	2016년	2015년	증 감
연결총자산(A)	208,586	205,491	3,095
트레이딩자산(B)	88,213	71,671	16,542
트레이딩비율(B/A)	42.29%	34.88%	7.41%

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

3) 시장리스크기준 BIS자기자본 산출방법

당행은 시장리스크 소요자기자본을 산출할 때 표준방법을 사용합니다.

바. 영업규모

(단위:억원)

구 분	2016년	2015년	증 감
대출금	45,174	46,259	-1,085
은행계정	45,174	46,259	-1,085
신탁계정	0	0	0
유가증권	68,206	68,731	-525
은행계정	68,206	68,731	-525
신탁계정	0	0	0
총여신	60,665	50,382	10,283
은행계정	60,665	50,382	10,283
신탁계정	0	0	0
총수신	70,380	59,782	10,598
은행계정	70,380	59,782	10,598
신탁계정	0	0	0
총자산	208,586	205,491	3,095
은행계정	208,586	205,491	3,095
신탁계정	0	0	0
상호거래(△)	0	0	0

8. 자금조달 및 운용현황

(단위: 억원, %)

구분			2016년도		2015년도	
			평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
조달	원화자금	예수금	12,100	4.61%	13,996	5.43%
		CD	1,023	0.39%	1,852	0.72%
		차입금	4,427	1.69%	5,593	2.17%
		RP매도	89	0.03%	0	0.00%
		기타	6,552	2.49%	7,402	2.87%
		소계	24,190	9.21%	28,843	11.20%
	외화자금	외화예수금	15,288	5.82%	15,092	5.86%
		외화차입금	1,451	0.55%	2,315	0.90%
		본지점	45,295	17.24%	47,346	18.39%
		기타	0	0.00%	0	0.00%
		소계	62,034	23.62%	64,753	25.14%
	원가성자금계		86,225	32.83%	93,596	36.34%
	기타	요구불예금	35,622	13.56%	29,881	11.60%
		자본총계	13,997	5.33%	14,131	5.49%
		(갑기금)	6,170	2.35%	6,170	2.40%
		충당금	437	0.17%	448	0.17%
		기타	126,396	48.12%	119,467	46.39%
	무원가성자금계		176,453	67.17%	163,927	63.66%
	조달계		262,677	100.00%	257,523	100.00%
운용	원화자금	예치금	48	0.02%	69	0.03%
		유가증권	69,704	26.54%	71,321	27.70%
		대출금	15,941	6.07%	14,804	5.75%
		매입어음	0	0.00%	0	0.00%
		RP매수	5	0.00%	24	0.01%
		신용카드채권	0	0.00%	0	0.00%
		기타	1,500	0.57%	1,632	0.63%
		원화대손충당금(△)	(11)	0.00%	(8)	0.00%
		소계	87,187	33.19%	87,843	34.11%
	외화자금	외화예치금	731	0.28%	805	0.31%
		외화증권	1,589	0.61%	1,832	0.71%
		대출금	36,001	13.71%	38,596	14.99%
		매입외환	8,023	3.05%	6,692	2.60%
		본지점	86	0.03%	29	0.01%
		기타	0	0.00%	0	0.00%
		외화대손충당금(△)	(11)	0.00%	(16)	-0.01%
		소계	46,419	17.67%	47,937	18.61%
	수익성자금계		133,606	50.86%	135,780	52.73%
	기타	현금	54	0.02%	37	0.01%
		업무용유형자산	704	0.27%	714	0.28%
		기타	128,615	48.96%	121,293	47.10%
		감가상각누계액(△)	(302)	-0.12%	(301)	-0.12%
	무수익성자금계		129,071	49.14%	121,743	47.27%
	운용계		262,677	100.00%	257,523	100.00%

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

9. 개요(은행계정)

(단위: 억원, %)

구 분		2016년도		2015년도		비고	
		구성비		구성비		증감	증감율
자 산	현금 및 예치금	6,897	3.31%	3,623	1.76%	3,274	90.36%
	유가증권	68,206	32.70%	68,731	33.45%	-525	-0.76%
	대출채권	63,751	30.56%	59,874	29.14%	3,876	6.47%
	대손충당금(△)	(33)	-0.02%	(19)	-0.01%	-14	78.05%
	현재가치할인차금(△)	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	원화대출금	14,498	6.95%	13,139	6.39%	1,359	10.34%
	외화대출금	30,676	14.71%	33,120	16.12%	-2,443	-7.38%
	매입어음	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	매입외환	10,400	4.99%	5,046	2.46%	5,354	106.09%
	지급보증대지급금	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	신용카드채권	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	환매조건부채권매수	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	콜론	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	사모사채	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	기타	8,209	3.94%	8,587	4.18%	-379	-4.41%
	유형자산	703	0.34%	709	0.35%	-6	-0.88%
	감가상각누계액(△)	(307)	-0.15%	(301)	-0.15%	-6	1.90%
	기타자산	69,337	33.24%	72,855	35.45%	-3,518	-4.83%
	자산총계	208,586	100.00%	205,491	100.00%	3,095	1.51%
부 채	예수금	70,380	33.74%	59,782	29.09%	10,598	17.73%
	원화예수금	52,964	25.39%	44,691	21.75%	8,274	18.51%
	외화예수금	16,684	8.00%	13,459	6.55%	3,224	23.96%
	CD	732	0.35%	1,632	0.79%	-900	-55.14%
	차입금	45,105	21.62%	52,740	25.67%	-7,635	-14.48%
	원화차입금	1	0.00%	0	0.00%	1	100.00%
	외화차입금	1,043	0.50%	912	0.44%	131	14.39%
	환매조건부채권매도	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	매출어음	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	외화수탁금	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	콜머니	35	0.02%	0	0.00%	35	100.00%
	기타	44,026	21.11%	51,828	25.22%	-7,802	-15.05%
	사채	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	기타부채	78,876	37.81%	78,592	38.25%	284	0.36%
	부채총계	194,361	93.18%	191,114	93.00%	3,247	1.70%
자 본	자본금	6,170	2.96%	6,170	3.00%	0	0.00%
	자본잉여금	32	0.02%	30	0.01%	1	3.84%
	자본조정	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	기타포괄손익누계액	(125)	-0.06%	(13)	-0.01%	-112	859.83%
	이익잉여금	8,148	3.91%	8,189	3.99%	-41	-0.50%
	자본총계	14,225	6.82%	14,377	7.00%	-152	-1.06%
부채 및 자본 총계		208,586	100.00%	205,491	100.00%	3,095	1.51%

주) ① 잔액기준

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

10. 대출금운용

(단위:억원,%)

구 분	2016년도		2015년도	
		구성비		구성비
기업자금대출금	10,733	74.03%	7,820	59.52%
운전자금대출금	6,008	41.44%	6,349	48.32%
시설자금대출금	4,725	32.59%	1,471	11.19%
가계자금대출금	3,765	25.97%	5,319	40.48%
주택자금대출금	378	2.61%	559	4.26%
기타	0	0.00%	0	0.00%
원화대출금합계	14,498	100.00%	13,139	100.00%

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

11. 유가증권투자 및 운용현황

(단위:억원)

		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익 (I/S)
은행계정	당기손익인식증권	19,410	19,646	0	256
	매도가능증권	48,691	48,560	-79	867
	만기보유증권				
	자회사 등 투자기분				
	소계	68,101	68,206	-79	1,123
신탁계정	유가증권				
합 계		68,101	68,206	-79	1,123

12. 예수금

1) 형태별 예수금

(단위:억원,%)

구분	2016년도				2015년도			
	잔액		평균잔액		잔액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
원화예수금	52,964	75.25%	47,722	74.53%	44,691	74.76%	43,877	72.14%
요구불예금	42,992	61.09%	35,622	55.63%	32,575	54.49%	29,881	49.13%
저축성예금	9,972	14.17%	12,100	18.90%	12,116	20.27%	13,996	23.01%
수입부금		0.00%		0.00%	0	0.00%	0	0.00%
주택부금		0.00%		0.00%	0	0.00%	0	0.00%
외화예수금	16,684	23.70%	15,288	23.88%	13,459	22.51%	15,092	24.81%
CD	732	1.04%	1,023	1.60%	1,632	2.73%	1,852	3.05%
금전신탁		0.00%		0.00%	0	0.00%	0	0.00%
합계	70,380	100.00%	64,033	100.00%	59,782	100.00%	60,821	100.00%

주) 증권투자신탁 제외

2) 예금자별 예수금

(단위:억원,%)

구분		2016년도		2015년도	
			구성비		구성비
은행계정	개인	82	0.16%	123	0.28%
	법인	52,829	99.74%	44,532	99.64%
	기타	53	0.10%	36	0.08%
	합계	52,964	100.00%	44,691	100.00%
신탁계정	개인	0	0.00%	0	0.00%
	법인	0	0.00%	0	0.00%
	기타	0	0.00%	0	0.00%
	합계	0	0.00%	0	0.00%

주) 원화 예수금 잔액기준

13. 외화자산·부채

가. 형태별 현황

(단위:백만미불)

구 분		2016년도	2015년도	증감
자 산	외국통화	0	0	0
	예치금	82	77	5
	유가증권	67	167	-100
	대출금	2,538	2,826	-288
	매입외환	861	431	430
	콜론	0	0	0
	기타자산	3,353	3,774	-421
	대손충당금(△)	-1	-1	0
	현재가치할인차금(△)	0	0	0
	자산총계	6,900	7,274	-374
부 채	예수금	1,381	1,148	232
	차입금	86	78	9
	콜머니	3	0	3
	사채	0	0	0
	기타부채	5,430	6,048	-618
	부채총계	6,900	7,274	-375

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위 : 백만미불)

구 분	2016년도			2015년도		
	대출금	유가증권	합계	대출금	유가증권	합계
베트남	188	0	188	193	0	193
인도네시아	115	0	115	118	0	118
브라질	100	0	100	100	0	100
터키	52	0	52	55	0	55
홍콩	40	0	40	45	0	45
총계	495	0	495	511	0	511

주) 국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

다. 외화만기 불일치갭 비율

(단위 : %)

기간별	7일이내	30일이내	90일이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과
갭비율(%)	-0.09	-1.05	0.37	0.82	2.66	0.00	-0.03

주) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

라. 순외환익스포저

(단위:천미불)

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본대비 포지션비율(%)
1월	-944,326	942,101	-2,224	-0.09%
2월	-960,219	963,715	3,496	0.18%
3월	-1,394,846	1,398,657	3,811	0.20%
4월	-1,363,572	1,358,552	-5,020	-0.23%
5월	-1,948,575	1,969,676	21,101	0.92%
6월	-2,276,253	2,295,325	19,072	0.83%
7월	-2,189,355	2,151,520	-37,835	-1.63%
8월	-1,908,288	1,895,685	-12,603	-0.54%
9월	-1,762,085	1,757,591	-4,494	-0.19%
10월	-1,698,960	1,702,991	4,031	0.17%
11월	-1,669,877	1,658,754	-11,123	-0.48%
12월	-1,278,518	1,260,408	-18,110	-0.77%

주) 이중통화는 미달러화로 환산하여 작성하며, 매입포지션은(+), 매도포지션은(-)로

표시하고 매월말 잔액기준으로 작성함.

14. 대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황

가. 대손충당금

(단위:억원)

구분	2016년도	2015년도
대손충당금	33	19
대손준비금	483	456
특별대손충당금	0	0
지급보증충당금	57	50
미사용약정충당금	7	15
기타충당금	1	9
채권평가충당금	0	0

나. 여신종류별 부실채권 대손상각 현황

(단위:억원)

구분		2016년도	2015년도	증감
은행계정	가계자금대출금	0	2	-2
	신용카드채권	0	0	0
	기업자금대출금 및 기타대출금	0	0	0
종금계정		0	0	0
신탁계정		0	0	0
합계		0	2	-2

다. 대출채권 매각 현황

(단위:억원)

구분	2016년도	2015년도	증감
가계자금대출금	0	0	0
신용카드채권	0	0	0
기업자금대출금 및 기타대출금	155	29	126
합계	155	29	126

주) B/S잔액 기준임

주) 기타대출금에는 매입외환이 포함되어 있으며 환율은 연말 middle rate를 적용하였음

라. 자산유동화 현황

(단위:억원)

계약 당사자		양도일 또는 신탁일	대상채권 종류 ²⁾	양도금액 또는 신탁금액 ¹⁾	비고 (계약상 특이사항 등)
양도인 또는 위탁자	양수인 또는 수탁자				
		해당사항없음			

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

15. 무수익 및 고정이하분류여신

가. 무수익 및 고정이하분류여신현황

(단위:억원)

구분		2016년도	2015년도
총여신		60,665	50,382
	은행	60,665	50,382
	신탁	0	0
무수익여신 ¹⁾		70	108
	은행	70	108
	신탁	0	0
고정이하분류여신 ²⁾		71	121
	은행	71	121
	신탁	0	0

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

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

나. 거액 무수익여신 증가업체 현황

(단위:억원)

업체명 ¹⁾	2016년도	2015년도	증가액	증가사유	비고 ²⁾
		해당사항없음			

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

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

다. 신규발생 채권재조정업체 현황

(단위:억원)

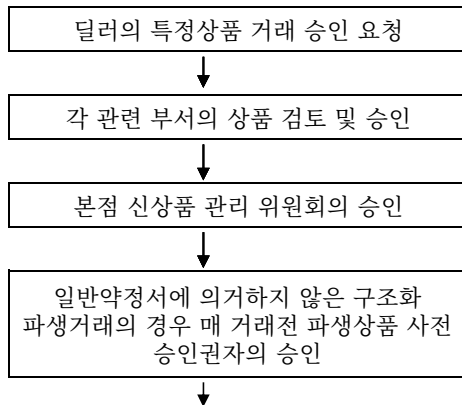
업체명	채권재조정 결정일자	2016년말 총여신잔액 ¹⁾	채권재조정 여신잔액	채권재조정내역	비고
		해당사항없음			

주) 총여신잔액 100억원 이상인 업체를 대상으로 작성함.

16. 파생상품 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 것을 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 : 자금부내 리스크 관리 담당자에 의한 실시간 관리
(시장위험 한도, 신용 한도)

사후(事後)관리 : 자금상품관리부(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 개연성이 있는 경우에는 리스크 관리 담당자가 본점에 즉각 보고한다.

(2) 파생상품에 대한 주요 리스크관리 기능

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

(3) 파생상품 유형별 가격결정방법의 개요

* 통화선도

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

* 이자율스왑

이자율 스왑곡선에서 할인계수를 도출하여 현금흐름을 할인

* 통화스왑

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

* 통화옵션

Black Sholes Model을 사용

* 이자율옵션(Cap/Floor, Swaption)

Black Sholes Model을 사용

(4)파생상품거래 관련 총거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	18,300	8	7
선 도	0	0	0
선 물	0	0	0
스 왓	18,300	8	7
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래(B)	142,635	2,765	2,736
선 도	14,600	175	170
스 왓	115,945	2,515	2,491
장외옵션	12,090	75	75
매매목적거래(C)	1,811,818	31,199	31,813
선 도	1,043,724	17,810	17,393
선 물	3,594	0	0
스 왓	764,000	13,389	14,416
장내옵션	0	0	0
장외옵션	500	0	4
합계(A + B + C)	1,972,753	33,972	34,556

(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(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)	18,300	8	7
선 도	0	0	0
선 물	0	0	0
스 왓	18,300	8	7
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래(B)	83,797	503	495
선 도	0	0	0
스 왓	83,597	499	491
장외옵션	200	4	4
매매목적거래(C)	480,577	3,582	4,815
선 도	6,800	117	234
선 물	3,594	0	0
스 왓	469,683	3,465	4,577
장내옵션	0	0	0
장외옵션	500	0	4
합계(A + B + C)	582,674	4,093	5,317

(7)이자율관련 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

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

(8)통화관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔 액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	0	0	0
선 도	0	0	0
선 물	0	0	0
스 wap	0	0	0
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래(B)	58,838	2,262	2,241
선 도	14,600	175	170
스 wap	32,348	2,016	2,000
장외옵션	11,890	71	71
매매목적거래(C)	1,331,241	27,617	26,998
선 도	1,036,924	17,693	17,159
선 물	0	0	0
스 wap	294,317	9,924	9,839
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
합계(A + B + C)	1,390,079	29,879	29,239

(9)통화관련 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

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

(11)주식관련 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

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

(12)귀금속 및 상품 등 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

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

(13)귀금속 및 상품 등 거래현황(신탁계정)

(단위 : 억원)

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

(14) 신용파생상품 거래현황(은행계정)

(단위:억원)

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

(15) 신용파생상품 거래현황(신탁계정)

(단위:억원)

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

17. 국내 시스템적 중요 은행 평가지표

(단위:백만원)

구분	개별 지표	2016년도 말	2015년도 말
규모	총익스포저	23,708,889	23,472,565
상호연계성	他금융회사에 대한 자산	8,091,009	9,077,644
	他금융회사에 대한 부채	8,387,788	8,583,665
	증권발행규모	73,237	163,239
대체가능성	원화결제규모	856,895,668	867,522,870
	외화결제규모	1,082,713,616	889,440,183
	보호예수자산	240,469,212	227,107,694
복잡성	장외파생상품 잔액	152,395,643	148,598,932
	단기매매 및 매도가능증권 합계	617,717	743,203
국내 특수요인	외화부채	4,601,394	5,373,434
	가계대출	376,525	531,937

18. 여·수신금리 결정체계 및 금리현황

가. 여·수신 상품별 금리 결정체계

- 개인금융부

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

- 기업금융부

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

나. 여·수신 상품별 금리 현황

(1) 여신금리

(2017.02.28일현재)

구분			신용등급별1) 현황			비고
			최상위 등급	최다차주 해당등급	최하위 등급	
개인대출	신용대출 (무보증,3년)	등급	해당사항없음			
		적용금리				
	아파트담보대출 (최장30년)	등급				
		적용금리				
기업대출2)	예금담보대출 (정기예금1년)	등급				
		적용금리				
	기업일반대출 (1년)	등급	3	3	3	기준금리
		적용금리	CD + 2.040%	CD + 2.040%	CD + 2.040%	3개월 CD
	당좌대출	등급	3	3	3	기준금리
		적용금리	CD + 1.352%	CD + 1.352%	CD + 1.352%	3개월 CD

주: 1) 정상등급을 대상으로 함

2) 무보증대출 기준

(2) 수신금리

(2017.02.28일현재)

구분	기간	최저금리1)	최고금리2)	비고
보통예금	-	0.01%	0.80%	
저축예금(MMDA)	-	0.05%	0.80%	
정기예금	3개월	0.70%	1.00%	
	6개월	0.75%	1.05%	
	1년	0.80%	1.10%	

주: 1) 기본고시금리 기준

2) 일반우대금리 기준

3) 기업고객 기준

19. 준법감시인 제도

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

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

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

1. 홍콩상하이은행 서울지점 (이하 "당행" 이라 함) 은 경영위원회의 심의/의결을 통해 당행 대표 직속으로 임명한다. 임명된 준법감시인은 준법감시정책 및 이행에 관한 업무를 총괄하며, 준법감시 및 법규준수에 관련된 업무들이 보고 되도록 한다.
2. 준법감시인과 다음에 대하여 미리 협의한다.
 - 신상품이나 서비스 계획
 - 회사의 구조 또는 경영조직 변경
 - 새로운 법률 또는 규정에 의하여 요구되는 사항 및 준법감시에 영향을 줄 수 있는 변화
3. 준법감시인과 다음에 대하여 즉시 협의한다.
 - 규정위반의 가능성이 있는 사안
 - 내외부 감사 보고서에 지적된 규정상의 문제점
 - 고객의 불평 또는 허가 취소된 업무가 직원에 의한 법규 위반으로 고려될 때
 - 기타 준법감시와 관련하여 감독당국으로부터 시정 조치를 요구 받거나 그룹의 평판에 영향이 있다고 사료될 시
 - 법규위반등과 관련된 금융감독당국앞 보고사항
4. 준법감시인은 다음 사항을 포함하는 연간 준법감시업무 계획을 작성한다.
 - 준법감시 및 법규준수 현황 및 리스크를 평가하고 개선방안을 수립 (Compliance Risk Assessment 등)
 - 준법감시 모니터링 계획
 - 준법감시업무관련 각종 지침, 메뉴얼의 적정성 (Compliance Manual, Compliance Chart 등)
 - 준법감시 및 법규준수 교육
 - 그룹 또는 감독기관으로부터의 검사 결과 검토
 - 그룹 내부 지침과 국내 법, 규정, 및 감독기관 지침의 제·개정 사항을 비즈니스에 반영
 - 신상품이나 서비스 계획 검토 등
5. 당행 대표와 경영진 및 그룹/ 지역의 총 준법감시책임자는 준법감시 업무계획을 확인하고 상기 준법감시계획이 이행되도록 적절한 자원을 제공하며 각 업무 단위 책임자들이 준법감시인을 협조하도록 지원한다.
6. 준법감시인은 준법감시정책 및 이행 여부를 확인하고, 심각한 미이행 부분에 대하여는 당행 대표와 경영진 또는 그룹/ 지역의 준법감시책임자에 보고하고, 신속히 시정/개선되도록 조치한다.

현재 당행의 준법감시업무는 '법규준수 준법감시부 (Regulatory Compliance)' 와 '금융범죄준법감시부 (Financial Crime Compliance)' 에 각각 당행 대표 직속의 준법감시인을 선임하여 운영함으로써, 분야별로 준법감시정책 및 업무가 적절한 통제하에 이행될 수 있도록 하고 있습니다.

법규준수 준법감시부에서는, 당행 업무와 관련된 법규의 제개정 사항 및 지속적으로 변화하고 있는 제반 경제, 시장상황, 금융관행, 신상품 제공 등에서 야기될 수 있는 법규위반에 따른 위험을 평가하여, 법규제의 취지에 부합한 적절한 통제/관리하에 충실히 법규준수를 이행하여, 건전한 윤리경영방향이 실천/실행될 수 있도록 지원하고 있습니다.

금융범죄준법감시부에서는 특히 자금세탁방지, 금융제재, 부패방지 에 관한 법규준수 및 준법감시활동이 글로벌스탠다드 수준으로 관리될 수 있도록 지원하고 있습니다.

20. 내부통제

1) 감사의 기능과 역할(정기, 특별, 수시감사)

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

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

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

2) 내부감사부서 검사방침

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

3) 감사빈도

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

21. 금융사고 발생현황

가. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

사고금액 ^{주)} 기준	2016년도 4분기	2016년도 3분기	2016년도 2분기	2016년도 1분기
~ 10억원미만				
10억원이상 ~ 100억원미만		해당사항없음		
100억원이상 ~				
총 계				

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

나. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

사고유형 기준		2016년도 4분기	2016년도 3분기	2016년도 2분기	2016년도 1분기
금전사고	횡령				
	유용				
	배임				
	사기		해당사항없음		
	도난피탈				
금융질서 문란행위	금품수수				
	사금융알선				
	실명제위반				
	사적금전대차				
	기타				
총 계					

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

22. 유동성커버리지비율 위반사실

위반구분	발생월	비율	향후준수계획	약정서체결내용	이행여부	비고
			해당사항없음			

23. 기관경고 및 임원 문책사항

해당사항없음

24. 민원현황 및 민원발생평가등급

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

※ 대상기간

- 당분기 : 2016년 4분기 (2016.10.1~2016.12.31)
- 직전분기 : 2016년 3분기 (2016.7.1~2016.9.30)

가. 민원건수

- 신용카드 비점영은행

구분	민원건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
	2016년 4분기	증감율 (%)	2016년 3분기	2016년 4분기	증감율 (%)	2016년 3분기	
자체민원 ¹⁾	13	160%	5	16.27	166%	6.11	
대외민원 ²⁾	0	0%	0	0.00	0%	0.00	
합계	13	160%	5	16.27	166%	6.11	

주1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원

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

- 신용카드 점영은행

구분		민원건수		환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
		2016년 4분기	증감율 (%)	2016년 3분기	2016년 4분기	증감율 (%)	
자체 민원 ¹⁾	전 체						
	신용카드제외 ²⁾						
대외 민원 ³⁾	전 체			해당사항없음			
	신용카드제외 ²⁾						
합계	전 체						
	신용카드제외 ²⁾						

주1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원

주2) 민원 건수 : 전체 민원 건수 - 신용카드 민원 건수

환산건수 :
$$\frac{(\text{전체민원 건수} - \text{신용카드민원건수}) \times 100,000}{(\text{전체고객수} - \text{신용카드거래만 하는 고객수})}$$

주3) 금융감독원 등 타 기관에 접수된 민원 중 금융회사로 이첩되었거나 해당 기관에서 금융회사에 사실 조회를 요청한 민원(해당 기관에서 금융회사로 이첩 또는 사실 조회 없이 직접 처리한 민원은 제외)

나. 유형별 민원건수

구분		민원건수		환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
		2016년 4분기	증감율 (%)	2016년 3분기	2016년 4분기	증감율 (%)	2016년 3분기
유 형	수 신	7	600%	1	8.76	617%	1.22
	여 신	4	300%	1	5.01	310%	1.22
	신용카드 ^{주1)}	-	-	-	-	-	-
	외환업무	2	-33%	3	2.50	-32%	3.67
	기 타 ^{주2)}	0	0%	0	0.00	0%	0.00
합계		13	160%	5	16.27	166%	6.11

주1) 신용카드 겸영은행인 경우 비고에 해당사항을 표시

주2) 전자금융, 펀드, 방카슈랑스 등 복합상품 판매 관련, 홈페이지오류, 직원응대 등

25. 수시공시 사항

해당사항없음

26. 리스크 관리

1) 리스크관리체계

당행의 리스크관리 기본 방침은 HSBC 그룹의 전사적 리스크 관리체계 (Enterprise Risk Management Framework, ERMF)를 따르고 있습니다. 전사적 리스크 관리란 HSBC의 전략적 목표 달성을 위해 부담가능한 리스크에 대한 전반적인 관리를 뜻하는데, 다양한 유형의 리스크를 다루고 있으며, 서로 다른 리스크 간 그리고 리스크와 수익 간의 균형 및 상호작용을 최적화하는 것에 초점을 두고 있습니다.

HSBC 그룹의 전사적 리스크 관리체계에 의하면, 리스크 지배구조는 리스크 관리 목적 달성을 위해 정보를 제공하고, 지시하며 조직의 행위를 관리 및 모니터 하는 종합적 절차 및 구조를 말하는데, 이 지배구조는 이해당사자와 구성원들의 이해, 지배권, 책임간의 균형을 유지하기 위해 활용됩니다. 전사적 리스크 관리는 단일 또는 복수의 다양한 리스크, 그리고 이들간의 상호작용 및 균형유지와 관련된 사항을 적절히 모니터링 및 보고할 수 있도록 효율적이고 효과적인 방식으로 관리되어야 하는데, 그 일환으로 그룹의 전사적 리스크관리체계에 따라, 리스크관리회의 (Risk Management Meeting, 'RMM')를 운영하고 있습니다.

리스크관리회의는 효율적으로 은행의 리스크를 운영, 관리, 평가하기 위해 개최되는 회의로, 매월 서울지점의 전 상위관리자가 참석하여, 한국에서 고려해야 할 리스크의 내용, 대응 방법 등을 논의하고, 한국 사정에 맞는 Risk Appetite를 결정하며, 리스크의 적절한 평가 및 통제할 수 있는 실효성 있는 관리체계를 구축, 운영하는데에 그 목적을 두고 있습니다.

한편, 2016년8월 시행된 금융회사의 지배구조에 관한 법률에 따른 '위험관리책임자(Risk Management Officer)'를 추가로 임명하여 객관적인 위험관리시스템을 운영하고 있습니다.

2) 신용리스크 관리

신용리스크란 고객이 은행에 행하기로 약속한 의무를 다하지 못할 위험을 의미합니다.

구체적으로 살펴보면 다음과 같습니다.

- 대출의 경우 대출원리금의 미상환위험;
- 지급보증의 경우 보증제공자의 대지급불능위험;
- 외화, 파생상품, 채권거래 등의 경우 거래계약상대방의 계약이행불능위험;
- 무역거래의 경우 결제불능위험;
- 역외금융의 경우 통화의 유출입이 제한되거나 금지될 위험.

신용리스크는 적절한 담보책정이나 채권서류의 완벽한 구비를 통해 감소될 수 있습니다.

본점은 신용리스크에 대해 보수적인 접근을 실시하고 있으며 모든 지점이 엄격한 신용승인체계와 보고과정을 준수하도록 요구하고 있습니다.

가. 여신 심사 절차

당행은 서울지점 여신지침에 의거하여 기업여신을 취급하고 있으며, 서울지점(국가별)의 여신지침은 매년 갱신되고 있습니다.

당행은 거래하고 있는 모든 기업(은행 및 비은행금융기관 포함)에 대하여, 본점의 지침하에 국내 규제 요구사항에 부합하도록 차주의 신용리스크를 23단계로 분류하여 여신한도를 설정, 최소한 연 1회 정기적인 심사를 실시하고 있습니다.

특히 감독규정에서 정하고 있는 자산건전성 분류상 '요주의'이하에 대한 업체의 경우에는 보다 빈번하게 (월별/분기별/반기별) 그 상태를 관찰하여 여신 승인 결정에 반영하고 있습니다. 또한 정기심사와 별도로 회사의 재무상태가 상당 부분 악화된 경우 비정기적으로 심사하여 본점에 보고합니다. 여신 심사절차 및 기준은 별첨 1과 같습니다.

여신심사절차의 첫번째 단계로, 기업 담당자(RM)는 재무분석 등 정량분석 (Quantitative Analysis)과 국내외 환경, 심사대상 기업, 산업/시장 동향 및 영업/산업 분석 등 정성분석(Qualitative Analysis)을 통하여 신용분석을 실시하고 있습니다.

이후, 리스크관리부의 기업여신 심사/승인 담당자는 기업의 재무위험 및 영업위험을 평가하고, 여신의 적정성, 수익성 및 여신 관련 내규 준수 여부를 종합적으로 검토하고, RM이 여신심사전산시스템에 정량정보와 정성정보를 입력하여 산출한 차주의 신용등급을 확정합니다.

나. 여신 사후 관리 운영

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

다. 여신 감리 제도

매년 본점의 여신감리팀 (Wholesale Credit Review Unit)에서 서울지점이 승인한 여신을 대상으로 여신품의, 승인, 사후관리에 대한 감리를 실시하고 있습니다.

3) 시장 리스크 관리

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

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

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

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

4) 유동성 리스크 관리

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

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

5) 경영 리스크 관리

지점장의 주재하에 매월 정기적으로 ALCO(Assets and Liabilities Committee)회의를 소집하여 은행전반 및 각 고객군/상품군 경영 리스크를 점검, 필요한 조치를 취합니다.

동 회의에서는 별도로 준비된 경영진 보고용 자료를 바탕으로 월별 손익분석과 함께 자산과 부채의 운용에 따른 신용 리스크 현황, 시장 리스크 현황, 유동성리스크 현황 등을 종합적으로 검토 분석하여 보완하며, 필요한 경우 적절한 조치를 취하고 있습니다.

6) 기타 리스크 관리

a. 법규상 준수 리스크

준법감시부에서는 은행업 영위에 필요한 각종 법, 규정 등을 모은 법규준수를 위한 내부지침(Compliance Chart)을 매년 제개정사항을 반영하여 갱신 배포하며, 매년 각 비즈니스 부서의 법규준수현황을 재평가(Compliance Risk Assessment)하여 개선방침/계획을 수립하며, 주요 금융감독사항 (Regulatory Engagement) 및 관련 법규의 제개정 쟁점사항을 확인하여, 매월 위험관리회의 (Risk Management Meeting) 에 보고하여, 관련 리스크를 종합적으로 검토/관리할 수 있도록 합니다.

한편, 국내 법규제에 저촉되지 않는 영업추진을 위해 모든 신상품 출시 및 새로운 비즈니스 시작 전 법률 & 준법감시부에서 검토하고 있습니다.

b. 운영 리스크

바젤II 의 운영리스크 관리 프레임워크를 바탕으로 각 부서의 운영리스크 관리를 위한 그룹 시스템을 구축하고 있으며 정기적으로 관련 손실을 보고받아 리스크가 발생한 업무에 대한 통제 및 리스크를 최소화하기 위한 절차를 보완 또는 강화하고 있습니다. 운영리스크의 관리범위는 크게 부적절하거나 실패한 내부 프로세스와 직원, 시스템 등의 오류 또는 외부 요인 등으로 인하여 발생할 수 있는 손실이 대표적이며, 이를 각 부서별로 주기적으로 평가하여 위험요인을 사전에 관리하고자 합니다.

각 부문별 리스크 익스포저와 위험요인은 은행의 리스크관리 위원회를 통해 경영진과 본점에 보고되고 있습니다.

리스크관리 위원회에서 운영리스크 관련 주요 안전을 논의하고 대처방안을 마련하여 운영 리스크를 최소화하려고 노력하고 있습니다.

c. 전산시스템 운용 리스크

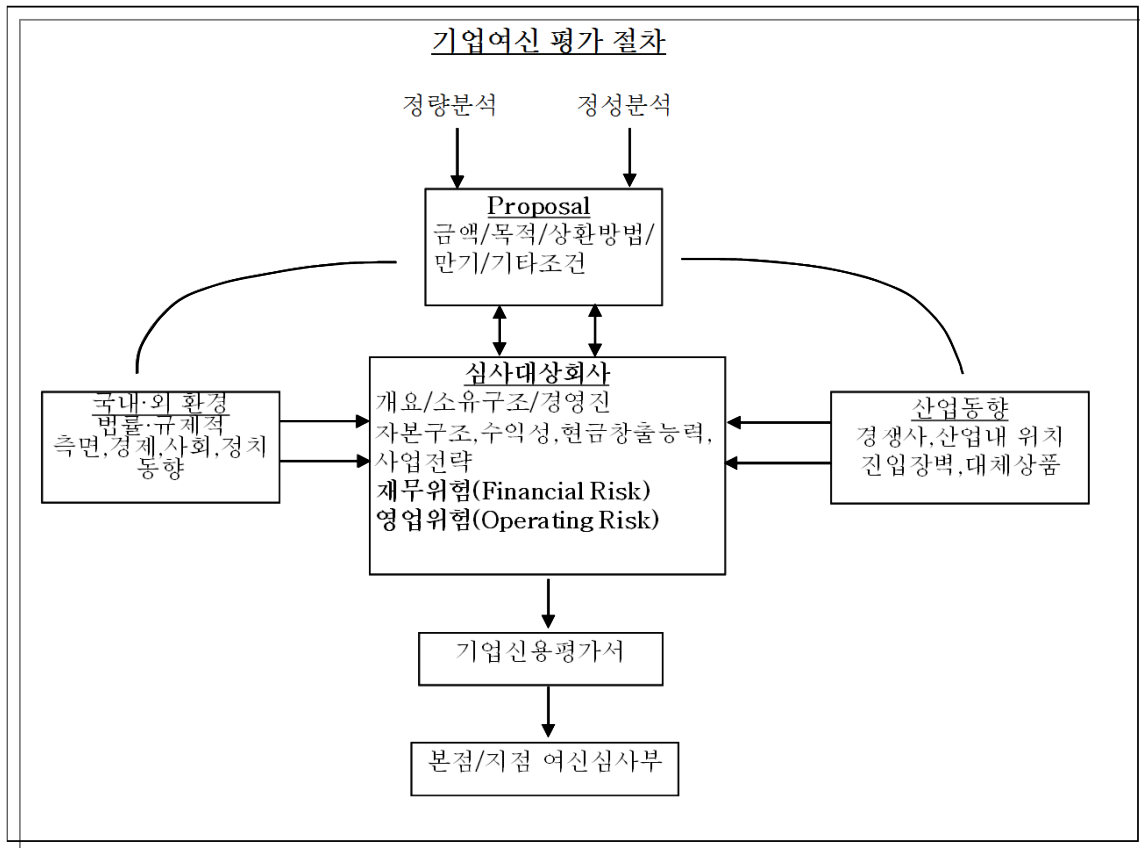
만약 발생 할 수 있는 전산사고에 대비하여, 비상복구대책을 마련하였으며, 주 전산시스템의 장애 발생시부터 3시간 이내에 복구 가능하게 되어 있습니다. 주전산기 환경의 일일거래자료는 2차 주전산기에 실시간으로 저장되어지며 나머지 OA환경과 관련된 자료는 매일 백업되어 소산 저장되고 있습니다. OA환경의 각종 주요 서버는 백업센테에 설치되어있어 비상시 온라인업무를 지속적으로 지원하도록 구현되어 있습니다.

트레이딩정책지침의 주요 내용

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

- (1) 트레이딩활동과 트레이딩포지션의 범위
- (2) 트레이딩 익스포저가 유동성이 양호한 시장을 통해 일일시가평가가 될 수 있는 정도
- (3) 트레이딩 익스포저를 모형에 근거한 이론가격으로 평가할 경우 은행이 익스포저의 중요한 리스크를 식별할 수 있는 정도 및 헤지할 수 있는 정도; 트레이딩 포지션의 리스크를 헤지할 경우, 헤지를 위하여 보유하는 포지션이 유동성이 양호한 시장에서 거래될 수 있는 정도; 은행이 모형의 주요 가정 및 모수와 관련하여 신뢰성있는 추정치를 산출할 수 있는 정도
- (4) 은행이 익스포저에 대하여 일관성있게 외부검증을 받은 공정가액 평가를 실시할 수 있고 실시하여야 하는 정도
- (5) 법적 제한사항이나 기타 운영요건이 익스포저를 즉시 유동화시키는 것에 방해가 되는 정도
- (6) 은행이 트레이딩 익스포저에 대해 적극적으로 리스크관리를 할 수 있고 하여야 하는 정도
- (7) 은행이 은행계정과 트레이딩계정간 리스크 또는 익스포저를 이전할 수 있는 정도 및 이전시 적용 기준

- 별첨 1

여신심사 절차 및 기준(HSBC)**주요 심사기준****여신의 종류와 거래조건**

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

재무분석

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

영업분석

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

산업분석

- 시장규모 및 산업내 위치
- 산업의 숙성도
- 진입 장벽

27. 상품 이용시 유의사항

1. 예금 상품

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

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

□ 예금 거래시 영업점 창구에 비치된 예금거래 기본 약관 및 거래하시는 상품의 약관을 반드시 열람하시고 궁금하신 사항은 저희 직원에게 문의하십시오.

특히 주가지수 연동 예금과 같이 파생 상품에 연계되어 시장 조건에 따라 이자를 지급하는 변동 금리 상품의 경우 반드시 상품의 내용과 약정 사항을 확인 하시고 거래하여 주시기 바랍니다.

□ 통장, 거래 인감을 분실하셨을 때는 즉시 서울지점(02-2004-0123) 또는 HSBC 콜센터 (전국 어디서나 1588-1770)에 신고하여 주십시오.

2. 투자 상품

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

□ 집합투자증권 또는 뮤추얼펀드를 해지(환매)하고자 하는 경우에는 사전에 해지(환매)신청을 하여야 하며, 상품의 종류에 따라 환매금 지급일 및 기준가 적용일이 다르다는 사실을 꼭 확인하시기 바랍니다.

특히 해외에 투자하는 상품의 경우, 국내외의 공휴일 혹은 증시휴장 등으로 인해 환매금 지급일이 예정일보다 늦어질 수도 있습니다. 또한 일정 기간 이내에 환매하시는 경우, 환매수수료가 부과되는 상품이 있으니 상품 가입시 반드시 투자설명서 및 주요내용 설명서를 통해 확인하시기 바랍니다.

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

3. 대출 상품

□ 대출거래는 반드시 실명에 의해야 합니다.

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

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

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

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

28. 수수료

가. 수신[예금]수수료(내국환 및 전자금융수수료 포함)

(1) 인터넷 뱅킹 서비스 종료

(2) ATM 기기 서비스 종료

(3) 폰뱅킹 자금이체 수수료

(단위:원)

		수수료
당,타행 (상담원 및 ARS를 통한 이체)	금액에 관계없이	면제

* 이체한도는 폰뱅킹 가입시에 총한도 일일이체한도 1억원, 일회 이체한도 5천만원 내에서 지정하실 수 있습니다. 또한 폰뱅킹 고객께서는 고객센터를 통해 이체한도 감액 신청이 가능하나, 이체한도 증액은 고객센터에서 서면 신청하여야 합니다.

(4) 기타

(단위:원)

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

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

* 상기 제공되는 서비스의 내용은 필요시 변경될 수 있습니다.

나. 여신[대출]수수료

(단위:원)

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

* 상기 제공되는 서비스의 내용은 필요시 변경될 수 있습니다.

다. 외환수수료

(단위:원)

		수수료
Outward	전신환송금(5천불 이하)	30,000
	전신환송금 (5천~1만불)	20,000
	전신환송금 (1만불 초과)	10,000
	외화송금수표발행	10,000
Inward	전신환 송금	10,000 or USD 10
외화수표매입	일반 외화수표 (추심 후 매입)	20,000
	HSBC 외화송금수표	20,000
	해외취급수수료	발생시
현찰수수료 *	미화	2.0%
	기타통화	3.0%
대체료	일반	0.1% (최소 USD 10)
	개인의 Inward 전신환 송금	USD 6.5
부도외화수표		USD 30 + 해외 취급 수수료

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

라. 기타수수료

(단위:원)

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

* 예금관련 제증명 발급을 폰뱅킹으로 신청하실 경우 수수료가 면제됩니다.

29. 주요용어해설

1) 연결대상자회사

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

- (1) 다른 투자자와의 약정으로 과반수의 의결권을 행사할 수 있는 능력이 있는 경우
- (2) 법규나 약정에 따라 기업의 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 있는 경우
- (3) 이사회나 이에 준하는 의사결정기구가 기업을 지배한다면, 그 이사회나 이에 준하는 의사결정기구 구성원의 과반수를 임명하거나 해임할 수 있는 능력이 있는 경우
- (3) 이사회나 이에 준하는 의사결정기구가 기업을 지배한다면, 그 이사회나 이에 준하는 의사결정기구의 의사결정에서 과반수의 의결권을 행사할 수 있는 능력이 있는 경우

2) 비연결대상자회사

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

3) 보통주배당률

배당률은 납입자본금에 대한 보통주배당누계액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

$$\text{보통주배당률} = \frac{\text{당해연도 결산후 보통주 배당누계액}}{\text{당해연도말 보통주 해당 납입자본금}} \times 100$$

4) 보통주당배당액

주당배당액은 당해연도 결산후 보통주1주당 배당누계액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

$$\text{보통주 주당배당액} = \frac{\text{당해연도 결산후 보통주 배당누계액}}{\text{당해연도말 보통주 주식수}}$$

5) 배당성향

배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당누계액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

$$\text{배당성향} = \frac{\text{당해연도 결산후 배당누계액}}{\text{당해연도 세후 당기순이익}} \times 100$$

(세후 당기순이익은 연결전 은행계정 세후 당기순이익을 말함)

6) 총당금적립전이익

총당금적립전이익은 총수익에서 제정비 등을 차감한 이익으로서 은행의 영업수익력을 나타내는 지표로서 아래와 같이 산출합니다.

$$\text{총당금적립전이익} = \text{당기순이익} + \text{법인세비용} - \text{제충당금환입액} + \text{제충당금전입액(대손상각비, 지급보충충당금전입액, 퇴직급여, 기타충당금전입액, 대손보전기금)} + \text{지도사업전출}$$

*대손보전기금, 지도사업전출은 농·수협 해당

7) 특별유보금과 채권평가충당금

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

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

8) 단기손익인식증권

단기매매증권과 단기손익인식지정 증권으로 구성됩니다. 단기매매증권은 주로 단기간 내에 매각하거나 재매입할 목적으로 취득하거나, 최초 취득시점에 실제 운용형태가 단기적 이익획득목적이라는 증거가 있으며 공동으로 관리되는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우를 말합니다.

단기손익인식지정 증권은 아래의 요건 중 하나를 충족하고, 더 목적적합한 정보를 제공하는 경우에는 단기손익인식항목으로 지정할 수 있습니다.

- (1) 서로 다른 기준에 따라 자산, 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식함에 따라 발생하는 인식이나 측정상의 불일치를 제거하거나 유의적으로 감소시킬 경우
- (2) 문서화된 위험관리전략이나 투자전략에 따라, 금융상품을 공정가치기준으로 관리하고 그 성과를 평가하여 이사회, 대표이사 등 주요경영진에게 공정가치기준에 근거하여 내부적으로 제공할 경우
- (3) 복합계약에 해당하는 유가증권으로, 내재파생상품의 분리조건에 해당하지 않거나, 분리요건에 해당하더라도 특정한 경우를 제외하고는 복합계약 전체를 당기손익인식항목으로 지정하는 경우

9) 만기보유증권

만기가 고정되었고 지급금액이 확정되었거나 확정될 수 있는 비파생 금융자산으로서 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 유가증권을 말합니다.

10) 매도가능증권

매도가능항목으로 지정한 유가증권이거나 당기손익인식증권이나 만기보유증권, 대여금 및 수취채권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류합니다.

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) + 내국수입유산지
 + 지급보증대지급금 + 확정지급보증 + 신용카드채권 + 직불카드채권 + 여신성가지급금
 + 매입외환(내국신용자어음매입 및 관련 미수금 포함) + 사모사채 + 기업어음
 + 중합금융계정의 대출채권 + 금융리스채권 + 금융리스선급금 등

*자산건전성 분류기준(은행업감독규정 별표3)

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

*무수익 여신산정기준(은행업감독업무시행세칙 별표12)

대 상		산 정 기 준
연체여신		원리금이 3월이상 연체된 채권으로 이자미계상여신을 제외한 여신
이 자 미 계 상 여 신	부도업체 등에 대한 여신	최종부도업체, 파산·청산절차 진행중인 업체, 폐업중인 업체, 법정관리· 화의절차 진행중인 업체에 대한 여신으로 채권재조정여신을 제외한 여신
	채무상환능력 악화 여신	경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 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) ② 3월이상 재조정된 조건에 따른 원리금 상황이 이루어지지 않는 여신 ③ 원리금의 상황이 유예되거나 기준금리 이하로 재조정되었음에도 불구하고 향후 원리금 상황이 불확실한 거래처에 대한 여신 (회수의문 및 추정손실거래처에 대한 여신)

12) 고정이하분류여신

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

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

13) 파생상품거래

통화,채권,주식 등 기초자산의 가격에 근거하여 그 가치가 결정되는 금융상품을 매매하거나 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 신용·시장·운영리스크(외은지점의 경우 운영리스크 제외)에 따라 자기자본보유를 의무화하는 "자기자본 측정과 적정자기자본수준에 관한 국제적 합의"를 근거로 하여 금융감독원에서 정한 경영지도비율의 하나로서 그 비율이 높을수록 은행재무건전성이 좋다는 것을 의미합니다. 금융감독원의 지도비율은 8% 이상입니다.

15) 유동성커버리지비율

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

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

16) 단순자기자본비율

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

17) 업무용유형자산 비율

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

18) 예대금리차

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

19) 명목순이자마진

(~~비~~업무보고서 순이자마진 B2510참조)

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

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

20) 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 외국환거래규정에 의해 설정된 외국환은행의 외국환매입초과액과 매각초과액의 차액에 상당하는 금액을 말합니다. 현재, 순외환익스포저의 한도는 전월말 자기자본 대비 50% 이내입니다.

22) 지급보증

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

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

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

23) 대손준비금

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

24) 신용등급

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

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

○ 장기신용등급

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

○ 단기신용등급

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

25) 신용 리스크

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

26) 운영 리스크

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

27) 시장리스크

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

28) 금리리스크

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

29) 중권투자신탁

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

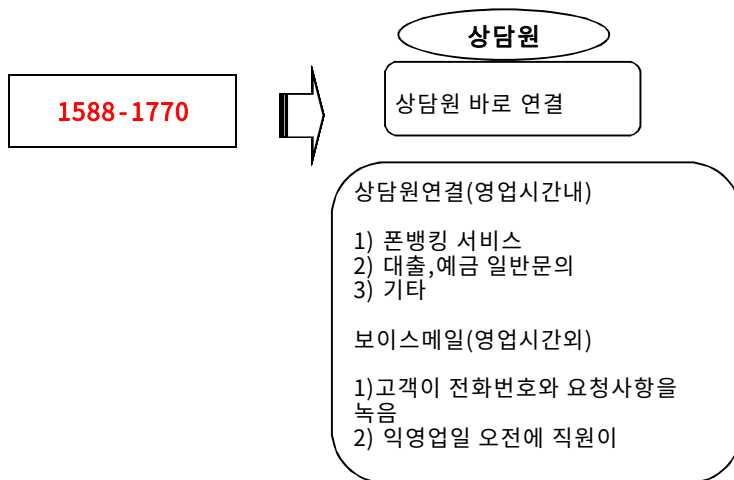
- 수익증권이란 : 중권투자 신탁계약에 따라 원본 또는 신탁재산의 운용에 의하여 발생한 이익을 받을 권리(수익권)가 표시된 유가증권을 말합니다.
- 뮤추얼펀드란 : 회사형 투자신탁으로, 주식을 발행하여 투자자로부터 투자자금을 모집한 후 이 자금을 전문적인 자산운용 회사에 운용을 맡겨 그 이익금을 투자자(즉 주주)에게 배당으로 배분하는 투자회사를 말합니다.

RBWM 폰뱅킹 서비스

서비스 이용방법

- * 1단계 일반고객:1588-1770 연결(해외이용시 82-2-6955-1153)
- * 2단계 상담원 바로 연결

폰뱅킹 서비스 안내 (1588-1770)



상담원 이체 서비스

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

서비스 이용시간

서비스종류			평일	토/일요일
이 체	당행이체	직원을 통한이체	09:00~17:30	이체불가
	타행이체	직원을 통한이체	09:00~17:30	이체불가
분실신고			24시간 365일 연중무휴	
직원상담			09:00~17:30	이용불가

(첨부)재 무 제 표

홍콩상하이은행 서울지점

제 35 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 34 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

홍콩상하이은행 서울지점 지점장 마틴 트리코드

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 칠패로 37 HSBC빌딩

(전 화) 02-2004-0000

재 무 상 태 표

제35기 : 2016년 12월 31일 현재

제34기 : 2015년 12월 31일 현재

홍콩상하이은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	제 35(당) 기		제 34(전) 기	
자 산				
I. 현금 및 예치금(주석4,21)	689,706,688,626		362,310,583,956	
II. 당기손익인식금융자산(주석5,21)	1,964,564,358,444		1,733,554,731,443	
III. 파생금융자산(주석6,21)	3,397,088,445,479		2,638,300,695,729	
IV. 대출채권 및 수취채권(주석7,21)	6,375,144,739,174		5,987,509,401,763	
V. 매도가능금융자산(주석8,21)	4,856,016,343,779		5,139,552,223,065	
VI. 유형자산(주석9)	33,755,133,117		34,860,970,134	
VII. 무형자산(주석10)	190,200,963		403,414,601	
VIII. 투자부동산(주석11)	5,857,874,072		5,946,571,740	
IX. 이연법인세자산(주석36)	54,860,891,876		40,409,868,079	
X. 기타자산(주석12)	3,479,853,519,328		4,605,170,053,739	
XI. 본지점계정(주석21)	1,600,517,607		1,113,429,137	
자 산 총 계		20,858,638,712,465		20,549,131,943,386
부 채				
I. 예수부채(주석13,21)	6,375,485,953,863		5,000,707,828,590	
II. 단기매매금융부채(주석14)	662,548,479,535		977,534,815,116	
III. 파생상품부채(주석6,21)	3,455,553,720,547		2,701,311,879,953	
IV. 차입부채(주석15,21)	107,892,335,966		91,215,255,547	
V. 총당부채(주석16)	6,471,382,516		7,380,033,034	
VI. 당기법인세부채(주석36)	15,057,139,696		20,342,871,923	
VII. 기타부채(주석17,18)	4,410,553,482,082		5,130,186,813,785	
VIII. 본지점계정(주석21)	4,402,590,939,108		5,182,772,833,837	
부 채 총 계		19,436,153,433,313		19,111,452,331,785
자 본				
I. 자본금(주석19)	617,000,000,000		617,000,000,000	
II. 자본잉여금(주석19)	3,162,846,198		3,045,049,743	
III. 기타포괄손익누계액	(12,497,356,361)		(1,302,028,222)	
IV. 이익잉여금(주석19)	814,819,789,315		818,936,590,080	
(대손준비금 기적립액)(주석20)	(45,605,397,305)		(42,980,879,337)	
(대손준비금 전입예정금액)(주석20)	(2,673,319,082)		(2,624,517,968)	
자 본 총 계		1,422,485,279,152		1,437,679,611,601
부 채 와 자 본 총 계		20,858,638,712,465		20,549,131,943,386

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포 괄 손 익 계 산 서

제35기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제34기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

홍콩상하이은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	제 35(당) 기		제 34(전) 기	
I. 순이자손익(주석23)	138,084,504,505		147,934,336,984	
II. 순수수료손익(주석24)	35,662,634,347		47,724,726,796	
III. 단기매매금융상품관련순손익(주석25)	1,487,288,045		72,627,464,373	
IV. 파생상품관련순손익(주석6,26)	(43,242,460,900)		134,095,218,510	
V. 금융상품관련기타손익(주석27)	(3,700,247,837)		(657,255,353)	
VI. 외환거래손익(주석21)	149,744,015,657		(97,478,077,556)	
VII. 기타영업수익(주석28)	7,414,436,527		9,906,071,624	
VIII. 기타영업비용(주석29)	11,003,227,515		9,723,805,392	
IX. 신용손실반영전운영업손익		274,446,942,829		304,428,679,986
X. 신용손실충당금전입(환입)액(주석7, 12, 16, 30)	381,401,589		(1,866,639,889)	
XI. 운영이익		274,065,541,240		306,295,319,876
XII. 종업원급여(주석18,31,32)	67,380,672,532		69,423,849,840	
XIII. 일반관리비(주석33)	46,127,788,608		50,284,496,893	
XIV. 영업이익		160,557,080,100		186,586,973,142
XV. 기타수익(주석34)	1,404,586,236		1,355,162,554	
XVI. 기타비용(주석35)	835,963,128		1,565,910,013	
XVII. 법인세비용차감전순이익		161,125,703,208		186,376,225,683
XVIII. 법인세비용(주석36)	38,751,108,373		45,824,830,080	
XIX. 당기순이익		122,374,594,835		140,551,395,603
(대손준비금반영후조정이익(주석20)				
(당기:119,701,275,753, 전기:137,926,877,635)				
XX. 당기법인세비용차감후기타포괄손익		(11,195,328,139)		(3,859,943,645)
1. 당기손익으로재분류되지않는항목:				
확정급여제도의재측정요소	(815,963,936)		980,642,015	
2. 후속적으로당기손익으로재분류될수있는항목:				
매도가능금융자산평가손익	(10,379,364,203)		(4,840,585,660)	
XXI. 당기총포괄이익		111,179,266,696		136,691,451,958

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제35기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제34기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

홍콩상하이은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2015.1.1(전기초)	617,000,000,000	2,132,068,506	2,557,915,423	805,743,191,812	1,427,433,175,741
본점송금	-	-	-	(127,357,997,335)	(127,357,997,335)
당기순이익	-	-	-	140,551,395,603	140,551,395,603
매도가능금융자산평가손익	-	-	(4,840,585,660)	-	(4,840,585,660)
확정급여제도의 재측정요소	-	-	980,642,015	-	980,642,015
주식기준보상	-	912,981,237	-	-	912,981,237
2015.12.31(전기말)	617,000,000,000	3,045,049,743	(1,302,028,222)	818,936,590,080	1,437,679,611,601
2016.1.1(당기초)	617,000,000,000	3,045,049,743	(1,302,028,222)	818,936,590,080	1,437,679,611,601
본점송금	-	-	-	(126,491,395,600)	(126,491,395,600)
당기순이익	-	-	-	122,374,594,835	122,374,594,835
매도가능금융자산평가손익	-	-	(10,379,364,203)	-	(10,379,364,203)
확정급여제도의 재측정요소	-	-	(815,963,936)	-	(815,963,936)
주식기준보상	-	117,796,455	-	-	117,796,455
2016.12.31(당기말)	617,000,000,000	3,162,846,198	(12,497,356,361)	814,819,789,315	1,422,485,279,152

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현 금 흐 름 표

제35기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제34기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

홍콩상하이은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	제 35(당) 기	제 34(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	215,293,312,209	1,593,594,889,119
(1) 당기순이익	122,374,594,835	140,551,395,603
(2) 손익조정사항	(353,018,941,141)	(119,919,909,679)
순이자손익	(138,084,504,505)	(147,934,336,984)
단기매매금융상품관련순손익	(37,781,180,054)	(80,425,560,120)
파생상품관련순손익	(81,883,080,386)	(43,832,588,376)
금융상품 관련 기타손익	3,888,351,653	731,127,353
외환거래손익	(149,744,015,657)	97,478,077,557
기타영업수익	-	(2,171,053,882)
신용손실충당금전입(환입)액	381,401,589	(1,866,639,889)
종업원급여	9,699,346,613	10,016,623,125
유형자산감가상각비	1,259,837,641	1,520,031,560
투자부동산감가상각비	88,697,668	105,502,618
무형자산상각비	213,213,638	208,043,589
기타비용	191,882,286	426,033,690
법인세비용	38,751,108,373	45,824,830,080
(3) 자산부채의 증감	325,595,927,638	1,378,693,574,994
예치금	(323,687,058,781)	(184,418,792,364)
단기매매금융자산	(240,260,628,051)	344,679,972,000
매매목적파생상품자산	1,728,402,396,333	1,492,190,434,895
대출채권	(386,931,167,218)	109,287,558,785
기타자산	1,083,504,881,828	76,479,882,838
단기매매금융부채	(307,258,434,301)	(47,615,377,349)
예수부채	1,374,778,125,273	1,238,027,883,247
매매목적파생상품부채	(1,503,517,093,306)	(1,566,935,989,239)
기타부채	(1,099,435,094,139)	(83,001,997,819)
(4) 이자 지급액	(77,023,478,517)	(79,066,571,956)
(5) 이자 수취액	252,273,709,744	308,108,601,283
(6) 배당금 수취액	5,130,000	36,936,000
(7) 법인세 부담액	(54,913,630,350)	(34,809,137,126)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	303,746,102,600	(457,562,007,814)
매도가능금융자산의 증감	265,959,565,020	(267,269,581,870)
유형자산의 취득	(813,357,983)	(489,429,980)
유형자산의 처분	654,051,673	-
기타총당부채의 증감	-	(19,182,540)
기타자산의 증감	38,547,126,039	(189,634,241,847)
위험회피파생상품자산의 증감	156,112,178	149,658,742
위험회피파생상품부채의 증감	(757,394,327)	(212,110,319)
무형자산의 취득	-	(87,120,000)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(518,315,739,463)	(1,141,038,739,959)
차입부채의 증감	16,677,080,418	(2,618,001,071,995)

과목	제 35(당) 기		제 34(전) 기	
기타부채의 증감	(408,501,424,281)		1,604,320,329,371	
본점 송금	(126,491,395,600)		(127,357,997,335)	
IV. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		902,565,802		2,144,881,939
V. 현금 및 현금성자산의 순증감(I+II+III+IV)		1,626,241,149		(2,860,976,715)
VI. 기초의 현금 및 현금성자산		37,554,724,626		40,415,701,341
VII. 기말의 현금 및 현금성자산(주석40)		39,180,965,775		37,554,724,626

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 35 기 : 2016년 12월 31일 현재

제 34 기 : 2015년 12월 31일 현재

홍콩상하이은행 서울지점

1. 지점의 개요 :

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

2. 재무제표 작성기준 :

(1) 회계기준의 적용

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

지점의 당기재무제표는 2017년 2월 24일 지점장의 승인에 의해 사실상 확정되었습니다.

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

지점은 2016년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였으며, 이로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기준서 제1001호 '재무제표 표시'
- 기준서 제1016호 '유형자산', 기준서 제1041호 '농림어업': 생물자산
- 기준서 제1016호 '유형자산' 및 기준서 제1038호 '무형자산': 수익에 기초한 감가상각방법
- 기준서 제1110호 '연결재무제표', 기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자', 기준서 제1112호 '타기업에 대한 지분공시': 투자기업의 예외
- 기준서 제1111호 '공동약정'
- 한국채택국제회계기준 연차개선 2012-2014
- 기준서 1011호 '건설계약', 기준서 1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산', 해석서 2115호 '부동산건설약정'

(2) 지점이 적용하지 않은 제·개정 기준서

개정 또는 공표됐으나 2016년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 지점이 조기 적용하지 않은 개정 기준서는 다음과 같습니다.

- 기준서 제1007호 '현금흐름표' 개정
- 기준서 제1012호 '법인세' 개정
- 기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

또한, 제정 또는 공표됐으나 2016년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제정 기준서는 다음과 같습니다.

- 기준서 제1109호 '금융상품'
- 2015년 9월 25일 제정된 기준서 제1109호 '금융상품'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체할 예정입니다. 지점은 기준서 제1109호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

새로운 기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류·측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 지점이 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

지점은 기준서 제1109호의 도입과 관련하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업에 착수하였으나, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향을 분석하지 못했습니다. 다만, 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

① 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기준서 제1109호를 적용할 경우 지점은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

		계약상 현금흐름 특성	
		원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
사업모형	계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(*1)	당기손익-공정가치 측정(*2)
	계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정(*1)	
	매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(*1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

(*2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금당기손익-공정가치 측정 항목흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다.

기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

기준서 제1109호에 따르면 단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식 시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다.

기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다.

② 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

현행 기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

③ 손상 : 금융자산과 계약자산

현행 기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구분(*1)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(*2)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(*1) 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가

가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음

(*2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음

기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

④ 위험회피회계

새로운 기준서 제1109호에서는 현행 기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정 중심적인 기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙 중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

위험회피회계에 대한 경과규정에 따르면 기준서 제1109호를 최초 적용할 때 현행 기준서 제1039호의 위험회피회계 관련 규정을 계속해서 적용할 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

- 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

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

기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 현행 수익인식 기준의 위험과 보상 이전 모형을 대체하여 고객에게 재화나 용역에 대한 통제가 이전될 때 수익을 인식한다는 원칙에 기초하여 5단계의 과정을 적용하여 수익을 인식하도록 요구합니다.

다. 현행 수익인식과 주요한 차이로 재화나 용역이 묶음으로 제공될 때 구분되는 수행의무 별로 수익인식기준을 적용하도록 하고 변동대가 인식에 대한 제약을 규정하고 있으며, 수익을 일정 기간에 걸쳐 인식하기 위한 조건과 증가된 공시사항 등이 포함되었습니다. 새로운 기준서는 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되고 조기 적용이 허용됩니다.

(3) 측정기준

지점의 재무제표는 주식에서 별도로 기술하는 경우를 제외하고는 역사적원가에 의하여 작성되었습니다.

(4) 기능통화와 표시통화

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

(5) 중요한 회계추정

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

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

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

1) 이연법인세

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

2) 금융상품의 공정가치

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

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

3) 신용손실에 대한 충당금 (대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채)
지점은 대여금 및 수취채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 및 지급보증/미사용약정충당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

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

3. 유의적인 회계정책 :

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

(1) 외화거래

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

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

(2) 현금 및 현금성자산

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

(3) 금융상품의 인식 및 측정기준

1) 최초 인식

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

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

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

2) 후속측정

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

① 상각후원가

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

② 공정가치

지점은 공정가치의 최선의 추정치로 활성시장에서 공시되는 가격을 이용하며, 이는 금융상품의 상장시장가격이나 활성시장에서 거래된 금융상품에 대한 매매중개기관의 공시가격(dealer price quotations)에 기초합니다. 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독기구를 통해 공시가격이 용이하고 정기적으로 이용가능하며, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낸다면, 그 금융상품은 활성시장에서 가격이 공시되고 있는 것으로 판단합니다.

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

공정가치평가기법들이 시장의 거래자들이 거래에 참여할 때 고려하는 모든 요인을

적절하게 반영하지 못하기 때문에 공정가치평가모델에서 산출된 가치는 신용 위험을 반영하여 조정됩니다. 경영진은 이러한 조정의 필요성에 대해 인지하고 있고, 재무상태표에 공정가치로 표시되는 금융상품의 적절한 공시를 위해 이러한 조정이 타당하다고 생각합니다.

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

3) 제거

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

① 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산을 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하거나 또는 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 아니하고 이전하지도 아니하는 경우, 당해 금융자산을 통제하고 있지 아니하면 금융자산을 제거하고 있습니다. 즉, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 이전되지 않았을 때는 지점은 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 금융자산을 인식하고 있습니다.

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

② 금융부채의 제거

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

4) 상계

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

(4) 비파생금융상품

1) 당기손익인식금융상품(당기손익인식금융자산 또는 당기손익인식금융부채)

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

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

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

한편, 지점은 단기매매금융상품 외의 금융상품에 대하여 최초인식시점에 다음 중 하나 이상을 충족하는 경우 당기손익인식금융상품으로 지정할 수 있습니다.

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

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

2) 투자금융자산

① 매도가능금융자산

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

② 만기보유금융자산

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

3) 대여금 및 수취채권

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

(5) 금융자산의 손상

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

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건

의 불가피한 완화

- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

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

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

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

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

1) 대여금 및 수취채권

상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 지점은 대여금 및 수취채권이 개별적으로 중요한지 여부를 우선적으로 판단하고, 그에 따라 개별적으로 혹은 집합적으로 평가하여 개별평가 대손충당금 또는 집합평가 대손충당금을 설정하고 있습니다.

- 개별평가 대손충당금

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

- 집합평가 대손충당금

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

미래현금흐름의 변동을 추정할 때 기간별로 관측가능한 자료의 변동과 방향을 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 취

득원가에 미달하는 금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 매도가능금융자산의 손상차손은 당기손익으로 인식하고 장부금액에서 직접 차감합니다.

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

(6) 파생금융상품

지점은 단기매매목적 또는 이자율위험 및 환율위험 등을 관리하기 위하여 통화선도, 이자율스왑, 통화스왑 등 다수의 파생상품계약을 체결하고 있습니다. 이러한 파생금융상품은 보유 목적 및 후속 측정 기준과 상관없이 채무제표상 파생금융상품으로 표시하였습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 각각 아래와 같이 인식하고 있습니다.

1) 위험회피회계

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

의 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 P

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

(7) 유형자산

1) 인식과 측정

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

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

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

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

2) 후속원가

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

3) 감가상각

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

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

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

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

(8) 투자부동산

1) 인식과 측정

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

2) 감가상각

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

투자부동산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	상각방법	내용연수
건물	정액법	40 년

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

(9) 무형자산

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

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

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

(10) 비금융자산의 손상

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

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

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

(11) 예수부채

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

(12) 충당부채

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

특히, 확정지급보증 및 미확정지급보증에 대하여 지급보증충당부채를, 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.

(13) 금융보증계약

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에

특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 특정 금액을 지급하여야 하는 계약입니다.

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

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

(14) 수익인식기준

1) 이자수익과 이자비용

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

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

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

2) 수수료수익

지점은 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에

따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

용역을 제공함으로써 가득되는 수수료는 관련 용역이 제공될 때 수익으로 인식합니다.

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

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

3) 배당금

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

(15) 종업원급여

1) 퇴직급여: 확정급여제도

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

확정급여채무의 현재가치는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식(PUC: Projected Unit Credit Method)으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 급여가 지급될 통화로 표시하고 관련 확정급여채무의 지급시점과 만기가 유사한

우량사채이자율로 기대미래현금유입액을 할인하여 산정하고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 기타포괄손익에 반영하고 있습니다.

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

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

2) 단기종업원급여

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

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

3) 주식기준보상

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

(16) 법인세비용

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

1) 당기법인세

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

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

2) 이연법인세

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

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

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정 되었거나 실질적으로 제정된 세율(세법)에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정

할 때에는 보고기간 말 현재 지점 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

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

4. 현금 및 예치금 :

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

구분	당기말	전기말
현금 및 외국통화	9,317	3,135
원화예치금	581,746	269,454
외화예치금	98,644	89,722
합 계	689,707	362,311

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

구분	내용	예치기관	당기말	전기말
원화예치금	지준예치금	한국은행	578,265	265,363
	기타예치금	기타금융기관	3,481	4,091
	소 계		581,746	269,454
외화예치금	외화지준예치금	한국은행	68,961	55,553
	외화타점예치금	해외금융기관 등	29,683	34,169
	소 계		98,644	89,722
합 계			680,390	359,176

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

과목	예치기관	당기말	전기말	사용제한 사유
원화예치금	한국은행	578,265	265,363	한국은행법
	우체국 등	3,300	3,840	보상예금
외화예치금	한국은행	68,961	55,553	한국은행법
합 계		650,526	324,756	

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

구분	원화예치금	외화예치금	합 계
6개월 이내	581,746	98,644	680,390

5. 단기매매금융자산 :

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

구분	당기말				
	액면금액	취득원가	조정금액(※)	공정가치	장부금액
국공채	1,381,514	1,459,973	1,452,237	1,483,549	1,483,549
금융채	462,104	460,491	460,473	460,757	460,757
회사채	20,000	20,579	20,493	20,258	20,258
합 계	1,863,618	1,941,043	1,933,203	1,964,564	1,964,564

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

(※) 채권의 취득원가와 액면금액의 차이를 기간경과에 따라 조정한 금액임

6. 파생상품 및 위험회피회계 :

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

구분	당기말	전기말
파생상품자산		
매매목적파생상품자산	3,396,322	2,638,161
위험회피파생상품자산	766	140
합 계	3,397,088	2,638,301
파생상품부채		
매매목적파생상품부채	3,454,855	2,695,715
위험회피파생상품부채	699	5,597
합 계	3,455,554	2,701,312

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

구분	당기말			전기말		
	매매목적	위험회피	합 계(*)	매매목적	위험회피	합 계(*)
통화관련						
선도	105,152,413	-	105,152,413	103,260,992	-	103,260,992
스왑	32,666,505	-	32,666,505	27,255,371	-	27,255,371
매입옵션	594,478	-	594,478	306,802	-	306,802
매도옵션	594,478	-	594,478	306,802	-	306,802
소 계	139,007,874	-	139,007,874	131,129,967	-	131,129,967
이자율관련						
선도	680,000	-	680,000	550,000	-	550,000
선물	314,000	-	314,000	218,000	-	218,000
스왑	55,327,980	1,830,000	57,157,980	53,052,332	1,790,000	54,842,332
매입옵션	10,000	-	10,000	-	-	-
매도옵션	60,000	-	60,000	50,000	-	50,000
소 계	56,391,980	1,830,000	58,221,980	53,870,332	1,790,000	55,660,332
신용관련						
파생상품스왑	-	-	-	11,720	-	11,720
합 계	195,399,854	1,830,000	197,229,854	185,012,019	1,790,000	186,802,019

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

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

구분	당기			당기말			
	매매목적	위험회피	합계	매매목적		위험회피목적	
	평가손익	평가손익	평가손익	자산	부채	자산	부채
통화관련							
선도	60,160	-	60,160	1,786,771	1,732,882	-	-
스왑	17,598	-	17,598	1,193,942	1,183,969	-	-
매입옵션	12,043	-	12,043	7,110	-	-	-
매도옵션	(12,058)	-	(12,058)	-	7,126	-	-
소 계	77,743	-	77,743	2,987,823	2,923,977	-	-
이자율관련							
선도	6,216	-	6,216	11,713	23,388	-	-
스왑	(7,309)	339	(6,970)	396,423	506,739	766	699
매입옵션	400	-	400	363	-	-	-
매도옵션	(58)	-	(58)	-	751	-	-
소 계	(751)	339	(412)	408,499	530,878	766	699
합 계	76,992	339	77,331	3,396,322	3,454,855	766	699

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

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

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

당기말 현재 지점의 위험회피목적 파생거래는 매도가능증권의 시장이자율 변동으로 인한 공정가치변동위험을 회피할 목적으로 미래 특정일자에 특정이자율을 적용한 현금흐름을 교환하기로 하는 이자율 스왑계약입니다. 공정가치위험회피회계 적용 중단 전까지 위험회피수단인 이자율스왑을 이용하여 위험회피대상항목의 이자율변동으로 인한 공정가치변동위험을 상계하였습니다. 이에 따라 당기 공정가치위험회피회계 중단 전까지 인식한 위험회피회대상항목의 평가로 인한 매도가능증권평가이익 2,939백만원과 매도가능증권평가손실 8,429백만원을 금융상품 관련 기타손익의 과목으

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

(4) 지점은 파생상품의 공정가치 평가시 매입/매도호가 적용의 효과 및 거래상대방의 신용위험을 반영하기 위하여 매입/매도호가 평가조정금과 신용위험조정금을 파생상품자산부채에 직접 반영하고 있습니다. 당기말과 전기말의 매입/매도호가 평가조정금은 각각 519백만원과 870백만원이며, 신용위험조정금은 각각 747백만원과 1,529백만원입니다.

7. 대출채권 :

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

구분	당기말	전기말
대출채권	6,380,089	5,991,256
이연대출부대수익	(1,745)	(1,966)
대손충당금	(3,199)	(1,782)
장부금액	6,375,145	5,987,508

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

구분	당기말	전기말
원화대출금	1,449,799	1,313,931
외화대출금	1,693,602	1,493,726
은행간외화대여금	1,370,831	1,801,454
매입외환	1,040,037	504,644
내국수입유산스	3,197	16,798
팩토링채권	822,623	860,703
합 계	6,380,089	5,991,256

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

구분	당기	전기
기초	1,782	2,528
대손충당금전(환)입액	575	(2,241)
상각	(15)	(222)
상각채권 회수	837	1,499
시간가치경과분	(17)	112
환율변동효과	37	106
기말	3,199	1,782

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

구분	당기말	전기말
대출채권(*)	5,009,258	4,189,802
대손충당금	3,199	1,782
설정비율(%)	0.06	0.04

(*) 은행간외화대여금 제외

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

구분	당기			
	기초	증가	감소	기말
이연대출부대손익	(1,966)	(1,078)	1,299	(1,745)

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

8. 매도가능금융자산 :

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

구분	당기말	전기말
채무증권	4,855,714	5,139,262
지분증권	302	290
합 계	4,856,016	5,139,552

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

구분	당기말				
	액면금액	취득원가	조정금액(★)	공정가치	장부금액
국공채	890,000	914,246	908,098	902,510	902,510
금융채	3,850,000	3,848,852	3,849,763	3,847,409	3,847,409
사채	25,000	25,000	25,000	24,927	24,927
외화채권	80,970	80,970	80,970	80,868	80,868
합 계	4,845,970	4,869,068	4,863,831	4,855,714	4,855,714

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

(★) 채권의 취득원가와 액면금액의 차이를 조정한 금액임

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

구분	당기말			
	주식수	취득원가	공정가치 (순자산금액)	장부금액
비시장성원화주식				
한국자금중개(*)	6,840	34	302	302

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

(*) 시장성이 없는 주식으로 한국자산평가(주)의 평가액을 적용함

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

구분	당기말		
	지분증권	채무증권	합계
기초 미실현보유손익	194	4,200	4,394
처분에 따른 실현손익	-	(5,202)	(5,202)
기타 미실현 보유손익의 증감	12	(8,503)	(8,491)
기중 변동분의 이연법인세 효과	(3)	3,317	3,314
기말 미실현보유손익	203	(6,188)	(5,985)

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

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

담보제공처	당기말	전기말	담보제공사유
한국은행	1,054,280	1,056,426	일중당좌대출, 소액결제, 순채무한도
선물회사(삼성선물 외 1개사)	19,473	24,365	선물거래증거금
증권예탁원	7,050	3,403	주식기관결제기금
한국거래소	8,279	8,141	손해배상공동기금
CSA Collateral(ING생명보험 외 1개사)	13,049	44,389	장외파생상품 담보현황
합계	1,102,131	1,136,724	

9. 유형자산 :

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

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각 누계액	장부금액	취득원가	감가상각 누계액	장부금액
업무용토지	24,193	-	24,193	24,193	-	24,193
업무용건물	19,613	(11,422)	8,191	19,621	(11,012)	8,609
임차점포시설물	7,124	(7,043)	81	7,139	(7,022)	117
업무용동산	11,075	(9,785)	1,290	11,673	(9,732)	1,941
합 계	62,005	(28,250)	33,755	62,626	(27,766)	34,860

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

구분	당기				
	기초	취득	처분	감가상각	기말
업무용토지	24,193	-	-	-	24,193
업무용건물	8,609	-	-	(418)	8,191
임차점포시설물	117	-	-	(36)	81
업무용동산	1,941	813	(658)	(806)	1,290
합 계	34,860	813	(658)	(1,260)	33,755

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

(★) 투자부동산과 유형자산간의 대체임

(3) 당기말 현재 지점의 유형자산 중 업무용건물, 업무용동산에 대하여 AIG손해보험에 보험금액 43,501백만원의 화재보험에 가입하고 있습니다. 지점은 또한 업무용동산 중 차량에 대하여는 자동차종합보험 및 책임보험에 가입하고 있습니다.

10. 무형자산 :

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

구분	당기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
소프트웨어	1,150	(960)	190	904	(501)	403

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

구분	당기			
	기초	취득	상각	기말
소프트웨어	403	-	(213)	190

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

11. 투자부동산 :

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

구분	당기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	4,188	-	4,188
건물	4,094	(2,424)	1,670
합 계	8,282	(2,424)	5,858

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

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

구분	당기			
	기초	대체	감가상각	기말
토지	4,188	-	-	4,188
건물	1,758	-	(88)	1,670
합 계	5,946	-	(88)	5,858

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

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

	당기말	전기말
투자부동산의 공정가치(※)	13,306	12,426

(※) 공정가치는 공인된 독립평가법인에 의하여 수행된 평가에 기초하여 결정됨

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

	당기말	전기말
투자부동산 관련 임대수익	1,073	1,026
임대수익이 발생한 투자부동산 관련 운영비용	407	526

12. 기타자산 :

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

구분	당기말	전기말
미수금	3,089,577	4,172,319
미수수익	48,365	49,828
미회수내국환채권	336,250	374,619
보증금	4,229	5,081
선급비용	1,005	1,047
기타영업자산	523	2,344
합 계	3,479,949	4,605,238
대손충당금	(95)	(68)
장부금액	3,479,854	4,605,170

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

구분	당기말	전기말
여신성가지급금 대손충당금	2	10
미수수익 대손충당금	93	58
합 계	95	68

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

구분	당기말	전기말
기초	68	72
대손충당금전(환)입액	27	(9)
상각채권 회수	-	5
기말	95	68

13. 예수부채 :

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

구분	종류	당기말	전기말
요구불예금			
원화요구불예금	당좌예금	257,180	193,220
	보통예금	2,228,124	2,336,184
	저축예금	6,534	9,874
	기업자유예금	534,078	735,125
	비거주자원화예금	1,788,091	715,138
	비거주자자유예금	21,927	11,105
	별단예금	5,289	3,646
	소 계	4,841,223	4,004,292
외화요구불예금	당좌예금	56,152	55,672
	보통예금	873,167	501,690
	별단예금	121	114
	소 계	929,440	557,476
요구불예금 소 계		5,770,663	4,561,768
기한부예금			
원화기한부예금	정기예금	257,690	271,075
외화기한부예금	정기예금	273,896	4,626
기한부예금 소 계		531,586	275,701
양도성예금증서		73,237	163,239
합 계		6,375,486	5,000,708

14. 단기매매금융부채 :

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

구분	당기말	전기말
원화단기매매금융부채	197,523	193,715
외화단기매매금융부채	465,025	783,819
합 계	662,548	977,534

15. 차입부채 :

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

구분	당기말	전기말
원화차입금	85	-
외화차입금	104,342	91,215
외화콜머니	3,465	-
합 계	107,892	91,215

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

구분	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
예금은행차입금	(주)KEB하나은행	3.25	85	-

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

구분	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
외화차입금	OESTERREICHISCHE KONTROLL BANK 외	3.15~4.55	104,342	91,215

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

구분	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
외화콜머니	(주)KEB하나은행	7.7	3,465	-

16. 충당부채 :

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

구분	당기말	전기말
지급보증충당부채	5,734	4,970
미사용약정충당부채	652	1,486
기타충당부채	85	924
합 계	6,471	7,380

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

1) 지급보증액 및 지급보증충당부채 내역(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
확정지급보증	1,057,277	848,314
미확정지급보증	22,194	25,096
합 계	1,079,471	873,410
지급보증충당부채	5,734	4,970

2) 지급보증충당부채 변동내역(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
기초	4,970	4,770
기중변동		
전입액	648	6
기타	116	194
기말	5,734	4,970

3) 지급보증의 주요 고객별 구성내역(단위: 백만원)

구분	당기말			전기말		
	확정 지급보증	미확정 지급보증	합 계	확정 지급보증	미확정 지급보증	합 계
대기업	1,004,460	22,194	1,026,654	838,379	25,096	863,475
중소기업	-	-	-	87	-	87
공공및기타	52,817	-	52,817	9,848	-	9,848
합 계	1,057,277	22,194	1,079,471	848,314	25,096	873,410

4) 지급보증의 주요 산업별 구성내역(단위: 백만원)

구분	당기말			전기말		
	확정 지급보증	미확정 지급보증	합 계	확정 지급보증	미확정 지급보증	합 계
제조업	156,554	21,929	178,483	235,038	721	235,759
금융업	171,459	-	171,459	166,675	23,605	190,280
건설업	534,204	265	534,469	304,347	231	304,578
도·소매업	51,673	-	51,673	49,461	539	50,000
공공 및 기타	143,387	-	143,387	92,793	-	92,793
합 계	1,057,277	22,194	1,079,471	848,314	25,096	873,410

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

1) 미사용약정액 및 충당부채 내역(단위: 백만원)

구분	당기말			
	약정한도액	사용잔액	미사용약정액	충당부채
기업자금대출	488,454	113,516	374,938	652
가계자금대출	30	18	12	-
합 계	488,484	113,534	374,950	652

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

2) 미사용약정충당부채 변동내역(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
기초	1,486	1,063
기중변동		
전입액(환입액)	(868)	378
기타	34	45
기말	652	1,486

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

구분	당기말	전기말
기초	924	7,731
기중변동		
전입액(환입액)	-	(2,171)
사용액	(839)	(4,636)
기말	85	924

17. 기타부채 :

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

구분	당기말	전기말
순확정급여부채	40,192	33,237
신탁계정차	898,422	653,341
미지급외국환채무	39,427	11,862
미지급금	3,090,502	4,179,578
미지급비용	57,637	71,343
선수수익	17,793	22,282
수입보증금	242,326	111,816
미지급내국환채무	6,198	37,673
수입제세	16,558	7,505
기타	1,498	1,550
합 계	4,410,553	5,130,187

18. 순확정급여부채 :

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

구분	당기	전기
당기근무원가	6,748	7,001
순이자원가	918	752
합 계	7,666	7,753

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

구분	당기	전기
법인세 차감전 재측정요소	(1,076)	1,293
법인세효과	260	(313)
법인세 차감후 재측정요소	(816)	980

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

구분	당기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
기초	41,761	(8,524)	33,237
당기근무원가	6,748	-	6,748
이자원가(수익)	1,149	(231)	918
급여지급액	(2,184)	397	(1,787)
재측정요소:			
재무적가정의 변동에 의한 보험수리적손익	349	-	349
경험조정에 의한 보험수리적손익	691	-	691
인구통계적가정의 변동에 의한 보험수리적손익	-	-	-
사외적립자산의 수익 (이자수익에 포함된 금액 제외)	-	36	36
기말	48,514	(8,322)	40,192

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

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

구분	당기말		전기말	
	공정가치	비율(%)	공정가치	비율(%)
퇴직보험예치금	8,311	99.87	8,513	99.87
국민연금전환금	11	0.13	11	0.13
합 계	8,322	100.00	8,524	100.00

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

구분	당기말	전기말
할인율(*)	2.8	2.9
미래임금상승률	5.0	5.0

(*) 할인율은 우량회사채수익률(AA0)을 적용하여 산출함

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

구분	현재기준	0.25%증가	0.25%감소
할인율	48,514	47,651	49,404
미래임금상승률	48,514	49,382	47,668

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

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

구분	현재기준
1년 이하	4,962
1년 초과 ~ 2년 이하	5,749
2년 초과 ~ 3년 이하	5,833
3년 초과 ~ 4년 이하	6,209
4년 초과 ~ 5년 이하	6,565
5년 초과 ~ 10년 이하	35,160

19. 자본 :

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

구분	당기말	전기말
갑기금(자본금)	617,000	617,000
을기금	1,180,842	1,141,305
합 계	1,797,842	1,758,305

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

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

구분	당기말	전기말
이익준비금	238,802	224,742
대손준비금	45,606	42,981
별도준비금	35	35
재무구조개선적립금	81,720	81,720
미처분이익잉여금	448,657	469,458
합 계	814,820	818,936

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

구분	당기말	전기말
이익준비금(*1)	238,802	224,742
별도준비금(*2)	35	35
재무구조개선적립금	81,720	81,720
대손준비금(*3)	45,606	42,981
합 계	366,163	349,478

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

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

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

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

과 목	당기	전기
I. 미처분이익잉여금	448,657	469,458
1. 전기이월미처분이익잉여금	326,282	328,907
2. 당기순이익	122,375	140,551
II. 임의적립금등의 이입액	-	-
1. 대손준비금	-	-
III. 이익잉여금처분액	125,048	143,176
1. 이익준비금	12,240	14,060
2. 대손준비금	2,673	2,625
3. 본점송금예정액	110,135	126,491
IV. 차기이월미처분이익잉여금	323,609	326,282

(5) 자본관리

지점의 자본관리의 목표는 다음과 같습니다.

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

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

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

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

1) 위험가중자산에 대한 자기자본비율(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
자기자본(A)	2,438,511	2,406,165
위험가중자산(B)	10,012,766	8,692,773
신용위험가중자산(표준방법)	6,981,903	6,275,285
시장위험가중자산(표준방법)	3,030,863	2,417,488
BIS 자기자본비율(A/B)	24.35%	27.68%
기본자기자본비율	12.46%	13.94%
보완자본비율	11.89%	13.74%

2) 자기자본(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
기본자본		
자본금	617,000	617,000
자본잉여금	3,163	3,045
이익잉여금	814,820	818,937
공제항목	(187,398)	(227,333)
소 계(A)	1,247,585	1,211,649
보완자본		
기타포괄손익누계액 중 매도가능평가이익의 45%	436	2,337
을기금	1,180,842	1,141,305
기타	9,648	50,874
공제항목	-	-
소 계(B)	1,190,926	1,194,516
자기자본(A+B)	2,438,511	2,406,165

20. 대손준비금

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

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

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	45,606	42,981
대손준비금 적립 예정금액	2,673	2,625
대손준비금 잔액	48,279	45,606

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

구분	당기	전기
대손준비금 전입액	2,673	2,625
대손준비금 반영 후 조정이익(*)	119,701	137,926

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

21. 외화표시 자산·부채 및 외환거래손익

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

구분	당기말		전기말	
	대미환산금액(*) (단위: 천달러)	원화환산액 (단위: 백만원)	대미환산금액(*) (단위: 천달러)	원화환산액 (단위: 백만원)
외화자산				
외국통화	166	200	308	361
외화예치금	81,625	98,644	76,555	89,722
외화대출금	1,401,408	1,693,602	1,274,510	1,493,726
은행간외화대여금	1,134,334	1,370,831	1,537,177	1,801,454
내국수입유انس	2,645	3,197	14,333	16,798
본지점	815	985	950	1,113
매입외환	860,603	1,040,037	430,655	504,644
외화매도가능금융자산	66,916	80,868	167,035	195,765
기타외화자산	2,073,613	2,505,961	2,870,017	3,363,660
외화자산 합계	5,622,125	6,794,325	6,371,540	7,467,243
외화부채				
외화예수부채	995,725	1,203,336	479,613	562,102
단기매매금융부채	384,795	465,025	668,788	783,819
외화차입금	86,340	104,342	77,828	91,215
콜머니	2,868	3,465	-	-
본지점	3,642,514	4,401,978	4,422,306	5,182,772
미지급외국환채무	32,625	39,427	10,121	11,862
기타외화부채	1,753,679	2,119,321	1,615,279	1,893,107
외화부채 합계	6,898,546	8,336,894	7,273,935	8,524,877

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

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

구분	당기	전기
외환거래이익	1,866,399	1,500,147
외환거래손실	1,716,655	1,597,625
외환거래손익	149,744	(97,478)

22. 우발사항

(1) 2016년 12월 31일 현재 영업활동과 관련하여 지점이 제기한 소송 3건과 지점이 피소당한 소송 1건이 관계 법원에 계류중이며, 해당 소송건과 관련하여 소송의 결과에 따른 자원의 유출가능성은 높지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

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

23. 순이자이익 :

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

구분	당기	전기
이자수익		
예치금	7	24
매도가능금융자산	85,090	115,421
대출채권	127,718	111,490
본지점계정(자산)	23	2
기타	3,731	1,883
소 계	216,569	228,820
이자비용		
예수부채	28,930	35,802
차입부채	9,959	13,098
본지점계정(부채)	31,536	21,257
기타	8,059	10,729
소 계	78,484	80,886
순이자이익	138,085	147,934

당기 및 전기 중 이자수익에 포함된 손상된 금융자산에 대한 이자수익은 각각 17백만원 및 (-)112백만원입니다.

24. 순수수수료이익 :

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

구분	당기	전기
수수료수익		
수입수수료	37,080	48,243
수입보증료	4,903	4,560
소 계	41,983	52,803
수수료비용		
지급수수료	6,320	5,078
순수수료이익	35,663	47,725

25. 단기매매금융상품관련순손익 :

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

구분	당기	전기
이자손익	39,304	50,356
평가손익	(1,523)	30,069
처분손익	(36,294)	(7,798)
합 계	1,487	72,627

26. 파생상품관련순손익 :

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

구분	당기	전기
매매목적파생상품관련손익		
이자율관련손익	16,459	(26,301)
통화관련손익	(61,451)	160,588
신용관련손익	62	301
소 계	(44,930)	134,588
위험회피파생상품관련손익		
공정가치위험회피파생상품관련손익	4,893	2,923
파생상품매입제비용	(3,205)	(3,416)
합 계	(43,242)	134,095

27. 금융상품관련기타손익 :

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

구분	당기	전기
매도가능금융자산		
배당금수익	5	37
처분손익	1,608	1,478
소 계	1,613	1,515
공정가치위험회피대상		
평가손익	(5,491)	(2,514)
기타금융자산관련손익	178	342
합 계	(3,700)	(657)

28. 기타영업수익 :

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

구분	당기	전기
신탁보수	7,414	7,735
기타충당부채환입액	-	2,171
합 계	7,414	9,906

29. 기타영업비용 :

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

구분	당기	전기
신용보증기금출연료	3,999	2,750
주택신용보증기금출연료	118	192
예금보험료	6,886	6,782
합 계	11,003	9,724

30. 신용손실충당금전입(환입)액 :

당기 및 전기 중 신용손실충당금전입(환입)액의 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구분	당기	전기
대출채권 대손충당금전입(환입)액	575	(2,241)
기타자산 대손충당금전입(환입)액	26	(9)
지급보증충당부채전입액	648	6
미사용약정충당부채전입(환입)액	(868)	378
합 계	381	(1,866)

31. 종업원급여 :

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

구분	당기	전기
단기종업원급여	57,682	59,408
주식보상비용	2,033	2,263
퇴직급여	7,666	7,753
합 계	67,381	69,424

32. 주식기준보상

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

결제방식	주식결제형	주식결제형	
	지배회사 주식선택권부여	지배회사 주식교부형	
약정유형	Sharesave	RSA(*1)	Sharematch
부여수량(주)	4,481	318,467	94,390
가득조건	용역제공조건: 5년	용역제공조건 : 3년	용역제공조건: 3년 주식보유조건: 3년

(*1) RSA: Restricted Share Award

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

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

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

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

구분	Sharesave	
	수량	가중평균행사가격
기초	7,423	8,277
행사	(2,942)	(8,816)
기말	4,481	7,923

당기의 주식결제형 주식선택권(Sharesave) 행사일 현재 주가의 가중평균치는 7,180 원 입니다.

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

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

구분	RSA(*)	Sharematch
기초	296,252	68,227
부여	244,847	28,781
행사	(222,632)	-
상실	-	(2,618)
기말	318,467	94,390

(*) RSA : Restricted Share Award

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

구분	당기	전기
총보상원가		
종업원급여	2,033	2,263

33. 일반관리비 :

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

구분	당기	전기
복리후생비	4,331	4,090
임차료	2,143	2,566
유형자산감가상각비	1,260	1,521
투자부동산감가상각비	88	105
무형자산상각비	213	208
접대비	847	1,511
광고선전비	91	108
제세공과	6,158	8,318
기타일반관리비	30,997	31,857
합 계	46,128	50,284

34. 기타수익 :

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

구분	당기	전기
수입임대료	1,103	1,058
기타잡수익	302	297
합 계	1,405	1,355

35. 기타비용 :

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

구분	당기	전기
비금융자산손상차손	187	426
유형자산매각손	5	-
특수채권추심비용	47	56
기타비용	597	1,084
합 계	836	1,566

36. 법인세비용 :

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

구분	당기	전기
법인세 부담액		
당기 법인세부담액	49,612	53,102
전기 법인세 조정사항	16	126
이연법인세자산(부채)의 변동액		
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(*)	(14,451)	(8,635)
자본에 직접 반영된 법인세비용		
매도가능금융자산평가손익	3,314	1,545
순확정급여부채 재측정요소	260	(313)
법인세비용	38,751	45,825

(*) 이연법인세 변동액(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초 이연법인세자산	40,410	31,775
기말 이연법인세자산	54,861	40,410
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(14,451)	(8,635)

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

구분	당기	전기
법인세비용차감전순손익	161,126	186,376
적용세율(*)에 따른 세부담액	38,992	45,103
조정사항		
비일시적차이	(242)	722
법인세비용	38,751	45,825
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	24.1%	24.6%

(*) 당기 및 전기 - 2억원 이하 11% 2억원 초과 200억 이하 22% 및 200억 초과 24.2%임

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

구분	당기				
	기초잔액	감소(*)	증가(*)	기말잔액	이연법인세
유가증권이자(취득원가조정)	18,975	18,975	13,075	13,075	3,164
단기매매증권평가손익	(74,321)	(74,321)	(31,361)	(31,361)	(7,589)
매도가능증권(공정가액위험회피)	(5,846)	(5,846)	(48)	(48)	(12)
감가상각비	4,116	160	66	4,022	973
미확정비용	25,769	25,769	22,332	22,332	5,404
퇴직급여충당금	38,731	(896)	8,938	48,565	11,753
퇴직보험료	(8,512)	(397)	(196)	(8,311)	(2,011)
지급보증충당부채	4,970	4,970	5,734	5,734	1,388
미사용약정충당부채	1,485	1,485	652	652	158
충당부채	924	924	85	85	21
파생상품평가손실	2,706,345	2,706,345	3,472,030	3,472,030	840,231
파생상품평가이익	(2,637,746)	(2,637,746)	(3,389,378)	(3,389,378)	(820,230)
단기매매금융부채	101,155	101,155	88,191	88,191	21,342
파생상품거래손실	754	754	(470)	(470)	(114)
미수미결제현물환	69	69	(1,476)	(1,476)	(357)
미수이자	(19,670)	(19,670)	(22,428)	(22,428)	(5,428)
매도가능증권평가손익(자본조정)	(5,796)	(5,796)	7,897	7,897	1,911
이연부대손익	1,966	1,966	1,745	1,745	422
비금융자산 손상차손	5,701	1,358	188	4,531	1,097
차액결제현물환	4,231	4,231	7,726	7,726	1,870
주식보상비용	3,683	3,683	3,585	3,585	868
합 계	166,983	127,172	186,887	226,698	54,861

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

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

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

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

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

구분	당기말	전기말
미지급법인세	49,612	52,194
선급법인세 등	34,555	31,851
상계후 미지급법인세	15,057	20,343

37. 신탁계정 :

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

구분	당기말	전기말
채권잔액		
미수신탁보수	1,112	1,090
채무잔액		
신탁계정차	898,422	653,341

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

구분	당기	전기
신탁업무 관련수익		
신탁업무운용수익	7,414	7,735
신탁업무 관련비용		
신탁계정차이자	6,739	9,515

38. 특수관계자 공시 :

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

회사명	관계
HSBC Holdings plc	지배회사

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

구분	당기말								
	HSBC Hong Kong	HSBC Bank plc UK Ops	HUSI Non-Insurance North America	HBAP Australia	HSBC Malaysia	HSBC Secs Seoul Branch	HSBC France	기타	합 계
자산 :									
현금및예치금	-	2,241	-	63	24	-	-	309	2,637
기타자산	736,923	91,045	996	-	-	251	8,376	580	838,171
소 계	736,923	93,286	996	63	24	251	8,376	889	840,808
부채 :									
예수부채	16,322	7,889	-	-	-	72,246	-	9,992	106,449
기타부채	5,515,564	174,044	17,096	-	36,589	599	20,988	24,893	5,789,773
소 계	5,531,886	181,933	17,096	-	36,589	72,845	20,988	34,885	5,896,222

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

당기				
회사명	계정과목	설정대상채권	지급보증총당부채	지급보증총당부채 전입액(환입액)
HSBC Bank plc UK Ops	확정지급보증	24,258	243	98
HSBC Bank MIDDLE EAST DUBAI	확정지급보증	2,722	12	(8)
HSBC SGH	확정지급보증	1,835	8	1
HSBC INDIA	확정지급보증	11,319	48	15
HSBC MALAYSIA	확정지급보증	5,690	24	2
HSBC Bank EGYPT	확정지급보증	40,768	339	(168)
HSBC Bank USA	확정지급보증	3,892	36	22
기타	확정지급보증	12,032	1,158	(359)
합 계		102,516	1,868	(397)

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

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

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

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

회사명	당기		전기	
	수익	비용	수익	비용
HSBC Hong Kong	1,974,388	1,800,746	1,199,963	1,446,803
HSBC Bank plc UK Ops	504,771	394,114	178,909	241,337
HUSI Non-Insurance North America	77,044	40,799	31,967	43,300
HSBC France	28,704	21,939	31,282	5,501
HBAP Australia	1,225	34	13,394	58,761
기타	5,374	10,152	10,819	25,076
합 계	2,591,506	2,267,784	1,466,334	1,820,778

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

구분	당기말						
	HSBC Hong Kong	HSBC Bank plc LOH	HSBC Bank New York	HSBC Japan	HSBC Middle East Dubai	기타	합 계
통화선도	12,102,490	3,029,304	375,844	6,330	207,898	812	15,722,678
통화스왑	2,878,170	183,537	-	-	-	83,540	3,145,247
매입통화옵션	-	291,036	-	-	-	-	291,036
매도통화옵션	-	303,442	-	-	-	-	303,442
이자율선도	-	-	-	-	-	-	-
이자율스왑	23,854,569	665,884	-	-	-	477,358	24,997,811
매도이자율옵션	60,000	-	-	-	-	-	60,000
신용스왑	-	-	-	-	-	-	-
합 계	38,895,229	4,473,203	375,844	6,330	207,898	561,710	44,520,214

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

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

구분	당기	전기
단기종업원급여 및 주식기준보상	8,126	5,974
퇴직급여	698	580
합 계	8,824	6,554

39. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 당 지점은 자산유동화, PF 등의 투자를 통해 구조화기업에 관여하고 있으며 동 구조화기업의 성격, 목적, 활동 및 자금조달 방법은 다음과 같습니다.

구 분	성격, 목적, 활동 등
기업구조조정 부동산투자회사	기업이 금융기관의 부채를 상환할 목적으로 매각하는 부동산, 금융기관과 체결한 구조조정 약정에 따라 매각하는 부동산의 취득·관리·개량 및 처분, 부동산의 임대차 및 부동산의 개발 등의 방법으로 자산을 투자·운영하여 얻은 수익을 주주에게 배당하는 구조입니다. 지점은 이와 관련하여 대출약정을 체결하였으며, 이에 대해 이자수익을 인식하고 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업에 대한 지분 내역은 다음과 같습니다(단위 : 백만원).

구분	당기	전기
비연결구조화기업의 자산총액(*)	59,126	60,605
재무상태표에 인식된 자산		
대출채권	26,000	26,000
최대노출금액	26,000	26,000

(*) 3월말 결산법인으로 당기는 2016년 3월말 기준, 전기는 2015년 3월말 기준 금액임

40. 현금흐름표 :

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

구분	당기말	전기말
현금 및 외국통화	9,317	3,135
원화예치금	581,746	269,454
외화예치금	98,644	89,722
소 계	689,707	362,311
사용제한예치금	(650,526)	(324,756)
합 계	39,181	37,555

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

구분	당기	전기
대손상각에 의한 대출채권의 감소	15	222
유가증권평가로 인한 기타포괄손익누계액 증가	13,693	6,385
유가증권평가로 인한 이연법인세 효과	(3,314)	(1,545)
보험수리적손익으로 인한 기타포괄손익누계액 증가(감소)	1,076	(1,293)
보험수리적손익으로 인한 이연법인세효과	(260)	313
유형자산과 투자부동산 간 대체	-	49

41. 금융위험관리 :

(1) 위험관리 목적과 정책

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

(2) 리스크 관리 전략과 절차

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

(3) 위험의 집중

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

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
단기매매금융자산				
한국	1,964,564	100.00	1,733,555	100.00
파생상품자산				
한국	2,938,037	86.48	2,152,846	81.60
영국	54,560	1.61	25,759	0.98
홍콩	362,083	10.66	389,489	14.76
기타	42,408	1.25	70,207	2.66
소 계	3,397,088	100.00	2,638,301	100.00
매도가능금융자산				
한국	4,856,016	100.00	5,139,552	100.00
대출채권(*)				
한국	4,710,219	73.82	4,923,850	82.18
홍콩	168,896	2.65	85,983	1.44
사우디아라비아	286,343	4.49	53,483	0.89
중국	22,189	0.35	48,347	0.81
이란	-	-	1,112	0.02
인도	145,621	2.28	118,207	1.97
베트남	238,525	3.74	231,145	3.86
기타	808,296	12.67	529,128	8.83
소 계	6,380,089	100.00	5,991,255	100.00
합 계	16,597,757		15,502,663	

(*) 이연대출부대손익 및 대손충당금 가감 전의 금액임

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

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
단기매매금융자산				
금융업	20,027	1.02	20,111	1.16
공공행정 및 국방	1,934,567	98.47	1,703,362	98.26
제조업	9,970	0.51	10,082	0.58
소 계	1,964,564	100.00	1,733,555	100.00
파생금융자산				
금융업	2,974,468	87.56	2,250,728	85.31
공공행정 및 국방	192,557	5.67	178,069	6.75
제조업	145,565	4.28	93,603	3.55
기타	84,498	2.49	115,901	4.39
소 계	3,397,088	100.00	2,638,301	100.00
매도가능금융자산				
금융업	255,132	5.25	353,613	6.88
공공행정 및 국방	4,600,884	94.75	4,727,008	91.97
제조업	-	0.00	58,931	1.15
소 계	4,856,016	100.00	5,139,552	100.00
대출채권(*)				
제조업	1,704,693	26.72	1,375,816	22.96
금융업	1,477,011	23.15	1,935,509	32.31
도·소매업	786,395	12.33	909,249	15.18
기타	2,411,990	37.80	1,770,681	29.55
소 계	6,380,089	100.00	5,991,255	100.00
합 계	16,597,757		15,502,663	

(*) 이연대출부대손익 및 대손충당금 가감 전의 금액임

41-1. 신용위험

(1) 개념

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

(2) 관리방법

- 포트폴리오 관리

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

- 독립적인 심사조직의 운영

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

- 독립적인 여신감리조직의 운영

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

(3) 측정방법

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

(4) 관리기능

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

(5) 신용위험 최대노출정도

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

구분	당기말	전기말
난내금융자산		
예치금	680,390	359,176
단기매매금융자산	1,964,564	1,733,554
파생금융자산	3,397,088	2,638,301
대출채권	6,375,145	5,987,508
매도가능금융자산	4,855,714	5,139,262
기타자산	3,476,111	4,600,334
본지점계정	1,601	1,113
소 계	20,750,613	20,459,248
난외항목		
지급보증	1,079,470	873,410
약정	374,950	546,464
소 계	1,454,420	1,419,874
합 계	22,205,033	21,879,122

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

보유하고 있는 주요 담보의 유형은 다음과 같습니다.

(가) 현금, 증권, 예금증서

(나) 부동산, 동산, 재고자산, 매출채권

(다) 신용보증

당기말 현재 담보 및 기타 신용보강의 신용경감을 반영한 경우 최대노출금액은 21,433,441백만원입니다.

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

내부신용평가등급과 외부신용평가등급의 관계는 다음과 같습니다.

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

(7) 채무증권의 신용위험

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

구분	당기말		
	단기매매금융자산	매도가능금융자산	합 계
우량 (Strong: 0.1~2.2 등급)	1,954,594	4,830,787	6,785,381
보통 (Medium: 3.1~5.3 등급)	9,970	24,927	34,897
합 계	1,964,564	4,855,714	6,820,278

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

(8) 대출채권의 신용위험

1) 대출채권 연체 및 손상여부에 따른 구분

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

구분	당기말					
	가계대출		기업대출		합 계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
연체되지도 손상되지도 않은 대출채권	347,712	92.34	5,962,413	99.34	6,310,125	98.93
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	16,511	4.38	39,351	0.66	55,862	0.88
손상대출채권	12,357	3.28	-	-	12,357	0.19
대출채권 총액(*)	376,580	100.00	6,001,764	100.00	6,378,344	100.00
대손충당금	(1,020)		(2,179)		(3,199)	
장부금액	375,560		5,999,585		6,375,145	

(*) 이연대출부대손익 가감 후의 금액임

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

(*) 이연대출부대손익 가감 후의 금액임

2) 대출채권의 신용건전성

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

내부등급	당기말		
	가계대출	기업대출	합 계
우량 (Strong: 0.1~2.2 등급)	347,710	3,621,370	3,969,080
보통 (Medium: 3.1~5.3 등급)	2	2,341,043	2,341,045
합 계	347,712	5,962,413	6,310,125

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

3) 대출채권의 연체기간별 잔액

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

구분	당기말		
	가계대출	기업대출	합 계
30일 미만	15,923	11,499	27,422
30일 이상 ~ 60일 미만	306	14,596	14,902
60일 이상 ~ 90일 미만	282	13,256	13,538
대출채권 총액	16,511	39,351	55,862

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

4) 손상채권의 개별평가

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

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

구분	당기말		
	가계대출	기업대출	합 계
개별평가	12,280	-	12,280
집합평가	364,300	6,001,764	6,366,064
합 계	376,580	6,001,764	6,378,344
대손충당금	(1,020)	(2,179)	(3,199)
차감 계	375,560	5,999,585	6,375,145

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

41-2. 유동성위험

(1) 개념

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

(2) 관리 및 측정방법

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

- 유동성커버리지비율 : 향후 1개월간의 순현금유출액에 대한 고유동성자산 보유규모 비율

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

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

- 허용한도

구분	허용한도	당기말
유동성커버리지비율	60% 이상	163.65%

(3) 금융부채의 만기분석

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

구분	당기말					
	즉시 지급	3개월이하	3개월초과 ~1년이하	1년초과 ~5년이하	5년 초과	합 계
금융부채						
예수부채	5,771,536	561,138	43,648	-	-	6,376,322
차입부채	34,023	7,957	15,120	49,333	4,195	110,629
단기매매금융부채(*1)	-	-	-	125,066	537,482	662,548
파생상품부채						
매매목적파생상품부채(*1)	-	1,085,586	1,219,235	921,692	228,342	3,454,855
위험회피파생상품부채(*1)	-	46	396	257	-	699
기타부채(*1)	4,336,010	-	-	-	-	4,336,010
본지점계정	615	2,205,266	170,549	2,044,289	-	4,420,719
소 계	10,142,184	3,859,993	1,448,948	3,140,637	770,019	19,361,782
난외계정						
지급보증(*2)	1,079,470	-	-	-	-	1,079,470
약정(*2)	374,950	-	-	-	-	374,950
소 계	1,454,420	-	-	-	-	1,454,420

(*1) 장부금액 기준

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

구분	전기말					
	즉시 지급	3개월이하	3개월초과 ~ 1년이하	1년초과 ~ 5년이하	5년 초과	합 계
금융부채						
예수부채	4,561,770	422,086	18,222	-	-	5,002,078
차입부채	473	4,510	15,236	61,796	12,357	94,372
단기매매금융부채(*1)	-	-	11,739	47,924	917,872	977,535
파생상품부채						
매매목적파생상품부채(*1)	-	696,208	809,087	931,603	258,817	2,695,715
위험회피파생상품부채(*1)	-	-	4,553	1,044	-	5,597
기타부채(*1)	5,067,163	-	-	-	-	5,067,163
본지점계정	-	2,993,379	118,584	2,084,722	-	5,196,685
소 계	9,629,406	4,116,183	977,421	3,127,089	1,189,046	19,039,145
난외계정						
지급보증(*2)	873,410	-	-	-	-	873,410
약정(*2)	546,464	-	-	-	-	546,464
소 계	1,419,874	-	-	-	-	1,419,874

(*1) 장부금액 기준

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

41-3. 시장위험

(1) 개념

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

(2) 관리 및 측정방법

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

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

1) 민감도(PVBP : Price Value of a Basis Point)

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

2) 잠재적 손실 가능한도(VaR : Value at Risk)

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 발생될 수 있는 손실 가능금액을 지점이 수용 가능한 한도 내에서 전체 포지션의 규모 및 구성을 관리합니다.

3) 최대손실한도

단기 매매 포트폴리오의 일별/월간 손실에 대한 한도로 각 포트폴리오의 일별/월간

손실이 한도를 초과할 경우 이를 지점경영진 및 지역본부에 보고하고 손실한도의 증액 및 포지션의 운용방향을 결정토록 함으로써 전체 손실을 관리합니다.

4) 스트레스테스트

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

(3) 은행계정의 금리리스크

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

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

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

1) 민감도(PVBP : Price Value of a Basis Point)

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

2) 연간/누적 최대 평가손실한도

지점의 Accrual 포트폴리오를 구성하는 자산 및 부채의 가치변화를 시장 이자율 및 환율변동 등의 현재시장지표를 바탕으로 평가(Marked to Market)한 금액의 최대평

가손실액에 대한 한도로 손실이 한도를 초과할 경우 이를 지점경영진 및 지역본부에 보고하고 손실한도의 증액 및 포지션의 운용방향을 결정토록 함으로써 손실을 관리합니다.

3) 스트레스테스트

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

(4) 위험기준가치평가(VaR : Value at Risk)

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

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

구분	당기말			
	기말	최대	최소	평균
금리	298,537	685,689	187,434	399,343
외환	5,522	808,539	3,583	156,694
분산효과 차감(-)	(8,523)	(644,344)	(5,495)	(115,298)
총 VaR(*)	295,536	849,884	185,522	440,739

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

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

(5) 민감도 분석

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

구분	당기말		
	누적1년	누적5년	누적30년
KRW	(120,080)	(152,311)	(152,311)
USD	(48,199)	(48,736)	(48,736)
EUR	(3,222)	(3,222)	(3,222)
JPY	(333)	(333)	(333)
합 계	(171,834)	(204,602)	(204,602)

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

42. 금융상품의 공정가치 :

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

공정가치의 최선의 추정치는 활성시장에서 공시되는 가격입니다. 활성시장이 없는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정되었습니다. 평가기법을 사용하는 목적은 측정일 현재 독립된 당사자 사이의 정상적인 거래에서 발생할 수 있는 거래가격을 결정하는 데 있습니다. 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 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
예치금	예치금의 공정가치는 기대현금흐름 모델을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 다만, 결산일 기준 잔존 만기가 단기이거나 변동금리상품은 장부금액을 공정가치로 사용하였습니다.
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대현금흐름을 현행 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다. 다만 계약만기가 3개월 이내이거나 수시입출금식 대출채권은 장부금액을 공정가치로 사용하였습니다.
단기매매금융상품 매도가능금융상품 파생상품	단기매매금융상품, 매도가능금융상품, 파생상품의 공정가치는 활성시장에서 가격이 공시되는 경우 해당공시가격을 공정가치로 사용하였으며, 활성시장이 없는 경우 독립적인 외부평가기관의 합리적인 평가치를 사용하거나 내부적인 평가모형을 통해 산출된 금액을 공정가치로 사용하였습니다.
예수부채 차입부채	예수부채, 차입부채의 공정가치는 계약상 현금흐름을 현행 시장이자율을 반영한 할인율로 할인하여 산출하였습니다. 다만 계약만기가 3개월 이내이거나 요구불 특성을 가진 예수부채는 장부금액을 공정가치로 사용하였습니다.
기타금융자산 기타금융부채	기타금융자산, 기타금융부채는 다양한 거래로부터 파생되는 임시적 경과계정으로서 만기가 비교적 단기이거나 만기가 정해져 있지 않아 DCF 방법을 적용하지 않고 장부금액을 공정가치로 사용하였습니다.

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

구분	당기말				
	장부금액	공정가치			
		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
자산					
예치금(*1),(*2)	680,390	-	-	680,390	680,390
단기매매금융자산	1,964,564	1,483,549	481,015	-	1,964,564
파생금융자산	3,397,088	-	3,389,429	7,659	3,397,088
대출채권(*1)	6,375,145	-	-	6,370,484	6,370,484
매도가능금융자산					
채무증권	4,855,714	902,510	3,872,336	80,868	4,855,714
지분증권	302	-	-	302	302
소 계	4,856,016	902,510	3,872,336	81,170	4,856,016
기타금융자산(*1),(*2)	3,476,111	-	-	3,476,111	3,476,111
본지점계정(*1),(*2)	1,601	-	-	1,601	1,601
합 계	20,750,915	2,386,059	7,742,780	10,617,415	20,746,254
부채					
예수부채(*1),(*2)	6,375,486	-	-	6,375,486	6,375,486
단기매매금융부채	662,548	-	651,067	11,481	662,548
파생상품부채	3,455,554	-	3,449,392	6,162	3,455,554
차입부채(*1),(*2)	107,892	-	-	107,892	107,892
기타금융부채(*1),(*2)	4,336,010	-	-	4,336,010	4,336,010
본지점계정(*1),(*2)	4,402,591	-	-	4,402,591	4,402,591
합 계	19,340,081	-	4,100,459	15,239,622	19,340,081

(*1) 공정가치로 측정되지 않는 금융자산과 금융부채임

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

구분	전기말				
	장부가액	공정가치			
		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
자산					
예치금(*1),(*2)	359,176	-	-	359,176	359,176
단기매매금융자산	1,733,554	1,490,166	243,388	-	1,733,554
파생금융자산	2,638,301	-	2,630,755	7,546	2,638,301
대출채권(*1)	5,987,508	-	-	5,989,200	5,989,200
매도가능금융자산					
채무증권	5,139,262	932,587	4,010,910	195,765	5,139,262
지분증권	290	-	-	290	290
소 계	5,139,552	932,587	4,010,910	196,055	5,139,552
기타금융자산(*1),(*2)	4,600,334	-	-	4,600,334	4,600,334
본지점계정(*1),(*2)	1,113	-	-	1,113	1,113
합 계	20,459,538	2,422,753	6,885,053	11,153,424	20,461,230
부채					
예수부채(*1),(*2)	5,000,708	-	-	5,000,708	5,000,708
단기매매금융부채	977,534	-	835,896	141,638	977,534
파생상품부채	2,701,312	-	2,694,609	6,703	2,701,312
차입부채(*1),(*2)	91,215	-	-	91,215	91,215
기타금융부채(*1),(*2)	5,067,162	-	-	5,067,162	5,067,162
본지점계정(*1),(*2)	5,182,773	-	-	5,182,773	5,182,773
합 계	19,020,704	-	3,530,505	15,490,199	19,020,704

(*1) 공정가치로 측정되지 않는 금융자산과 금융부채임

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

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

구분	당기말	가치평가방법	투입변수
	공정가치		
단기매매금융자산	481,015	현재가치기법 - market yield	채권 수익률
매도가능채무증권	3,872,336	현재가치기법 - market yield	채권 수익률
순파생금융상품			
이자율계약	(123,809)	현재가치기법 - market yield, Model - Option model	이자율스왑수익률, 이자율변동성(IR Volatility)
통화계약	63,846	현재가치기법 - market yield, Model - Option model	통화스왑수익률, 환율, 환율변동성(FX Volatility)
단기매매금융부채	651,068	현재가치기법 - market yield, Model - Option model	이자율스왑수익률, 이자율변동성(IR Volatility)

구분	전기말	가치평가방법	투입변수
	공정가치		
단기매매금융자산	243,388	현재가치기법 - market yield	채권 수익률
매도가능채무증권	4,010,910	현재가치기법 - market yield	채권 수익률
순파생금융상품			
이자율계약	(135,438)	현재가치기법 - market yield, Model - Option model	이자율스왑수익률, 이자율변동성(IR Volatility)
통화계약	71,584	현재가치기법 - market yield, Model - Option model	통화스왑수익률, 환율, 환율변동성(FX Volatility)
단기매매금융부채	835,897	현재가치기법 - market yield, Model - Option model	이자율스왑수익률, 이자율변동성(IR Volatility)

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

구분	당기			
	매도가능금융자산		단기매매금융부채	순파생금융상품(*)
	채무증권	지분증권		
기초	195,765	290	141,638	843
당기손익인식금액	2,446	-	5,301	4,985
기타포괄손익인식금액	271	12	-	-
매입금액	-	-	-	-
만기도래	(117,614)	-	(135,458)	(4,331)
기말	80,868	302	11,481	1,497

(*) 파생금융자산에서 파생금융부채를 차감한 금액임

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

(*) 파생금융자산에서 파생금융부채를 차감한 금액임

지점은 금융상품의 공정가치 서열체계의 수준 간 이동을 보고기간말에 인식합니다.

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

구분	당기		
	매도가능금융자산 관련 순손익	단기매매금융상품 관련 순손익	파생상품 관련 순손익
당해 기간 중 당기손익에 포함된 총손익	2,446	5,301	4,985
보고기간말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액	2,446	586	1,185

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

(4) 거래일평가손익

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

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

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

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

구분	당기말	가치평가기법	관측가능하지 않은 투입변수	범위 (가중평균, %)
	공정가치			
매도가능지분증권	302	DCF모형/순자산가치평가법	할인율/성장률	-
매도가능채무증권	80,868	Price – Market comparable approach	Credit spread	(10)~10
순파생금융상품				
이자율계약	1,497	Model – Option model	이자율 변동성(IR Volatility)	17.69~38.25
단기매매금융부채	11,481	Model – Option model	이자율 변동성(IR Volatility)	17.69~38.25

구분	전기말	가치평가기법	관측가능하지 않은 투입변수	범위 (가중평균, %)
	공정가치			
매도가능지분증권	290	DCF모형/순자산가치평가법	할인율/성장률	-
매도가능채무증권	195,765	Price – Market comparable approach	Credit spread	(10)~10
순파생금융상품				
이자율계약	821	Model – Option model	이자율 상관계수/이자율 변동성 (IR-IR Correlation/IR Volatility)	43.08~98.12 / 20.65~27.71
신용계약	22	Model – Option model	신용변동성(Credit Volatility)	44.31~47.02
단기매매금융부채	141,638	Model – Option model	이자율 상관계수/이자율 변동성 (IR-IR Correlation/IR Volatility)	43.08~98.12 / 20.65~27.71

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

구분	당기말	가치평가기법	관측가능하지 않은 투입변수
	공정가치		
대출채권	6,370,484	DCF모형	신용스프레드, 기타스프레드, 금리

구분	전기말	가치평가기법	관측가능하지 않은 투입변수
	공정가치		
대출채권	5,989,200	DCF모형	신용스프레드, 기타스프레드, 금리

(7) 수준3으로 분류된 금융상품 공정가치의 민감도분석

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다. 민감도 분석대상은 수준 3으로 분류되는 금융상품 중 해당 공정가치 변동이 당기손익 혹은 기타포괄손익으로 인식되는 채무증권이 있습니다.

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

구분	당기말			
	당기손익		기타포괄손익	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산				
매도가능채무증권(*)	-	-	8,087	(8,087)

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

(*) 채무증권은 관측가능하지 않은 투입변수인 Credit spread를 10%만큼 증가 또는 감소 시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있음.

43. 금융상품의 범주별 분류 :

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

구분	당기말				
	당기손익인식 금융상품	대여금 및 수취채권	매도가능 금융상품(*)	위험회피 파생상품	합계
금융자산					
현금및예치금	-	689,707	-	-	689,707
단기매매금융자산	1,964,564	-	-	-	1,964,564
파생상품자산	3,396,322	-	-	766	3,397,088
대출채권	-	6,375,145	-	-	6,375,145
매도가능금융자산	-	-	4,856,016	-	4,856,016
기타자산	-	3,475,746	365	-	3,476,111
본지점계정	-	1,601	-	-	1,601
합 계	5,360,886	10,542,199	4,856,381	766	20,760,232

구분	당기말			
	당기손익인식 금융상품	상각후원가측정 금융부채	위험회피 파생상품	합계
금융부채				
예수부채	-	6,375,486	-	6,375,486
단기매매금융부채	662,548	-	-	662,548
파생상품부채	3,454,855	-	699	3,455,554
차입부채	-	107,892	-	107,892
기타부채	-	4,336,010	-	4,336,010
본지점계정	-	4,402,591	-	4,402,591
합 계	4,117,403	15,221,979	699	19,340,081

구분	전기말				
	당기손익인식 금융상품	대여금 및 수취채권	매도가능 금융상품(*)	위험회피 파생상품	합계
금융자산					
현금및예치금	-	362,311	-	-	362,311
단기매매금융자산	1,733,554	-	-	-	1,733,554
파생금융자산	2,638,161	-	-	140	2,638,301
대출채권	-	5,987,508	-	-	5,987,508
매도가능금융자산	-	-	5,139,552	-	5,139,552
기타자산	-	4,599,229	1,105	-	4,600,334
본지점계정	-	1,113	-	-	1,113
합 계	4,371,715	10,950,161	5,140,657	140	20,462,673

구분	전기말			
	당기손익인식 금융상품	상각후원가측정 금융부채	위험회피 파생상품	합계
금융부채				
예수부채	-	5,000,708	-	5,000,708
단기매매금융부채	977,534	-	-	977,534
파생상품부채	2,695,715	-	5,597	2,701,312
차입부채	-	91,215	-	91,215
기타부채	-	5,067,162	-	5,067,162
본지점계정	-	5,182,773	-	5,182,773
합 계	3,673,249	15,341,858	5,597	19,020,704

(*) 당기말 및 전기말 현재 장외파생상품 청산서비스 관련 손해배상공동기금 각각 365백만원, 1,105백만원 포함

44. 금융자산과 금융부채의 상계

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

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

1) 금융자산(단위: 백만원)

구 분	당기말					
	인식된 금융자산 총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				금융상품	수취한담보	
파생금융자산	3,397,088	-	3,397,088	(214,449)	(737,341)	2,445,298
미회수내국환채권	463,752	(127,502)	336,250	-	-	336,250
합 계	3,860,840	(127,502)	3,733,338	(214,449)	(737,341)	2,781,548

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

2) 금융부채(단위: 백만원)

구 분	당기말					
	인식된 금융부채 총액	상계된 자산총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				금융상품	제공한담보	
파생금융부채	3,455,554	-	3,455,554	(761,359)	(12,995)	2,681,200
미지급내국환채무	133,699	(127,501)	6,198	-	-	6,198
합 계	3,589,253	(127,501)	3,461,752	(761,359)	(12,995)	2,687,398

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