

홍콩상하이은행 서울지점

재무제표에 대한
감 사 보 고 서

제 41 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

제 40 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

삼 일 회 계 법 인

목 차

페이지

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



독립된 감사인의 감사보고서

홍콩상하이은행 서울지점

지점장 귀하

감사의견

우리는 홍콩상하이은행 서울지점(이하 "지점"이라 함)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 지점의 재무제표는 홍콩상하이은행 서울지점의 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

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

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

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

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

2023년 2월 24일

이 감사보고서는 감사보고서일(2023년 2월 24일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 지점의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

홍콩상하이은행 서울지점

제 41 기

2022 년 01 월 01 일 부터

2022 년 12 월 31 일 까지

제 40 기

2021 년 01 월 01 일 부터

2021 년 12 월 31 일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

홍콩상하이은행 서울지점 한국대표 정은영

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

(전 화) 02-2004-0000

재 무 상 태 표

제 41 기 : 2022 년 12 월 31 일 현재

제 40 기 : 2021 년 12 월 31 일 현재

홍콩상하이은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	제 41(당) 기		제 40(전) 기	
자 산				
I. 현금 및 예치금(주석 4,23)	1,021,834,519,416		135,182,849,861	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산 (주석 5,23)	2,701,660,436,101		3,208,382,226,862	
III. 파생금융자산(주석 6)	6,001,937,161,308		1,971,407,222,278	
IV. 대출채권 및 수취채권(주석 7,23)	6,678,127,181,197		4,364,024,104,907	
V. 기타포괄손익-공정가치측정금융 자산(주석 8,23)	4,276,399,422,773		8,263,438,487,275	
VI. 상각후원가측정유가증권(주석 9)	895,105,974,590		-	
VII. 유형자산(주석 10)	43,206,180,345		46,049,082,665	
VIII. 무형자산(주석 11)	41,680,008		52,099,980	
IX. 투자부동산(주석 12)	4,054,719,560		4,257,852,806	
X. 당기법인세자산(주석 38)	-		36,278,968,624	
XI. 이연법인세자산(주석 38)	29,262,792,029		25,285,132,737	
XII. 기타자산(주석 14)	3,823,976,410,295		5,673,423,801,789	
XIII. 본지점계정(주석 23)	30,061,076,642		30,156,856,149	
자 산 총 계		25,505,667,554,264		23,757,938,685,933
부 채				
I. 예수부채(주석 15,23)	7,696,198,326,500		7,452,239,346,776	
II. 당기손익-공정가치측정금융부채 (주석 16,23)	79,311,187,129		81,508,369,788	

과 목	제 41(당) 기		제 40(전) 기	
III. 파생상품부채(주석 6)	5,780,342,468,079		1,706,012,339,764	
IV. 차입부채(주석 17,23)	326,965,530,686		901,624,407,986	
V. 총당부채(주석 18)	410,485,008		797,035,321	
VI. 당기법인세부채(주석 38)	34,497,342,586		-	
VII. 순확정급여부채(주석 20)	59,461,384,352		67,219,696,206	
VIII. 기타부채(주석 19)	4,736,979,112,622		6,614,283,148,594	
IX. 분지점계정(주석 23)	5,246,771,312,591		5,557,502,029,080	
부 채 총 계		23,960,937,149,553		22,381,186,373,515
자 본				
I. 자본금(주석 21)	758,930,000,000		617,000,000,000	
II. 자본잉여금(주석 21)	3,079,089,214		3,368,322,150	
III. 기타포괄손익누계액	(19,956,315,901)		(15,286,287,874)	
IV. 이익잉여금(주석 21,22)	802,677,631,398		771,670,278,142	
(대손준비금 기적립액)(주석 22)	(38,931,431,639)		(30,281,234,806)	
(대손준비금 (전)환입예정금액)(주석 22)	(68,786,291,028)		(8,650,196,833)	
자 본 총 계		1,544,730,404,711		1,376,752,312,418
부 채 와 자 본 총 계		25,505,667,554,264		23,757,938,685,933

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포 괄 손 익 계 산 서

제 41 기 : 2022 년 1 월 1 일부터 2022 년 12 월 31 일까지

제 40 기 : 2021 년 1 월 1 일부터 2021 년 12 월 31 일까지

홍콩상하이은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	제 41(당) 기		제 40(전) 기	
I.순이자손익(주석 25)	107,155,579,435		98,053,267,949	
II.순수수료손익(주석 26)	36,426,524,531		36,356,236,728	
III. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익(주석 27)	(70,287,155,397)		(21,587,049,630)	
IV.파생상품관련순손익(주석 6,28)	601,220,844,245		443,863,240,220	
V.금융상품관련기타손익(주석 29)	(40,113,808,872)		(13,762,274,862)	
VI.외환거래손익(주석 23)	(273,002,949,168)		(250,374,037,723)	
VII.기타영업수익(주석 30)	10,456,562,131		10,550,243,331	
VIII.기타영업비용(주석 31)	15,738,040,588		12,856,640,196	
IX.신용손실반영전순영업손익		356,117,556,317		290,242,985,817
X.신용손실충당금전(환)입액(주석 7,14,18,32)	1,161,591,558		(2,358,117,383)	
XI.순영업이익		354,955,964,759		292,601,103,200
XII.종업원급여(주석 20,33,34)	73,490,239,622		71,142,767,221	
XIII.일반관리비(주석 35)	70,172,454,140		65,947,201,444	
XIV.영업이익		211,293,270,997		155,511,134,535
XV.기타수익(주석 36)	3,436,897,650		1,945,654,513	
XVI.기타비용(주석 37)	392,959,226		418,318,483	
XVII.법인세비용차감전순이익		214,337,209,421		157,038,470,565
XVIII.법인세비용(주석 38)	52,718,220,840		38,256,835,240	

과목	제 41(당) 기		제 40(전) 기	
XIX. 당기손이익		161,618,988,581		118,781,635,325
(대손준비금반영후조정이익(주석 22))				
(당기: 92,832,697,553 전기: 110,131,438,492)				
XX. 당기법인세비용차감후기타포괄손익		(4,670,028,025)		(13,953,756,724)
1. 당기손익으로재분류되지않는항목:				
확정급여제도의재측정요소	10,129,205,990		608,423,231	
구조화예금신용위험평가손익	1,043,077,286		(247,657,157)	
2. 후속적으로당기손익으로재분류될수있는항목:				
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(15,842,311,303)		(14,314,522,798)	
XXI. 당기총포괄이익		156,948,960,554		104,827,878,601

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 41 기 : 2022 년 1 월 1 일부 터 2022 년 12 월 31 일까 지

제 40 기 : 2021 년 1 월 1 일부 터 2021 년 12 월 31 일까 지

홍콩상하이은행 서울지점

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2021.1.1(전기초)	617,000,000,000	3,535,500,765	(1,332,531,150)	799,692,623,037	1,418,895,592,652
본점송금	-	-	-	(146,803,980,220)	(146,803,980,220)
당기순이익	-	-	-	118,781,635,325	118,781,635,325
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익 등	-	-	(14,314,522,798)	-	(14,314,522,798)
확정급여제도의 재측정요소	-	-	608,423,231	-	608,423,231
구조화예금신용위험평가손 익	-	-	(247,657,157)	-	(247,657,157)
주식기준보상	-	(167,178,615)	-	-	(167,178,615)
2021.12.31(전기말)	617,000,000,000	3,368,322,150	(15,286,287,874)	771,670,278,142	1,376,752,312,418
2022.1.1(당기초)	617,000,000,000	3,368,322,150	(15,286,287,874)	771,670,278,142	1,376,752,312,418
자본금증자(납입)	141,930,000,000	-	-	-	141,930,000,000
본점송금	-	-	-	(130,611,635,325)	(130,611,635,325)
당기순이익	-	-	-	161,618,988,581	161,618,988,581
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익 등	-	-	(15,842,311,303)	-	(15,842,311,303)
확정급여제도의 재측정요소	-	-	10,129,205,990	-	10,129,205,990
구조화예금신용위험평가손 익	-	-	1,043,077,286	-	1,043,077,286
주식기준보상	-	(289,232,936)	-	-	(289,232,936)
2022.12.31(당기말)	758,930,000,000	3,079,089,214	(19,956,315,901)	802,677,631,398	1,544,730,404,711

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 41 기 : 2022 년 1 월 1 일부터 2022 년 12 월 31 일까지

제 40 기 : 2021 년 1 월 1 일부터 2021 년 12 월 31 일까지

홍콩상하이은행 서울지점

(단위 : 원)

과목	제 41(당) 기		제 40(전) 기	
I. 영업활동으로인한현금흐름		(1,626,300,543,513)		(801,363,635,840)
(1) 당기순이익		161,618,988,581		118,781,635,325
(2) 손익조정사항		272,960,484,252		10,312,305,451
순이자손익	(107,155,579,435)		(98,053,267,949)	
당기손익-공정가치측정금융상품관련순이익	60,552,967,562		(8,058,379,999)	
파생상품관련순이익	(60,606,764,141)		(200,244,367,701)	
금융상품관련기타손익	38,836,975,430		15,751,699,631	
외환거래손익	273,002,949,168		250,374,037,723	
기타영업비용	-		14,499,300	
신용손실충당금전(환)입액	1,161,591,557		(2,358,117,383)	
종업원급여	11,190,507,575		11,368,047,601	
유형자산감가상각비	3,095,683,579		3,141,971,941	
투자부동산감가상각비	153,510,745		98,280,789	
무형자산상각비	10,419,972		19,925,008	
기타비용	1,400		1,141,250	
법인세비용	52,718,220,840		38,256,835,240	
(3) 자산부채의증감		(2,217,301,431,857)		(1,000,627,827,121)

과 목	제 41(당) 기		제 40(전) 기	
당기손익-공정가치측정금융자산	382,733,623,535		(196,084,615,094)	
매매목적파생상품자산부채	(494,373,203,056)		(818,415,159,380)	
대출채권	(2,314,413,698,314)		(778,729,882,556)	
기타자산	1,877,601,337,870		(1,520,512,604,281)	
당기손익-공정가치측정금융부채	-		(83,735,906,335)	
예수부채	243,958,979,724		700,241,295,741	
기타부채	(1,912,808,471,616)		1,696,609,044,784	
(4)이자지급액		(158,389,846,434)		(22,307,994,462)
(5)이자수취액		303,734,738,598		159,577,974,528
(6)배당금수취액		10,478,880		10,478,880
(7)법인세환급(납부)액		15,194,830,000		(63,146,421,679)
(8)퇴직금지급액		(4,128,785,533)		(3,963,786,762)
II. 투자활동으로인한현금흐름		3,044,944,214,577		(1,040,622,514,160)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의증감	3,927,734,921,976		(793,787,348,120)	
상각후측정유가증권의 증감	(895,123,904,848)		-	
유형자산의취득	(931,279,766)		(9,947,057,814)	
유형자산의처분	826,325,709		-	
투자부동산의취득	(44,244,165)		(976,567,731)	
투자부동산의처분	96,899,448		-	
기타자산의증감	12,622,785,397		(235,369,364,972)	
위험회피파생상품자산의증감	-		3,078,256,344	

과 목	제 41(당) 기		제 40(전) 기	
위험회피파생상품부채의증감	(237,289,174)		(3,594,031,867)	
무형자산의취득	-		(26,400,000)	
III.재무활동으로인한현금흐름		(540,572,918,454)		922,740,678,130
차입부채의증감	(595,763,414,829)		827,682,482,659	
리스부채의증감	(394,746,978)		(1,926,243,383)	
기타부채의증감	44,266,878,678		243,788,419,074	
본점송금	(130,611,635,325)		(146,803,980,220)	
자본금증액	141,930,000,000		-	
IV.외화표시현금및현금성자산에대한환율변동효과		8,485,137,438		8,879,638,100
V.현금및현금성자산의순증감(I + II + III + IV)		886,555,890,048		(910,365,833,770)
VI.기초의현금및현금성자산		137,309,793,419		1,047,675,627,189
VII.기말의현금및현금성자산(주석 40)		1,023,865,683,467		137,309,793,419

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 41 기 : 2022 년 1 월 1 일부터 2022 년 12 월 31 일까지

제 40 기 : 2021 년 1 월 1 일부터 2021 년 12 월 31 일까지

홍콩상하이은행 서울지점

1. 지점의 개요 :

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

2. 재무제표 작성기준 :

(1) 회계기준의 적용

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

지점의 당기재무제표는 2023 년 2 월 24 일 한국대표의 승인에 의해 사실상 확정되었습니다.

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

지점은 2022 년 1 월 1 일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였으며, 이로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제 1116 호 '리스' 개정 - 2021 년 6 월 30 일 후에도 제공되는 코로나 19 관련 임차료 할인 등

코로나 19 의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022 년 6 월 30 일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 리스이용자는 비슷한 상황에서 특성이 비슷한 계약에 실무적 간편법을 일관되게 적용해야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제 1037 호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제 2121 호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다

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

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020 은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

·기업회계기준서 제 1101 호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업

·기업회계기준서 제 1109 호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료

·기업회계기준서 제 1041 호 '농림어업': 공정가치 측정

- 기업회계기준서 제 1007 호 '현금흐름표' - 현금및현금성자산

지점은 지준예치금 등 관련 규정에 따른 제약이 있는 예치금을 현금및현금성자산으로 분류하지 않았습니다. 그러나 2022년 4월 IFRS 해석위원회의 안건 결정 '제 3자와의 계약에 따른 이용제한 요구불예금' 및 K-IFRS 질의회신 '지준예치금의 현금및현금성자산 분류 여부'에 따라 관련 규정에 따른 제약이 있지만 요구불예금에 해당하는 지준예치금을 현금및현금성자산으로 분류하는 것으로 변경하였으며 이를 소급적용하였습니다. 이러한 회계정책의 변경으로 인한 영향은 다음과 같습니다.

① 현금흐름표에 미치는 효과

(단위:백만원)

	당기	전기
영업활동으로부터의 현금흐름의 증가(감소)	₩859,354	₩(914,990)
외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과의 증가(감소)	5,786	7,249
현금 및 현금성자산의 순증감의 증가(감소)	865,140	(907,741)
기초 현금 및 현금성자산의 증가(감소)	112,428	1,020,169
기말 현금 및 현금성자산의 증가(감소)	977,568	112,428

(2) 지점이 적용하지 않은 제·개정 기준서

제정 또는 공포됐으나 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 지점이 조기 적용하지 않은 제개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

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

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

- 기업회계기준서 제 1001 호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책을 정의하고 공시하도록 하며, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서 2 '회계정책 공시'를 개정하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

- 기업회계기준서 제 1008 호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제 1012 호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제 1117 호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제 1117 호 '보험계약'은 기업회계기준서 제 1104 호 '보험계약'을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계 없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 동 기준서는 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며, 기업회계기준서 제 1109 호 '금융상품'을 적용한 기업은 조기적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

기준서의 개정으로 기업회계기준서 제 1117 호를 최초로 적용하는 기업은 비교기간에 대해 선택적 분류 조정('overlay')를 적용할 수 있습니다. 이러한 분류 조정은 기업회계기준서 제 1117 호의 적용범위에 포함되는 계약과 연관성이 없는 금융자산을 포함한 모든 금융자산에 적용할 수 있습니다. 금융자산에 분류 조정을 적용하는 기업은 기업회계기준서 제 1109 호의 분류와 측정 요구사항을 해당 금융자산에 적용해왔던 것처럼 비교정보를 표시하며, 이러한 분류 조정은 상품별로 적용할 수 있습니다.

- 기업회계기준서 제 1001 호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기 적용이 허용됩니다. 지점은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(3) 측정기준

지점의 재무제표는 주식에서 별도로 기술하는 경우를 제외하고는 역사적원가에 의하여 작성되었습니다.

(4) 기능통화와 표시통화

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

(5) 중요한 회계추정

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

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

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

1) 이연법인세

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

2) 금융상품의 공정가치

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

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

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

4) 순확정급여부채의 측정순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들의 변동에 영향을 받습니다(주석 20).

3. 유의적인 회계정책 :

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

(1) 외화거래

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

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

(2) 현금 및 현금성자산

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

(3) 금융자산

1) 분류

지점은 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 금융자산
- 상각후원가 측정 금융자산

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

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

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

2) 측정

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

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

① 채무상품

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

(가) 상각후원가

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

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 공정가치로 측정하는 금융자산의 평가손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '금융수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '기타수익 또는 기타비용'으로 표시하고 손상차손은 '기타 비용'으로 표시합니다.

(다) 당기손익-공정가치측정 금융자산

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

② 지분상품

지점은 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 장기적 투자목적 또는 전략적 투자목적의 지분

상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 지점이 배당을 받을 권리가 확정된 때 '금융수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

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

3) 손상

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

4) 인식과 제거

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

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

5) 금융상품의 상계

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

(4) 파생상품

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

(5) 금융부채

1) 분류 및 측정

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

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

2) 제거

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

(6) 유형자산

1) 인식과 측정

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

유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상

태에 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 재검토결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(7) 투자부동산

1) 인식과 측정

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

2) 감가상각

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

투자부동산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	상각방법	내용연수
건물	정액법	40년

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

(8) 무형자산

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

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

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

(9) 비금융자산의 손상

이연법인세자산, 종업원급여에서 발생한 자산 및 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가

있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

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

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

(10) 예수부채

예수부채는 최초 인식 시 거래원가를 포함한 공정가치로 인식하며, 그 후에 당기손익인 식금융부채로 평가하기로 선택한 금융부채를 제외하고 유효이자율법을 사용하여 상각후 원가로 평가합니다.

(11) 충당부채

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

특히, 확정지급보증 및 미확정지급보증에 대하여 지급보증충당부채를, 가게 및 기업에 대한 한도대출약정 중 미사용한도에 대하여 미사용약정충당부채를 인식하고 있으며, 이

를 위하여 신용환산율(CCF: Credit Conversion Factor) 등을 적용한 평가모형을 이용하고 있습니다.

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

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

(12) 금융보증계약

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

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

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

(13) 수익인식

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

- 1 단계: 고객과의 계약을 식별

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

1) 이자수익과 이자비용

당기손익-공정가치 측정 채무증권(수익증권, 출자금, 기타채무증권 제외) 및 대출채권, 상각후원가 측정 금융상품 및 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권 이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

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

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

2) 수수료 수익

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

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

② 기간에 걸쳐 이행하는 수행의무와 관련한 수수료

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

③ 한 시점에 이행하는 수행의무와 관련한 수수료

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

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

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

3) 당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익

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

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

4) 배당금

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

(14) 종업원급여

1) 퇴직급여: 확정급여제도

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

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

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

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

2) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 종료일부터 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 채무금액

을 신뢰성있게 추정할 수 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을 부채로 인식하고 있습니다.

3) 주식기준보상

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

(15) 법인세비용

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

1) 당기법인세

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

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

2) 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출 시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식합니다. 그러나, 일시적차이가 영업권을 최초로 인식하는 경우나, 자산·

부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고, 거래 당시의 회계이익 또는 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우 이연법인세를 인식하지 않고 있습니다.

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

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

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

4. 현금 및 예치금

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

구분	당기말	전기말
현금 및 외국통화	2,206	2,871
원화예치금	888,344	24,517
외화예치금	131,285	107,795
합 계	1,021,835	135,183

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

구분	내용	예치기관	당기말	전기말
원화예치금	지준예치금	한국은행	887,922	24,291
	기타예치금	기타금융기관	422	226
	소 계		888,344	24,517
외화예치금	외화지준예치금	한국은행	89,646	88,137
	외화타점예치금	해외금융기관 등	41,639	19,658
	소 계		131,285	107,795
합 계			1,019,629	132,312

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

과목	예치기관	당기말	전기말	사용제한 사유
원화예치금	한국은행	887,922	24,291	한국은행법
외화예치금	한국은행	89,646	88,137	한국은행법
합 계		977,568	112,428	

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

구분	원화예치금	외화예치금	합 계
6 개월 이내	888,344	131,285	1,019,629

5. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

구분	당기말				
	액면금액	취득원가	조정금액(*)	공정가치	장부금액
국공채	2,459,220	2,353,398	2,361,492	2,205,399	2,205,399
금융채	488,640	486,084	487,061	486,378	486,378
회사채	10,000	10,189	10,052	9,883	9,883
합 계	2,957,860	2,849,671	2,858,605	2,701,660	2,701,660

구분	전기말				
	액면금액	취득원가	조정금액(*)	공정가치	장부금액
국공채	1,625,527	1,593,476	1,589,603	1,555,837	1,555,837
금융채	1,617,981	1,611,104	1,611,516	1,612,496	1,612,496
회사채	40,000	40,452	40,238	40,049	40,049
합 계	3,283,508	3,245,032	3,241,357	3,208,382	3,208,382

(*) 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	5,953,417	1,959,530
위험회피파생상품자산	46,093	11,877
신용위험평가조정 등	2,427	-
합 계	6,001,937	1,971,407
파생상품부채		
매매목적파생상품부채	5,780,342	1,703,512
위험회피파생상품부채	-	237
신용위험평가조정 등	-	2,263
합 계	5,780,342	1,706,012

(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	144,651,468	-	144,651,468	125,009,263	-	125,009,263
스왑	47,797,594	-	47,797,594	40,779,058	-	40,779,058
매입옵션	14,165	-	14,165	120,172	-	120,172
매도옵션	14,165	-	14,165	120,172	-	120,172
소 계	192,477,392	-	192,477,392	166,028,665	-	166,028,665
이자율관련						
선도	858,172	-	858,172	594,098	-	594,098
선물	255,000	-	255,000	192,000	-	192,000
스왑	121,959,988	1,640,000	123,599,988	50,907,595	770,000	51,677,595
매입옵션	-	-	-	-	-	-
매도옵션	-	-	-	-	-	-
소 계	123,073,160	1,640,000	124,713,160	51,693,693	770,000	52,463,693
합 계	315,550,552	1,640,000	317,190,552	217,722,358	770,000	218,492,358

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

(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	(77,666)	-	(77,666)	3,252,746	3,355,066	-	-
스왑	(51,125)	-	(51,125)	1,881,960	1,807,829	-	-
매입옵션	198	-	198	414	-	-	-
매도옵션	(198)	-	(198)	-	414	-	-
소 계	(128,791)	-	(128,791)	5,135,120	5,163,309	-	-
이자율관련							
선도	102,098	-	102,098	135,488	3,897	-	-
스왑	48,394	34,216	82,610	682,809	613,136	46,093	-
소 계	150,492	34,216	184,708	818,297	617,033	46,093	-
신용위험평가 조정 등	4,690	-	4,690	2,427	-	-	-
합 계	26,391	34,216	60,607	5,955,844	5,780,342	46,093	-

구분	전기			전기말			
	매매목적	위험회피	합계	매매목적		위험회피목적	
	평가손익	평가손익	평가손익	자산	부채	자산	부채
통화관련							
선도	12,789	-	12,789	879,771	874,575	-	-
스왑	99,905	-	99,905	816,436	598,944	-	-
매입옵션	948	-	948	1,501	-	-	-
매도옵션	(948)	-	(948)	-	1,501	-	-
소 계	112,694	-	112,694	1,697,708	1,475,020	-	-
이자율관련							
선도	22,873	-	22,873	30,709	1,147	-	-
스왑	58,351	15,148	73,499	231,113	227,344	11,877	237
소 계	81,224	15,148	96,372	261,822	228,491	11,877	237
신용위험평가 조정 등	(8,821)	-	(8,821)	-	2,263	-	-
합 계	185,097	15,148	200,245	1,959,530	1,705,774	11,877	237

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

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

당기말 현재 지점의 위험회피목적 파생거래는 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 시장이자율 변동으로 인한 공정가치변동위험을 회피할 목적으로 미래 특정일자에 특정 이자율을 적용한 현금흐름을 교환하기로 하는 이자율 스왑계약입니다. 공정가치위험회피회계 적용 중단전까지 위험회피수단인 이자율스왑을 이용하여 위험회피대상항목의 이자율변동으로 인한 공정가치변동위험을 상계하였습니다. 이에 따라 당기 공정가치위험회피회계중단 전까지 인식한 위험회피회대상항목의 평가로 인한 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익 310 백만원과 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실 34,241 백만원을 금융상품 관련 기타손익의 과목으로 당기손익으로 인식하였습니다.

(4) 지점은 파생상품의 공정가치 평가시 매입/매도호가 적용의 효과 및 거래상대방의 신용위험을 반영하기 위하여 매입/매도호가 평가조정금과 신용위험조정금을 인식하고 있습니다. 당기말과 전기말의 매입/매도호가 평가조정금은 각각 823 백만원과 791 백만원이며, 신용위험조정금은 각각 888 백만원과 911 백만원입니다.

(5) 이자율 위험

1) 지점의 위험

지점의 이자율스왑은 채무증권 원금 잔액의 약 20%(전기 7%)에 대해 체결되어 있습니다. 이자율스왑으로 고정된 금리는 0.90%~3.66% (전기 0.90%~2.17%)이며 변동금리는 약 4.02%(전기 1.30%)입니다.

2) 위험회피효과

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

구분	당기말	전기말
<이자율스왑>		
장부금액(자산)	46,093	11,877
장부금액(부채)	-	237
계약금액	1,640,000	770,000
만기	2023~2027	2022~2025
위험회피비율	99.5%	99.4%
위험회피수단의 공정가치 변동	34,454	15,663
위험회피대상의 가치 변동	(33,931)	(15,670)
적용된 가중평균 이자율	4.02%	1.30%

7. 대출채권

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

구분	당기말	전기말
대출채권	6,682,220	4,365,855
이연대출부대손익	(2,509)	(1,233)
대손충당금	(1,584)	(597)
장부금액	6,678,127	4,364,025

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

구분	당기말	전기말
원화대출금	2,383,852	806,630
외화대출금	1,538,202	799,109
은행간외화대여금	1,788,701	1,211,044
매입외환	501,365	636,486
환매조건부채권매수	400,000	900,000
팩토링채권	70,100	12,586
합 계	6,682,220	4,365,855

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

구분	당기		
	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	232	312	52
Stage 간 분류 이동			
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	3	(3)	-
전체기간 기대신용손 실 측정자산으로 이동	(99)	99	-
손상발생	(10)	(29)	39
대손상각	-	-	-
매각	-	-	-
전(환)입	624	375	(23)

구분	당기		
	12 개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기타변동(환율변동 등)	6	6	-
기말	756	760	68

구분	전기		
	12 개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	1,765	781	97
Stage 간 분류 이동			
12 개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	5	(5)	-
전체기간 기대신용손 실 측정자산으로 이동	(96)	96	-
손상발생	-	(3)	3
대손상각	-	-	-
매각	-	-	-
전(환)입	(1,450)	(567)	(48)
기타변동(환율변동 등)	8	10	-
기말	232	312	52

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

구분	당기말	전기말
대출채권(*)	4,493,519	2,254,811
대손충당금(*)	1,500	560
설정비율(%)	0.03	0.02

(*) 은행간외화대여금, 환매조건부채권매수 제외

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

구분	당기			
	기초	증가	감소	기말
이연대출부대손익	(1,232)	(1,815)	538	(2,509)

구분	전기			
	기초	증가	감소	기말
이연대출부대손익	(825)	(939)	532	(1,232)

8. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

구분	당기말	전기말
채무증권	4,275,952	8,262,908
지분증권	447	530
합 계	4,276,399	8,263,438

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

구분	당기말				
	액면금액	취득원가	조정금액(*)	공정가치	장부금액
국공채	1,600,000	1,610,601	1,597,230	1,550,459	1,550,459
금융채	2,760,000	2,745,169	2,753,844	2,725,493	2,725,493
합 계	4,360,000	4,355,770	4,351,074	4,275,952	4,275,952

구분	전기말				
	액면금액	취득원가	조정금액(*)	공정가치	장부금액
국공채	1,580,000	1,602,612	1,590,657	1,581,352	1,581,352
금융채	6,700,000	6,695,325	6,693,049	6,681,556	6,681,556
합 계	8,280,000	8,297,937	8,283,706	8,262,908	8,262,908

(*) 채권의 취득원가와 액면금액의 차이를 조정한 금액임

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

구분	당기말			
	주식수	취득원가	공정가치 (순자산금액)	장부금액
비시장성원화주식				
한국자금중개(*)	6,840	34	447	447

구분	전기말			
	주식수	취득원가	공정가치 (순자산금액)	장부금액
비시장성원화주식				
한국자금중개(*)	6,840	34	530	530

(*) 시장성이 없는 주식으로 한국자산평가(주)의 평가액을 적용함

(4) 당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액으로 계상된 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원)

구분	당기		
	지분증권	채무증권	합계
기초 미실현보유손익	375	(7,131)	(6,756)
처분에 따른 실현손익	-	(11,506)	(11,506)
기타 미실현 보유손익의 증감	(83)	(8,885)	(8,968)
기중 변동분의 이연법인세 효과	26	4,606	4,632
기말 미실현보유손익	317	(22,915)	(22,598)

구분	전기		
	지분증권	채무증권	합계
기초 미실현보유손익	352	7,206	7,558
처분에 따른 실현손익	-	4,164	4,164
기타 미실현 보유손익의 증감	31	(23,080)	(23,049)
기중 변동분의 이연법인세 효과	(8)	4,578	4,570
기말 미실현보유손익	375	(7,131)	(6,756)

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

담보제공처	당기말	전기말	담보제공사유
한국은행	1,626,547	1,047,758	일중당좌대출, 소액결제, 순채무한도
선물회사(삼성선물 외 1개사)	23,391	18,315	선물거래증거금
증권예탁원	3,916	1,983	주식기관결제기금
한국거래소	27,838	20,386	손해배상공동기금
CSA Collateral(삼성생명외 2개사)	195,218	214,616	장외파생상품 담보
합계	1,876,910	1,303,058	

9. 상각후원가측정유가증권

(1) 당기말 현재 상각후원가측정유가증권 구성내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구분	당기말			
	액면가액	취득원가	조정가액(*)	장부금액
국공채	30,000	29,705	29,712	29,712
금융채	840,000	834,323	835,412	835,412
회사채	30,000	30,000	30,000	30,000
대손충당금	-	-	-	(18)
합계	900,000	894,028	895,124	895,106

(*)채권의 취득원가와 액면가액의 차이를 기간경과에 따라 조정한 금액임.

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

구분	당기말	전기말
기초	-	-
대손충당금전입액(환입액)	(18)	-
기말	(18)	-

10. 유형자산

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

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각 누계액	장부금액	취득원가	감가상각 누계액	장부금액
업무용토지	25,870	-	25,870	25,870	-	25,870
업무용건물	24,175	(10,912)	13,263	24,624	(9,600)	15,024
임차점포시설물	688	(550)	138	655	(417)	238
업무용동산	9,052	(6,417)	2,635	8,532	(5,457)	3,075
사용권자산	3,294	(1,995)	1,299	3,566	(1,723)	1,843
합 계	63,079	(19,874)	43,205	63,247	(17,197)	46,050

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

구분	당기					
	기초	취득	대체(*)	처분	감가상각	기말
업무용토지	25,870	-	-	-	-	25,870
업무용건물	15,024	377	(3)	(826)	(1,309)	13,263
임차점포시설물	238	34	-	-	(133)	139
업무용동산	3,075	520	-	-	(960)	2,635
사용권자산	1,843	151	-	-	(695)	1,299
합 계	46,050	1,082	(3)	(826)	(3,097)	43,206

(*) 투자부동산과 유형자산간의 대체임

구분	전기					
	기초	취득	대체(*)	처분	감가상각	기말
업무용토지	22,067	-	3,803	-	-	25,870
업무용건물	6,215	8,328	1,319	-	(838)	15,024
임차점포시설물	373	-	-	-	(135)	238
업무용동산	2,271	1,619	-	(1)	(814)	3,075
사용권자산	2,376	821	-	-	(1,354)	1,843
합 계	33,302	10,768	5,122	(1)	(3,141)	46,050

(*) 투자부동산과 유형자산간의 대체임

(3) 당기말 현재 지점의 유형자산 중 업무용건물, 업무용동산에 대하여 AIG 손해보험에 보험금액 USD 37,298,123의 패키지보험에 가입하고 있습니다. 지점은 또한 업무용동산 중 차량에 대하여는 자동차종합보험 및 책임보험에 가입하고 있습니다.

11. 무형자산

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

구분	당기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
소프트웨어	1,118	(1,076)	42	1,118	(1,066)	52

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

구분	당기			
	기초	취득	상각	기말
소프트웨어	52	-	(10)	42

구분	전기			
	기초	취득	상각	기말
소프트웨어	46	26	(20)	52

12. 투자부동산

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

구분	당기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	2,511	-	2,511
건물	2,792	(1,248)	1,544
합 계	5,303	(1,248)	4,055

구분	전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	2,511	-	2,511
건물	2,845	(1,098)	1,747
합 계	5,356	(1,098)	4,258

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

구분	당기					
	기초	취득	대체	처분	감가상각	기말
토지	2,511	-	-	-	-	2,511
건물	1,747	44	3	(96)	(154)	1,544
합 계	4,258	44	3	(96)	(154)	4,055

구분	전기					
	기초	취득	대체	처분	감가상각	기말
토지	6,314	-	(3,803)	-	-	2,511
건물	2,187	977	(1,319)	-	(98)	1,747
합 계	8,501	977	(5,122)	-	(98)	4,258

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

	당기말	전기말
투자부동산의 공정가치(*)	9,656	8,921

(*) 공정가치는 공인된 독립평가법인에 의하여 수행된 평가에 기초하여 결정됨

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

	당기말	전기말
투자부동산 관련 임대수익	727	728
임대수익이 발생한 투자부동산 관련 운영비용	449	263

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

기간	당기말	전기말
1년 이내	495	483

13. 리스

지점이 리스이용자인 경우의 리스에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(1) 재무상태표에 인식된 금액

리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
사용권자산		
부동산	1,300	1,843
합계	1,300	1,843

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
리스부채		
유동	485	353
비유동	949	1,622
합계	1,434	1,975

당기 및 전기 중 증가된 사용권자산은 각각 151 백만원 및 821 백만원입니다.

(2) 포괄손익계산서에 인식된 금액

리스와 관련하여 포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	694	1,354
합계	694	1,354
리스부채에 대한 이자비용(금융원가에 포함)	28	63
단기리스료(일반관리비에 포함)	-	-
단기리스가 아닌 소액자산 리스료(일반관리비에 포함)	92	157
리스부채 측정치에 포함되지 않은 변동리스료(일반관리비에 포함)	26	96

당기 및 전기 중 리스의 총 현금유출은 각각 514 백만원 및 2,178 백만원입니다.

14. 기타자산

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

구분	당기말	전기말
미수금	3,115,269	4,993,211
미수수익	76,567	35,282
미회수내국환채권	621,498	634,367
보증금	5,869	5,622
선급비용	1,311	1,475
선급금	-	25
기타영업자산	3,831	3,544
합계	3,824,345	5,673,526
대손충당금	(369)	(103)
장부금액	3,823,976	5,673,423

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

구분	당기말	전기말
여신성가지급금 대손충당금	-	-
미수수익 대손충당금	369	103
합 계	369	103

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

구분	당기말	전기말
기초	103	37
대손충당금전(환)입액	266	66
기말	369	103

15. 예수부채

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

구분	종류	당기말	전기말
요구불예금			
원화요구불예금	당좌예금	682,816	652,794
	보통예금	2,719,094	2,784,556
	저축예금	2,984	3,251
	기업자유예금	851,218	810,714
	비거주자원화예금	1,788,520	1,696,063
	비거주자자유예금	66,800	113,642
	별단예금	9,753	12,270
	소 계	6,121,186	6,073,289
외화요구불예금	당좌예금	147,432	111,298
	보통예금	1,122,289	946,540
	별단예금	11	12
	소 계	1,269,733	1,057,849
요구불예금 소 계		7,390,919	7,131,138
기한부예금			
원화기한부예금	정기예금	284,453	318,838
외화기한부예금	정기예금	20,827	2,263
기한부예금 소 계		305,280	321,101
양도성예금증서		-	-
합 계		7,696,198	7,452,239

16. 당기손익-공정가치측정금융부채

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

구분	당기말	전기말
원화 당기손익-공정가치측정금융부채	79,311	81,508
외화 당기손익-공정가치측정금융부채	-	-
합계	79,311	81,508

17. 차입부채

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

구분	당기말	전기말
외화차입금	326,966	36,209
외화콜머니	-	865,415
합 계	326,966	901,624

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

구분	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
외화차입금	GROUP (OVERSEAS) OUR A/C	1.99	326,966	36,209

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

구분	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
외화콜머니	NH 농협은행, 국민은행 외	0.05~0.26	-	865,415

18. 총당부채

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

구분	당기말	전기말
지급보증총당부채	57	28
미사용약정총당부채	308	264
기타총당부채	45	505
합 계	410	797

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

1) 지급보증액 및 지급보증총당부채 내역(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
확정지급보증	1,370,480	1,112,801
미확정지급보증	576	11,727
합 계	1,371,056	1,124,528
지급보증총당부채	57	28

2) 지급보증충당부채 변동내역(단위: 백만원)

구분	당기		
	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	23	5	-
Stage 간 분류 이동			
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-
전체기간 기대신용손 실 측정자산으로 이동	-	-	-
손상발생	-	-	-
전(환)입	30	(3)	-
기타변동(환율변동 등)	2	0	-
기말	55	2	-

구분	전기		
	12 개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	29	25	-
Stage 간 분류 이동			
12 개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-
전체기간 기대신용손 실 측정자산으로 이동	-	-	-
손상발생	-	-	-
전(환)입	(9)	(21)	-
기타변동(환율변동 등)	3	1	-
기말	23	5	-

3) 지급보증의 주요 고객별 구성내역(단위: 백만원)

구분	당기말			전기말		
	확정 지급보증	미확정 지급보증	합 계	확정 지급보증	미확정 지급보증	합 계
대기업	1,370,480	576	1,371,056	1,002,655	11,645	1,014,300
중소기업	-	-	-	-	-	-
공공및기타	-	-	-	110,146	82	110,228
합 계	1,370,480	576	1,371,056	1,112,801	11,727	1,124,528

4) 지급보증의 주요 산업별 구성내역(단위: 백만원)

구분	당기말			전기말		
	확정 지급보증	미확정 지급보증	합 계	확정 지급보증	미확정 지급보증	합 계
제조업	406,034	269	406,303	335,665	2,982	338,647
금융업	124,340	-	124,340	113,360	82	113,442
건설업	564,242	-	564,242	529,387	1,732	531,119
도·소매업	192,262	307	192,569	100,607	6,931	107,538
공공 및 기타	83,602	-	83,602	33,782	-	33,782
합 계	1,370,480	576	1,371,056	1,112,801	11,727	1,124,528

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

1) 미사용약정액 및 총당부채 내역(단위: 백만원)

구분	당기말			
	약정한도액	사용잔액	미사용약정액	총당부채
기업자금대출	3,250,084	546,639	2,703,445	308

구분	전기말			
	약정한도액	사용잔액	미사용약정액	총당부채
기업자금대출	2,484,470	134,308	2,350,163	264

2) 미사용약정충당부채 변동내역(단위: 백만원)

구분	당기		
	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	45	219	-
Stage 간 분류 이동			
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-
전체기간 기대신용손 실 측정자산으로 이동	-	-	-
손상발생	-	-	-
전(환)입	150	(121)	-
기타변동(환율변동 등)	10	5	-
기말	205	103	-

구분	전기		
	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	316	16	-
Stage 간 분류 이동			
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-
전체기간 기대신용손 실 측정자산으로 이동	-	-	-
손상발생	-	-	-
전(환)입	(271)	203	-
기타변동(환율변동 등)	-	-	-
기말	45	219	-

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

1) 당기

구분	구조화예금신용위험조정	구조조정충당부채	기타충당부채
기초	457	48	-
기중변동			
전입액	-	-	-
환입액	(457)	-	-
사용액	-	(3)	-
기말	-	45	-

2) 전기

구분	구조화예금신용위험조정	구조조정총당부채	기타총당부채
기초	130	52	1
기중변동			
전입액	327	-	15
환입액	-	-	(1)
사용액	-	(4)	(15)
기말	457	48	-

19. 기타부채

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

구분	당기말	전기말
신탁계정차	1,275,681	1,273,950
미지급금	3,249,260	5,156,261
미지급비용	71,549	54,568
선수수익	7,782	2,514
수입보증금	101,845	95,289
미지급내국환채무	13,952	5,902
수입제세	9,927	22,130
리스부채	1,434	1,975
기타	5,549	1,694
합 계	4,736,979	6,614,283

20. 순확정급여부채

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

구분	당기	전기
당기근무원가	7,606	7,757
순이자원가	2,091	1,640
합계	9,697	9,397

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

구분	당기	전기
법인세 차감전 재측정요소	13,326	803
법인세효과	(3,197)	(194)
법인세 차감후 재측정요소	10,129	609

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

구분	당기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
기초	73,023	(5,804)	67,219
당기근무원가	7,606	-	7,606
이자원가(수익)	2,270	(179)	2,091
급여지급액	(4,429)	300	(4,129)
재측정요소:			
재무적가정의 변동에 의한 보험수리적손익	(13,780)	-	(13,780)
경험조정에 의한 보험수리적손익	326	-	326
인구통계적가정의 변동에 의한 보험수리적손익	-	-	-
사외적립자산의 수익 (이자수익에 포함된 금액 제외)	-	128	128
기말	65,016	(5,555)	59,461

구분	전기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
기초	68,765	(6,176)	62,588
당기근무원가	7,757	-	7,757
이자원가(수익)	1,801	(160)	1,641
급여지급액	(4,389)	425	(3,964)
재측정요소:			
재무적가정의 변동에 의한 보험수리적손익	(68)	-	(68)
경험조정에 의한 보험수리적손익	(842)	-	(842)
인구통계적가정의 변동에 의한 보험수리적손익	-	-	-
사외적립자산의 수익 (이자수익에 포함된 금액 제외)	-	107	107
기말	73,023	(5,804)	67,219

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

구분	당기말		전기말	
	공정가치	비율(%)	공정가치	비율(%)
퇴직보험예치금	5,547	99.86	5,796	99.86
국민연금전환금	8	0.14	8	0.14
합 계	5,555	100.00	5,804	100.00

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

구분	당기말	전기말
할인율(*)	5.5	3.2
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%p 증가	0.25%p 감소
할인율	65,016	63,763	66,311
미래임금상승률	65,016	66,310	63,758

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

(7) 당기말 현재 확정급여부채의 가중평균만기는 9.43 년입니다. 당기말 이후 확정급여채무 지급시기의 분포에 대한 예상정보는 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구분	현재기준
1 년 이하	4,493
1 년 초과 ~ 2 년 이하	6,306
2 년 초과 ~ 3 년 이하	6,384
3 년 초과 ~ 4 년 이하	8,172
4 년 초과 ~ 5 년 이하	7,045
5 년 초과 ~ 10 년 이하	44,213

21. 자본

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

구분	당기말	전기말
갑기금(자본금)	758,930	617,000
을기금	2,852,464	1,758,872
합 계	3,611,394	2,375,872

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

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

구분	당기말	전기말
이익준비금	314,672	302,792
대손준비금	38,931	30,281
별도준비금	35	35
재무구조개선적립금	81,720	81,720
미처분이익잉여금	367,319	356,843
합 계	802,677	771,671

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

구분	당기말	전기말
이익준비금(*1)	314,672	302,792
별도준비금(*2)	35	35
대손준비금(*3)	38,931	30,281
합 계	353,638	333,108

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

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

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

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

과 목	당기	전기
I. 미처분이익잉여금	367,319	356,842
1. 전기이월미처분이익잉여금	205,700	238,060
2. 당기순이익	161,619	118,782
II. 임의적립금등의 환입(이입)액	-	-
1. 대손준비금	-	-
III. 이익잉여금처분액	230,405	151,142
1. 이익준비금	16,170	11,880
2. 대손준비금	68,786	8,650
3. 본점송금예정액	145,449	130,612
IV. 차기이월미처분이익잉여금	136,914	205,700

(5) 자본관리

지점의 자본관리의 목표는 다음과 같습니다.

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

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

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

위험가중자산은 자산 등의 성격에 따라 신용리스크와 시장리스크에 의해 측정이 되며 난외자산 등을 고려합니다. 감독당국은 지점에게 최소자본유지와 위험가중자산에 대한 규제자본의 비율이 일정수준 이상이 되도록 요구하고 있으며, 현행 최소유지비율은 8%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)	2,717,100	2,432,410
위험가중자산(B)	11,029,470	9,576,222
신용위험가중자산(표준방법)	8,018,545	7,095,109
시장위험가중자산(표준방법)	3,010,925	2,481,113
BIS 자기자본비율(A/B)	24.63%	25.40%
기본자기자본비율	12.32%	12.70%
보완자본비율	12.32%	12.70%

2) 자기자본(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
기본자본		
자본금	758,930	617,000
자본잉여금	3,079	3,368
이익잉여금	802,678	771,670
공제항목	(206,137)	(175,833)
소 계(A)	1,358,550	1,216,205
보완자본		
기타포괄손익누계액 중 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가이익의 45%	1,089	1,658
을기금	2,852,464	1,758,872
기타	1,242	903
공제항목	(1,496,245)	(545,228)
소 계(B)	1,358,550	1,216,205
자기자본(A+B)	2,717,100	2,432,410

22. 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	38,931	30,281
대손준비금 적립(환입) 예정금액	68,786	8,650
대손준비금 잔액	107,717	38,931

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

구분	당기	전기
대손준비금 전입(환입)액	68,786	8,650
대손준비금 반영 후 조정이익(*)	92,833	110,132

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

23. 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	136	172	145	172
외화예치금	103,594	131,284	90,928	107,795
외화대출금	1,213,763	1,538,202	674,069	799,109
은행간외화대여금	1,411,430	1,788,701	1,021,545	1,211,044
본지점	1,603	2,031	1,794	2,127
매입외환	395,617	501,365	536,892	636,486
기타외화자산	1,861,772	2,359,424	2,156,242	2,556,224
외화자산 합계	4,987,915	6,321,180	4,481,615	5,312,954
외화부채				
외화예수부채	1,018,355	1,290,559	894,231	1,060,111
외화차입금	258,002	326,966	30,544	36,210
콜머니	-	-	730,000	865,415
본지점	4,118,000	5,218,741	4,664,251	5,529,472
기타외화부채	1,405,249	1,780,872	2,417,695	2,866,177
외화부채 합계	6,799,606	8,617,139	8,736,721	10,357,384

(*) 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	1,730,223	3,670,559
외환거래손실	2,003,226	3,920,933
외환거래손익	(273,003)	(250,374)

24. 우발사항

(1) 2022년 12월 31일 현재 영업활동과 관련하여 지점이 원고로서 제기한 소송 1건과 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.

25. 순이자이익 :

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

구분	당기	전기
이자수익		
예치금	6,461	5
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	91,684	72,936
상각후원가측정금융자산	12,341	-
대출채권	157,960	48,923
본지점 계정(자산)	128	5
기타	9,693	2,686
소 계	278,267	124,555
이자비용		
예수부채	37,822	4,720
차입부채	5,140	1,351
본지점 계정(부채)	98,488	13,399
기타	29,661	7,032
소 계	171,111	26,502
순이자이익	107,156	98,053

26. 순수수수료이익 :

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

구분	당기	전기
수수료수익		
수입수수료	36,440	37,296
수입보증료	6,574	4,659
소 계	43,014	41,955
수수료비용		
지급수수료	6,587	5,599
순수수료이익	36,427	36,356

27. 당기손익-공정가치측정금융상품관련순손익 :

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

구분	당기	전기
이자손익	61,238	35,885
평가손익	(121,791)	(27,826)
처분손익	(9,734)	(29,645)
합 계	(70,287)	(21,586)

28. 파생상품관련순손익 :

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

구분	당기	전기
매매목적파생상품관련손익		
이자율관련손익	202,366	68,643
통화관련손익	363,945	371,193
소 계	566,311	439,836
위험회피파생상품관련손익		
공정가치위험회피파생상품관련손익	34,454	15,663
파생상품신용위험조정 등	4,690	(2,815)
파생상품매입제비용	(4,234)	(8,821)
합 계	601,221	443,863

29. 금융상품관련기타손익 :

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

구분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치측정금융자산		
배당금수익	10	10
처분손익	(4,916)	(92)
소 계	(4,906)	(82)
공정가치위험회피대상		
평가손익	(33,931)	(15,670)
기타금융자산관련손익	246	18
기타금융부채관련손익	(1,523)	1,971
합 계	(40,114)	(13,763)

30. 기타영업수익 :

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

구분	당기	전기
신탁보수	10,457	10,550

31. 기타영업비용 :

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

구분	당기	전기
기타총당부채전입액	-	14
신용보증기금출연료	4,652	2,409
주택신용보증기금출연료	30	33
서민금융진흥원출연료	36	6
예금보험료	11,021	10,394
합 계	15,739	12,856

32. 신용손실충당금전(환)입액 :

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

구분	당기	전기
대출채권 대손충당금전(환)입액	838	(2,254)
기타자산 대손충당금전(환)입액	266	66
유가증권대손충당금전(환)입액	1	(72)
지급보증충당부채전(환)입액	27	(30)
미사용약정충당부채전(환)입액	30	(68)
합 계	1,162	(2,358)

33. 종업원급여 :

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

구분	당기	전기
단기종업원급여	61,707	59,648
주식보상비용	1,494	1,971
퇴직급여	9,697	9,397
명예퇴직급여	593	126
합 계	73,491	71,142

34. 주식기준보상

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

결제방식	주식결제형	주식결제형	
약정유형	지배회사 주식선택권부여	지배회사 주식교부형	
	Sharesave	RSA(*1)	Sharematch
부여수량(주)	-	280,038	65,196
가득조건	용역제공조건: 5년	용역제공조건 : 3년	용역제공조건: 3년 주식보유조건: 3년

(*1) RSA: Restricted Share Award

(2) 당기말 현재 지점이 부여하고 있는 주식결제형 주식선택권은 없습니다.

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

구분	RSA(*)	Sharematch
기초	261,841	76,570
부여	204,961	31,618
행사	(180,399)	(36,711)
상실	(6,365)	(6,281)
기말	280,038	65,196

(*) RSA : Restricted Share Award

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

구분	당기	전기
총보상원가		
종업원급여	1,494	1,971

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

구분	당기말	전기말
RSA	2,226	2,238
Sharematch	665	377
합 계	2,890	2,615

35. 일반관리비 :

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

구분	당기	전기
복리후생비	4,675	4,474
임차료	119	403
유형자산감가상각비	3,095	3,142
투자부동산감가상각비	154	98
무형자산상각비	10	20
접대비	1,033	820
광고선전비	72	37
제세공과	5,923	6,890
기타일반관리비	55,091	50,063
합 계	70,172	65,947

36. 기타수익 :

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

구분	당기	전기
수입임대료	773	785
기타잡수익	2,664	1,161
합 계	3,437	1,946

37. 기타비용 :

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

구분	당기	전기
유형자산매각손	-	1
특수채권추심비용	-	15
기타비용	393	402
합 계	393	418

38. 법인세비용 :

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

구분	당기	전기
법인세 부담액		
당기 법인세부담액	55,581	-
전기 법인세 조정사항	-	68
이연법인세자산(부채)의 변동액		
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(★)	(3,978)	33,734
자본에 직접 반영된 법인세비용		
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	4,631	4,570
구조화예금신용위험평가손익	(320)	79
순확정급여부채 재측정요소	(3,197)	(194)
법인세비용	52,718	38,257

(*) 이연법인세 변동액(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초 이연법인세자산	25,285	59,019
기말 이연법인세자산	29,263	25,285
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(3,978)	33,734

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

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	214,337	157,038
적용세율(*)에 따른 세부담액	51,870	38,003
조정사항		
비일시적차이	151	231
법인세추납액	-	68
세율변동효과	1,108	-
기타	(410)	(45)
법인세비용	52,718	38,257
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	24.6%	24.4%

(*) 당기 및 전기 - 2 억원 이하 11%, 2 억원 초과 200 억 이하 22% 및 200 억 초과 3,000 억 이하 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)	17,906	17,906	(5,335)	(5,335)	(1,232)
당기손익-공정가치측정금융자산평가손익	32,975	32,975	156,945	156,945	36,254
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(공정가액위험회피)	11,506	11,506	45,436	45,436	10,496
감가상각비	667	5	796	1,457	337
미확정비용	23,943	23,943	25,381	25,381	5,863
퇴직급여충당금	73,016	17,875	9,868	65,009	15,017
퇴직보험료	(5,796)	(300)	(51)	(5,547)	(1,281)
지급보증충당금	28	28	57	57	13
미사용약정충당금	264	264	309	309	71
충당부채	48	48	45	45	10
파생상품평가손실	1,744,741	1,744,741	5,780,317	5,780,317	1,335,253
파생상품평가이익	(1,970,449)	(1,970,449)	(6,001,731)	(6,001,731)	(1,386,400)
당기손익-공정가치측정금융부채	51,508	51,508	49,311	49,311	11,391
파생상품거래손실	520	520	(2,519)	(2,519)	(582)
미수미결제현물환	(3,706)	(3,706)	1,035	1,035	239
미수이자	(24,329)	(24,329)	(28,128)	(28,128)	(6,497)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익(자본조정)	8,912	8,912	29,386	29,386	6,788
구조화예금신용위험평가손익(자본조정)	457	457	(906)	(906)	(209)

구분	당기				
	기초잔액	감소(*)	증가(*)	기말잔액	이연법인세
이연대출부대손익	1,233	1,233	2,509	2,509	580
비금융자산손상차손	1,304	-	-	1,304	301
차액결제현물환	(995)	(995)	8,853	8,853	2,045
주식보상비용	2,997	2,997	3,234	3,234	747
사용권자산	(1,843)	(1,843)	(1,300)	(1,300)	(300)
리스부채	1,975	1,975	1,434	1,434	331
FVOCI 손실충당금	122	122	105	105	24
AC 손실충당금	-	-	18	18	4
세무상이월결손금	137,480	137,480	-	-	-
합계	104,484	52,874	75,069	126,679	29,263

구분	전기				
	기초잔액	감소(*)	증가(*)	기말잔액	이연법인세
유가증권이자(취득원가조정)	22,691	22,691	17,906	17,906	4,333
당기손익-공정가치측정금융자산 평가손익	(12,799)	(12,799)	32,975	32,975	7,980
기타포괄손익-공정가치측정금융 자산(공정가액위험회피)	(4,164)	(4,164)	11,506	11,506	2,784
감가상각비	3,748	3,381	300	667	161
미확정비용	20,825	20,825	23,943	23,943	5,794
퇴직급여충당금	68,756	4,380	8,640	73,016	17,670
퇴직보험료	(6,167)	(424)	(53)	(5,796)	(1,403)
지급보증충당금	54	54	28	28	7

구분	전기				
	기초잔액	감소(★)	증가(★)	기말잔액	이연법인세
미사용약정충당금	332	332	264	264	64
충당부채	53	53	48	48	12
파생상품평가손실	3,799,887	3,799,887	1,744,741	1,744,741	422,227
파생상품평가이익	(3,721,359)	(3,721,359)	(1,970,449)	(1,970,449)	(476,849)
당기손익-공정가치측정금융부채	99,151	99,151	51,508	51,508	12,465
파생상품거래손실	(1,263)	(1,263)	520	520	126
미수미결제현물환	12	12	(3,706)	(3,706)	(897)
미수이자	(24,249)	(24,249)	(24,329)	(24,329)	(5,888)
기타포괄손익-공정가치측정금융 자산평가손익(자본조정)	(9,972)	(9,972)	8,912	8,912	2,157
구조화예금신용위험평가손익(자 본조정)	130	130	457	457	111
이연대출부대손익	825	825	1,233	1,233	298
비금융자산손상차손	2,707	1,403	-	1,304	316
차액결제현물환	2,150	2,150	(995)	(995)	(241)
주식보상비용	2,377	2,377	2,997	2,997	725
사용권자산	(2,375)	(2,375)	(1,843)	(1,843)	(446)
리스부채	2,530	2,530	1,975	1,975	478
FVOCI 손실충당금	-	-	122	122	29
세무상이월결손금	-	-	137,480	137,480	33,270
합계	243,879	183,575	44,180	104,484	25,285

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

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

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

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

구분	당기말	전기말
미지급법인세	55,581	-
선급법인세 등	21,084	36,279
상계후 미지급법인세	34,497	(36,279)

39. 신탁계정 :

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

구분	당기말	전기말
채권잔액		
미수신탁보수	1,254	1,355
채무잔액		
신탁계정차	1,275,681	1,273,950

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

구분	당기	전기
신탁업무관련수익		
신탁업무운용수익	10,457	10,550
신탁업무관련비용		
신탁계정차이자	24,263	5,160

40. 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	-	621	-	224	0	-	990	465	2,299
기타자산	1,465,508	149,693	899	-	-	96	4,303	39,578	1,660,076
소 계	1,465,508	150,314	899	224	0	96	5,293	40,043	1,662,375
부채 :									
예수부채	99,651	2,953	-	-	-	36,613	-	251	139,469
기타부채	6,258,887	247,209	11,482	1	-	427	2	266,026	6,784,034
소 계	6,358,538	250,162	11,482	1	-	37,040	2	266,277	6,923,503

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	-	777	-	273	0	-	1,800	335	3,185
기타자산	386,382	69,237	563	-	-	122	-	1,260	457,563
소 계	386,382	70,014	563	273	0	122	1,800	1,595	460,748
부채 :									
예수부채	82,116	4,263	-	-	-	43,106	-	0	129,485
기타부채	5,995,314	112,540	3,565	2	-	410	1,122	5,951	6,118,904
소 계	6,077,431	116,803	3,565	2	-	43,516	1,122	5,951	6,248,389

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

당기말				
회사명	계정과목	설정대상채권	지급보증총당부채	지급보증총당부채 전입액(환입액)
HSBC Bank plc UK Ops	확정지급보증	3,488	-	-
HSBC Bank MIDDLE EAST DUBAI	확정지급보증	529	-	-
HSBC SGH	확정지급보증	-	-	-
HSBC CHINA	확정지급보증	4,024	-	-
HSBC INDIA	확정지급보증	-	-	-
HSBC MALAYSIA	확정지급보증	1,701	-	-
HSBC Bank EGYPT	확정지급보증	31,683	-	-
HSBC Bank USA	확정지급보증	10,522	-	-
기타	확정지급보증	6,442	-	-
합 계		58,389	-	-

전기말				
회사명	계정과목	설정대상채권	지급보증총당부채	지급보증총당부채 전입액(환입액)
HSBC Bank plc UK Ops	확정지급보증	3,776	-	-
HSBC Bank MIDDLE EAST DUBAI	확정지급보증	495	-	-
HSBC SGH	확정지급보증	32,005	-	-
HSBC CHINA	확정지급보증	4,599	-	-
HSBC INDIA	확정지급보증	4,140	-	-
HSBC MALAYSIA	확정지급보증	1,379	-	-
HSBC Bank EGYPT	확정지급보증	29,638	-	-
HSBC Bank USA	확정지급보증	16,007	-	-
기타	확정지급보증	14,360	-	-
합 계		106,399	-	-

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

회사명	당기		전기	
	수익	비용	수익	비용
HSBC Hong Kong	3,165,711	2,670,716	1,322,396	1,434,263
HSBC Bank plc UK Ops	479,431	934,564	206,409	389,688
HUSI Non-Insurance North America	11,795	9,333	3,366	1,542
HSBC France	32,553	-	13	1,121
HBAP Australia	9	8	8	7
기타	184,506	212,322	4,902	9,936
합 계	3,874,005	3,826,942	1,537,094	1,836,556

(*) 특수관계자와의 외환거래손익은 제외되어 있음

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

구분	당기말							합 계
	HSBC Hong Kong	HSBC Bank plc LOH	HSBC Bank New York	HSBC Singapore	HSBC Japan	HSBC Middle East Dubai	기타	
통화선도	21,064,776	7,181,303	7,302	321,968	-	5,698	2,475,297	31,056,344
통화스왑	3,632,545	-	-	-	-	-	-	3,632,545
매입통화옵션	-	4,104	-	-	-	-	-	4,104
매도통화옵션	-	10,060	-	-	-	-	-	10,060
이자율선도	-	-	-	-	-	-	27,024	27,024
이자율스왑	53,674,568	2,355,150	-	-	-	-	-	56,029,718
매입이자율옵션	-	-	-	-	-	-	-	-
매도이자율옵션	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	78,371,889	9,550,617	7,302	321,968	-	5,698	2,502,321	90,759,795

구분	전기말							합 계
	HSBC Hong Kong	HSBC Bank plc LOH	HSBC Bank New York	HSBC Singapore	HSBC Japan	HSBC Middle East Dubai	기타	
통화선도	13,039,809	3,178,698	10,051	-	-	3,583	1,536,743	17,768,884
통화스왑	3,603,716	-	-	-	-	-	-	3,603,716
매입통화옵션	-	27,787	-	-	-	-	-	27,787
매도통화옵션	-	92,385	-	-	-	-	-	92,385
이자율선도	-	-	-	-	-	-	40,270	40,270
이자율스왑	27,109,505	87,016	-	-	-	-	-	27,196,521
매입이자율옵션	-	-	-	-	-	-	-	-
매도이자율옵션	-	-	-	-	-	-	-	-

구분	전기말							
	HSBC Hong Kong	HSBC Bank plc LOH	HSBC Bank New York	HSBC Singapore	HSBC Japan	HSBC Middle East Dubai	기타	합 계
합 계	43,753,030	3,385,886	10,051	-	-	3,583	1,577,013	48,729,563

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

구분	당기	전기
단기종업원급여 및 주식기준보상	6,038	5,066
퇴직급여	445	363
합 계	6,483	5,429

41. 현금흐름표 :

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

구분	당기말	전기말
현금 및 외국통화	2,206	2,871
원화에치금	888,344	24,517
외화에치금(*)	133,316	109,922
합 계	1,023,866	137,310

(*) 본지점 Nostro 금액이 당기 2,031 백만원, 전기 2,127 백만원 포함되어있습니다

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

구분	당기	전기
유가증권평가로 인한 기타포괄손익누계액 증가(감소)	(20,474)	(18,885)
유가증권평가로 인한 이연법인세 효과	4,631	4,570
보험수리적손익으로 인한 기타포괄손익누계액 증가(감소)	13,326	803
보험수리적손익으로 인한 이연법인세효과	(3,197)	(194)
구조화예금신용위험으로 인한 기타포괄손익누계액 증가(감소)	1,363	(327)
구조화예금신용위험으로 인한 이연법인세효과	(320)	79
유형자산과 투자부동산 간 대체	3	(5,120)

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

구분	당기초잔액	현금흐름	비현금변동 (환율변동효과)	당기말잔액
본지점(부채)	5,557,502	27,931	(338,662)	5,246,771
차입부채	901,624	(595,763)	21,105	326,966

구분	전기초잔액	현금흐름	비현금변동 (환율변동효과)	전기말잔액
본지점(부채)	5,547,433	467,139	(457,070)	5,557,502
차입부채	70,964	827,682	2,978	901,624

42. 금융위험관리 :

(1) 위험관리 목적과 정책

리스크관리의 목적은 리스크조직과 비즈니스가 협력하여 지점 경영진과 리스크관리위원회에서 결정한 위험성향(Risk appetite)과 일관성을 유지하면서 적극적으로 신용, 시장, 유동성 및 운영 리스크를 관리하는 데 있습니다. 리스크관리조직은 리스크평가와 리스크 관리에 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 감시 감독기능이 리스크관리부서와 조화된 균형을 이루도록 구성되어 있습니다.

(3) 위험의 집중

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

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
당기손익-공정가치측정금융자산				
한국	2,701,660	100.00	3,208,382	100.00
파생상품자산				
한국	3,996,162	66.58	1,461,557	74.14
영국	177,883	2.96	7,437	0.38
홍콩	1,286,468	21.43	351,743	17.84
기타	541,424	9.02	150,670	7.64
소 계	6,001,937	100.00	1,971,407	100.00
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
한국	4,276,399	100.00	8,263,438	100.00
상각후원가측정유가증권				
한국	895,106	100.00	-	-
대출채권(*)				
한국	5,692,041	85.18	3,820,441	87.51
홍콩	36,672	0.55	21,808	0.50
사우디아라비아	65,827	0.99	12,013	0.28
중국	166,607	2.49	71,729	1.64
인도	15,572	0.23	15,921	0.36
베트남	5,070	0.08	13,897	0.32
기타	700,431	10.48	410,045	9.39
소 계	6,682,220	100.00	4,365,854	100.00

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
합 계	20,557,340		17,808,550	

(*) 이연대출부대손익 및 대손충당금 가감 전의 금액임

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

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
당기손익-공정가치측정금융자산				
금융업	39,263	1.45	9,960	0.31
공공행정 및 국방	2,652,514	98.18	3,178,359	99.06
제조업	9,883	0.37	20,064	0.63
소 계	2,701,660	100.00	3,208,383	100.00
파생금융자산				
금융업	5,538,970	92.29	1,824,224	92.53
공공행정 및 국방	198,505	3.31	55,356	2.81
제조업	143,638	2.39	61,024	3.10
기타	120,824	2.01	30,803	1.56
소 계	6,001,937	100.00	1,971,407	100.00
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
금융업	90,267	2.11	139,743	1.69
공공행정 및 국방	4,186,132	97.89	8,123,695	98.31
소 계	4,276,399	100.00	8,263,438	100.00
상각후원가측정유가증권				

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
금융업	100,000	11.17	-	-
공공행정 및 국방	795,106	88.83	-	-
소 계	895,106	100.00	-	-
대출채권(*)				
제조업	1,518,444	22.72	1,172,469	26.86
금융업	3,409,491	51.02	2,281,181	52.25
도·소매업	440,027	6.59	144,212	3.30
기타	1,314,258	19.67	767,992	17.59
소 계	6,682,220	100.00	4,365,854	100.00
합 계	20,557,340		17,808,552	

(*) 이연대출부대손익 및 대손충당금 가감 전의 금액임

42-1. 신용위험

(1) 개념

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

(2) 관리방법

- 포트폴리오 관리

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

- 독립적인 심사조직의 운영

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

- 독립적인 여신감리조직의 운영

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

(3) 측정방법

지점은 은행업감독업무시행세칙 별표 3 에 의한 '외국은행 국내지점에 대한 특례'에 의하여 구기준인 은행업감독업무시행세칙 별표 3-3 의 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	1,019,629	132,312
당기손익-공정가치측정금융자산	2,701,660	3,208,383
파생금융자산	6,001,937	1,971,407
대출채권	6,678,127	4,364,025
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	4,275,953	8,262,908
상각후원가측정유가증권	895,106	-
기타자산	3,817,070	5,666,580

구분	당기말	전기말
본지점계정	30,061	30,157
소 계	25,419,543	23,635,772
난외항목		
지급보증	1,371,056	1,124,528
약정	2,703,445	2,350,163
소 계	4,074,501	3,474,691
합 계	29,494,044	27,110,463

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

지점이 거래상대방과의 약정에 따라 보유하고 있는 신용보강 목적의 담보물은 1,129,809 백만원이며 기업회계기준서 제 1032 호의 상계약정을 고려한 기타 신용보강 금액은 1,264,798 백만원입니다. 당기말 현재 담보 및 기타 신용보강의 신용경감을 반영한 경우 최대노출금액은 27,099,436 백만원입니다.

(6) 신용건전성 관리

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

내부신용평가등급과 외부신용평가등급의 관계는 다음과 같습니다.

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

내부등급	기업 및 비은행금융기관			은행		
	S&P	Moody's	Fitch	S&P	Moody's	Fitch
9	D	Default	D	D	Default	D
10	D	Default	D	D	Default	D

(7) 채무증권의 신용위험

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

구분	당기말			
	당기손익-공정가치측정금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	상각후원가측정유가증권	합 계
우량 (Strong : 0.1~2.2 등급)	2,691,778	4,275,953	895,106	7,862,837
보통 (Medium : 3.1~5.3 등급)	9,883	-	-	9,883
합 계	2,701,660	4,275,953	895,106	7,872,720

구분	전기말			
	당기손익-공정가치측정금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	상각후원가측정유가증권	합 계
우량 (Strong : 0.1~2.2 등급)	3,188,318	8,262,908	-	11,451,226
보통 (Medium : 3.1~5.3 등급)	20,064	-	-	20,064
합 계	3,208,382	8,262,908	-	11,471,290

(8) 대출채권의 신용위험

1) 대출채권의 신용건전성

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

내부 등급	당기말								
	가계대출			기업대출			미사용한도		
	12개월 기대신용손 실측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대신용손 실측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대신용손 실측정대상	전체기간 기대신용손 실측정대상	
		손상 미인식	손상인식		손상 미인식	손상인식		손상 미인식	손상인식
우량	106,281	-	-	5,261,933	126,380	-	1,597,762	30,000	-
보통	-	6,141	778	503,487	666,160	11,059	523,016	552,667	-
합계	106,281	6,141	778	5,765,420	792,540	11,059	2,120,778	582,667	-
대손충당금	79	97	67	676	664	-	206	103	-
장부금액 (*)	106,202	6,044	711	5,764,744	791,876	11,059	2,120,572	582,564	-

내부 등급	전기말								
	가계대출			기업대출			미사용한도		
	12개월 기대신용손 실측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대신용손 실측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대신용손 실측정대상	전체기간 기대신용손 실측정대상	
		손상 미인식	손상인식		손상 미인식	손상인식		손상 미인식	손상인식
우량	133,504	-	-	3,279,542	355,648	-	1,460,737	-	-
보통	-	5,876	423	498,272	77,496	15,093	510,451	378,975	-
합계	133,504	5,876	423	3,777,814	433,144	15,093	1,971,188	378,975	-
대손충당금	37	185	52	194	128	-	45	219	-
장부금액 (*)	133,467	5,691	371	3,777,620	433,016	15,093	1,971,143	378,756	-

(*) 이연대출부대손익 가감 전의 금액임

2) 손상채권의 개별평가

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

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

구분	당기말		
	가계대출	기업대출	합 계
개별평가	-	11,059	11,059
집합평가	113,200	6,557,960	6,671,160
합 계	113,200	6,569,019	6,682,219
대손충당금	(243)	(1,340)	(1,583)
차감 계(*)	112,957	6,567,679	6,680,636

구분	전기말		
	가계대출	기업대출	합 계
개별평가	-	15,093	15,093
집합평가	139,803	4,210,958	4,350,761
합 계	139,803	4,226,051	4,365,854
대손충당금	(274)	(322)	(596)
차감 계(*)	139,529	4,225,729	4,365,258

(*) 이연대출부대손익 가감 전의 금액임

42-2. 유동성위험

(1) 개념

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

(2) 관리 및 측정방법

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 차감한값

- 허용한도

구분	허용한도	당기말	전기말
유동성커버리지비율	60% 이상	115.56%	153.37%

(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	7,390,919	271,977	33,867	-	-	7,696,763
차입부채	79,842	248,353	-	-	-	328,195
당기손익-공정가치측정금융 부채(*1)	-	-	-	79,311	-	79,311
파생상품부채						
매매목적파생상품부채	-	2,498,198	1,632,104	1,261,754	388,386	5,780,342
위험회피파생상품부채	-	-	-	-	-	-
기타부채(*1)	4,717,836	137	348	949	-	4,719,270
본지점계정	-	2,950,527	765,956	1,567,985	8,303	5,292,772
소 계	12,188,597	5,969,192	2,432,275	2,909,999	396,590	23,896,652
난외계정						
지급보증(*2)	1,371,056	-	-	-	-	1,371,056
약정(*2)	2,703,445	-	-	-	-	2,703,445
소 계	4,074,500	-	-	-	-	4,074,500

구분	전기말					
	즉시 지급	3개월이하	3개월초과 ~ 1년이하	1년초과 ~5년이하	5년 초과	합 계
금융부채						
예수부채	7,131,138	318,990	2,319	-	-	7,452,447
차입부채	32,231	869,697	-	-	-	901,929
당기손익-공정가치측정금융 부채(*1)	-	-	-	81,508	-	81,508
파생상품부채						
매매목적파생상품부채	2,263	464,355	548,419	567,719	123,019	1,705,775
위험회피파생상품부채	-	81	156	-	-	237
기타부채(*1)	6,587,664	87	266	1,623	-	6,589,640
본지점계정	-	3,249,432	1,077,432	1,249,030	-	5,575,894
소 계	13,753,297	4,902,641	1,628,592	1,899,880	123,019	22,307,429
난외계정						
지급보증(*2)	1,124,529	-	-	-	-	1,124,529
약정(*2)	2,350,163	-	-	-	-	2,350,163
소 계	3,474,692	-	-	-	-	3,474,692

(*1) 장부금액 기준

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

42-3. 시장위험

(1) 개념

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

(2) 관리 및 측정방법

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

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

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

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

2) 잠재적 손실 가능한도(VaR : Value at Risk)

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

3) 최대손실한도

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

4) 스트레스테스트

극단적인 시장가격(환율 및 금리 등) 변동이 보유한 포트폴리오에 미치는 영향을 분석하는 위험 기법으로 정상적인 범위 내의 시장변화를 전제로 하여 제공되는 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 적절한 자본을 유지할 수 있도록 합니다.

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

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

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

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

2) 연간/누적 최대 평가손실한도

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

3) 스트레스테스트

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

(4) 위험기준가치평가(VaR : Value at Risk)

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

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

구분	당기말			
	기말	최대	최소	평균
금리	1,154,585	2,864,747	559,713	837,654
외환	123,575	652,509	7,343	513,035
분산효과 차감(-)	-	(529,963)	103,894	-
총 VaR(*)	1,278,161	2,987,293	670,949	1,350,689

구분	전기말			
	기말	최대	최소	평균
금리	2,370,566	5,887,962	1,078,608	2,696,782
외환	110,313	530,619	2,362	426,314
분산효과 차감(-)	(141,878)	(547,312)	(81,063)	(219,673)
총 VaR(*)	2,339,000	5,871,269	999,907	2,903,422

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

(5) 민감도 분석

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

구분	당기말		
	누적 1년	누적 5년	누적 30년
KRW	(55,707)	(50,893)	(50,893)
USD	(51,911)	(52,458)	(52,458)
EUR	(895)	(895)	(895)
JPY	(12)	(12)	(12)
합 계	(108,525)	(104,258)	(104,258)

구분	전기말		
	누적 1년	누적 5년	누적 30년
KRW	(334,245)	(366,268)	(366,268)
USD	(45,216)	(45,712)	(45,712)
EUR	(724)	(724)	(724)
JPY	(85)	(85)	(85)
합 계	(380,270)	(412,789)	(412,789)

43. 금융상품의 공정가치 :

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

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

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

지점은 금융상품의 공정가치를 다음의 3 가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1: 동일한 자산, 부채에 대해 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 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 공정가치측정치 전체에 유의적인 투입변수 중 가장 낮은 수준의 투입변수에 기초하여 결정됩니다.

금융상품의 계정별 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

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

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

구분	당기말				
	장부금액	공정가치			
		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
자산					
예치금(*1),(*2)	1,019,629	-	-	1,019,629	1,019,629
당기손익-공정가치 측정금융자산	2,701,660	2,205,400	496,260	-	2,701,660
파생상품자산(*3)	5,999,510	-	5,999,510	-	5,999,510
대출채권(*1)	6,678,127	-	-	6,678,004	6,678,004
상각후원가 측정 유가증권	895,106	29,725	866,318		896,043
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산					
채무증권	4,275,953	1,550,458	2,725,495	-	4,275,953
지분증권	447	-	-	447	447
소 계	4,276,400	1,550,458	2,725,495	447	4,276,400
기타금융자산(*1),(*2)	3,815,729	-	-	3,815,729	3,815,729
본지점계정(*1),(*2)	30,061	-	-	30,061	30,061
합 계	25,416,222	3,755,858	10,087,583	11,543,870	25,417,036
부채					
예수부채(*1),(*2)	7,696,198	-	-	7,696,198	7,696,198
당기손익-공정가치 측정금융부채	79,311	-	79,311	-	79,311
파생상품부채(*3)	5,780,342	-	5,780,342	-	5,780,342
차입부채(*1),(*2)	326,966	-	-	326,966	326,966

구분	당기말				
	장부금액	공정가치			
		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
기타금융부채(*1),(*2)	4,611,889	-	-	4,611,889	4,611,889
본지점계정(*1),(*2)	5,246,771	-	-	5,246,771	5,246,771
합 계	23,741,477	-	5,859,653	17,881,824	23,741,477

(*1) 공정가치로 측정되지 않는 금융자산과 금융부채임

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

(*3) 신용위험평가조정 등 FVA 가감 전의 금액임

구분	전기말				
	장부금액	공정가치			
		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
자산					
예치금(*1),(*2)	132,312	-	-	132,312	132,312
당기손익-공정가치측정 금융자산	3,208,383	1,555,838	1,652,545	-	3,208,383
파생상품자산(*3)	1,971,407	-	1,970,322	1,085	1,971,407
대출채권(*1)	4,364,025	-	-	4,364,042	4,364,042
기타포괄손익-공정가치측정금융자산					
채무증권	8,262,908	1,581,352	6,681,556	-	8,262,908
지분증권	530	-	-	530	530
소 계	8,263,438	1,581,352	6,681,556	530	8,263,438
기타금융자산(*1),(*2)	5,666,555	-	-	5,666,555	5,666,555
본지점계정(*1),(*2)	30,157	-	-	30,157	30,157

구분	전기말				
	장부금액	공정가치			
		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
합 계	23,636,277	3,137,190	10,304,423	10,194,681	23,636,294
부채					
예수부채(*1),(*2)	7,452,240	-	-	7,452,240	7,452,240
당기손익-공정가치 측정 금융부채	81,508	-	81,508	-	81,508
파생상품부채(*3)	1,703,749	-	1,702,664	1,085	1,703,749
차입부채(*1),(*2)	901,624	-	-	901,624	901,624
기타금융부채(*1),(*2)	6,434,212	-	-	6,434,212	6,434,212
본지점계정(*1),(*2)	5,557,502	-	-	5,557,502	5,557,502
합 계	22,130,835	-	1,784,172	20,346,663	22,130,835

(*1) 공정가치로 측정되지 않는 금융자산과 금융부채임

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

(*3) 신용위험평가조정 등 FVA 가감 전의 금액임

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

구분	당기말	가치평가방법	투입변수
	공정가치		
당기손익-공정가치 측정금융자산	496,260	현재가치기법 - market yield	채권 수익률
기타포괄손익-공정가치 측정채무증권	2,725,495	현재가치기법 - market yield	채권 수익률
순파생금융상품			
이자율계약	247,357	현재가치기법 - market yield, Model - Option model	이자율스왑수익률, 이자율변동성(IR Volatility)
통화계약	(28,189)	현재가치기법 - market yield, Model - Option model	통화스왑수익률, 환율, 환율변동성(FX Volatility)
당기손익-공정가치 측정금융부채	79,311	현재가치기법 - market yield, Model - Option model	이자율스왑수익률, 이자율변동성(IR Volatility)

구분	전기말	가치평가기법	투입변수
	공정가치		
당기손익-공정가치 측정금융자산	1,652,545	현재가치기법 - market yield	채권 수익률
기타포괄손익-공정가치 측정채무증권	6,681,556	현재가치기법 - market yield	채권 수익률
순파생금융상품			
이자율계약	44,969	현재가치기법 - market yield, Model - Option model	이자율스왑수익률, 이자율변동성(IR Volatility)
통화계약	222,688	현재가치기법 - market yield, Model - Option model	통화스왑수익률, 환율, 환율변동성(FX Volatility)
당기손익-공정가치 측정금융부채	81,508	현재가치기법 - market yield, Model - Option model	이자율스왑수익률, 이자율변동성(IR Volatility)

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

구분	당기			
	기타포괄손익-공정가치측정금융 자산		당기손익-공정가치측정금융부채	순파생금융상품 (*)
	채무증권	지분증권		
기초	-	530	-	-
당기손익인식금액	-	-	-	-
기타포괄손익인식금액	-	(83)	-	-
매입금액	-	-	-	-
만기도래	-	-	-	-
기말	-	447	-	-

(*) 파생금융자산에서 파생금융부채를 차감한 금액임

구분	전기			
	기타포괄손익-공정가치측정금융 자산		당기손익-공정가치측정금융부채	순파생금융상품 (*)
	채무증권	지분증권		
기초	-	499	-	(2)
당기손익인식금액	-	-	-	2
기타포괄손익인식금액	-	31	-	-
매입금액	-	-	-	-
만기도래	-	-	-	-
기말	-	530	-	-

(*) 파생상품자산에서 파생금융부채를 차감한 금액임

지점은 금융상품의 공정가치 서열체계의 수준 간 이동을 보고기간말에 인식합니다.

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

구분	당기		
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련 손익	당기손익-공정가치측정금융상품 관련 손익	파생상품 관련 손익
당해 기간 중 당기손익에 포함된 총손익	-	-	-
보고기간말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액	-	-	-

구분	전기		
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련 손익	당기손익-공정가치측정금융상품 관련 손익	파생상품 관련 손익
당해 기간 중 당기손익에 포함된 총손익	-	-	2
보고기간말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액	-	-	2

(4) 거래일평가손익

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

당기말 및 전기말 현재 인식된 거래일평가손익은 없습니다.

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

구분	당기말	가치평가기법	관측가능하지 않은 투입변수	범위 (가중평균, %)
	공정가치			
기타포괄손익-공 정가치측정지분증 권	447	DCF 모형/순자산가치평가법	할인율/성장률	16.38/0
기타포괄손익-공 정가치측정채무증 권	-	Price - Market comparable approach	Credit spread	-
순파생금융상품				
이자율계약	-	Model - Option model	IR / IR Correlation MMM Lambda	-
당기손익-공정가 치측정금융부채	-	Model - Option model	IR / IR Correlation	-

구분	전기말	가치평가기법	관측가능하지 않은 투입변수	범위 (가중평균, %)
	공정가치			
기타포괄손익-공 정가치측정지분증 권	530	DCF 모형/순자산가치평가법	할인율/성장률	13.66/0
기타포괄손익-공 정가치측정채무증 권	-	Price - Market comparable approach	Credit spread	-
순파생금융상품				
이자율계약	1	Model - Option model	IR / IR Correlation MMM Lambda	83.5-89.6 (3)-(3)
당기손익-공정가 치측정금융부채	-	Model - Option model	IR / IR Correlation	-

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

구분	당기말	가치평가기법	관측가능하지 않은 투입변수
	공정가치		
대출채권	6,678,004	DCF 모형	신용스프레드, 기타스프레드, 금리

구분	전기말	가치평가기법	관측가능하지 않은 투입변수
	공정가치		
대출채권	4,364,042	DCF 모형	신용스프레드, 기타스프레드, 금리

44. 금융상품의 범주별 분류 :

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

구분	당기말					
	당기손익-공정 가치측정금융 상품(*1)	상각후원가측 정대출채권	상각후원가측 정유가증권	기타포괄손익 -공정가치측 정금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산						
현금및예치금	-	1,021,835	-	-	-	1,021,835
당기손익-공정가 치측정금융자산	2,701,660	-	-	-	-	2,701,660
파생상품자산	5,955,844	-	-	-	46,093	6,001,937
대출채권	-	6,678,127	-	-	-	6,678,127
기타포괄손익-공 정가치측정금융자 산	-	-	-	4,276,399	-	4,276,399
상각후원가측정유 가증권	-	-	895,106	-	-	895,106
기타자산	2,426	3,813,303	-	-	-	3,815,729
본지점계정	-	30,061	-	-	-	30,061
합 계	8,659,930	11,543,326	895,106	4,276,399	46,093	25,420,854

구분	당기말			
	당기손익-공정가 치측정금융부채	상각후원가측정 금융부채	위험회피 파생상품	합 계
금융부채				
예수부채	-	7,696,198	-	7,696,198
당기손익-공정가 치측정금융부채	79,311	-	-	79,311
파생상품부채	5,780,342	-	-	5,780,342
차입부채	-	326,966	-	326,966
기타부채	107,381	4,611,889	-	4,719,270
본지점계정	-	5,246,771	-	5,246,771
합 계	5,967,034	17,881,824	-	23,848,858

(*1) 당기말 현재 장외파생상품 청산서비스 관련 손해배상공동기금 2,425 백만원 포함

구분	전기말				
	당기손익-공정가 치측정금융상품 (*1)	상각후원가측 정대출채권	기타포괄손익- 공정가치측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
금융자산					
현금및예치금	-	135,182	-	-	135,182
당기손익-공정가 치측정금융자산	3,208,383	-	-	-	3,208,383
파생상품자산	1,959,530	-	-	11,877	1,971,407
대출채권	-	4,364,025	-	-	4,364,025
기타포괄손익-공 정가치측정금융자산	-	-	8,263,438	-	8,263,438

구분	전기말				
	당기손익-공정가 치측정금융상품 (*1)	상각후원가측 정대출채권	기타포괄손익- 공정가치측정 금융상품	위험회피 파생상품	합 계
기타자산	3,427	5,663,128	-	-	5,666,555
본지점계정	-	30,157	-	-	30,157
합 계	5,171,340	10,192,492	8,263,438	11,877	23,639,147

구분	전기말			
	당기손익-공정가 치측정금융부채	상각후원가측정 금융부채	위험회피 파생상품	합 계
금융부채				
예수부채	-	7,452,240	-	7,452,240
당기손익-공정가 치측정금융부채	81,508	-	-	81,508
파생상품부채	1,705,775	-	237	1,706,012
차입부채	-	901,624	-	901,624
기타부채	155,428	6,434,212	-	6,589,640
본지점계정	-	5,557,502	-	5,557,502
합 계	1,942,711	20,345,579	237	22,288,527

(*1) 전기말 현재 장외파생상품 청산서비스 관련 손해배상공동기금 3,427 백만원 포함

45. 금융자산과 금융부채의 상계

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

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

1) 금융자산(단위: 백만원)

구 분	당기말					순액
	인식된 금융자산 총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	수취한담보	
미수미결제현물환	3,096,130	-	3,096,130	(169,825)	(595,120)	7,702,753
파생금융자산	6,001,937	-	6,001,937	(630,369)		
미회수내국환채권	853,363	(231,866)	621,498	-	-	621,498
합 계	9,951,430	(231,866)	9,719,565	(800,194)	(595,120)	8,324,251

구 분	전기말					순액
	인식된 금융자산 총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				금융상품	수취한담보	
미수미결제현물환	4,985,705	-	4,985,705	(252,514)	(296,981)	6,300,698
파생금융자산	1,971,407	-	1,971,407	(106,919)		
미회수내국환채권	987,805	(353,438)	634,367	-	-	634,367
합 계	7,944,917	(353,438)	7,591,479	(359,433)	(296,981)	6,935,065

2) 금융부채(단위: 백만원)

구 분	당기말					
	인식된 금융부채 총액	상계된 자산총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				금융상품	제공한담보	
미지급미결제현물환	3,097,165	-	3,097,165	(169,779)	(197,248)	7,766,592
파생금융부채	5,780,342	-	5,780,342	(743,888)		
미지급내국환채무	245,817	(231,866)	13,952	-	-	13,952
합 계	9,123,324	(231,866)	8,891,459	(913,667)	(197,248)	7,780,544

구 분	전기말					
	인식된 금융부채 총액	상계된 자산총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				금융상품	제공한담보	
미지급미결제현물환	4,981,999	-	4,981,999	(252,784)	(209,394)	5,738,567
파생금융부채	1,706,012	-	1,706,012	(487,266)		
미지급내국환채무	359,340	(353,438)	5,902	-	-	5,902
합 계	7,047,351	(353,438)	6,693,913	(740,050)	(209,394)	5,744,469