

21. ????? ?? 2

□ □□□□ □□□ □□ □□□ □□ □□□ □□□ .
□□□ □□□□ □□□ (□□ □□ □)□ □□□ □ , □□ □□ □□□ □□□□
□□ □□□ .

?? ??

□□□□□ □□□ □□□ □□□ □□□ □□ □□□ . □□□ □□□ □□□ □□□ □□□ □□
□□ □ □□□ □□ □□□ .
□□ □□□□ □□□ □□□ □□□ □□ □□ □□ □□ □□□ □□□ □□□ □□ □□ □□□□
□□□□ □□□□ . □□ □□ □□□ □□□ □□□ □□ □□□ □□ □□ □□ □□ □□ □
□□□ □□□ □ □□□ □□□□□ .

□□□ □□□ □□□ □□□ □□□ □□□ □□□□ □□□ □□ □□ □□ □□□ □□□□ □□□
□□□□ □□□□ □□□□ .

?????? ????? ? ?

????? ????? ??

- □□□ □□ □□□ □□□ □□□□ .
1. □□ □□□ , □□□□□ (□□□□□ □□□□□) □□□□ (□□□□□ □□□□□) □□□□ . □□□ □□□□ □□□ □□□ □□□ □□□ □□□□ .
 2. □□□ □□□ □□ □□□ □□□ □□ □□□ .
 3. □□□□□ □□ □□□ .
 4. □□□□□ □□□□ □□□ □□□ □□□ □□□ □□□□ , □□□ □□□ □□□□ □□□ □□ □□ □□□□□ .
 5. □□□□ □□□ □□ □□□ □□□□ □□□ □□ □□□ .
 6. □□□□ □□□□□□ □□□□□ □□ □□ , □□□□□□□□□□ □□□□ □□□□□ . □□ □□□ □□□□□ □□□□□□□□□□ 1□ □□ □□□ .

$$P = \frac{S_n}{(1+r)^n \times [1 + r \times \frac{d}{365}]}$$

我想 10,000元 在 5 年后 变成 11,040.8 元。
 我需要 存多少钱？

$$FV = PV \times (1 + r)^n$$

其中 **FV** 是未来值，**PV** 是现值，**r** 是利率，**n** 是年数。

我想 10,000元 在 2%, 5 年后 变成 11,040.8 元。
 我需要 存多少钱？

$$FV = 10000 \times (1 + 0.02)^5 = 11040.8$$

我想 10,000元 在 11,040.8 元。
 我需要 存多少钱？

我想 10,000元 在 2% 5 年后 变成 10,000元。
 我需要 存多少钱？

$$FV = 10000 = PV \times (1 + r)^n = PV \times (1 + 0.02)^5$$

$$PV = \frac{FV}{(1 + r)^n} = \frac{10000}{(1 + 0.02)^5} = 9057.3$$

我想 9,057.3元 在 2% 5 年后 变成 10,000元。
 我需要 存多少钱？

??? ??

我想 10,000元 在 2% 10 年后 变成 10,000元。
 我需要 存多少钱？

本金	10000元
利率	2%
期限	10年

我想 10,000元 在 2% 10 年后 变成 10,000元。

$$PV = \frac{10000}{(1 + 0.02)^{10}} = 8203.4$$

我想 8203.4元 在 2% 10 年后 变成 10,000元。

$$P = \frac{10,000}{(1 + 0.01562)^0} \times \frac{1}{(1 + 0.01562 \times \frac{85}{365})} = 9,963$$

□□ □□□ □□□□ □□□□ .

□□□□□ 1611□ 03A (KR310202A6B6)

□□□	□□□ (□□□)	□□□□	1.47%
□□□	2016.11.30.	□□□	2019.11.30.
□□□	2018.04.09.	□□□□	2.119%

□□□□ 1□ 235□ □□□ .

$$P = \frac{10,000}{(1 + 0.02119)^1} \times \frac{1}{(1 + 0.02119 \times \frac{235}{365})} = 9,660$$

???

□□□□ □□□□ □□□□ □□□ □□□□ □ □□□□ □□□ □□□ □□□□ □□□□ .
□□□□ □□□□ □□□□ □□□ (□□□□□ □□□ □□□□ □□)□□ □□ , □□□□□□ □□□□
□□□□□□ □□□ □□□□ □□□□ □□□ □□□ □ □□□□□ .
□□□ □□□□ □□□□□ □□ □□□ □□□□ □□□ □□□□ □□□□□ .

???

□□□□ □□□□□ □□□ □□□□□ □ □□□ □□ □□□ □□□ □□□□□ . □□□□
□□□□ □□ □□ □□□ □□□□ □□□ □□□□ □□□□□ .

???

□□□□ □□□□ □□□ □□□ □ , □□ □□□□□□ □□□□□ □□ □□□ □□□□ □□□□
□□□□□ . □□□□□ □□ (3□□) □□ □□ (6□□)□ □□□ □□□□□ □□□ □□□□□
□□□□□□ □□□□□ 1/4 (□□□□ □□ , □□ 1/2(□□□□ □□)□ □□□□ □□□□□ □□□ □□□
□□□ □□ □□□□□ . □□□□□ □□□ □□□ □□□□□ :

$$P = [\sum_{t=1}^n (\frac{F \times \frac{R}{m}}{(1 + \frac{r}{m})^{t-1}}) + \frac{F}{(1 + \frac{r}{m})^{n-1}}] \times \frac{1}{(1 + \frac{r}{m} \times \frac{d}{b})}$$

F : 元, R : 元, r : 年率, n : 年数, t : 期数, m : 复利次数
d : 天数, b : 年基准天数

本行根据《企业会计准则》及《金融工具确认和计量》的相关规定，对金融资产进行分类和计量。本行金融资产主要分为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本行金融资产的具体分类和计量方法如下：

一、金融资产分类：

SK180-3 (KR6003343E25)			
资产名称	资产 (币种)	资产	10,000
资产	2024.04.09.	资产	2026.01.30.
资产	5.823%	资产	1
资产	5.317%	资产	10,099.9
资产 资产	资产 1	资产 资产	2024.05.01

(100 100 100 100 100 100 100)

$$P_1 = \left[\sum_{t=1}^n \left(\frac{\text{상환 원금}_t + (\text{원금 잔액}_{(t-1)} \times (\frac{R}{m}))}{(1 + \frac{r}{m})^{(t-1)}} \right) \right] \times \frac{1}{(1 + \frac{r}{m} \times \frac{d}{b})}$$

100 t=0 100 10,000 100 .
R : 100 , r : 100 , t : 100 , b : 100 100 , m : 100 100 , n : 100
100 100 , d : 100 100

100 100 100 100 100 :

채권명 :		액면가 :	₩10,000	연간 이자지급횟수 :	2	만기일 :	2029. 03. 23.	매수호가 :	
신용등급 :		표면금리 :	3.7700%	매출일(상장일) :	2014. 03. 24.	매수일 :	2014. 11. 12.	매수 수익률 :	2.9400%
분할상환방법 :	2019년 09월 23일부터 만기까지 이자지급일에 균등상환 (연 2회, 총 20회)								
	다음 이자 지급일 :	2015. 03. 23.							
	잔존 회차(n) :	29							
		상환원금	원금	이자	원리금	시그마	두번째 수익		
2015. 03. 23.	1	₩0	₩10,000	₩189	₩189	₩189	1.0106	₩10,591.71	
2015. 09. 23.	2	₩0	₩10,000	₩189	₩189	₩186		₩10,405.19	
2016. 03. 23.	3	₩0	₩10,000	₩189	₩189	₩183		₩10,221.38	
2016. 09. 23.	4	₩0	₩10,000	₩189	₩189	₩180		₩10,040.23	
2017. 03. 23.	5	₩0	₩10,000	₩189	₩189	₩178		₩9,861.70	
2017. 09. 23.	6	₩0	₩10,000	₩189	₩189	₩175		₩9,685.76	
2018. 03. 23.	7	₩0	₩10,000	₩189	₩189	₩173		₩9,512.37	
2018. 09. 23.	8	₩0	₩10,000	₩189	₩189	₩170		₩9,341.49	
2019. 03. 23.	9	₩0	₩10,000	₩189	₩189	₩168		₩9,173.09	
2019. 09. 23.	10	₩500	₩9,500	₩179	₩679	₩595		₩9,007.13	
2020. 03. 23.	11	₩500	₩9,000	₩170	₩670	₩579		₩8,417.90	
2020. 09. 23.	12	₩500	₩8,500	₩160	₩660	₩562		₩7,845.27	
2021. 03. 23.	13	₩500	₩8,000	₩151	₩651	₩546		₩7,288.87	
2021. 09. 23.	14	₩500	₩7,500	₩141	₩641	₩531		₩6,748.37	
2022. 03. 23.	15	₩500	₩7,000	₩132	₩632	₩515		₩6,223.41	
2022. 09. 23.	16	₩500	₩6,500	₩123	₩623	₩500		₩5,713.66	
2023. 03. 23.	17	₩500	₩6,000	₩113	₩613	₩485		₩5,218.78	
2023. 09. 23.	18	₩500	₩5,500	₩104	₩604	₩471		₩4,738.46	
2024. 03. 23.	19	₩500	₩5,000	₩94	₩594	₩457		₩4,272.37	
2024. 09. 23.	20	₩500	₩4,500	₩85	₩585	₩443		₩3,820.21	
2025. 03. 23.	21	₩500	₩4,000	₩75	₩575	₩430		₩3,381.66	
2025. 09. 23.	22	₩500	₩3,500	₩66	₩566	₩417		₩2,956.44	
2026. 03. 23.	23	₩500	₩3,000	₩57	₩557	₩404		₩2,544.24	
2026. 09. 23.	24	₩500	₩2,500	₩47	₩547	₩391		₩2,144.77	
2027. 03. 23.	25	₩500	₩2,000	₩38	₩538	₩379		₩1,757.76	
2027. 09. 23.	26	₩500	₩1,500	₩28	₩528	₩367		₩1,382.92	
2028. 03. 23.	27	₩500	₩1,000	₩19	₩519	₩355		₩1,019.99	
2028. 09. 23.	28	₩500	₩500	₩9	₩509	₩344		₩668.70	
2029. 03. 23.	29	₩500	₩0	₩0	₩500	₩332		₩328.79	

100 100 . 100 100 100 100 , "100 " 100 100 100 100 .
100 100 100 100 100 .

???????(FRN)

FRN은 미국 회사들이 발행하는 미국 달러로 표시된 채권입니다. FRN은 일반적으로 10년 만기이며, 연이율 1%의 고정금리를 제공합니다. FRN은 ECF_t로 표시되며, 이는 t기간 동안의 현금 흐름을 나타냅니다.

$$P = \left[\sum_{t=1}^n \left(\frac{ECF_t}{\left(1 + \frac{r}{m}\right)^{t-1}} \right) + \frac{F}{\left(1 + \frac{r}{m}\right)^{n-1}} \right] \times \frac{1}{\left(1 + \frac{r}{m} \times \frac{d}{b}\right)}$$

F : 원금, ECF_t : t기간 동안의 현금 흐름 (이자 지급액), r : 연이율, n : 총 기간, t : 기간, m : 연이율의 분할 횟수, d : 현재 날짜, b : 만기 날짜

예를 들어, FRN의 현재 가격을 계산하는 공식은 다음과 같습니다:

채권명 :	액면가 :	₩10,000	연간 이자지급횟수 :	12	만기일 :	2019. 07. 17.	매수호가 :
신용등급 :	표면금리 :	1.7300%	매출일(상장일) :	2018. 07. 17.	매수일 :	2018. 08. 18.	매수 수익률 :
분할상환방법 : 첫 이자지급은 발행 전일, 차회분은 직전 이자지급일 1영업일 전일 민평3사에서 고시하는 AAA 1개월 CD 평균수익율을 기준금리로 0.14%를 가산하여 결정							
최초 금리는 1.73%였는데, 2018.08.17. 전일의 민평3사 고시 수익률이 변하여 표면금리가 1.733%가 된 경우							
다음 이자 지급일 :		2018. 09. 17.					
잔존 회차(n) :		12					
잔존회차	금리	변동시기 계산	시그마	두번째 수익	세번째 수익	현재가치	
2018. 08. 18.	1	1.7300%	₩14	₩14.40	₩9,840.71	1.0014	₩10,026.7
2018. 09. 17.	2	1.7330%		₩14.42			
2018. 10. 17.	3	1.7330%		₩14.40			
2018. 11. 17.	4	1.7330%		₩14.38			
2018. 12. 17.	5	1.7330%		₩14.36			
2019. 1. 17.	6	1.7330%		₩14.34			
2019. 2. 17.	7	1.7330%		₩14.32			
2019. 3. 17.	8	1.7330%		₩14.29			
2019. 4. 17.	9	1.7330%		₩14.27			
2019. 5. 17.	10	1.7330%		₩14.25			
2019. 6. 17.	11	1.7330%		₩14.23			
2019. 7. 17.	12	1.7330%		₩14.21			

이 표는 FRN의 현재 가격을 계산하는 데 사용됩니다. 표의 첫 번째 열은 날짜, 두 번째 열은 기간, 세 번째 열은 금리, 네 번째 열은 변동시기 계산, 다섯 번째 열은 시그마, 여섯 번째 열은 두번째 수익, 일곱 번째 열은 세번째 수익, 여덟 번째 열은 현재가치입니다.

이 표는 FRN의 현재 가격을 계산하는 데 사용됩니다. 표의 첫 번째 열은 날짜, 두 번째 열은 기간, 세 번째 열은 금리, 네 번째 열은 변동시기 계산, 다섯 번째 열은 시그마, 여섯 번째 열은 두번째 수익, 일곱 번째 열은 세번째 수익, 여덟 번째 열은 현재가치입니다.