

# 목 차

정 정 신 고 (보 고) .....	1
검 토 보 고 서 .....	3
분기재무제표 검토보고서 .....	4
분 기 재 무 제 표 .....	6
분기재무제표에 대한 주석 .....	13

# 정정신고(보고)

2011년 07월 12일

1. 정정대상 공시서류 : 제1기 1분기 분기보고서
2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2011년 5월 30일
3. 정정사유 : 첨부서류(분기연결검토보고서) 미기재 사항 추가 기재
4. 정정사항

항 목	정정전	정정후
"분기연결검토보고서"상 주석 36.영업이익	미기재	아래 <정정후> 참고

## <정정후>

### 36. 영업이익

(1) 당분기의 한국채택국제회계기준 분류기준에 따른 영업이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	금 액
순이자수익	241,268
순수수료수익	22,832
당기손익인식금융자산 관련 순손익	9,519
매도가능금융자산 관련 순손익	12,180
대출채권 관련 순손익	(16,935)
일반관리비	(103,386)
기타영업손익:	
외환거래순손실	(25,119)
파생상품 관련 순이익	34,073
기타영업수익	11,262
기타영업비용	(18,600)
소계	1,616
합계	167,094

(2) 회사의 영업이익 산출에 포함된 항목은 과거 기업회계기준 분류 기준에 따른 항목과 동

일합니다. 영업이익 산출에 포함되지 않은 기타영업수익 및 기타영업비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	금 액
기타영업수익:	
업무용유형자산매각이익	13
임대료수익	153
기타	3,969
소계	4,135
기타영업비용:	
기부금	(1,023)
기타	(1,707)
소계	(2,730)

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업

분기연결재무제표에 대한  
**검 토 보 고 서**

제 1 기 1분기

2011년 01월 01일 부터

2011년 03월 31일 까지

안 진 회 계 법 인

## 분기재무제표 검토보고서

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업  
주주 및 이사회 귀중

### 검토대상 재무제표

본인은 첨부된 주식회사 BS금융지주의 분기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 분기연결재무제표는 2011년 3월 31일 현재의 연결재무상태표, 2011년 3월 31일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

### 연결재무제표에 대한 경영진의 책임

회사의 경영자는 회계처리기준에 따라 이 연결재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

### 감사인의 책임

본인의 책임은 상기 연결재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 연결재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 대한민국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 아니합니다.

## 검토의견

본인의 검토결과 상기 분기연결재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'와 한국채택국제회계기준 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'의 중간재무보고와 관련된 규정에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

## 기타사항

연결재무제표에 대한 주식 34에서 기술된 바와 같이 (주)BS금융지주는 (주)부산은행, (주)BS투자증권, BS캐피탈(주), BS신용정보(주)의 기명식 보통주와 (주)BS금융지주의 기명식 보통주를 교환하는 주식 이전의 방법으로 2011년 3월 15일 설립되었습니다. 동 거래로 인하여 (주)부산은행 및 그 종속기업은 (주)BS금융지주의 완전자회사로 편입되었으며, (주)BS금융지주의 주식은 (주)부산은행의 주식을 대체하여 2011년 3월 30일자로 한국거래소에 재상장되었습니다.

서울시 영등포구 여의도동 23-5

안진회계법인

대표이사 이재술

2011년 5월 30일

이 분기연결재무제표 검토보고서는 검토보고서일(2011년 5월 30일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 분기연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 분기연결재무제표 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

# 분기 재무제표

## 분기연결재무상태표

제1기 1분기 2011년 3월 31일 현재

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제1기 1분기말	
자산		
I. 현금및예치금(주석4,6,7,29)		1,848,199,110,628
1. 현금	362,097,457,201	
2. 외국통화	53,397,517,945	
3. 예치금	1,432,704,135,482	
II. 투자금융자산		6,290,969,847,637
1. 당기손익인식금융자산(주석4,6,8)	218,994,341,265	
2. 매도가능금융자산(주석4,6,8)	2,233,589,581,631	
3. 만기보유금융자산(주석4,6,8)	3,838,385,924,741	
III. 대출채권및수취채권		26,433,295,670,120
1. 대출채권(주석4,6,9,10)	23,096,836,938,971	
2. 수취채권(주석4,9,10)	3,336,458,731,149	
IV. 파생상품자산(주석4,6,11)		121,213,187,497
V. 유형자산(주석12)		346,208,908,629
VI. 투자부동산(주석12)		50,081,571,457
VII. 무형자산(주석13)		19,735,226,476
VIII. 기타자산(주석4,14)		19,782,771,062
자산총계(주석5)		35,129,486,293,506
부채		
I. 예수부채(주석4,6,15)		21,981,135,996,762
1. 원화예수금	20,696,447,994,566	
2. 외화예수금	249,159,893,302	
3. 양도성예수금	1,035,528,108,894	
II. 차입부채(주석4,6,16)		6,319,167,814,026
1. 차입금	3,652,468,621,820	
2. 사채	2,666,699,192,206	
III. 파생상품부채(주석6,11)		63,393,170,398
IV. 당기법인세부채		59,991,937,546
V. 이연법인세부채(주석26)		26,983,041,210
VI. 총당부채(주석17)		22,586,861,022
VII. 기타부채(주석4,18)		4,035,575,176,518

부 채 총 계(주석5)		32,508,833,997,482
자 본		
Ⅰ. 지배기업의 소유주에게 귀속되는 지분(주석19)		2,620,652,296,024
1. 자본금	966,899,495,000	
2. 기타불입자본	(32,946,074,279)	
3. 이익잉여금	1,639,488,567,852	
4. 기타자본구성요소(주석8,27)	47,210,307,451	
Ⅱ. 비지배지분		-
자 본 총 계		2,620,652,296,024
부 채 및 자 본 총 계		35,129,486,293,506

별첨 분기연결재무제표에 대한 주석 참조

## 분기연결포괄손익계산서

제1기 1분기 2011년 1월 1일부터 2011년 3월 31일까지

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	제1기 1분기	
I. 순이자수익(주석5,20)		241,267,567,756
1. 이자수익	420,275,609,205	
2. 이자비용	179,008,041,449	
II. 순수수수료수익(주석5,21)		22,832,364,150
1. 수수료수익	36,255,144,666	
2. 수수료비용	13,422,780,516	
III. 투자금융자산순수익(주석5,22)		21,699,162,530
1. 당기손익인식금융상품순수익	9,518,696,782	
2. 매도가능금융자산순수익	12,180,465,748	
IV. 대출채권관련순손익(주석5,23)		(16,935,181,059)
V. 기타영업손익(주석5,24)		(100,365,613,015)
1. 외환거래순손익	(25,119,349,440)	
2. 파생상품관련순손익	34,072,920,644	
3. 일반관리비(주석25)	(103,385,856,460)	
4. 기타영업수익	15,396,896,370	
5. 기타영업비용	(21,330,224,129)	
VI. 법인세비용차감전순이익		168,498,300,362
VII. 법인세비용(주석26)		40,046,349,431
VIII. 분기순이익		128,451,950,931
1. 지배기업지분순이익		128,451,950,931
2. 비지배지분순이익		-
IX. 기타포괄손실(주석27)		(11,209,806,127)
1. 매도가능금융자산평가손실	(11,209,806,127)	
X. 분기총포괄이익		117,242,144,804
1. 지배기업지분총포괄이익		117,242,144,804
2. 비지배지분총포괄이익		-
주당이익(주석28)		
기본 및 희석주당순이익		688원

별첨 분기연결재무제표에 대한 주석 참조

## 분기연결자본변동표

제1기 1분기 2011년 1월 1일부터 2011년 3월 31일까지

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	자 본 금	기타불입자본		기타자본구성요소	이익잉여금	지배기업주주지분 (총계)
		주식발행초과금	자기주식	매도가능금융자산평가이익		
기초(2011.01.01)	966,899,495,000	43,624,794,577	(76,570,868,856)	58,420,113,578	1,557,707,529,421	2,550,081,063,720
연차배당금	-	-	-	-	(46,670,912,500)	(46,670,912,500)
분기연결순이익	-	-	-	-	128,451,950,931	128,451,950,931
매도가능금융자산평가	-	-	-	(11,209,806,127)	-	(11,209,806,127)
분기말(2011.03.31)	966,899,495,000	43,624,794,577	(76,570,868,856)	47,210,307,451	1,639,488,567,852	2,620,652,296,024

별첨 분기연결재무제표에 대한 주석 참조

## 분기연결현금흐름표

제1기 1분기 2011년 1월 1일부터 2011년 3월 31일까지

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제1기 1분기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		(1,365,996,993,936)
1. 분기순이익		128,451,950,931
2. 비용가산		72,869,882,198
가. 당기손익인식금융자산평가손실	1,029,336,720	
나. 유가증권상각	671,740,163	
다. 대손상각비	17,261,642,318	
라. 퇴직급여	5,837,428,272	
마. 감가상각비	6,751,944,195	
바. 무형자산상각비	2,509,336,932	
사. 파생상품평가손실	35,835,372,531	
아. 공정가액위험회피관련손실	49,882,141	
자. 외화환산손실	8,925,876	
차. 현재가치할인차금상각	217,962,125	
카. 지급보증충당부채전입액	272,254,242	
타. 기타충당부채전입액	1,702,354,735	
파. 사채할인발행차금상각	226,827,764	
하. 외화사채환산관련손실	226,624,547	
거. 주식보상비용	180,784,418	
너. 장기성과보상비용	83,119,319	
더. 기타 현금의 유출이 없는 비용 등	4,345,900	
3. 수익차감		(120,570,251,111)
가. 당기손익인식금융자산평가이익	17,790,432,074	
나. 매도가능증권자산매매이익	5,586,847,867	
다. 현재가치할인차금상각	1,531,191,486	
라. 대손충당금환입액	33,892,436	
마. 파생상품평가이익	61,048,631,766	
바. 공정가액위험회피관련이익	5,336,728,200	
사. 유형자산매각이익	12,997,000	
아. 복구공사이익	25,920,606	
자. 외화사채환산관련이익	21,610,591,746	
차. 외화환산이익	994,014,076	
카. 미사용약정충당부채환입액	628,122,630	
타. 기타충당부채환입액	3,154,329,633	
파. 위험회피발행금융채이자환입액	101,306,049	

하. 현재가치할증차금	1,925,595,608	
거. 기타현금의유입이없는수익등	789,649,934	
4. 영업활동으로 인한 자산, 부채의 변동		(1,446,748,575,954)
가. 당기손익인식금융자산의 감소	70,201,472,789	
나. 이연대출부대수익의 감소	(30,540,892)	
다. 대출채권의 증가	(916,349,368,194)	
라. 미수수익의 감소	(8,171,301,326)	
마. 선급비용의 감소	(289,747,992)	
바. 운용리스자산의 감소	(872,561,018)	
사. 파생상품자산의 감소	(25,061,390,135)	
아. 잡자산의 감소	(2,103,325,622)	
자. 매도유가증권의 증가	10,015,500,000	
차. 미지급금의 감소	(582,056,627,737)	
카. 미지급비용의 감소	(67,570,572,273)	
타. 선수수익의 증가	2,067,084,599	
파. 수입제세의 감소	(3,703,121,823)	
하. 파생상품부채의 증가	64,733,135,298	
거. 확정급여채무의 증가	1,517,408,449	
너. 사외적립자산의 감소	(3,499,992,639)	
더. 이연법인세부채의 감소	(5,589,201,490)	
러. 미지급법인세의 증가	23,760,472,884	
머. 잡부채의 감소	(3,745,898,832)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		65,733,448,383
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		569,860,677,494
가. 유형자산의 처분	14,265,703	
나. 미수금의 감소	569,846,411,791	
2. 투자활동으로인한 현금유출액		(504,127,229,111)
가. 사용제한예치금의 증가	287,475,784,844	
나. 매도가능금융자산의 증가	69,468,546,176	
다. 만기보유금융자산의 증가	101,424,950,749	
라. 유형자산의 취득	10,174,814,564	
마. 미회수내국환채권의 증가	33,908,184,545	
바. 보증금의 증가	796,552,189	
사. 기타수취채권의 증가	638,223,537	
아. 무형자산의 취득	240,172,507	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		784,477,867,954
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		1,329,911,320,409
가. 예수부채의 증가	432,532,456,275	
나. 매출어음의 증가	5,358,403,541	

다. 환매조건부채권매도의 증가	9,420,082,775	
라. 원화차입금의 증가	75,429,104,015	
마. 원화사채의 발행	99,940,500,000	
바. 외화사채의 발행	266,529,524,553	
사. 수입보증금의 증가	28,416,028,946	
아. 미지급내국환채권의 증가	193,722,335,864	
자. 미지급외국환채권의 증가	3,390,314,569	
차. 신탁미지급금의 증가	17,097,675,106	
카. 대행업무수입금의 증가	5,689,744,085	
타. 대리점계정의 증가	192,385,150,680	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(545,433,452,455)
가. 콜머니의 감소	74,414,600,000	
나. 외화차입금의 감소	119,487,939,955	
다. 원화사채의 상환	304,860,000,000	
라. 배당금의 지급	46,670,912,500	
IV.현금의 감소(I+II+III)		(515,785,677,599)
V.기초의 현금및현금성자산		1,526,645,896,713
VI.현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		-
VII.기말의 현금및현금성자산(주석29)		1,010,860,219,114

별첨 분기연결재무제표에 대한 주석 참조

# 분기재무제표에 대한 주석

제1기 1분기 2011년 1월 1일부터 2011년 3월 31일까지

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업

## 1. 지배회사의 개요 및 보고주체

### 가. 주식회사 BS금융지주

기업회계기준서 제1027호 '연결재무제표와 별도재무제표'에 의한 지배회사인 주식회사 BS금융지주(이하 "지배회사")는 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속기업 또는 금융업과 밀접한 관련이 있는 종속기업을 지배하는 것을 주된 사업목적으로 주식회사 부산은행, 주식회사 BS투자증권, BS캐피탈 주식회사 및 BS신용정보주식회사 주주와의 주식이전의 방법을 통하여 금융지주회사법에 따라 2011년 3월 15일 설립되었습니다. 지배회사의 본점은 부산광역시 동구 범일동 937-3번지에 소재하고있으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 966,899백만원입니다.

회사는 종속기업 등에 대하여 사업목표를 부여하고 사업계획을 승인하며 이에 따른 경영성과의 평가 및 보상에 대한 결정, 경영지배구조 결정 및 업무와 재산상태에 대한 검사를 실시하는 등의 경영관리업무와 이에 부수하는 종속기업 등에 대한 자금지원 및 종속기업에 대한 출자 및 종속기업 등에 대한 자금지원을 위한 자금 조달 업무 등을 영위하고 있습니다.

### 나. 종속기업

당분기말 현재 회사의 연결대상 종속기업의 개요는 다음과 같습니다.

#### (1) 주식회사 부산은행

주식회사 부산은행(이하 "은행")은 1967년 10월 10일 설립된 이래 은행법에 의한 은행업무, 자본시장과금융투자업에관한법률에 의한 신탁업무 등을 영위하고 있으며, 2001년 1월부터는 부산광역시의 일반회계 및 일부 특별회계에 대한 시금고은행으로 지정되었습니다. 은행의 본점은 부산광역시 동구 범일동 830-38번지에 소재하고 있으며, 당분기말 현재 국내에 179개의 지점과 59개의 출장소 및 1개의 해외사무소를 운영하고 있습니다.

은행은 1972년 6월 15일 한국거래소가 개설하는 유가증권시장에 발행주식을 상장하였으며, 2011년 3월 15일자로 포괄적 주식이전을 통해 지배회사의 완전자회사가 되었습니다. 한국거래소에 상장되어 있던 은행의 주식은 2011년 3월 30일자로 상장이 폐지되었습니다. 한편, 은행의 납입자본금은 설립 후 수차의 유·무상증자를 거쳐 당분기말 현재 보통주 자본금 933,418백만원이며 발행주식수는 186,683,650주입니다.

#### (2) 주식회사 BS투자증권

주식회사 BS투자증권은 선물거래법에 의한 선물거래업을 영위할 목적으로 1997년 6월 2일 설립되어 1999년 4월 29일 한국거래소 개장과 함께 사업을 영위하기 시작하였으며, 2009년 11월에 증권업을 인가 받아 상호를 주식회사 부은선물에서 주식회사BS투자증권으로 변경하

였습니다. 당분기말 현재 자본금은 350억원으로 지배회사가100%의 지분을 소유하고 있습니다. 동사의 결산일은 3월 31일로서 연결재무제표의 작성을 위하여 2011년 3월 31일자로 외부감사인으로부터 검토 받은 재무제표를 이용하였습니다.

### (3) BS캐피탈주식회사

BS캐피탈주식회사는 여신전문금융업법에 의한 여신전문금융업을 영위할 목적으로 2010년 7월 15일 설립되어 2010년 10월 5일부터 사업을 영위하기 시작하였습니다. 당분기말 현재 자본금은 200억원으로 지배회사가 100%의 지분을 소유하고 있습니다. 동사의 결산일은 12월 31일로서 연결재무제표의 작성을 위하여 2011년 3월 31일자로 외부감사인으로부터 검토 받은 재무제표를 이용하였습니다.

#### (4) BS신용정보주식회사

BS신용정보주식회사는 신용조사 및 채권추심사업을 영위할 목적으로 2003년 6월 17일 설립되었으며, 당분기말 현재 자본금은 30억원으로서 지배회사가 100%의 지분을 소유하고 있습니다.

### 2. 연결재무제표 작성기준

#### (1) 연결재무제표 작성기준

연결실체는 연결재무제표 작성에 있어서 「주식회사의 외부감사에 관한 법률 시행령」 제 7조의2에 따른 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준(이하 "한국채택국제회계기준서") 및 해석서에 따라 작성되었습니다.

연결실체는 2011년 1월 1일 이후에 개시하는 연차 보고기간부터 한국채택국제회계기준을 도입하였으며 기업회계기준서 제1101호 (한국채택국제회계기준의 최초 채택)에 따라 한국채택국제회계기준으로의 전환일은 2010년 1월 1일입니다. 한국채택국제회계기준으로의 전환에 따른 조정사항은 연결재무제표에 대한 주석 35에서 설명하고 있습니다.

연결실체의 분기연결재무제표는 2011년 12월 31일 현재의 한국채택국제회계기준에 의한 최초 재무제표의 일부분이므로 기업회계기준서 제1101호의 적용을 받습니다. 연차보고기간 종료일인 2011년 12월 31일 시점에 적용될 기준서 및 해석서는 이 분기연결재무제표를 작성하는 시점의 기준서 및 해석서와 상이할 수 있습니다.

#### (2) 측정 기준

분기연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 연결재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융자산
- 공정가치로 측정되는 현금결제형 주식기준보상을 위한 부채
- 사외적립자산의 순공정가치에서 미인식된 과거근무원가와 보험수리적손실을 가산 하고, 미인식된 보험수리적 이익과 확정급여채무의 현재가치를 차감한 확정급여자산

#### (3) 기능통화와 표시통화

연결실체는 각 기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각 기업의 영업활동이 이루어 지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 분기연결재무제표 작성을 위해 개별기업들의 경영성과와 재무상태는 지배회사의 기능통화이면서 분기연결재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

#### (4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 연결재무제표를 작성함에 있어서는 경영진으로 하여금 회계정책의 적용이나, 보고기간 종료일 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 판단, 추정치, 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간 종료일 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 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.

#### 1) 회계정책을 적용함에 있어서 중요한 회계적 판단

연결재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책을 적용함에 있어 다음과 같은 중요한 회계적 판단이 포함되어 있습니다.

##### ① 매도가능지분증권의 손상

중요한 회계정책 '(6) 금융자산의 손상'에서 기술하고 있는 바와 같이, 매도가능지분증권의 공정가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거에 해당합니다. 발행자가 영업하는 기술·시장·경제·법률 환경에서 발생한 변화가 당해 기업에 불리한 영향을 발생하여, 원가가 회복되지 아니할 수 있는 경우와 공정가치가 원가 이하로 유의적(시장성 30%, 비시장성 50%)으로 또는 지속적(6개월)으로 하락할 경우에는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거로 간주하고 있습니다.

##### ② 금융상품의 공정가치 평가

연결실체는 중요한 회계정책 '(3) 금융상품의 인식과 측정기준'에서 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 유효한 위험회피 관계

연결실체는 중요한 회계정책 '(7) 파생상품'에서 기술하고 있는 바와 같이, 회피대상위험으로 인한 공정가치나 현금흐름의 변동을 상쇄하는데 있어 위험회피로 지정된 재무보고기간 전체에 걸쳐 높은 위험회피효과를 기대할 수 있는 경우 위험회피회계를 적용합니다. 또한, 자산 또는 부채, 확정계약의 공정가치의 변동위험을 회피할 목적인 경우에는 공정가치위험회피회계를 적용하고, 위험회피대상 예상거래의 발생가능성이 매우 높은 경우에 현금흐름위험회피회계를 적용합니다.

#### 2) 추정의 불확실성에 대한 중요 원천

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

##### ① 공정가치의 결정

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

##### ② 신용손실에 대한 충당금 (대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채)연결실

체는 대출채권 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.

### ③ 확정급여부채의 측정

확정급여부채는 독립적인 외부계리인에 의해 예측단위적립방식으로 계산되지만 임금인상율, 퇴직율, 할인율 등의 보험수리적 가정과 변수들에 의해서 결정됩니다.

## 3. 중요한 회계정책

연결실체의 연결재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래와 같습니다.

### (1) 연결 기준

연결재무제표는 지배기업과 지배기업(또는 그 종속기업)이 지배하고 있는 다른 기업 (특수목적기업 포함)의 재무제표를 통합하고 있습니다. 지배력이란 기업이 경제활동에서 효익을 얻기 위하여 다른 기업의 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는 능력을 말합니다.

당기 중 취득 또는 처분한 종속기업과 관련된 수익과 비용은 취득이 사실상 완료된 날부터 또는 처분이 사실상 완료된 날까지 연결포괄손익계산서에 포함됩니다. 비지배지분의 장부금액은 최초 인식한 금액에 취득이후 자본 변동에 대한 비지배지분의 비례지분을 반영한 금액입니다. 비지배지분이 부(-)의 잔액이 되더라도 총포괄손익은 비지배지분에 귀속되고 있습니다.

연결실체를 구성하는 기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여 연결재무제표에서 채택한 회계정책과 다른 회계정책을 사용한 경우에는 그 재무제표를 적절히 수정하여 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

연결실체 내의 거래, 이와 관련된 자산과 부채, 수익과 비용 등은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다.

지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 연결실체의 소유지분변동은 자본거래로 회계처리하고 있습니다. 연결실체의 지배지분과 비지배지분의 장부금액은 종속기업에 대한 상대적 지분변동을 반영하여 조정하고 있습니다. 비지배지분의 조정금액과 지급하거나 수취한 대가의 공정가치의 차이는 자본으로 직접 인식하고 기업의 소유주에게 귀속시키고 있습니다.

지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 상실한 경우, (i) 수취한 대가 및 보유한 지분의 공정가치의 합계액과 (ii) 종속기업의 자산(영업권 포함)과 부채, 비지배지분의 장부금액의 차이금액을 처분손익으로 계상하고 있습니다. 종속기업과 관련하여 기타포괄손익으로 이전에 인식한 금액에 대하여 관련 자산이나 부채를 직접 처분한 경우의 회계처리(즉 당기손익으로 재분류하거나 직접 이익잉여금으로 대체)와 동일한 기준으로 회계처리하고 있습니다. 지배력을 상실한 날에 이전의 종속기업에 대한 투자자산의 공정가치는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따른 금융자산의 최초 인식시의 공정가치로 간주하거나 적절한 경우 관계기업 또는 공동지배기업에 대한 투자의 최초 인식시의 원가로 간주하고 있습니다.

## (2) 외화 거래

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

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 현금흐름위험회피로 지정된 금융부채에서 발생한 환산차이를 제외한 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### (3) 금융상품의 인식 및 측정기준

#### 1) 최초 인식

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

연결실체는 재무보고 목적으로 금융상품의 최초 인식시점에 금융상품의 성격과 보유목적에 따라 금융자산은 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 매도가능금융자산, 대출채권 및 수취채권으로, 금융부채는 당기손익인식금융부채, 기타금융부채(예수부채, 차입부채)로 분류하고 있습니다.

금융자산과 금융부채는 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며 다만, 당기손익인식금융자산(당기손익인식금융부채)이 아닌 경우 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다. 공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액으로 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 금융부채 최초인식시점의 측정금액에서 다음 사항의 조정을 통해서 산출합니다.

- 상환된 원금을 차감
- 최초인식금액과 만기금액의 차액에 유효이자율법을 적용하여 계산된 상각누계 액을 가산 또는 차감
- 손상차손이나 대손상각 인식(직접 차감하거나 충당금을 설정)금액을 차감

## ② 공정가치

연결실체는 이용가능하다면 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 실제시장거래를 나타낸다면, 그 금융상품은 활성시장에서 가격이 공시되고 있는 것으로 판단합니다.

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

연결실체는 옵션이나 이자율스왑, 통화스왑과 같은 보편화된 금융상품의 공정가치 결정에는 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가모형을 사용하며, 보다 복잡한 금융상품의 경우에 일반적인 가치평가모형으로부터 발전된 자체 평가모형을 사용합니다. 이러한 모델에 투입되는 일부 혹은 모든 변수들은 시장에서 관측불가능할 수도 있고, 시장가격이나 시장이자율에서 파생될 수도 있으며, 어떠한 가정에 기초하여 측정될 수도 있습니다.

또한, 연결실체는 연결채무상태표에 인식된 공정가치 측정치에 대해 공정가치 측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하여 다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류합니다.

- 수준1: 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격
- 수준2: 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수 (단, 수준 1에 포함된 공시가격은 제외함)
- 수준3: 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수 (관측가능하지 않은 투입변수)

공정가치측정치 전체를 공정가치 서열체계의 어느 수준으로 구분하는지는 공정가치측정치 전체에 유의적인 투입변수 중 가장 낮은 수준의 투입변수에 기초하여 결정됩니다. 이러한 목적상, 투입변수의 유의성은 공정가치측정치 전체에 대해 평가합니다. 공정가치측정에서 관측가능한 투입변수를 이용하지만 그러한 관측가능한 투입변수가 관측가능하지 않은 투입변수에 기초한 유의적인 조정이 필요한 경우, 그러한 측정치는 수준 3의 측정치로 간주합니다.

추가적으로, 공정가치 평가기법들이 시장참여자들이 가격을 결정하는데 고려하는 모든 요소를 적절하게 반영하지 못하는 경우 공정가치 평가모형에서 산출된 가치는 몇가지 요소를 반영하여 조정합니다. 공정가치 조정에는 거래상대방의 신용위험, 매입-매도호가조정, 유동성위험 및 기타 요인 등이 포함됩니다.

연결실체가 선택한 평가기법은 금융상품의 가격을 결정하기 위하여 일반적으로 적용되는 경제학적 방법론에 부합하며, 시장정보를 최대한 사용하고, 기업의 특유한 정보를 최소한으로 사용하도록 설계되었습니다. 또한, 주기적으로 평가기법을 조정하며 동일한 금융상품의 관측가능한 현행 시장거래가격을 사용하거나 관측가능한 시장자료에 기초하여 그 타당성을 검토합니다.

### 3) 제거

제거란 이미 인식된 금융자산이나 금융부채를 연결재무상태표에서 삭제하는 것으로 금융자산 및 금융부채에 따른 제거기준은 다음과 같습니다.

#### ① 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 연결실체가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상을 대부분을 연결실체가 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 연결채무상태표에서 제거합니다.

## 4) 상계

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

## (4) 현금 및 예치금

연결실체는 보유현금, 외국통화, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기 투자자산 및 금융기관에 대한 예치금 등을 현금 및 예치금으로 분류하고 있습니다. 현금 및 예치금은 연결채무상태표에 상각후원가로 인식합니다.

## (5) 비파생금융자산

### 1) 당기손익인식금융자산

금융자산을 단기매매목적으로 보유하고 있거나, 당기손익인식금융자산으로 지정하는 경우 당기손익인식금융자산으로 분류합니다.

다음의 경우 금융자산을 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다.

- 단기간 내 매각할 목적으로 취득한 경우
- 연결실체가 집합적으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우
- 위험회피수단으로 지정되고 위험회피에 효과적인 파생상품이 아닌 파생상품

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

- 그러한 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나, 그에 따른 평가손익 등을 인식함으로써 발생할 수 있는 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융자산이 연결실체의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라, 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융자산에 하나 또는 그 이상의 내재파생상품을 포함하고 있고, 기업회계기준서 제 1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 당기손익인식금융자산 지정이 허용되는 복합계약인 경우

당기손익인식금융자산은 공정가치로 측정하며 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기 손익으로 인식합니다. 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자수익도 당기 손익으로 인식합니다.

## 2) 매도가능금융자산

당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대출채권 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생 금융자산은 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 공정가치로 측정하고 있습니다. 단, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품은 원가로 측정하고 있습니다. 공정가치의 변동으로 인하여 발생하는 손익은 손상차손과 유효이자율법에 따른 이자수익 및 손익으로 직접 인식되는 화폐성자산에 대한 외환차이를 제외하고는 자본의 기타포괄손익항목으로 인식합니다.

매도가능금융자산을 처분하거나, 손상차손을 인식할 경우 기타포괄손익으로 인식한 누적손익은 해당 기간의 당기손익으로 인식합니다.

외화로 표시된 매도가능금융자산의 공정가치는 해당 외화로 측정되며 보고기간 종료일 현재 환율로 환산합니다. 공정가치 변동분 중 상각후원가의 변동으로 인한 환산차이에서 발생한 부분은 당기손익으로 인식하며 기타 외환손익은 기타포괄손익으로 인식합니다.

### 3) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 연결실체가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우, 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하며, 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

### 4) 대출채권 및 수취채권

다음의 요건을 모두 충족하는 비파생금융자산은 대출채권 및 수취채권으로 분류하고 있습니다.

- 지급금액이 확정되었거나 결정가능하고,
- 활성시장에서 가격이 공시되지 않으며,
- 즉시 또는 단기간 내에 매각할 의도가 없고,
- 최초인식시점에 당기손익인식금융자산 또는 매도가능금융자산으로 지정하지 아니한 경우

최초인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다. 이자수익은 이자수익의 인식이 중요하지 않은 단기수취채권을 제외하고는 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

한편, 연결실체는 금융상품을 환매조건부로 매수한 경우 매수금액을 대출채권 및 수취채권으로 인식합니다.

## (6) 금융자산의 손상

연결실체는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 종료일에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한하나 또는 그 이상의 사건의 결과로 금융자산의 추정미래현금흐름이 영향을 받았을 경우 금융자산이 손상되었다고 판단합니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 않습니다.

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 재무구조조정 가능성 높은 상태가 됨
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수 는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

매도가능금융자산으로 분류된 지분상품에 대하여는, 상기 예시 이외에 동 지분상품의 공정 가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 추가로 판단됩니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하

여 당기손익으로 인식합니다.

### 1) 대출채권 및 수취채권

상각후원가로 측정되는 대출채권 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다.

이를 위하여 연결실체는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다(개별평가 대손충당금).

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다(집합평가 대손충당금).

#### ① 개별평가 대손충당금

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

#### ② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 담보유형별 부도후회수율(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용되었습니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

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

### 2) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산은 공정가치가 취득원가에 미달하는 금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다.

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

### 3) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정합니다. 한편, 매도가능금융자산과 만기보유금융자산의 손상차손은 장부가액에서 직접 차감합니다.

만기보유금융자산의 경우 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손은 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 직접 환입합니다.

## (7) 파생상품

연결실체는 단기매매목적 또는 이자율위험 및 환율위험 등을 관리하기 위하여 통화선도, 이자율스왑, 통화스왑 등 다수의 파생상품계약을 체결하고 있습니다. 이러한 파생상품은 보유목적 및 후속 측정 기준과 상관없이 연결재무제표상 파생상품으로 표시하였습니다.

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

연결실체는 회피대상 위험으로 인한 자산 또는 부채, 확정계약의 공정가치의 변동(공정가치 위험회피), 발생가능성이 매우 높은 예상거래 또는 확정거래의 환율변동위험(현금흐름위험 회피)을 회피하기 위하여 일부 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

연결실체는 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.

### 1) 공정가치위험회피

위험회피수단으로 지정되고, 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동은 위험회피대상항목과 관련된 연결포괄손익계산서의 같은 항목에 인식됩니다. 공정가치위험회피회계는 연결실체가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산 또는 행사되거나 공정가치 위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액 조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 2) 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 자본으로 처리하며, 위험회피에비효과적인 부분은 당기손익으로 인식합니다. 현금흐름위험회피회계는 연결실체가 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.

### 3) 기타 파생상품

위험회피수단으로 지정되어 위험회피에 효과적인 파생상품을 제외한 모든 파생상품은 단기 매매목적 금융상품으로 분류하여 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식합니다.

### 4) 내재파생상품

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

### 5) 거래일 손익 (Day 1 profit and loss)

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

## (8) 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 사용할 수 있도록 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가와 임차점포시설물 등의 경우 관련자산을 제거·해체·복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

### 2) 감가상각

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

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	상각방법	내용연수
업무용건물	정액법	50
임차점포시설물	정액법	5
업무용동산	정률법	5

매 회계연도 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고있습니다.

#### (9) 투자부동산

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

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 후속지출에 의해 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(10) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는 데 직접 관련된 지출액 및 자본적지출(관련 지출이 무형자산의 미래 경제적 효익을 실질적으로 증가시킬 가능성이 매우 높고, 신뢰성 있게 측정될 수 있으며, 무형자산과 직접 관련되는 지출)을 가산한 금액에, 매입할인 등이 있는 경우 이를 차감하여 취득원가로 계상하고(내부적으로 창출된 무형자산인 경우에는 그 자산의 창출, 제조, 사용준비에 직접 관련된 지출과 합리적이고 일관성 있게 배분된 간접지출액을 취득원가로 계상) 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

정액법 등 합리적인 방법에 의하여 독점적·배타적인 권리를 부여하고 있는 관계 법령이나 계약에 정해진 경우를 제외하고는 당해 자산의 사용가능한 시점부터 아래의 내용연수 범위 내에서 합리적인 기간 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

구분	상각방법	내용연수
영업권	정액법	5년
개발비	정액법	5년
무상기증자산	정액법	5년
소프트웨어	정액법	5년
기타의 무형자산	정액법	5년

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도 말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 회계기간에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(11) 비금융자산의 손상

이연법인세자산, 종업원급여에서 발생한 자산, 건설계약에서 발생한 자산 및 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 연결실체의 비금융자산에 대해서는 매 보고기간 종료일마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상 검사를 수행하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 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 감소

시킴에 이러한 장부금액의 감소는 손상차손으로 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 매 보고기간 종료일에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입합니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

## (12) 매각예정비유동자산

연결실체는 비유동자산(또는 처분자산집단)의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래로 주로 회수될 것이라면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 비유동자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태로 즉시 매각가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주됩니다. 경영진은 자산의 매각계획을 확약해야 하며 분류시점에서 1년 이내에 매각완료요건이 충족될 것으로 예상되어야 합니다.

연결실체는 종속기업에 대한 지배력의 상실을 가져오는 매각계획을 확약하는 경우, 매각 이후 연결실체가 종전 종속기업에 대한 비지배지분의 보유 여부에 관계없이 앞에서 언급한 조건을 충족한다면 해당 종속기업의 모든 자산과 부채를 매각예정으로 분류하고 있습니다.

매각예정으로 분류된 비유동자산(또는 처분자산집단)은 장부금액과 순공정가치 중 낮은 금액으로 측정하고 있습니다.

## (13) 금융부채

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

### 1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채로 구성되어 있습니다. 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

연결실체는 유가증권대차거래를 행하고 있으며, 한국예탁결제원 등으로부터의 유가증권 차입시 비망가액으로 관리하다가 동 차입유가증권의 매도시 당기손익인식금융부채로 처리한 후, 보고기간 종료일에 공정가치 변동분을 당기손익으로, 매입상환시 장부가액과 매수가액의 차이를 당기손익으로 인식합니다.

### 2) 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하며, 기타 금융부채는 예수부채, 차입부채, 사채 등으로 구성되어 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식 시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

연결실체는 금융상품을 환매조건부로 매도한 경우 금융상품은 연결재무상태표에서 제거하

지 아니하고, 매도금액을 차입부채로 인식합니다.

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

#### (14) 충당부채

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

특히, 확정지급보증 및 미확정지급보증을 대하여 지급보증충당부채를, 신용카드 관련 미사용 한도와 가계 및 기업에 대한 한도대출약정 중 미사용한도에 대하여 미사용약정충당부채(기타충당부채)를 인식하고 있으며, 이를 위하여 신용환산율(CCF: Credit Conversion Factor), 부도율, 부도시손실율 등을 적용한 평가모형을 이용하고 있습니다.

매 보고기간 종료일마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 종료일 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위해 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.

#### (15) 금융보증계약

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자(연결실체)가 특정 금액을 지급하여야 하는 계약입니다. 금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정하여 기타부채에 포함되며, 공정가치는 당해 금융보증계약의 기간 동안 상각됩니다.

최초 인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정됩니다.

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

#### (16) 종업원급여

##### 1) 퇴직급여: 확정급여제도

확정급여제도와 관련하여 보고기간 종료일 현재 퇴직급여채무는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

퇴직급여채무는 매년 독립적인 외부계리인에 의해 예측단위적립방식(PUC: Projected Unit Credit Method)으로 계산되고 있습니다. 퇴직급여채무의 현재가치는 종업원평균근속연수와 유사한 만기를 가지는 퇴직금이 지급되는 통화로 표시된 우량 회사채의 수익률을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식하고 연결포괄손익계산서에 표시하고 있습니다.

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

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

## 2) 단기종업원급여

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

종업원이 과거 근무용역의 결과 연결실체가 지급해야 할 법정의무 또는 의제의무가 있고, 그 채무금액을 신뢰성있게 추정할 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을 부채로 인식하고 있습니다.

## 3) 주식기준보상

연결실체는 종업원에게 제공받는 재화나 용역의 대가로 현금을 지급하는 현금결제형주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간동안 종업원급여비용과 부채로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간 종료일과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 종업원급여로 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## (17) 연결실체가 발행한 지분상품

지분상품은 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약 또는 약정을 의미합니다.

### 1) 보통주

보통주는 자본으로 분류되고 있습니다. 보통주의 발행시 또는 주식매입선택권의 행사 시 발생하는 추가적인 비용은 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

### 2) 신종자본증권 (Hybrid Capital Instruments)

연결실체는 상품의 계약조건의 실질에 따라 자본증권(capital instruments)을 금융부채 또는 지분상품으로 분류합니다. 연결실체가 계약상 의무를 결제하기 위한 현금 등금융자산의 인

도를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있는 일부 신종자본증권의 경우 지분상품으로 분류하여 자본(equity)의 일부로 표시합니다.

## (18) 수익인식기준

### 1) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 연결포괄손익계산서에 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 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다.

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

### 2) 수수료 수익

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

#### ① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

#### ② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

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

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

#### ③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

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

주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를 위한 거래의 협상 또는협상참여의 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) 당기손익인식금융상품 순손익

당기손익인식금융상품 순손익은 다음의 금융상품과 관련된 이익과 손실(공정가치의 변동, 이자, 배당, 외화환산손익 포함)을 포함합니다.

- ① 당기손익인식금융자산과 금융부채와 관련된 이익과 손실
- ② 매매목적 파생금융상품과 관련된 이익과 손실 (위험관리목적으로 보유하고 있으나, 위험회피회계 요건을 충족하지 못하는 파생상품 포함)

#### 4) 배당금

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

#### (19) 주당이익

연결실체는 보통주 종류별로 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 연결포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 회계기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 전환사채와 종업원에게 부여한 주식기준보상 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균 유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

#### (20) 법인세비용

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

##### 1) 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 연결손익계산서상의 이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 과세소득과 손익계산서상 손익은 차이가 발생합니다. 연결실체의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 확정되었거나 실질적으로 확정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

##### 2) 이연법인세

이연법인세는 연결채무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출 시 사용되는세무기준액과의 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.

종속기업, 관계기업투자 및 조인트벤처기업 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 연결실체가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모든 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸 가능할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

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

이연법인세자산과 부채는 보고기간 종료일 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 종료일 현재 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

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

배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금지급과 관련한부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

## (21) 신탁관련 회계처리

연결실체는 자본시장과금융투자업에관한법률에 따라 신탁재산을 고유재산과 구분하여 회계 처리하고 있습니다. 이와 관련하여 신탁계정에 대여한 자금을 신탁계정대여금, 신탁계정으로 부터 차입한 자금을 신탁계정미지급금으로 계상하고 있으며, 금융투자업규정에 따라 신탁재산의 운용, 관리 및 처분과 관련하여 신탁보수를 취득하고 이를 신탁업무운용수익으로 계상하고 있습니다. 또한, 금융투자업규정시행세칙에의거 원금보전약정이나 이익보전약정을 하는 불특정금전신탁에서 신탁재산의 운용수익이 원본 또는 보전이익에 미달하여 신탁보수와 특별유보금으로 충당하고도 부족한 경우 은행계정이 신탁계정으로 지급하는 금액을 신탁업무운용손실로 계상하고 있습니다.

## (22) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자를 포함한 경영진이 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을 구분하고 있습니다. 각 부문은 연결실체의 전략적 영업 단위들이며, 이들은 서로 다른 상품과 용역을 제공하며 각 영업 단위 별로 위험과 효익 및 요구되는 기술과 마케팅전략이 다르므로 분리되어 운영되고 있습니다.

최고경영자에게 보고되는 부문정보는 부문에 직접 귀속되는 항목과 합리적으로 배분할 수 있는 항목을 포함합니다. 배분되지 않은 항목은 주로 본사 건물과 같은 공통자산, 본사 관련 비용 및 법인세 자산과 부채입니다.

## 4. 금융위험의 관리

### (1) 개요

#### 1) 위험관리정책 개요

연결실체에 노출될 수 있는 위험의 종류에는 신용위험 (Credit risk), 시장위험 (Market risk), 유동성위험 (Liquidity risk), 운영위험 (Operational risk) 등이 있습니다.

본 주석은 연결실체가 노출되어 있는 상기 위험에 대한 정보와 연결실체의 목표, 정책, 위험 평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 연결분기재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

연결실체의 리스크 관리 체제는 지배회사의 리스크 투명성 증대, 급변하는 금융환경변화의 선제적 대응을 통하여 지배회사의 중장기 전략 및 경영의사결정을 효율적으로 지원하는데 역량을 집중하고 있습니다. 신용리스크, 시장리스크, 운영리스크, 금리리스크, 유동성리스크, 신용편중리스크, 전략리스크, 평판리스크를 중요한 리스크로 인식하고 있으며 통계적 기법을 이용하여 경제적자본(Economic Capital) 또는 VaR(Value at Risk) 형태로 계량화하여 측정 및 관리하고 있습니다.

#### 2) 리스크 관리 조직

##### 가. 리스크관리위원회

지배회사 및 그 종속기업은 각각의 리스크관리위원회를 두고 있으며, 리스크관리위원회는 이사회에서 결정한 전략방향에 부합하는 리스크 관리 전략을 수립하고, 부담 가능한 리스크 수준을 결정하며 연결실체가 당면한 리스크 수준과 리스크 관리활동 현황을 점검하는 등 리스크 주요 사항을 승인하는 최고의사결정기관으로의 역할을 수행합니다.

##### 나. 리스크관리협의회

지배회사의 리스크관리협의회는 그룹과 자회사등의 리스크관리정책 및 전략을 일관되게 유지하기 위하여 그룹의 제반 리스크관리관련 세부사항을 협의합니다. 각 계열사도 별도의 리스크관리협의체를 두고 있으며, 리스크관리위원회로부터 위임받은 리스크관리업무를 통할 하는 역할을 수행합니다.

## 다. 리스크관리부

지배회사와 그 종속기업의 리스크관리부는 리스크관리 세부 정책, 절차 및 업무 프로세스를 수행하며 경제적자본 한도 모니터링 및 관리, 리스크관련 모니터링 업무를 담당합니다.

### (2) 신용위험

#### 1) 신용위험의 개요

신용위험은 거래상대방의 채무불이행, 계약불이행 및 신용도의 저하로 인하여 보유하고 있는 자산 포트폴리오로부터 손실을 입을 위험입니다. 위험관리보고 목적으로 개별차주의 채무불이행위험, 국가 그리고 특정 부문의 위험과 같은 신용위험노출의 모든 요소를 통합하여 고려하고 있습니다.

#### 2) 신용위험의 관리

연결실체는 난내 및 난외거래를 포함한 신용위험관리 대상자산에 대해 예상손실(Expected Loss) 및 경제적자본(Economic Capital)을 측정하여 관리지표로 사용하고 있습니다.

또한, 차주별 및 산업별 과도한 익스포저의 집중을 방지하기 위해 Total exposure 한도를 도입하여 관리함으로써 신용편중리스크(Concentration Risk) 노출을 통제하고 있습니다.

영업추진본부와는 독립적으로 여신지원본부 및 영업지원본부에서 신용정책 통합, 여신제도, 여신심사, 사후관리 및 기업구조조정 등 신용리스크 관리를 하고 있으며, 리스크관리본부에서는 진행 신용리스크경제적자본 측정 및 한도관리, 신용평가 및 신용감리, 신용평가모델 검증 등의 업무를 담당하고 있습니다.

3) 신용위험에 대한 최대노출정도

당분기말 현재 보유한 금융상품과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지 않은 연결실체의 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분		금 액
예치금(한국은행예치금제외)		657,929
당기손익인식금융자산	단기매매금융자산	199,089
	당기손익인식지정금융자산	19,905
매도가능금융자산		2,233,590
만기보유금융자산		3,838,386
대출채권		23,096,837
수취채권		3,336,459
파생상품자산		121,213
지급보증		1,119,629
약정		162,218
합계		34,785,255

4) 대출채권의 손상 여부에 따른 신용위험은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	가계여신	기업여신	공공 및 기타	기타대출채권	합계
연체되지도 손상되지도 않은 자산	4,770,355	14,667,741	915,890	2,619,965	22,973,951
연체되었으나 손상되지 않은 자산	24,731	187,752	1,333	60,309	274,125
손상된 자산	16,427	106,921	1,714	17,459	142,521
합계	4,811,513	14,962,414	918,937	2,697,733	23,390,597
이연대출부대손익	8,648	(9,709)	3,697	422	3,058
대손충당금	(15,188)	(219,237)	(4,837)	(47,097)	(286,359)
현재가치할인(할증)차금	(5)	(10,855)	1	400	(10,459)
장부금액	4,804,968	14,722,613	917,798	2,651,458	23,096,837

5) 금융자산의 신용건전성 분석

가. 대출채권의 신용건전성

당분기말 현재 연체되지도 않고 손상되지도 않은 여신의 차주별 신용건전성은 다음과 같이 분류할 수 있습니다.

(단위:백만원)

구분	가계		기업		공공	기타	합계
	주택담보	기타	대기업	중소기업			
1등급	132,504	98,789	-	81,986	194,251	220,185	727,715
2등급	170,679	131,242	51,516	291,335	338,181	206,727	1,189,680
3등급	491,814	288,226	156,431	946,680	231	228,342	2,111,724
4등급	862,242	474,755	98,888	1,443,736	2,265	169,439	3,051,325
5등급	646,381	342,692	156,083	1,625,768	44,415	284,790	3,100,129
6+ ~ 6- 등급	471,450	276,695	369,750	8,680,245	225,874	1,214,297	11,238,311
7 ~ 10 등급	229,250	153,636	8,700	722,289	1,374	137,195	1,252,444
무등급	-	-	-	34,334	109,299	158,990	302,623
합계	3,004,320	1,766,035	841,368	13,826,373	915,890	2,619,965	22,973,951

당분기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	원화대출금					기타대출금	합계
	가계		기업		공공및기타		
	주택담보대출	기타	대기업	중소기업			
1개월 미만	13,260	6,951	-	73,461	-	43,107	136,779
2개월 미만	1,309	821	-	9,994	-	23	12,147
3개월 미만	1,069	1,079	-	23,659	1,333	832	27,972
6개월 미만	-	13	-	2,520	-	-	2,533
6개월 이상	75	154	-	78,118	-	16,347	94,694
합계	15,713	9,018	-	187,752	1,333	60,309	274,125

나. 유가증권의 신용건전성

당분기말 현재 연체되지도 않고 손상되지 않은 유가증권의 신용건전성은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	AAA초과	AAA	AA	A	BBB	BB	PI등	합계
단기매매금융자산	-	64,191	36,412	14,931	2,589	140	80,826	199,089
당기손익인식지정금융자산	-	-	-	10,617	-	-	9,288	19,905
매도가능금융자산	627,248	383,223	411,746	120,575	-	-	690,798	2,233,590
만기보유금융자산	1,628,337	1,708,246	492,803	9,000	-	-	-	3,838,386
합계	2,255,585	2,155,660	940,961	155,123	2,589	140	780,912	6,290,970

6) 대손충당금 및 대손상각정책

연결실체는 자산의 건전성확보 및 자기자본의 충실화를 기하기 위하여 신용위험을 수반하고 있는 대출채권 및 수취채권(이하 "대출채권")에 대하여 대손충당금을 설정 및 관리하고 있습니다.

상각후원가를 장부금액으로 하는 대출채권에 결산일 현재 손상이 발생하였다는 객관적 증거가 있는 경우 손상차손을 측정하여 당기손익으로 인식합니다. 한국채택국제회계기준에서 손상차손은 발생손실을 의미하므로 미래의 손상사건으로 인한 손실은 발생가능성이 있음에도 불구하고 인식하지 않습니다. 대출채권의 손상은 당해 자산의 장부금액에서 직접 차감하거나 충당금계정을 사용하여 차감할 수 있습니다. 연결실체는 대출채권으로 분류된 금융자산에 내재된 발생손실(Incurred Losses)을 측정하여 대손충당금의 과목으로 당해 자산의 장부금액에서 차감하는 형식으로 연결재무제표에 표시합니다.

### 7) 대손충당금 평가방법별 대출채권

당분기말 현재 대출채권의 평가방법에 따른 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	개별평가			집합평가			합계		
	대출채권	대손충당금	설정률(%)	대출채권	대손충당금	설정률(%)	대출채권	대손충당금	설정률(%)
원화대출금	167,439	50,959	30.43%	20,525,425	189,060	0.92%	20,692,864	240,019	1.16%
외화대출금	14,187	4,310	30.38%	1,506,908	20,419	1.36%	1,521,095	24,729	1.63%
기타	15,116	10,411	68.87%	1,161,522	11,200	0.96%	1,176,638	21,611	1.84%
합계	196,742	65,680	33.38%	23,193,855	220,679	0.95%	23,390,597	286,359	1.22%

### 8) 담보자산의 내역과 공정가치 추정액

당분기말 현재 각 대출채권에 설정되어 있는 담보물의 공정가치 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	담보			보증	신용	합계
	동산 및 부동산	유가증권	기타			
원화대출금	9,508,717	742,698	79,417	1,249,542	9,306,609	20,886,983
(가계)	3,140,308	225,046	930	98,867	1,346,362	4,811,513
(기업)	6,234,650	514,114	78,487	1,148,732	7,289,148	15,265,131
(공공 및 기타)	133,759	3,538	-	1,943	671,099	810,339

### 9) 신용위험의 집중도 분석

가. 당분기말 현재 금융자산 신용위험의 국가별 집중도는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	국내	국외				합계
		일본	미국	기타	계	
예치금(한국은행예치금 제외)	624,736	3,627	12,624	16,942	33,193	657,929
단기매매증권	199,089	-	-	-	-	199,089
당기손익지정금융자산	19,905	-	-	-	-	19,905
매도가능금융자산	2,224,193	-	-	9,397	9,397	2,233,590

만기보유금융자산	3,818,421	-	-	19,965	19,965	3,838,386
대출채권	23,096,837	-	-	-	-	23,096,837
파생상품자산	51,270	411	23,550	45,982	69,943	121,213
기타자산(수취채권)	3,336,412	-	-	47	47	3,336,459
지급보증	1,119,629	-	-	-	-	1,119,629
대출 및 신용관련 약정	162,218	-	-	-	-	162,218
합계	34,652,710	4,038	36,174	92,333	132,545	34,785,255

나. 당분기말 현재 금융자산의 주요 산업별 분류는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	제조업	금융 및 보험	부동산 및 임대	도매 및 소매	기타	가계	공공 및 기타	합계
예치금(한국은행예치금 제외)	-	68,568	-	-	589,361	-	-	657,929
단기매매증권	76,673	97,600	1,924	6,634	16,140	-	118	199,089
당기손익지정금융자산	-	-	-	-	19,905	-	-	19,905
매도가능금융자산	-	-	-	-	2,233,590	-	-	2,233,590
만기보유금융자산	-	9,001	-	-	3,829,379	-	6	3,838,386
대출채권	8,218,936	186,680	1,746,596	2,117,751	5,096,424	4,811,512	918,938	23,096,837
파생상품자산	-	121,213	-	-	-	-	-	121,213
기타자산(수취채권)	2,732	494	93	295	3,330,835	1,382	628	3,336,459
지급보증	574,442	2,816	6,993	339,478	195,900	-	-	1,119,629
대출 및 신용관련 약정	-	100,000	-	-	62,218	-	-	162,218
합계	8,872,783	586,372	1,755,606	2,464,158	15,373,752	4,812,894	919,690	34,785,255

### (3) 유동성위험

#### 1) 유동성위험의 개요

유동성위험이란 연결실체가 자금의 조달 및 운용 기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금부족 사태가 발생하여 지급불능 상태에 직면하거나, 자금의 부족을 해소하기 위한 고금리의 조달 또는 보유자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을수 있는 위험을 의미합니다. 연결실체는 유동성위험과 관련하여 금융부채 및 금융보증계약의 계약상 만기분석을 즉시 지급, 1개월 이하, 1개월 초과 ~ 3개월 이하, 3개월 초과 ~ 1년이하, 1년 초과 ~ 5년 이하, 5년 초과와 같이 6구간으로 나누어 공시합니다.

#### 2) 유동성위험의 관리

유동성위험은 연결실체의 경영전반에서 발생할 수 있는 모든 리스크관리 정책 및 절차에 적용되는 리스크관리규정과 리스크관리지침 및 유동성리스크업무매뉴얼에 의해 관리가 이루어집니다.

연결실체는 유동성위험의 관리를 위해 각 계열사에서 조달, 운용되는 원화 및 외화자금의 유출입에 영향을 미치는 모든 거래와 유동성 관련 부외거래를 대상으로 누적유동성갭과 유동성비율을 각 계열사별로 산출 및 관리하며, 주기별로 리스크관리협의체와 리스크관리위원회에 보고합니다.

지배회사는 유동성위험관리를 위해 주기별로 계열사별 유동성갭비율, 유동성비율, 만기불일치비율 및 유동성위기사황분석 결과를 제출받아 리스크관리협의체에 보고하고, 리스크관리협의체에서는 유동성위험관리전략을 수립하고, 그 전략의 적정한 수행을 감독합니다.

#### 3) 금융부채의 잔존계약만기 분석

당분기말 현재 유동성위험 공시대상은 다음과 같습니다.

3-1) 비과생상품

(단위:백만원)

구분	즉시 지급	1개월 이하	1개월초과~ 3개월이하	3개월초과~ 12개월이하	1년초과~ 5년이하	5년 초과	합계
금융부채:							
예수부채	9,032,103	1,537,199	2,668,985	8,034,263	1,165,416	85,121	22,523,087
차입금	6,934	945,220	521,226	1,004,815	1,043,586	270,919	3,792,700
사채	140	25,515	116,200	487,423	1,733,136	701,196	3,063,610
기타부채	26,737	1,325,074	879,662	2,344,692	4,513,186	1,673,311	10,762,662
소계	9,065,914	3,833,008	4,186,073	11,871,193	8,455,324	2,730,547	40,142,059
금융보증계약	-	1,702	28,136	72,930	64,609	1,065	168,442

3-2) 순액 결제 파생상품

(단위:백만원)

구분	당분기말						
	즉시 지급	1개월 이하	1개월초과~ 3개월이하	3개월초과~ 12개월이하	1년초과~ 5년이하	5년 초과	합계
위험회피 파생상품	-	5,783	(640)	21,567	16,800	-	43,510
매매목적 파생상품	-	-	-	(2,252)	(2,436)	-	(4,688)
합계	-	5,783	(640)	19,315	14,364	-	38,822

3-3) 총액 결제 파생상품

(단위:백만원)

구분	당분기말						
	즉시 지급	1개월 이하	1개월초과~ 3개월이하	3개월초과~ 12개월이하	1년초과~ 5년이하	5년 초과	합계
위험회피 파생상품	-	-	-	-	-	-	-
매매목적 파생상품	-	(2,569)	21,228	10,596	-	-	29,255
- 유출금액		(1,214,380)	(1,397,553)	(1,056,870)			(3,668,803)
- 유입금액		1,211,811	1,418,781	1,067,466			3,698,058
합계	-	(2,569)	21,228	10,596	-	-	29,255

#### (4) 시장위험

##### 1) 시장위험의 개요

시장위험이란 금리, 주가, 환율, 일반상품의 시가 등 시장요인의 변동에 따라 손실을 입을 수 있는 리스크를 말하며 대출, 채권, 예금, 증권 및 파생상품 등으로부터 발생합니다. 트레이딩 포지션과 관련된 가장 큰 위험은 채무증권이나 금리 내재증권 등으로부터의 금리위험이며, 추가적인 위험으로는 주가 위험 및 환 위험이 있습니다. 또한 비트레이딩 포지션에 대하여는 금리위험에 노출되어 있습니다. 연결실체는 시장위험을 트레이딩 포지션에서 발생하는 위험과 비트레이딩 포지션에서 발생하는 위험으로 나누어 관리하고 있습니다.

##### 2) 시장위험의 관리

연결실체차원에서는 트레이딩 및 비트레이딩 포지션의 리스크를 관리하기 위해 시장리스크 및 금리리스크 경제적 자본 한도를 설정하고 모니터링 하고 있습니다. 또한, 시장리스크를 효율적으로 관리하고자 트레이딩 포지션은 트레이딩정책규정, 시장리스크업무매뉴얼을 시행하고 비트레이딩 포지션에 대해서는 금리리스크업무매뉴얼을 시행하는 등 리스크 관리체계 및 절차를 실행하고 있습니다. 이와 같은 전 과정은 연결실체의 리스크관리체 협의와 리스크관리위원회 승인을 통하여 실행되고 있습니다.

시장리스크 관리를 위해 연결실체의 리스크관리위원회는 전반적인 시장리스크 관리원칙을 수립하고 있으며, 트레이딩 부문에 대한 시장리스크관리책임을 리스크관리협의체에 위임하고 있습니다. 리스크관리협의체는 시장리스크 관련 한도설정, 신규 파생상품 관련 승인과 시장리스크 관련 실무적인 사항을 결의합니다. 특히, 리스크관리협의체는 채권, 주식, 외환, 파생상품에 대한 VaR(Value at Risk) 한도, 포지션 한도, 손절매 손실 한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

ALM(Asset & Liability Management)협의회에서는 자금 조달·운용의 기본방침 수립 및 월별 자금수급계획을 심의하고, 금리의 결정과 자산포트폴리오의 재구성, 유동성관리업무를 수행하며 월별 ALM리스크를 분석합니다. 금리리스크 한도는 연간 업무계획을 반영한 미래 자산/부채의 포지션과 예상 금리변동성을 기초로 설정되는데, 리스크관리부에서는 주기적으로 금리리스크를 측정, 모니터링하며, 금리갭, 듀레이션갭, 민감도 등 금리리스크 현황과 한도준수 현황을 매월 ALM협의회 및 리스크관리협의체에 보고하며, 매분기 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

##### 3) 트레이딩 포지션

###### 가. 트레이딩 포지션 정의

트레이딩 포지션 시장리스크 관리대상은 "트레이딩정책규정"에서 정한 트레이딩 포지션을 관리대상 포지션으로 하며, 트레이딩 포지션의 기본요건은 다음과 같습니다.

- 대상포지션은 매매에 대한 제약이 없으며, 일별 공정가액 평가가 되고 내재된 중요 리스크를 시장에서 헤지할 수 있어야 한다.
- 트레이딩 포지션 분류기준에 대하여 트레이딩 정책규정에서 명확하게 관리하고, 트레이딩 포지션은 별도의 트레이딩 부서에서 관리하여야 한다.
- 대상포지션은 문서화된 트레이딩 전략에 따라 운영되고 포지션의 한도관리를 수행 하여야 한다.
- 대상포지션에 대하여 전문딜러 또는 운영부서가 사전에 결정된 한도내에서 리스크 관리

부서 등의 사전승인 없이 거래를 집행할 권한을 가지고 있어야 한다.

- 대상포지션은 연결실체의 리스크 관리를 위하여 주기적으로 경영진에게 보고되어야 한다.

나. 트레이딩 포지션에서 발생하는 시장위험의 관측방법

연결실체는 모든 트레이딩 포지션에 대해 시장리스크관리시스템(파노라마)을 이용하여 VaR를 산출하여 시장리스크를 측정하고 있습니다. 연결실체는 일반적으로 트레이딩 포지션에서 발생하는 시장리스크를 포트폴리오 수준에서 관리하고 있습니다.

연결실체는 시장리스크를 관리하기 위해 VaR에 근거하여 경제적자본한도를 설정하고 모니터링하고 있습니다. 연결실체는 부여된 경제적자본한도 범위내에서 조직별, 상품별로 경제적자본한도, 포지션한도, 손실한도 등을 설정하고 모니터링하고 있습니다. 또한 금융감독원 규정 및 시행세칙 등에 따라 파생상품거래에 대한 위험통제 및 관리를 하고 있습니다.

## 다. VaR (Value at Risk)

### ① VaR (Value at Risk)의 측정

VaR 측정 기준으로 일일 VaR를 이용하여 시장리스크를 측정합니다. 일일 VaR는 금융환경 변화에 대한 정규분포 하에서 발생할 수 있는 하루 동안의 최대 손실가능금액을 의미합니다. 단순이동평균법을 이용한 과거 250영업일의 데이터를 기초로 분산-공분산법과 99%의 단측 신뢰구간 신뢰도를 사용하여 일일 VaR를 산출하며, 이는 실제손실이 산출된 VaR를 초과할 경우가 평균적으로 100영업일에 하루임을 의미합니다.

VaR는 일반적으로 이용되는 시장리스크 측정 기법입니다. 하지만 이 접근법은 일부의 한계점을 가지고 있습니다. VaR는 과거 시장변화자료를 근거로 특정 신뢰도 하의가능한 손실값을 추정합니다. 그러나 과거 시장변화는 미래 발생 가능한 모든 조건과환경을 반영할 수는 없습니다. 결과적으로 계산과정에 있어서의 가정의 변화에 따라 실제손실의 시점과 규모가 다르게 나타날 수 있습니다. 추가적으로, 일반적으로 하루나 열흘로 사용되는 보유기간은 관련 기초 포지션의 유통화이전의 보유기간으로 충분하다는 가정으로 사용됩니다. 만약 이러한 기간이 충분하지 않거나, 너무 길다면 VaR 결과값은 잠재적인 손실을 과소, 과대 측정할 수 있습니다.

### ② 백테스팅 (Back-Testing)

VaR 모델의 적정성을 검증하기 위하여 일단위로 실제 손익 및 가상 손익과 VaR 산출 결과를 비교하는 백테스팅을 실시하여, 사전에 설정된 신뢰수준 99%를 초과하는 손익결과를 면밀히 분석합니다.

### ③ 위기상황분석 (Stress Testing)

위기상황에서 포트폴리오 가치에 중요한 영향을 주는 금리, 주가, 환율, 파생상품의 내재 변동성과 같은 개별 위험요소들의 변화를 반영하여 트레이딩 및 매도가능 포트폴리오에 대한 위기상황분석을 실시합니다. 연결실체는 역사적 시나리오를 위기상황분석의 주 시나리오로 활용하며 보조적으로는 가상적 시나리오 분석도 활용하고 있습니다. 이러한 위기상황분석은 적어도 분기에 한번 이상 실시됩니다.

아래의 표는 트레이딩 포지션의 금리, 주가, 환 위험에 대한 당분기의 1일 보유기간의 99%의 신뢰도로 당분기말 현재 VaR를 표시하고 있습니다.

(단위:백만원)

구분	최고	최저	평균	당분기말
금리 위험	2,040	1,372	1,704	1,730
주가 위험	37,026	29,520	32,988	29,977
환 위험	22,945	2,569	9,036	19,208
총 VaR	45,716	25,655	32,167	25,655

#### 라. 위험요소별 세부내역

##### ① 금리 위험

트레이딩포지션의 금리 위험은 원화표시 채무증권에서 주로 발생합니다. 연결실체의트레이딩 전략은 금리 변동으로 인한 단기매매 차익을 얻는 것입니다. 트레이딩 계정의 상품들은 일별로 시가평가 되므로, 트레이딩 계정에 관련된 금리 위험은 VaR와 민감도분석 등을 사용하여 관리되고 있습니다.

##### ② 주가 위험

주가 위험은 외화트레이딩 주식 포지션이 없기 때문에 원화트레이딩 주식에서만 발생합니다. 원화 트레이딩 주식 포트폴리오는 거래소 상장 주식과 최근월물 및 차근월물 주가지수선물 계약으로 구성되어 있으며 엄격한 분산투자한도로 관리되고 있습니다. 연결실체의 리스크관리협의체에서는 포지션한도, 손실한도, 민감도한도 등을 설정하며 이는 리스크관리부에 의해 일별로 모니터링 됩니다.

##### ③ 환 위험

환 위험은 외환선도계약이나 통화스왑 뿐만 아니라 원화가 아닌 화폐로 표시된 자산,부채의 보유를 통해 발생하게 됩니다. 외화자산부채의 대부분은 US 달러화 계정이며, 나머지는 주로 일본 엔화와 유로화표시 계정입니다. 연결실체는 손실한도 설정과동시에 순외환 익스포저의 한도를 설정함으로써 트레이딩, 비트레이딩 포트폴리오를포괄한 순외환 익스포저금액도 관리합니다.

#### 4) 비트레이딩 포지션

##### 가. 비트레이딩 포지션 정의

비트레이딩 부분에서 발생하는 가장 주요한 시장리스크는 금리 위험입니다. 금리 위험은 금리감응자산부채간의 만기 불일치 또는 금리변경기간의 불일치 등으로 인해 발생합니다. 위험회피목적 과생상품을 포함한 연결실체의 원화, 외화 자산·부채에서 발생하는 금리 위험을 측정합니다. 이자수익발생 자산 및 이자비용발생부채의 대부분은 원화로 표시되어 있으며, 대부분의 외화 자산부채는 US 달러로 표시되어 있습니다.

##### 나. 비트레이딩 포지션에서 발생하는 위험의 관측방법

금리리스크 관리의 가장 주요한 목표는 금리변동에 대한 자산가치 변동을 보호하고,안정적인 순이자수익을 유지하는 것입니다. 연결실체는 주로 이자수익발생자산과 이자비용발생부

채간의 만기를 분석하는 금리갭분석과 금리VaR의 측정 및 관리를 통해리스크를 관리하고 있습니다.

#### (5) 운영위험

##### 1) 운영위험의 개요

연결실체는 운영리스크를 영업활동으로 인해 자본에 부정적인 영향을 주는 모든 재무적 위험과 비재무적 위험까지 광범위하게 정의하고 있습니다.

##### 2) 운영위험의 관리

운영리스크 관리 목적은 감독기관의 규제목적에 충족시키는 것은 물론 강력한 리스크 관리 문화 확산, 내부통제 강화, 프로세스 개선 및 경영진과 전 직원에게 시기 적절한 피드백을 제공하는 것입니다.

## (6) 자본관리

연결실체는 금융위원회(Financial Services Commission)가 제정한 자본적정성 기준을 준수하고 있습니다. 이 자본적정성 기준은 국제결제은행(Bank for International Settlements) 내 바젤은행감독위원회(Basel Committee on Banking Supervision)가 2004년에 제정한 Basel II 협약에 기반한 것으로, 한국에서는 2008년 1월부터 시행되었습니다. 국내은행은 이 기준에 따라 위험가중자산에 대한 자기자본비율(이하 BIS비율)을 최소 8%이상으로 유지해야 하고, 지배회사는 분기별로 BIS 비율을 산출해감독기구인 금융감독원(Financial Supervisory Service)에 보고하고 있습니다.

은행업감독업무시행세칙에 따라 연결실체의 자기자본은 크게 아래의 두 종류로 분류됩니다.

- Tier 1 capital (기본자본): 기본자본에는 자본금, 자본잉여금(재평가적립금 제외), 이익잉여금, 연결 종속기업의 외부주주지분(신종자본증권 포함), 신종자본증권이 포함됩니다.
- Tier 2 capital (보완자본): 보완자본에는 재평가적립금, 기타포괄손익 중 매도가능금융자산 평가이익 및 지분법자본변동의 100분의 45 상당액, 유형자산 재평가이익의 100분의 70상당액, 정상 혹은 요주의로 분류된 자산에 적립된 대손충당금, 영구후순위채권, 누적적우선주, 특정 후순위채권, 신종자본증권에 포함되지 않은 상환우선주가 포함됩니다.

위험가중자산은 전체 자산에 내재되어 있는 위험과 내부 프로세스 운영상의 오류 및 외부사건으로 인해 발생할 수 있는 손실 위험을 포함하여 연결실체가 감내하여야 할 위험량을 반영한 자산의 크기를 의미합니다. 연결실체는 은행업감독업무시행세칙에 근거해 위험별(신용위험, 시장위험, 운영위험) 위험가중자산을 계산하고, BIS비율 산출에 이용합니다.

한편, 연결실체는 금융지주회사법상 금융지주회사로 금융위원회(Financial Services Commission)가 제정한 자본적정성 기준에 따라 연결기준 위험가중자산대비 자기자본의 비율(이하 연결자기자본비율)을 8%이상으로 유지해야 합니다. 따라서 연결실체의 연결자기자본비율은 금융지주회사감독규정 및 시행세칙에 의거해 Basel I 기준으로 산출됩니다.

연결실체의 리스크관리위원회는 가용장부자본에 대한 리스크선호도를 반영한 총리스크허용 한도를 설정한 후, 리스크 유형별로 경제적 자본을 배분하고 있으며 배분된 경제적 자본 범위 내에서 효율적으로 자본을 운영하고 있습니다. 연결실체의 리스크관리부는 경제적 자본 한도 관리에 대해 모니터링하고 경영진 및 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다. 신규 사업 혹은 영업 확대 등으로 경제적 자본의 한도초과가 예상될 경우 사전적인 리스크관리위원회의 검토 및 승인 절차를 취하여 연결실체의 자본 적정성 관리를 하고 있습니다.

## 5. 부문별공시

### (1) 개요

부문별 정보는 연결실체의 사업별부문에 관한 정보를 나타냅니다. 사업부문의 주요 구분은 연결실체 내부보고 현황을 기초로 하였습니다. 연결실체는 은행, 증권, 캐피탈, 신용정보의 네 가지 영업 부문으로 구성이 됩니다. 이러한 영업 부문은 제공되는 상품과 서비스의 성격, 고객별 분류 및 연결실체의 조직을 기초로 나뉘어지며, 이를 기초로 주요 부문별 정보를 공시하고 있습니다.

### (2) 사업부문별 공시

당분기말 현재 사업별 영업 현황은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	지배회사	은행	증권	캐피탈	신용정보	합계
이자순이익	(1)	236,309	746	4,855	37	241,946
수수료순이익	(83)	20,973	1,865	(1,103)	500	22,152
배당금수익	-	6,677	340	-	-	7,017
당기손익인식금융자산관련손익	-	8,817	279	-	-	9,096
매도가능금융자산관련손익	-	5,587	-	-	-	5,587
만기보유금융자산관련손익	-	-	-	-	-	-
파생상품관련손익	-	(25,100)	(20)	1	-	(25,119)
위험회피관련손익	-	32,390	1,683	-	-	34,073
외환거래손익	-	5,343	-	-	-	5,343
대출채권관련손익	-	(20,473)	(26)	(916)	-	(21,415)
기타영업손익	(185)	(108,256)	(4,230)	(1,597)	(394)	(114,662)
세전순이익	(269)	162,267	637	1,240	143	164,018
당기순이익	(269)	122,330	543	1,240	127	123,971

## 6. 금융자산과 금융부채의 공정가치

(1) 계정 분류별 공정가치

당분기말 현재 계정 분류별 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	장부금액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3(*)
금융자산:					
당기손익인식금융자산:					
단기매매금융자산	199,089	199,089	182,218	16,871	-
당기손익인식지정금융자산	19,905	19,905	-	19,905	-
매도가능금융자산	2,233,590	2,233,590	250,103	1,549,685	433,802
파생상품자산	121,213	121,213	-	114,719	6,494
소계	31,357,219	31,674,492	432,321	3,549,379	27,692,792
금융부채:					
파생상품부채	63,393	63,393	-	56,344	7,049

(주) 장부가액에는 공정가치로 평가할 수 없어 취득가액으로 계상하고 있는 비시장성 지분증권 금액이 포함되어 있습니다.

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 말합니다. 연결실체는 매 보고기간 종료일에 금융자산과 금융부채의 종류별 공정가치와 장부금액을 비교하는 형식으로 공시하고 있습니다. 금융상품 공정가치의 최선의 추정치는 활성거래시장에서 공시되는 가격입니다.

만약, 금융상품에 대한 활성거래시장이 없다면 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정합니다. 평가기법에는 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법과 현금흐름할인방법과 옵션가격결정모형 등이 있습니다. 금융상품의 가격을 결정하기 위해 시장참여자가 사용하는 평가기법은 그 평가기법이 실제 시장거래가격에 대해 신뢰할 만한 추정치를 제공한다는 사실을 제시할 수 있다면, 그 평가기법을 사용할 수 있습니다.

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

(2) 공정가치 서열체계

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치 서열체계로 분류하여 공시하고 있습니다.

- 수준 1 : 활성거래시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류됩니다. 공정가치가 수준 1로 분류되는 금융상품에는 거래소에서 거래되는 주식 및 파생상품, 국고채권 등이 있습니다.
- 수준 2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 중요 요소가 시장에서 관측한 정보에 해당하면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류됩니다. 공정가치가 수준 2로 분류되는 금융상품에는 대부분의 원화채권과 외화채권, 스왑, 선도, 옵션 등 일반적인 장외파생상품 등이 있습니다.
- 수준 3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 중요 요소가 시장에서 관측불가능한 정보에 해당하면 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류됩니다. 공정가치가 수준 3으로 분류되는 금융상품에는 비상장주식과 복잡한 구조화채권, 복잡한 장외파생상품 등이 있습니다.

금융상품이 활성거래시장에서 거래되는 경우 공정가치의 최선의 추정치는 활성거래시장에서 공시되는 가격입니다(수준 1). 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독기관을 통해 공시가격이 용이하게 그리고 정기적으로 이용가능하고, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낸다면, 그 금융상품은 활성거래시장에서 가격이 공시되고 있는 것으로 봅니다.

만약, 금융상품에 대한 활성거래시장이 없다면 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정합니다. 연결실체는 선택한 평가기법에 대해 시장정보를 최대한 사용하고, 기업의 고유정보를 최소한으로 사용하도록 하고 있습니다. 이러한 평가기법에는 시장참여자가 가격을 결정하는 데 고려하는 모든 요소를 포함합니다. 연결실체는 주기적으로 평가기법을 조정하며 동일한 금융상품(즉, 수정하거나 재구성하지 아니함)의 관측가능한 현행 시장거래가격을 사용하거나 관측가능한 시장자료에 기초하여 그 타당성을 검토하고 있습니다.

### (3) 공정가치수준 3 관련 공시

1) 시장에서 관측불가능한 정보에 기초하는 평가기법을 사용하여 추정한 공정가치(공정가치 수준3)의 기중변동내역

당분기 중 금융상품 중 공정가치수준3의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	매도가능금융자산	파생상품자산	파생상품부채
기초금액	451,853	7,276	7,720
총손익:			
당기손익인식액	-	370	485
기타포괄손익인식액	4,439	-	-
매입금액	8,054	775	773
매도금액	(30,544)	-	-
발행금액	-	-	-
결제금액	-	(1,927)	(1,929)
다른수준에서 수준 3으로 변경된 금액	-	-	-

수준3에서 다른 수준으로 변경된 금액	-	-	-
당분기말금액	433,802	6,494	7,049

2) 거래일평가손익

최초 인식시점에 금융상품의 공정가치가 시장에서 관측불가능한 요소를 토대로 하는평가기법을 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, 인식 방법은 다음과 같습니다.

- ① 금융상품의 거래기간 동안 정액법으로 상각
- ② 평가기법의 요소가 시장에서 관측가능해지는 경우 이연되고 있는 잔액을 즉시 손익으로 모두 인식

기초와 보고기간 종료일 현재 이와 관련하여 이연되고 있는 총 차이금액 및 그 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당분기			
	기초 이연손익	신규 이연금액	실현금액	당분기말 이연손익
주식관련이연파생상품평가손익	11	(5)	(4)	2

(4) 금융상품 범주별 장부가액 측정기준

금융자산과 금융부채는 계속기업가정에 따라 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 금융상품 범주별 장부가액의 자세한 측정 방법은 3.(3) 금융상품의 인식 및 측정기준에서 설명하고 있습니다. 당분기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부가액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기손익인식금융상품		대여금 및 수취채권	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정금융부채	파생상품	합계
	당기매매	당기손익 인식지정						
현금및예치금	-	-	1,848,199	-	-	-	-	1,848,199
투자금융자산	199,089	19,905	-	-	-	-	-	218,994
	매도가능금융자산	-	-	2,233,590	-	-	-	2,233,590
	만기보유금융자산	-	-	-	3,838,386	-	-	3,838,386
대출채권및수취채권	-	-	26,433,296	-	-	-	-	26,433,296
파생상품자산	-	-	-	-	-	-	121,213	121,213
예수부채	-	-	-	-	-	21,981,136	-	21,981,136
차입부채	-	-	-	-	-	6,319,168	-	6,319,168
파생상품부채	-	-	-	-	-	-	63,393	63,393

(5) 공정가치 평가방법 및 가정

구분	공정가치 결정방법	관련 가정
당기손익인식금융자산		
- 당기손익인식지정금융자산	2개이상의 평가사 가격의 평균값으로 사용	DCF Model, Gaussian copula Model
매도가능금융자산		
- 비시장성 지분증권	인평사의 평가값 사용	DCF 모형, IMV 모형, 이항모형
- 시장성 채무증권	2개이상의 평가사 가격의 평균값 사용	DCF 모형
- 비시장성 채무증권	2개이상의 평가사 가격의 평균값 사용	DCF 모형
- 시장성 기타매도가능금융자산	2개이상의 평가사 가격의 평균값 사용	DCF 모형
- 비시장성 기타매도가능금융자산	2개이상의 평가사 가격의 평균값으로 사용 외부평가(나이스채권평가)	DCF Model, Gaussian copula Model 수익가치접근법
만기보유금융자산		
- 시장성 채무증권	2개이상의 평가사 가격의 평균값 사용	
대출채권 및 수취채권		
- 원화대출금	내부평가시스템에 의한 평가	DCF 모형
- 외화대출금	내부평가시스템에 의한 평가	DCF 모형
- 신용카드채권	장부가액=공정가치	공정가치의 근사치
- 사모사채	내부평가시스템에 의한 평가	DCF 모형
- 보증금	내부평가시스템에 의한 평가	DCF 모형
- 기타	장부가액=공정가치	공정가치의 근사치
파생상품자산		
- 이자율관련	칼립소 및 심포니시스템을 이용한 공정가치 결정	블랙숄즈모형, 내부수익법을 이용한 순현재가치법(NPV)
- 통화관련	칼립소 시스템을 이용한 공정가치	블랙숄즈모형, 내부수익법을 이용한 순현재가치법(NPV)
- 주식관련	심포니시스템을 이용한 공정가치 결정	블랙숄즈모형, 내부수익법을 이용한 순현재가치법(NPV)
- 기타	심포니시스템을 이용한 공정가치 결정	블랙숄즈모형, 내부수익법을 이용한 순현재가치법(NPV)

예수부채		
- 원화예수금	내부시스템에 의한 평가	DCF 모형
- 양도성예금증서	내부시스템에 의한 평가	DCF모형
- 외화예수금	내부시스템에 의한 평가	DCF 모형
- 역외외화예수금	내부시스템에 의한 평가	DCF 모형
차입부채		
- 원화차입부채	장부가액=공정가치	차입이자율에 연결실체의 위험요소 반영됨
- 외화차입부채	내부시스템에 의한 평가	DCF 모형
- 원화발행금융채권	2개이상의 평가사의 평균값 사용	DCF 모형
- 외화발행금융채권	2개이상의 평가사의 평균값 사용	DCF 모형
기타부채		
- 수입보증금	내부시스템에 의한 평가	DCF 모형
- 기타	장부가액=공정가치	단기성 및 경과성자금
파생상품부채		
- 이자율관련	칼립스 및 심포니시스템을 이용한 공정가치 결정	블랙숄즈모형, 내부수익법을 이용한 순현재가치법(NPV)
- 통화관련	칼립스 및 심포니시스템을 이용한 공정가치 결정	블랙숄즈모형, 내부수익법을 이용한 순현재가치법(NPV)
- 주식관련	심포니시스템을 이용한 공정가치 결정	블랙숄즈모형, 내부수익법을 이용한 순현재가치법(NPV)

## 7. 예치금

(1) 당분기말 현재 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	내 용	장부가액	공정가치
원화예치금:			
	한국은행예치금	774,775	774,775
	기타예치금	608,090	608,090
	소계	1,382,865	1,382,865
외화예치금:			
	외화타점예치금	45,707	45,707
	기타예치금	357	357
	역외외화예치금	3,775	3,775
	소계	49,839	49,839
	합계	1,432,704	1,432,704

(2) 당분기말 현재 금융기관별 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	금액
한국증권금융(주)	56,558
국내은행	1,212,848
해외은행	32,890
기타금융기관	130,408
합계	1,432,704

(3) 당분기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	금융기관	금액	사용제한 사유
원화예치금:			
한국은행예치금	한국은행	744,775	지준예치금
기타예치금	KRX, 한국증권금융외	78,439	투자자예탁금 및 KRX보증금, 수익증권 투자자예탁금 등
소계		823,214	
외화예치금:			
외화타점예치금	한국은행	13,768	외화지준예치금
기타예치금	FCM 외	357	파생상품거래증거금
소계		14,125	
합계		837,339	

## 8. 투자금융자산

(1) 당분기말 현재 투자금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당분기말
당기손익인식금융자산:	
단기매매금융자산:	
주식	118,947
국채	1,456
지방채	3,889
금융채	47,587
일반사채	527
수익증권	11,580



(2) 당분기말 현재 당기손익인식금융자산 중 지분증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원, 주)

회 사 명	주식수	취득원가	장부가액
기아자동차(주)	59,814	3,131	4,127
(주)하이닉스반도체	147,510	3,825	4,615
현대건설(주)	16,960	1,294	1,343
삼성전자(주)	11,158	10,537	10,399
호남석유화학(주)	7,152	2,070	2,771
기타		81,386	95,692
계		102,243	118,947

(3) 당분기말 현재 매도가능금융자산 중 지분증권(주식과 출자금)의 내용은 다음과 같습니다

(단위:백만원, 주(좌))

회 사 명	주식수 (출자좌수)	지분율(%)	취득원가	시가 또는 순자산가액	장부가액
시장성 있는 지분증권:					
(주)해덕파워웨이	312,049	3.14	2,244	2,793	2,793
금호산업(주)	389,797	0.36	6,387	3,799	3,799
(주)LG 외 11 종목	544,000		28,019	27,585	27,585
소계			36,650	34,177	34,177
시장성 없는 지분증권:					
(주)신용회복금융우선주	4,700	2.02	14,100	14,995	14,100
BC 카드(주)	177,120	4.03	3,042	18,237	27,542
하이투자증권(주)	1,598,962	0.67	3,997	1,851	3,078
한국증권금융(주)	5,614	0.01	28	83	58
한국예탁결제원	2,937	0.04	19	294	19
(주)기협기술금융	100,000	1.72	500	672	507
한국자금중개(주)	11,134	0.56	56	353	323
동부자산운용(주)	400,000	6.67	2,000	2,555	2,593
세정이십일(주)	32,000	0.14	20	50	49
대한주택보증(주)	1,167,000	0.18	1,741	5,671	5,425
(주)서릉	24,853	2.38	149	149	149
한마음금융(주)우선주	15	0.02	2	49	2
푸른목포환경(주)	135,740	11.00	303	681	303
신한인프라포트폴리오투자회사	5,901,326	10.76	26,926	27,014	27,491
한국BTL1호 투융자회사	7,484,485	13.89	76,029	74,104	77,142
경주에스엠씨(주)	297,528	13.62	1,488	1,581	1,488
영덕엔바이로(주)	103,175	12.50	516	508	516
선진교육시설관리(주) 우선주	97,374	33.33	487	995	487

평택당진항양곡부두(주)	541,280	5.00	2,706	2,579	2,706
명지대교(주)	2,367,000	11.25	11,835	8,661	13,726
코리녹스	285,700	3.58	1,000	1,480	645
(주)화인베스탈	250,000	6.49	5,000	2,186	5,949
동방금속공업(주)	330,115	14.33	2,000	2,171	2,096
한국기업데이터	200,000	1.29	1,000	760	931
르네상스제일호사모투자전문회사	4,091,199,426	6.64	4,091	3,981	4,091
미래에셋파트너스삼호사모투자	3,978,012	8.18	4,784	45,129	7,053
미래에셋파트너스사호사모투자	1,674,736	2.65	8,374	8,384	8,374
케이티비이천철사모투자전문회사	18,298,653,038	4.35	18,299	17,409	18,129
서탄산업단지개발(주)	40,000	8.00	41	(442)	41
에어부산(주)	299,000	2.99	1,495	1,281	1,407
대구남부순환도로(주)	459,332	6.84	2,297	2,044	2,402
(주)아시아인베스트먼트	20,000	1.43	100	81	100
트리플스퀘어피에프브이(주)	360,000	6.00	1,800	(546)	1,800
트리플스퀘어자산관리(주)	3,600	6.00	18	10	18
부산파이낸스센터피에프브이(주)	816,000	8.50	4,080	3,304	4,080
부산파이낸스센터자산관리(주)	8,500	8.50	43	37	43
울산그린(주)	346,476	9.75	1,732	1,576	1,732
유진자산제2호사모투자전문회사	5,576	4.64	5,576	2,782	4,970
(주)마이비	420,000	7.61	841	3,205	4,373
발해인프라투융자회사	1,529,928	1.68	15,659	15,538	15,905
롯데캐피탈(주)	2,464,000	7.40	17,766	30,049	24,906
그린부산창업투자(주)	200,000	7.41	1,000	1,041	1,002
한국인프라 II 호 투융자회사	1,426,905	1.33	5,839	5,750	6,249
기타					11,297
소계			248,779	308,292	305,297
출자금:					
자산관리공사출자금	292,000	0.17	1,460	2,007	1,460
부실채권정리기금 출자금	3,531,297,000	2.1	3,531	46,141	3,531
KTBM에자난펀드	2,676,571,429	14.29	2,677	2,379	2,373
ACTI문화콘텐츠전문투자조합1호	100	6.67	1,000	864	1,000
BK동남광역경제권투자조합제1호	5	4.85	500	494	500
KoFC-BK	20	4.69	200	200	200
소계			9,368	52,085	9,064
계			294,797	394,554	348,538

당분기말 현재 매도가능금융자산 지분증권 중 금호산업(주) 주식 389,797주가 출자전환주식 등을 사유로 2014년까지 처분이 제한되어 있습니다.

(4) 당분기말 현재 만기보유금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	상각후원가
원화만기보유금융자산:	3,838,386
국채/지방채:	1,087,070
국고채권	282,517
국민주택채권	313,894
지방채	490,659
기타	-
금융채:	641,207
통화안정증권	89,913
예금은행채권	-
산업금융채권	151,197
중소기업금융채권	29,936
특수채	-
기타	370,161
회사채	2,102,109
기타	8,000
합계	3,838,386

(5) 당분기말 현재 투자금융상품의 종류별 현황은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	원화	외화	합계	비율(%)
당기손익인식금융자산:				
지분증권	118,947	-	118,947	54.31
고정금리채	65,234	3,328	68,562	31.31
변동금리채	-	19,905	19,905	9.09
수익증권	11,580	-	11,580	5.29
소계	195,761	23,233	218,994	100.00
매도가능금융자산:				
지분증권	348,538	-	348,538	15.60
고정금리채	1,502,210	17,514	1,519,724	68.04
변동금리채	120,816	11,072	131,888	5.90
수익증권	233,440	-	233,440	10.46
소계	2,205,004	28,586	2,233,590	100.00
만기보유금융자산:				
고정금리채	3,738,386	-	3,738,386	97.37
변동금리채	100,000	-	100,000	2.63
소계	3,838,386	-	3,838,386	100.00
계	6,239,151	51,819	6,290,970	

(6) 연결실체는 한국은행 차입금 및 환매조건부채권매도 등과 관련하여 한국은행 등에 투자금융상품을 담보로 제공하고 있는 바, 당분기말 현재 그 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

담보제공처	담보제공	액면가액	사유
한국예탁결제원	금융채 등	611,121	환매조건부채권매도관련
한국예탁결제원	국공채	59,870	대차거래
한국은행	국공채 등	236,455	차액결제 관련
한국은행	국공채 등	507,538	차입담보
소시에테제네랄은행 외	금융채 등	22,902	대용증권
스미토모은행	국공채	100,548	외화자금조달
계		1,538,434	

## 9. 대출채권 및 수취채권

(1) 당분기말 현재 대출채권 및 수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당분기말
대출채권:	23,390,597
이연대출부대손익	3,058
대손충당금	(286,359)
현재가치할인차금	(10,459)
장부금액	23,096,837
수취채권:	3,353,633
이연대출부대손익	-
대손충당금	(7,084)
현재가치할인차금(임차보증금)	(10,090)
장부금액	3,336,459
합계	26,433,296

(2) 당분기말 현재 원화대출금 및 외화대출금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당분기말
원화대출금:	20,692,864
기업자금대출금	14,962,414
운전자금대출금	10,145,340
시설자금대출금	4,817,074
특별자금대출금	-
가계자금대출	4,811,512
공공및기타자금대출금:	918,938
운전자금대출금	181,695
시설자금대출금	303,704
은행간대여금	338,181
기타	95,358
외화대출금	1,059,325
역외외화대출금	-
매입외환	187,952
지급보증대지급금	13,985
사모사채	114,591
기타	1,321,880
계	23,390,597
총당금(-)	(286,359)
현재가치할인차금(-)	(12,385)
현재가치할증차금	1,926
이연대출부대수익	(10,954)
이연대출부대손실(-)	14,012
합계	23,096,837

(3) 당분기말 현재 대출채권의 주요 대출유형 및 고객유형별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당분기말			
	원화대출금	외화대출금	합계	비율(%)
대기업	841,371	118,924	960,295	4.41%
중소기업	14,121,043	940,401	15,061,444	69.24%
가계대출	4,811,512	-	4,811,512	22.12%
공공 및 기타	580,757	-	580,757	2.67%
은행간대여금	338,181	-	338,181	1.55%
합계	20,692,864	1,059,325	21,752,189	100.00%

(4) 금융기관 등에 대한 여신현황

당분기말 현재 은행간 중소기업구조개선대여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

금융기관	당분기말
중소기업은행	171,540
(주)국민은행	29,361
(주)우리은행	33,861
(주)한국외환은행	1,955
(주)신한은행	10,556
(주)경남은행	66,807
한국산업은행 외	24,101
계	338,181

한편, 당분기말 현재 은행간대여금을 제외한 금융기관 등에 대한 여신은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

금융기관	당분기말
롯데캐피탈(주)	20,000
용호만개발유한회사	28,500
BS캐피탈(주)	300,000
두바이반도체이차(주)	29,282
현대캐피탈(주)	30,000
기타	85,304
계	493,086

(5) 당분기말 현재 수취채권의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	금액
가지급금	862
미수금	2,999,756
미회수내국환채권	55,290
보증금	141,101
미수수익	155,386
공탁금	73
미결제외환	1,165
계	3,353,633
대손충당금	(7,084)
현재가치할인차금	(10,090)
합계	3,336,459

(6) 당분기 중 이연대출부대비용(수익)의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	기초	증가	감소	당분기말
이연대출부대수익	8,337	6,472	3,855	10,954
이연대출부대비용	11,365	5,879	3,232	14,012
순액	(3,028)	593	623	(3,058)

## 10. 대손충당금

(1) 당분기 중 대출채권및수취채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	기초	미회수로 인한 상각	매각으로 인한 충당금감소	상각채권회수 에 따른 총당 금증가	외화환산 차이	unwinding effect	기타	계	전입액 (환입액)	기말잔액
원화대출금	226,823	(6,219)	-	5,614	-	(641)	207	225,784	13,485	239,270
외화대출금	24,215	-	-	-	(856)	(143)	(22)	23,194	1,534	24,729
지급보증대지급금	9,937	-	-	-	-	(1)	14	9,950	261	10,211
매입외환	1,525	-	-	-	(8)	-	-	1,517	(41)	1,476
신용카드채권	6,905	(1,757)	-	1,456	-	-	-	6,604	787	7,390
사모사채	1,867	-	-	-	-	-	-	1,867	-	1,867
기타	7,484	(142)	-	-	(16)	-	(28)	7,298	1,202	8,500
합계	278,756	(8,118)	-	7,070	(880)	(785)	171	276,214	17,228	293,443

(2) 당분기말 현재 대출채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당분기말
대출채권	23,390,597
대손충당금	286,359
설정비율(%)	1.22

11. 파생상품 및 위험회피회계

(1) 당분기말 현재 미결제약정 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	매매목적	위험회피목적	계
통화관련:			
통화선도(*)	3,288,013	-	3,288,013
통화스왑	250,615	-	250,615
소계	3,538,628	-	3,538,628
이자율관련:			
이자율스왑(*)	59,072	636,965	696,037
이자율선물	3,322	-	3,322
소계	62,394	636,965	699,359
주식관련:			
매입주식옵션	124,416	-	124,416
매도주식옵션	126,766	-	126,766
매입주식스왑	2,711	-	2,711
소계	253,893	-	253,893
계	3,854,915	636,965	4,491,880

(\*) 미결제약정금액은 원화 대 외화 거래에 대해서는 외화기준 계약금액을, 외화 대 외화 거래에 대해서는 매입외화 계약금액을 기준으로 보고기간 종료일 현재 매매기준율을 적용하여 환산한 금액입니다.

(2) 당분기말 현재 매매목적 파생상품의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	57,319	27,045	62,917	32,193
통화스왑	2,776	2,819	20,339	21,962
소계	60,095	29,864	83,256	54,155
이자율관련:				
이자율스왑	216	230	266	1,845
주식관련:				
매입주식옵션	370	-	6,666	-
매도주식옵션	-	485	-	7,224
매입주식스왑	135	-	574	-
이연파생상품평가손익	34	38	(172)	(174)
소계	539	523	7,068	7,050

계	60,850	30,617	90,590	63,050
---	--------	--------	--------	--------

### (3) 공정가치위험회피

공정가치위험회피란 특정위험에 기인하고 당기손익에 영향을 줄 수 있는 것으로서, 인식된 자산이나 부채 또는 미인식된 확정계약의 전체 또는 일부의 공정가치 변동 위험회피를 의미합니다. 공정가치위험회피회계를 적용하는 경우 위험회피수단인 파생상품의 평가손익 및 특정위험으로 인한 위험회피대상항목의 평가손익을 당기손익으로 처리하고 있습니다. 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사된 경우 또는 적용요건을 더 이상 충족하지 못하거나 지정을 철회하는 경우 공정가치위험회피회계를 전진적으로 중단합니다. 이 경우 상각후원가로 측정하는 금융상품이 위험회피대상항목인 경우 공정가치위험회피회계를 인식함으로써 조정된 장부금액은 잔여 만기에 걸쳐 유효이자율법으로 상각하여 당기 손익으로 인식합니다.

이자율 스왑, 이자율 선도 및 이자율 옵션 등의 파생상품을 이용해 시장이자율 변동으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동위험을 상계하고 있습니다. 또한 환율관련 파생상품을 이용해 환율 변동으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동위험을 상계하고 있습니다.

1) 위험회피수단으로 지정된 파생상품의 평가 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련:				
이자율스왑	199	5,219	30,623	343

2) 위험회피수단 손익 및 위험회피항목의 관련 위험 손익

(단위:백만원)

구분	금액
총 위험회피수단 손익	(5,020)
총 위험회피항목의 위험회피 관련 손익	5,343
합계	323

연결실체는 원화사채 및 외화사채와 관련하여 발생하는 이자율위험 회피 목적의 파생상품거래에 대하여 공정가액 위험회피회계를 적용하고 있습니다. 당분기 중에 외화사채의 위험회피 불완전성으로 인하여 인식한 순이익은 323백만원입니다.

## 12. 유형자산 및 투자부동산

(1) 당분기말 현재 유형자산 및 투자부동산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	장부가액
유형자산	346,208
투자부동산	50,082
계	396,290

(2) 당분기말 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
업무용토지	146,474	-	-	146,474
업무용건물	120,101	22,452	-	97,649
임차점포시설물	44,804	32,786	-	12,018
업무용동산	256,344	217,858	-	38,486
건설중인자산	51,581	-	-	51,581
계	619,304	273,096	-	346,208

(3) 당분기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 토지에 대한 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

계정과목	장부가액	공시지가
업무용토지	146,474	141,420

(4) 당분기 중 유형자산 장부가액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	기초	취득	처분	대체	감가상각	기타	기말
업무용토지	149,754	-	-	(3,280)	-	-	146,474
업무용건물	99,706	17	-	(1,447)	627	-	97,649
임차점포시설물	11,020	97	-	986	1,271	1,186	12,018
업무용동산	39,900	4,690	(1)	639	4,710	(2,034)	38,486
건설중인자산	48,554	5,375	-	(2,348)	-	-	51,581
계	348,934	10,179	(1)	(5,450)	6,608	(848)	346,208

(5) 당분기말 현재 투자부동산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
토지	33,746	-	-	33,746
건물	20,475	4,139	-	16,336
계	54,221	4,139	-	50,082

전문 자격을 갖추고 있고 평가 대상 투자부동산의 소재지역에서 최근에 동 투자부동산과 유사한 부동산을 평가한 경험이 있는 독립된 평가자에 의해 측정되었습니다. 당분기말 현재 취득원가로 계상된 투자부동산의 총공정가치는 54,221백만원입니다.

상기 투자부동산과 관련하여 당분기 중에 발생한 기타영업수익 중 투자부동산 관련 임대수익은 153백만원입니다. 임대수익이 발생한 투자부동산 및 임대수익이 발생하지 않은 투자부동산과 직접 관련된 영업비용(유지와 보수비용 포함)은 없습니다.

(6) 당분기 중 투자부동산의 변동 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	기초	취득	처분(*)	대체	감가상각	손상차손	분기말
토지	30,466	-	-	3,280	-	-	33,746
건물	14,166	-	-	2,246	76	-	16,336
계	44,632	-	-	5,526	76	-	50,082

당분기 대체금액은 투자부동산의 임대비율 변동으로 인한 장부금액 변동과 매각예정 자산 대체로 인한 것입니다. 임대비율 증가로 인해 5,526백만원 증가하였습니다

(7) 당분기말 현재 유형자산 및 투자부동산에 대한 보험가입 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

보험종류	부 보 자 산	장부가액	부보금액
재산종합보험	업무용건물	97,649	97,649
	임차점포시설물	10,943	10,943
	전산기기	23,919	23,919
	사무기기	1,336	1,336
	일반기기	4,419	4,419
	업무용집기	7,224	7,224
	계	145,490	145,490

### 13. 무형자산

당분기 중 무형자산 장부가액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	기초	증감	상각	분기말
영업권	-	-	-	-
개발비	380	37	(25)	392
무상기증자산	398	-	(5)	393
소프트웨어	5,562	58	(541)	5,079
기타무형자산	16,737	(928)	(1,938)	13,871
계	23,077	(833)	(2,509)	19,735

#### 14. 기타자산

당분기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당분기말
보증금	2,642
가지급금	1,946
용도품	425
선급비용	4,563
운용리스자산	1,716
기타잡자산	8,490
계	19,782

15. 예수부채

(1) 당분기말 현재 예수부채의 구성 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

계 정 과 목	이자율(%)	금액
원화예수금:		20,696,448
요구불예금	-	2,016,044
저축성예금	0.1~4.0	18,623,686
수입부금	2.70~3.70	49,131
주택부금	3.30	7,587
외화예수금:		249,160
외화당좌예금	-	4,497
외화보통예금	0.03~0.13	211,750
외화통지예금	0.11~0.11	7,337
외화정기예금	0.12~1.55	25,408
외화별단예금	-	168
양도성예금증서:		1,035,528
대고객양도성예금증서	1.70~2.63	1,035,528
합계		21,981,136

(2) 당분기말 현재 원화예수금 및 외화예수금 중 금융기관에 대한 예수금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

예수기관	원화예수금		외화예수금		합계
	요구불	기한부	요구불	기한부	
타은행	81,133	161,173	-	-	242,306
종합금융회사	12,051	-	-	-	12,051
상호저축은행	20,989	42,286	-	-	63,275
생명보험회사	27,059	367,307	-	-	394,366
증권회사	133,976	1,058,636	154	-	1,192,766
여신전문금융회사	93,574	70,150	6,258	-	169,982
투자신탁회사	20,202	6,350	-	-	26,552
새마을금고, 농·수협단위조합	17,803	76,484	-	-	94,287
손해보험회사	7,842	57,301	4	-	65,147
보증보험회사	14	99	-	-	113
신용협동조합	9,499	9,598	-	-	19,097
계	424,142	1,849,384	6,416	-	2,279,942

16. 차입부채

(1) 당분기말 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당분기말
차입금:	
원화차입금	1,858,462
외화차입금	979,195
콜머니	261,472
환매조건부채권매도	498,120
매출어음	45,405
기타	10,016
(현재가치할인차금)	(201)
소계	3,652,469
사채:	
원화사채	1,759,567
외화사채	907,132
소계	2,666,699
합계	6,319,168

(2) 당분기말 현재 원화차입금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	차입처	이자율(%)	금액
중소기업진흥및산업기반기금	중소기업진흥공단	2.17~3.50	658,818
증권담보차입금	한국은행	1.50	447,419
간접대출	한국정책금융공사	3.41~4.12	440,222
에너지사업기금	에너지관리공단	0.00~1.25	97,516
재활용산업 육성자금	한국환경공단	2.32	27,267
부산시 소상공인지금	부산광역시	2.95	30,317
경상남도중소기업육성자금	경남은행 업무지원부	1.92~3.22	19,903
산업재해예방시설	한국산업안전보건공단	2.00~4.00	23,489
정보화촉진기금	중소기업은행	1.22~3.08	11,208
식품진흥기금차입금	부산광역시	0.00~1.00	15,033
경상북도창업및경쟁력자금	대구은행 경산영업부	3.50	10,687
무역기금	한국무역협회	3.00	8,805
환경개선지원자금	한국환경공단	2.32~2.99	9,395

중기육성자금차입금	부산광역시	4.10	10,000
관광진흥기금차입금	한국산업은행	2.00~2.33	8,792
천연가스공급시설설치	환경관리공단	2.32	9,012
도시가스공급배관건설	한국석유공사 외	0.50~3.90	31,871
기타			(1,292)
계			1,858,462

(3) 당분기말 현재 외화차입금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	차입처	이자율(%)	금액
외화타점차	SCB TOKYO 외	0.94~1.25	252,883
은행차입	KDB SEOUL 외	1.00~2.54	278,284
기타차입	BOA 외	0.70~1.40	444,153
역외금융기관차입	KEB MANILA	1.00	3,875
계			979,195

(4) 당분기말 현재 콜머니, 매출어음 및 환매조건부채권매도의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	차입처	이자율(%)	금액
콜머니	(주)한국외환은행 외	2.00~2.29	261,472
환매조건부채권매도	개인, 법인 등	1.70~2.90	498,120
매출어음	개인, 법인 등	1.70~2.63	45,405
계			804,997

(5) 당분기말 현재 차입금 중 금융기관에 대한 차입금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	차입기관	이자율(%)	금액
원화차입금:			
증권담보차입금	한국은행	1.25	447,419
자치단체구조차입금(서울시)	우리은행	3.20	63
자치단체구조차입금(경기도)	농협중앙회	3.90	20
자치단체구조차입금(충청남도)	하나은행	3.60	450
자치단체구조차입금(전라남도)	광주은행	3.80	3,286
관광진흥기금차입금	한국산업은행	2.00~2.33	8,792
산업기술자금차입금	중소기업은행	2.42~3.08	2,252
정보화촉진기금	중소기업은행	1.22~3.08	11,208

축산발전기금	농협중앙회	1.50	5,200
경상남도중소기업육성자금	경남은행 업무지원부	1.92~3.22	19,903
울산시 구조개선자금	경남은행 울산지역본부	2.98	305
경상북도창업및경쟁력자금	대구은행 경산영업부	3.50	10,687
전라북도중소기업육성자금	전북은행	3.60	674
소계			510,259
외화차입금	(주)한국외환은행 외	0.70~2.54	979,195
계			1,489,454

(6) 당분기말 현재 연결실체가 발행한 사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	금액
원화발행금융채권	1,760,140
현재가치할인차금	(573)
소계	1,759,567
외화발행금융채권	911,451
현재가치할인차금	(4,319)
소계	907,132
합계	2,666,699

(7) 당분기말 현재 연결실체가 발행한 원화사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

종류	발행일	만기일	이자율(%)	금액
후순위금융채권	2005.04.28	2011. 1.28	-	-
	2006.12.12	2012.12.12	5.30	100,000
	2008.11.11	2014. 1.11	8.24	100,000
	2010.09.02	2017.03.02	5.01	150,000
신증자본증권	2008.12.17	2038.12.17	8.80	200,000
	2008.12.26	2038.12.26	8.80	30,000
무보증이표채권	2008.02.29	2011.02.28	5.62	-
	2008.05.06	2013.05.06	5.73	30,000
	2009.05.26	2011.05.26	4.14	100,000
	2009.08.13	2012.08.13	5.45	200,000
	2010.02.25	2012.02.25	4.50	100,000
	2010.03.25	2011.03.25	3.17	-
	2010.04.16	2012.04.16	3.85	100,000
	2010.04.26	2013.04.26	4.28	100,000
	2010.05.26	2011.11.26	3.84	130,000
	2010.06.22	2012.06.22	4.07	140,000
	2010.10.15	2012.04.15	3.24	100,000
	2010.11.01	2013.11.01	3.63	50,000
	2010.11.05	2012.11.05	3.56	30,000
	2011.02.17	2014.02.17	4.31	50,000
	2011.02.17	2015.02.17	4.61	50,000
소계				1,760,000
공정가액위험회피관련손실				140

합계				1,760,140
----	--	--	--	-----------

(8) 당분기말 현재 연결실체가 발행한 외화사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

종류	발행일	만기일	이자율(%)	금액
후순위금융채권(공모)(주1)	2007.03.14	2017.03.14	5.50	221,440
후순위금융채권(공모)(주1)	2007.10.30	2017.10.30	6.00	276,800
선순위금융채권(사모)(주2)	2008.08.28	2011.08.26	변동 금리	66,595
선순위금융채권(사모)(주3)	2009.05.20	2012.05.22	변동 금리	55,360
선순위금융채권(사모)(주4)	2011.02.17	2012.08.17	1.79	219,762
선순위금융채권(사모)(주4)	2011.02.17	2013.02.15	1.90	46,616
소계				886,573
공정가액위험회피관련손실				24,878
합계				911,451

(주1) 연결실체는 발행일로부터 5년이 경과한 후 2012년부터 상환할 수 있는 권리인 상환 옵션을 가지고 있습니다.

(주2) 변동 금리 : JPY 6M Tibor+145bp

(주3) 변동 금리 : USD 3M Libor+520bp

17. 총당부채

(1) 당분기말 현재 총당부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	금액
지급보증총당부채	2,854
미사용약정총당부채	10,166
기타총당부채	9,567
합계	22,587

(2) 당분기말 현재 확정지급보증, 미확정지급보증 및 배서어음의 지급보증총당부채 설정 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	지급보증금액	총당부채	설정비율(%)
확정지급보증	662,915	1,699	0.26
미확정지급보증	456,714	1,155	0.25
배서어음	21	-	-
합계	1,119,650	2,854	0.25

(3) 당분기말 현재 미사용약정총당부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	약정잔액	총당부채	설정비율(%)
기업대출약정	3,112,165	5,920	0.19
가계대출약정	655,350	1,246	0.19
신용카드한도	1,577,081	3,000	0.19
합계	5,344,596	10,166	0.19

(4) 당분기 중 지급보증충당부채외 미사용약정 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	지급보증 충당부채	미사용약정 충당부채	합계
기초	2,618	10,806	13,424
환율변동효과	(36)	(12)	(48)
전입(환입)	272	(628)	(356)
당분기말	2,854	10,166	13,020

(5) 당분기 중 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	금액
복구충당부채	2,483
포인트충당부채	1,314
휴면예금충당부채	3,608
소송관련충당부채	371
기타	1,791
합계	9,567

(6) 당분기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	복구충당부채	포인트충당부채	휴면예금충당부채	소송관련충당부채	기타	합계
기초	2,434	1,397	4,739	371	2,058	10,999
증가	29	-	1,673	-	-	1,702
감소	-	(83)	(2,804)	-	(267)	(3,154)
기타	20	-	-	-	-	20
당분기말	2,483	1,314	3,608	371	1,791	9,567

복구충당부채는 보고기간 종료일 현재 존속하는 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구충당부채는 개별 임차점포의 임차계약 종료시점에 지출이 발생할 예정이며, 이를 합리적으로 추정하기 위하여 과거 3개년간 임차계약이 종료된 임차점포의 평균존속기간을 이용하였습니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 3개년간 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값 및 3개년간 평균 인플레이션율을 사용하였습니다.

## 18. 기타부채

(1) 당분기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	금액
확정급여채무	6,482
수입보증금(현재가치선수임대료 제외)	65,101
신탁계정차	113,250
미지급외국환채무	12,589
선불카드채무	3,273
직불카드채무	20
미지급금	2,994,257
대행업무수입금	48,727
미지급내국환채무	233,269
대리점	254,926
선수수익	26,787
미지급비용	265,618
수입제세	10,264
기타	5,159
소계	4,039,722
현재가치할인차금	(4,147)
합계	4,035,575

## (2) 확정급여채무

### 1) 확정급여제도

연결실체는 퇴직일시금제도를 운영하고 있습니다. 퇴직일시금제도에 의해 종업원은 퇴직시점의 근속기간과 지급률에 따라 일시불로 퇴직금을 수령할 권리를 가지고 있습니다. 퇴직일시금제도는 확정급여제도로 분류되며, 확정급여제도의 특징은 다음과 같습니다.

- 기업의 의무는 약정한 급여를 전·현직종업원에게 지급하는 것입니다.
- 기업이 보험수리적위험(실제급여액이 기대급여액을 초과할 위험)과 투자위험을 실질적으로 부담합니다.

연결채무상태표에 인식되어 있는 확정급여채무는 독립적인 외부계리인을 통해 보험수리적 평가기법에 따라 산출되었습니다.

확정급여채무의 계산방법은 예측단위적립방식(PUC: Projected Unit Credit Method)을 사용하였으며, 할인율, 미래급여인상률, 사망률, 소비자물가지수, 사외적립자산의 기대수익률 등 계리모델에서 사용된 데이터는 사용가능한 시장정보 및 역사적 자료를 기반으로 한 가정 값이며, 매년 갱신됩니다.

위와 같은 보험수리적 가정은 시장상황의 변동 및 경제동향, 사망률 추세 등 실제상황의 변화와 상당히 다를 수 있습니다. 이러한 가정의 변화는 향후 확정급여채무 및 미래에 지급해야 할 퇴직급여에 영향을 미칠 수 있습니다. 연결실체는 이러한 보험수리적 가정의 변화에 따른 손익을 전액 연결포괄손익계산서에 반영합니다.

### 2) 확정급여제도의 퇴직급여와 관련하여 연결채무상태표에 인식한 금액

당분기말 현재 연결실체의 확정급여제도 퇴직급여와 관련하여 연결채무상태표에 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	금액
기금이 적립되는 확정급여채무의 현재가치	68,068
사외적립자산의 공정가치	(61,586)
순부채	6,482

3) 확정급여채무의 현재가치 변동내역

당분기 중 연결실체의 확정급여채무 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	금액
기초 확정급여채무 현재가치	66,161
당기근무원가	3,829
이자원가	849
보험수리적손익	1,860
급여지급액	(3,881)
사외적립자산손익	(750)
당분기말 확정급여채무 현재가치	68,068

4) 당분기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	금액
기초	63,534
사외적립자산의 기대수익	750
보험수리적 손익	(750)
당기 기여금	22
퇴직급여지급액	(1,973)
사업결합	-
축소 또는 청산효과	-
기타(국민연금전환분)	3
기말	61,586

5) 퇴직급여 세부내역

당분기 중 연결실체의 퇴직급여 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	금액
당기근무원가	3,829
이자원가	849
보험수리적 손익	1,860
사외적립자산의 기대수익	(750)
기타	49
계	5,837
사외적립자산의 실제수익	750

6) 사외적립자산의 주요 유형별 공정가치 구성내역

당분기말 현재 연결실체의 사외적립자산 주요 유형별 공정가치 구성내역은 다음과 같습니다

(단위:백만원)

구분	금액	구성비율
지분상품	39,698	64.46%
채무상품	19,132	31.07%
부동산	-	0.00%
기타	2,756	4.47%
합계	61,586	100.00%

7) 보험수리적 가정

당분기말 현재 연결실체의 확정급여채무를 인식하기 위한 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구분	비율
할인율	5.07%
사외적립자산의 기대수익율	4.50%
미래임금상승율	5.17%

19. 자본금과 적립금

(1) 자본금

당분기말 현재 지배회사의 수권주식수는 700,000천주(1주당 5천원)이고, 발행주식수는 193,379,899주로서 지배회사의 자본금은 966,899백만원입니다.

(2) 기타불입자본

당분기말 현재 연결실체의 기타불입자본의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	금액
주식발행초과금	43,625
자기주식	(76,571)
합계	(32,946)

(3) 기타자본구성요소

당분기말 현재 연결실체의 기타자본구성요소의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	금 액
포괄손익누계액:	
매도가능금융자산평가손익	47,210

(4) 대손준비금

당분기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당분기말
대손준비금 적립예정금액	75,700

당분기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	금액
대손준비금 전입액	10,855
대손준비금 반영후 조정이익	117,597
대손준비금 반영후 주당 조정이익	630원

20. 순이자수익

당분기 중 이자수익 및 이자비용, 순이자수익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당분기
이자수익(A):	420,276
예치금이자	4,509
당기손익인식금융자산이자:	774
단기매매증권이자	602
당기손익인식지정금융자산이자	172
매도가능금융자산이자	17,113
만기보유금융자산이자	45,786
대출채권이자	329,202

기타이자	22,892
이자비용(B):	179,008
예수부채이자	126,946
차입금이자	18,130
사채이자	32,476
기타이자	1,456
순이자수익(A-B)	241,268

## 21. 순수수수료수익

당분기 중 수수료수익 및 수수료비용, 순수수수료수익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당분기
수수료수익(A):	36,255
지급보증료	2,226
수입수수료	33,349
신용카드수입이자	680
수수료비용(B):	13,423
지급수수료	5,487
신용카드지급수수료	7,936
순수수료수익(A-B)	22,832

위 수수료비용에는 33백만원의 당기손익인식금융자산 관련 비용이 포함되어 있습니다.

## 22. 투자금융자산 순손익

### (1) 당기손익인식금융상품순손익

당분기 중 당기손익인식금융상품 순손익은 매매목적 금융상품과 관련된 이익과 손실로 이루어지며 배당금수익, 공정가치의 변동에 의한 평가손익, 매매 및 상환손익을 포함하며, 그 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기손익인식금융자산		
	단기매매금융자산	당기손익인식지정금융자산	합계
순평가이익	16,690	72	16,762
순매매손실	(7,591)	-	(7,591)
순상환손실	(41)	-	(41)
기타 순이익	389	-	389
순이익	9,447	72	9,519

### (2) 매도가능금융자산 관련 손익

당분기 중 매도가능금융자산 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	금액
매도가능금융자산 관련수익:	
매도가능금융자산매매익	5,587
배당금수익	6,593
소계	12,180
매도가능금융자산 관련비용:	
매도가능금융자산매매손실	-
매도가능금융자산손상차손	-
소계	-
매도가능금융자산 관련손익	12,180

### 23. 대출채권 관련 순손익

당분기 중 대출채권 관련 순손익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	금액
대출채권및수취채권 관련수익:	
대손충당금 환입	34
미사용약정충당부채 환입	628
매각이익	-
소계	662
대출채권및수취채권 관련비용:	
대손상각비	17,262
기타 전입액	335
소계	17,597
대출채권및수취채권 관련손익	(16,935)

### 24. 기타영업손익

(1) 당분기 중 외환거래순손실은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	금액
외화거래이익:	
외환매매이익	31,774
외환환산이익	5,184
소계	36,958
외화거래손실:	
외환매매손실	50,227
외환환산손실	11,850
소계	62,077
외환거래순손실	(25,119)

(2) 당분기 중 파생상품 관련 순이익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	금액
파생상품관련이익:	
파생상품거래이익	53,641
파생상품평가이익	61,049
소계	114,690
파생상품관련손실:	
파생상품거래손실	44,781
파생상품평가손실	35,836
소계	80,617
파생상품관련순이익	34,073

(3) 당분기 중 일반관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

내 용	금액
급여(주석 25 참조)	31,126
퇴직급여	5,837
복리후생비	30,132
임차료	3,852
업무추진비	1,267
감가상각비	6,752
무형자산상각비	2,509
세금과공과	2,820
기타판매비와관리비	19,091
계	103,386

(4) 당분기 및 전분기 중 일반관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

내 용	당분기
기타체육교양비	660
포상비	509
당직비	337
국내여비	224
해외여비	51
소모품비	1,237
비품비	87
피복비	1
도서신문비	133
인쇄비	519
연료비	110
차량비	449
통신비	809
전력수도료	899
등기소송비	127
수선유지비	752
운반보관료	32
보험료	85
광고선전비	2,314
회의비	98
전산업무비	3,855
용역비	5,803
계	19,091

(5) 당분기 중 기타영업손익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	금액
기타영업수익:	
신탁보수	2,688
공정가액위험회피회계관련이익	5,393
기타수익	7,316
소계	15,397
기타영업비용:	
신용보증기금출연료	8,849
주택신용보증기금출연료	1,206
예금보험료	6,782
공정가액위험회피회계관련손실	50
기타비용	4,443
소계	21,330

## 25. 종업원급여

(1) 당분기 중에 발생한 종업원급여의 세부내역은 아래와 같습니다.

(단위:백만원)

구분	금액
단기종업원급여(*)	45,616
퇴직급여	5,837
성과보상비용:	
단기성과보상비용	756
장기성과보상비용	83
주식기준보상비용	181
소계	1,020
합계	52,473

(\*) 단기종업원급여에는 급여(성과보상비용제외), 의료비, 복리후생비가 포함되어 있습니다.

(2) 주식기준보상

연결실체는 주주총회의 특별결의 및 이사회결의에 의하여 연결실체의 주요 임직원에게 주식선택권을 부여한 바, 당분기말 현재 그 내용은 다음과 같습니다.

(단위:주, 원)

권리부여일	부여주식수	행사주식수	취소주식수	잔여수량	행사가격	행사가능기간
2006-03-28	130,000	-	36,666	93,334	12,811	08.3.29~11.3.28
2006-04-18	180,000	-	86,072	93,928	13,762	08.4.19~11.4.18
2007-02-26	120,000	-	68,442	51,558	12,824	09.2.27~12.2.26
2007-03-20	50,000	-	28,333	21,667	13,504	09.3.21~12.3.20
2008-01-23	210,000	-	157,635	52,365	14,177	10.1.24~13.1.23
계	690,000	-	377,148	312,852		

연결실체는 주식선택권의 행사가격과 행사시점 당일 주식의 시장종가와의 차액을 현금으로 교부하도록 하고 있습니다. 2006년 12월 31일 이전에 부여한 주식선택권에 대해서는 내재가치접근법에 의해 주식선택권을 평가하였으며, 2007년과 2008년에 부여된 주식선택권에 대해서는 이항옵션모형으로 평가하였습니다. 연결실체는 주식선택권 평가 시 행사가격 12,811원 ~ 14,177원, 만기 2011년 3월 28일 ~ 2013년 1월 23일, 추정주식의 증가 14,289원, 기대배당률 1.50%, 주가변동성 22.49% 및 무위험이자율 2.97%~3.38%, 할인율 3.58%~3.99%를 사용하여 평가하였습니다. 이에 따라 산정된 보상원가는 약정용역 제공기간 동안 정액법에 의하여 각각 비용(급여) 및 부채(미지급금)로 계상하였습니다.

한편, 당분기의 주식보상비용 설정액은 181백만원이고 전기의 주식보상비용 설정액은 200백만원이며, 당분기말 현재 누적 주식보상비용 설정액은 381백만원입니다.

26. 이연법인세자산부채 및 법인세 비용

(1) 당분기말 현재 누적일시적차이에 따른 이연법인세자산부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당분기말		
	누적일시적차이	2011년 실현	2012년 이후 실현
차감할 일시적차이:			
유가증권평가손부인	55,145	(1,526)	56,671
퇴직급여충당금부인	3,723	3,065	658
출자전환취득가액조정	7,961	-	7,961
이연대출부대비용	10,768	10,768	-
미사용약정충당부채	10,166	10,166	-
의제배당	36	-	36
주식보상비용	1,679	1,679	-
지급보증충당부채	2,853	2,853	-
임차보증금(현재가치할인차금)	7,669	7,669	-
파생상품평가손실	58,340	55,296	3,044
지분법손실	7,626	-	7,626
미결제현물환평가손실	4,296	4,296	-
발행금융채권평가손실	26,797	-	26,797
부실채권정리기금	4,016	-	4,016
주가지수정기예금이자	2,389	2,389	-
빅찬스정기예금	238	238	-
소멸시효완성예금	4,848	4,848	-
원화지급수수료	1,124	225	899
선물정산손	2	2	-
파생상품수수료	507	180	327
신용평가수수료	361	134	227
포인트선수수익	5,127	5,127	-
미지급장기종업원급여	1,181	-	1,181
선수수익	3,178	3,178	-
주식관련이연파생상품평가손실	243	243	-
기타충당금	9,433	7,085	2,348
임대보증금(선수임대료)	1,303	-	1,303
임차점포시설물(감가상각부인)	367	367	-
용도품	623	623	-
매도가능금융자산평가손실	50	-	50
소계	232,049	118,905	113,144

이연법인세자산 제외 금액:			
지분법손실(주1)	7,626	-	7,626
차감후 금액	224,423	118,905	105,518
법인세율(주2)	24.2(22.0)%	24.2%	22.0%
이연법인세자산 총액	51,989	28,775	23,214
가산할 일시적차이:			
유가증권미수이자	56,615	28,664	27,951
재평가차액(토지)	6,064	-	6,064
유가증권평가익(상각)	14,605	(2,207)	16,812
감가상각누계액	1,544	-	1,544
파생상품평가이익	117,077	85,280	31,797
미결제현물환평가이익	4,130	4,130	-
신용회복기금출자금	14,100	-	14,100
대손충당금	29,500	-	29,500
특별출연금	1,549	514	1,035
선물정산익	2	2	-
금융보증자산	2,182	2,182	-
주식관련파생상품평가이익	240	240	-
이연대출부대이익	9,693	9,693	-
임차점포시설물	1,744	-	1,744
임대보증금(현재가치할인차금)	379	379	-
임차보증금(선금임차료)	7,296	7,296	-
미손상여신미수이자	4,263	-	4,263
퇴직보험예치금	634	-	634
소계	271,617	136,173	135,444
법인세율(주2)	24.2%(22%)	24.20%	22.20%
이연법인세부채 총액	(62,752)	(32,954)	(29,798)
자본에 직접 반영된 일시적차이:			
매도가능금융자산평가손익(주3)			(16,220)
이연법인세부채			(26,983)

(주1) 예측가능한 미래에 실현될 것으로 예상되지 아니하는 매도가능금융자산에 대해 이연법인세를 인식하지 아니하였습니다.

일시적차이의 소멸시기를 추정하여 2011년 소멸예상 일시적차이는 2011년 세율 24.2%(주(주2) 민세 포함), 2012년 이후 소멸예상 일시적차이는 2012년 세율 22.0%(주민세 포함)를 적용하였습니다.

(주3) 매도가능금융자산평가손익(기타포괄손익누계액)에 대한 이연법인세자산을 인식하였습니다

## (2) 미인식 이연법인세 자산

당분기말 현재 차감할 일시적차이 중 과거 매도가능금융자산으로 계정재분류되기 전지분법으로 평가된 지분증권에 대한 누적일시적차이 7,626백만원은 실현가능성이 불확실하여 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

(3) 당분기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당분기
법인세부담액(법인세환급액포함)	45,594
일시적차이로 인한 이연법인세변동액:	(6,052)
기초이연법인세부채	(33,035)
기말이연법인세부채	(26,983)
총법인세효과	39,542
자본에 직접 반영된 이연법인세부채 변동액:	504
기초이연법인세부채	(16,724)
기말이연법인세부채	(16,220)
법인세비용	40,046

(4) 당분기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

내 역	당분기
법인세비용차감전순이익	168,498
적용세율에 따른 세부담액(*)	39,782
조정사항 :	
비과세수익(당분기 509백만원)	(123)
비공제비용(당분기 2,367백만원)	570
기타	(183)
법인세비용	40,046
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	23.77%

(\*) 법인세비용차감전순이익에 법인세율(2억원 이하 11%, 2억원 초과 24.2%)을 적용하여 산출한 금액입니다.

(5) 당분기말 현재 상계 전 당기법인세자산(미수법인세 환급액)은 없습니다.

## 27. 기타포괄손익

당분기 중 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	금액			
	기초	증가	감소	당분기말
매도가능금융자산평가손익:				
지분증권	37,941	11,782	15,390	34,333
원화채무증권	9,989	(2,920)	4,061	3,008
외화채무증권	9,976	(726)	13	9,237
수익증권	514	115	(3)	632
계	58,420	8,251	19,461	47,210

## 28. 주당순이익

### (1) 기본주당순이익

당분기의 기본주당계속사업이익 및 기본주당순이익은 보통주에 귀속되는 이익을 계산한 것입니다. 보통주계속사업이익은 연결손익계산서상 계속사업이익에서 관련 법인세비용을 반영하여 계산하였습니다. 이와 같이 계산된 계속사업이익과 당기순이익을 당기 가중평균한 유통보통주식수로 나누어 1주당 계속사업이익 및 1주당 당기순이익을 산정한 것입니다.

당분기 중의 기본주당계속사업이익 및 기본주당순이익의 계산내용은 다음과 같습니다.

#### 1) 유통보통주식수

구분	주식수	일수	적수
보통주:			
기초	186,683,650	55	10,267,600,750
자기주식 취득	186,535,911	18	3,357,646,398
지주사 전환일	186,535,911	17	3,171,110,487
계		90	16,796,357,635

유통보통주식수 :  $16,796,357,635 \div 90\text{일} = 186,626,196 \text{ 주}$

2) 당분기의 기본주당순이익은 다음과 같습니다.

(단위:원)

	당기
분기순이익	128,451,950,931
유통보통주식수	÷ 186,626,196
기본주당순이익	688

당기 중 연결실체의 중단사업순이익이 없으므로 보통주 계속사업이익은 상기의 보통주 당기 순이익과 동일합니다.

(2) 회석주당계속사업이익 및 회석주당순이익

회석주당계속사업이익 및 순이익은 보통주 및 회석증권 1주에 대한 계속사업이익 및순이익을 계산하는 것이나, 당분기의 경우 연결실체는 회석증권이 존재하지 아니하므로 회석주당계속사업이익 및 회석주당순이익은 산정하지 아니하였습니다.

29. 연결현금흐름표에 대한 주석

(1) 당분기말 현재 현금 및 현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

내용	당분기말
현금	362,097
외국통화	53,398
원화예치금	1,382,865
외화예치금	49,839
소계	1,848,199
사용제한예치금(주석7 참조)	837,339
차감계	1,010,860

연결현금흐름표상 현금 및 현금성자산은 현금, 타점권, 한국은행예치금, 타금융기관예치금을 포함하고 취득 당시 만기가 3개월 이후에 도래하는 예치금과 사용제한예치금을 차감한 금액입니다.

(2) 당분기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	당분기
대손상각에 의한 대출채권의 감소 등	8,082
건설중인 자산의 대체	2,348

(3) 법인세, 이자, 배당금

(단위:백만원)

구 분	당분기
법인세납부	8,070
이자수취	416,985
이자지급	221,878
배당금수취	6,399
배당금지급	46,671

30. 우발 및 약정사항

(1) 당분기말 현재 지급보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	종 류	금액
확정지급보증:		
원화지급보증	용자담보지급보증	63,858
	기타	395,078
	소계	458,936
외화지급보증	외화신용장인수	15,750
	수입화물선취보증	23,700
	기타	164,529
	소계	203,979
	계	662,915
미확정지급보증	신용장개설관계	456,701
	기타	13
	계	456,714

(2) 당분기말 현재 확정지급보증 및 미확정지급보증의 주요 산업별 구성 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	금 액	비율(%)
확정지급보증:		
제조업	324,057	48.88
도소매업	146,689	22.13
금융업	500	0.08

건설업	126,378	19.06
기타	65,291	9.85
계	662,915	100.00
미확정지급보증:		
제조업	250,386	54.82
도소매업	191,274	41.88
금융업	2,316	0.51
건설업	-	0.00
기타	12,738	2.79
계	456,714	100.00

(3) 당분기말 현재 확정지급보증 및 미확정지급보증의 주요 고객별 구성 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	금 액	비율(%)
확정지급보증:		
대기업	95,249	14.37
중소기업(*)	566,151	85.40
가계	1,515	0.23
계	662,915	100.00
미확정지급보증:		
대기업	111,224	24.35
중소기업(*)	345,490	75.65
계	456,714	100.00

(\*) 중소기업기본법 제2조 제1항에 의한 중소기업자를 의미함.

(4) 당분기말 현재 확정지급보증 및 미확정지급보증의 주요 국가별 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	금 액	비율(%)
확정지급보증:		
대한민국	662,815	99.98
대만	100	0.02
계	662,915	100.00
미확정지급보증:		
대한민국	456,714	100.00

(5) 당분기말 현재 미사용약정 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	금액
기업대출약정	3,112,165
가계대출약정	655,350
신용카드한도	1,577,081
합계	5,344,596

(6) 대손상각채권

연결실체는 상각 처리한 채권 중 관련법률에 의한 소멸시효의 미완성, 대손상각후 채권미회수 등의 사유로 인하여 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 대손상각채권으로 관리하고 있는 바, 당분기말 현재 관리중인 대손상각채권 잔액은 754,613백만원입니다.

(7) 미수미결제현물환

당분기말 현재 연결실체는 매매계약은 체결되었으나 결제일이 도래하지 않은 미수미결제현물환 2,950,336백만원과 미지급미결제현물환 1,520,309백만원을 각각 미수금 및 미지급금으로 계상하고 있습니다.

(8) 소송사건

당분기말 현재 연결실체가 관련된 계류중인 소송은 연결실체 제소 18건(소송금액:5,417백만원)과 피소 49건(소송금액: 32,696백만원)이 있으며, 주요 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

원고	피고	소송의 내용	소송금액	진행사항
연결실체	정현냉동(주) 외	동산인도 청구소송	1,062	1심 진행 중
연결실체	기술신용보증기금	보증금이행 청구소송	1,350	1심 진행 중
(주)우림퍼시픽브릿지홀딩스	연결실체, 제이피모건체이스은행	부당이득반환 등	23,244	1심 진행 중

한편, 상기의 계류중인 소송사건과 관련하여 동 사건의 결과로 연결실체가 부담하여야 할 부채금액은 보고기간 종료일 현재로서는 예측할 수 없습니다.

(9) 대출채권의 매각

연결실체는 과거연도에 한국자산관리공사에 부실대출채권을 매각하였으며, 동 매각채권 중 화의, 법정관리업체 등 장기채권매각분은 채무자가 변제원리금을 변제기일로부터 6개월 이상 연체한 경우 및 회사정리절차 해지결정 및 화의취소 결정 등으로 채권회수가 불가능하다고 판단되는 경우 한국자산관리공사가 재환매할 수 있습니다. 당분기말 현재 재환매조건 대출채권매각액은 337백만원으로서 향후 재환매여부에 따라 추가적인 손실이 발생할 수 있습니다.

(10) PF관련 우발부채

1) 당분기말 현재 연결실체의 PF 관련 매입약정내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	금액
ABCP	50,000

(\*) 연결실체는 부동산 PF와 관련하여 SPC에서 발행하는 ABS나 ABCP의 차환발행이 불가능 할 경우 연결실체가 매입하는 약정을 체결하고 있습니다.

2) 당분기말 현재 대출잔액 상위 PF에 대한 매입약정 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

사업지역	채권기관 종류	대출금액	대출잔액	보증내역	대출기간	유형
용인시	은행	50,000	50,000	매입약정	2007.08~ 2012.08	ABCP

### 31. 연결대상기업 현황

(1) 보고기간 종료일 현재 주요 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

회사명	결산일	지분율	업종
(주)부산은행	12월 31일	100%	은행 및 외국환업무
(주)BS투자증권	3월 31일	100%	증권업
BS캐피탈(주)	12월 31일	100%	여신전문금융업
BS신용정보(주)	12월 31일	100%	채권추심 및 신용조사

#### (2) 특수목적기업

연결대상기업 중에는 연결실체가 50%이하의 지분율을 가지고도 지배하는 기업들이 있습니다. 대부분은 특수목적기업(이하 SPE: Special Purpose Entities)으로써 한정된 특수목적 수행하기 위해 설립된 기업입니다. SPE의 정해진 법적 형태는 없으나 흔히 조합, 신탁, 합명·합자·유한회사 등과 같은 파트너쉽회사 또는 비법인 실체의 형태를 가집니다. SPE는 운영에 관한 지배기구, 수탁자 또는 경영진의 의사결정권에 엄격한 때로는 영구적인 제한을 가하는 법적 계약과 함께 설립되며 설립자 또는 스폰서를 제외하고는 실체의 영업 활동을 지배하는 정책을 변경할 수 없는 규정과 함께 설립됩니다. SPE의 종류로는 자산유동화전문회사, 프로젝트 파이낸싱 회사, 사모단독펀드, 조합 등이 있으며, 연결실체는 SPE와 자산유동화, 신용공여(후순위채 인수, ABCP매입약정 등), 대출, 지분투자, 자산관리 등의 거래를 합니다.

SPE는 다음과 같은 경우 연결 대상이 됩니다.

- ① 실질적으로 연결실체의 특정 사업의 필요에 따라 연결실체를 위하여 SPE의 활동이 수행되고 연결실체가 SPE의 운영에서 효익을 얻고 있을 경우
- ② 실질적으로 연결실체가 SPE의 활동에서 발생하는 효익의 과반을 얻을 수 있는 의사결정능력을 가지고 있거나, 자동조종절차를 수립하여 이러한 의사결정능력을 위임하고 있을 경우

- ③ 실질적으로 연결실체가 SPE의 효익의 과반을 얻을 수 있는 권리를 가지고 있어, 그 SPE의 활동에서 발생하는 위험에 노출될 수 있는 경우
- ④ 실질적으로 SPE의 활동에서 효익을 얻기 위하여 연결실체가 SPE나 SPE의 자산과 관련된 잔여위험이나 소유위험의 과반을 가지고 있는 경우

32. 원본보전약정 및 수익률보전약정 신탁

(1) 당분기말 현재 원본 또는 이익보전계약 여부에 따른 신탁계정의 요약재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

계 정 과 목	원본과이익 보전(*1)	원본보전 (*2)	원본보전과 비보전혼재(*3)	실적배당 (*4)	합 계
예치금	-	-	-	302,987	302,987
유가증권	-	219,272	8,665	1,092,813	1,320,750
대출금	-	19,069	115	15	19,199
환매조건부채권매수	-	-	-	330,000	330,000
동산,부동산	-	-	-	205,875	205,875
기타자산	-	2,641	37	11,563	14,241
고유계정대	6	17,989	82	33,427	51,504
채권평가충당금	-	(183)	(9)	(41)	(233)
자산총계	6	258,788	8,890	1,976,639	2,244,323
금전신탁	5	234,643	8,205	1,724,897	1,967,750
재산신탁	-	-	-	207,285	207,285
기타부채	1	16,791	576	44,457	61,825
특별유보금	-	7,354	109	-	7,463
부채총계	6	258,788	8,890	1,976,639	2,244,323

(\*1) 원본과 이익보전신탁 : 불특정금전신탁, 개발금전신탁

(\*2) 원본보전신탁 : 노후생활연금신탁, 개인연금신탁, 퇴직신탁, 신개인연금신탁, 연금신탁

(\*3) 원본보전과 비보전혼재 신탁 : 적립식목적신탁, 가계금전신탁, 기업금전신탁

(\*4) 실적배당신탁 : 가계장기신탁, 신종적립신탁, 국민주신탁, 특정금전신탁, 단위금전신탁, 추가금전신탁, 근로자우대신탁, 퇴직연금신탁

(2) 당분기말 현재 연결실체의 원본보전약정이나 수익률보전약정이 있는 신탁계정의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

신탁상품명	장부가액	공정가액	연결실체부담액(*)
원본보전약정신탁:			
가계금전신탁	1,838	1,838	-
노후생활연금신탁	1,363	1,363	-
적립식목적신탁	677	677	-
개인연금신탁	166,050	166,050	-
퇴직신탁	9,115	9,115	-
신개인연금신탁	2,714	2,714	-
연금신탁	79,546	79,546	-
소계	261,303	261,303	-
원리금보전약정신탁:			
불특정금전신탁	6	6	-
계	261,309	261,309	-

### 33. 특수관계자 거래

당분기 중 주요 경영진(등기이사)과의 중요거래내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	종류	금액
단기종업원급여	급여	101
	상여금	756
	사회보장분담금	12
퇴직후급여	퇴직급여충당부채 전입액	121
성과보상비용	주식보상비용	181
	장기성과보상비용	83

주요 경영진은 지배회사의 임원 및 (주)부산은행의 부행장 이상 임원을 대상으로 하고 있으며, 그들의 가까운 가족과 그들이 실질적으로 영향력을 미칠 수 있는 회사를 포함하고 있습니다.

#### 34. 연결실체의 지배구조 재편성

##### (1) (주)BS금융지주의 설립

지배회사의 종속기업인 (주)부산은행은 2011년 1월 18일 임시주주총회를 개최하여 금융지주회사 설립을 위한 (주)부산은행 및 그 종속기업인 (주)BS투자증권, BS캐피탈(주), BS신용정보(주)의 주식이전계획 승인을 결의하였으며, 2011년 3월 2일 금융위원회로부터 본인가를 취득하였습니다. 이에 따라 2011년 3월 15일 지배회사가 설립되었으며 (주)부산은행의 주주는 기명식 보통주 1주당 지배회사의 기명식 보통주 1주를 배정받았습니다. 이로 인하여 (주)부산은행 및 그 종속기업은 지배회사의 완전자회사로 편입되었으며, 지배회사의 주식은 (주)부산은행의 주식을 대체하여 2011년 3월 30일자에 한국거래소에서 재상장되었습니다.

한편, (주)부산은행은 동 주식이전 거래를 통해 지배회사의 보통주 6,843,988주를 취득하여 보유하고 있습니다. 지배회사는 보고기간 종료일 현재 동 주식을 자기주식으로 분류하고 있으며, 취득일로부터 3년 이내에 처분될 예정입니다.

##### (2) 회사의 회계처리

연결실체의 관점에서 (주)부산은행 및 부산은행의 종속기업 주식을 (주)BS금융지주에 이전시키는 것은 연결실체의 자산과 부채에 변화가 없는 상업적 실질이 결여된 거래이므로, 기존 소유주의 연결실체 순자산에 대한 절대적 지분과 상대적 지분에 변동이 없습니다.

연결실체는 금융지주사 설립을 통한 지배구조 재편성의 거래 실질을 고려하여 (주)BS금융지주의 연결재무상태표는 직전 연결실체의 장부가액을 사용하여 표시하였으며, 신설된 (주)BS금융지주의 자본 구조를 반영하였습니다.

#### 35. 한국채택국제회계기준의 도입

##### 가. 도입 준비계획 및 추진사항

##### (1) 개요

연결실체는 주식회사의외부감사에관한법률 및 자본시장과금융투자업에관한법률에 따라 2011년부터 한국채택국제회계기준을 적용한 연결재무제표를 공시하여야 합니다. 이에 연결실체는 한국채택국제회계기준으로 재무보고체계를 전환하기 위하여 2007년 9월에 IFRS 도입 추진팀(이하 "IFRS TFT")을 구성하여 1단계인 한국채택국제회계기준 도입 영향 분석과 2단계인 IFRS에 의한 재무보고시스템을 구축하여 전환일 및 그 이후 회계기간에 대하여 한국채택국제회계기준을 적용한 연결재무제표를 작성하였습니다.

##### (2) 한국채택국제회계기준 도입 준비 현황

##### ① 추진 목적 및 경과 개요

연결실체는 한국채택국제회계기준의 성공적인 도입을 위해 업무추진 계획을 수립하였으며, 장기계획의 효율적 관리와 성공적인 완수를 위해 준비하였습니다.

1) 1단계: 한국채택국제회계기준 도입 영향 분석

연결실체는 한국채택국제회계기준 도입을 위해 2008년 4월부터 2008년 8월까지 현행 한국회계기준과 한국채택국제회계기준과의 차이를 분석하고 한국채택국제회계기준이 연결실체에 미치는 전반적인 영향에 대하여 분석을 수행하였으며 아울러, 이를 기초로 한국채택국제회계기준 도입을 위한 전반계획을 수립하였습니다.

2) 2단계: 재무회계 및 업무 프로세스 수립과 시스템 구축

연결실체는 2009년 3월부터 2010년 2월까지 한국채택국제회계기준 도입을 위해 수립한 전반계획에 따라 시스템 구축을 위한 상세설계, 시스템/프로세스를 구축하여 한국채택국제회계기준에 의한 연결재무제표 산출이 가능하도록 관련 시스템을 개발 완료하였습니다. 아울러 임직원에게 대한 지속적인 교육을 진행하고 있습니다.

## ② 주요 진행 업무 내역

### 1) 재무정책 수립 및 회계업무 메뉴얼의 정비

연결실체는 한국채택국제회계기준에 따른 각 회계 사안별 회계처리방안을 도출하기 위하여 제반 차이 및 영향 분석을 수행하여 주요 회계업무수행절차 등을 정비하였습니다.

### 2) 시스템의 정비

연결실체는 한국채택국제회계기준과 현행 한국기업회계기준에 따른 재무정보 산출 흐름과 정보내역의 차이에 대해 시스템 상세분석을 실시하였습니다. 또한 제반 재무정보의 목적 적합하고 효율적인 산출을 위한 시스템 구축을 목표로 상세 요건 정의 및 구체적인 설계 작업을 거쳐 2010년 2월 시스템 개발을 완료하였으며 현행 회계기준과 한국채택국제회계기준의 병행적용 과정을 통해 재무보고시스템을 안정화하였습니다. 지배회사의 경영진은 각 단계별로 중요한 의사결정 사항을 보고 받았으며, 담당직원들은 교육 등을 통해 한국채택국제회계기준의 실무적 내용을 숙지하고 있습니다.

## ③ 추진조직 구성 및 운영

연결실체는 한국채택국제회계기준 도입의 완전성 확보를 위하여 외부 자문사를 선정하였고, 대손충당금, 공정가치, 주식공시, 기타로 세부 구분된 전문화된 팀을 구성하여 업무를 진행하였습니다. 또한 개발된 IFRS시스템은 지배회사의 IT부서에서 운영 및 유지보수를 수행하고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 상기 단계 및 주요 진행 업무는 모두 완료되었으며, 연결실체는 전환일 및 그 이후 재무제표에 대하여 한국채택국제회계기준을 적용한 재무제표의 작성을 완료하였습니다. 지배회사는 2011년의 모든 재무정보가 한국채택국제회계기준에 부합할 것으로 예상하고 있습니다.

나. 현행 회계정책과 한국채택국제회계기준 하의 회계정책과의 주요 차이점

구분		한국채택국제회계기준 하의 회계정책	현행 회계정책
한국채택 국제회계기준 의 최초채택	간주원가로서의 공정가치 나 재평가액	2010.1.1(전환일)에 현행 회계기준의 장부가액을 한국채택국제회계기준 전 환일의 간주원가로 적용	해당사항없음
	누적환산차이	전환일에 모든 해외사업장에 대한 누 적환산차이를 "0"으로 간주	해당사항없음
	금융자산·부채 취득시점 의 공정가치평가	금융자산·부채의 최초인식시점에 공 정가치로 인식하는 것에 대하여 과거 공정가치로 평가하지 않았던 금융자 산·부채의 경우, 전환일 이후부터 전 진적으로 적용	해당사항없음
	금융자산·부채의 제거	한국채택국제회계기준 제1039호 (금 융상품: 인식과 측정)의 제거관련 규 정은 전환일 이후부터 전진적으로 적 용	해당사항 없음
	당기손익인식항목지정 또 는 매도가능금융자산지정	금융자산·부채의 당기손익인식항목 지정 또는 금융자산의 매도가능금융 자산지정은 해당 자산·부채의 최초 취득시점에만 허용되나, 전환일에 한 하여 기존 보유분에 대한 지정이 가능 하여 이를 적용	해당사항 없음
	주식기준보상거래	전환일 이전에 발생한 주식기준보상 거래에 대하여 한국채택국제회계기준 제1102호(주식기준보상)의 규정을 소 급하여 적용하지 아니함	해당사항 없음
	유형자산의 원가에 포함된 사후처리·복구충당부채	유형자산의 장부가액에 포함될 복구 관련비용에 대해 전환일 시점에 최초 취득시점의 할인율로 추정된 충당부 채의 변동액을 원가로 조정하는 방법 을 적용	해당사항 없음
종속기업, 공동지배기업및 관계기업에 대한 투자	별도 재무제표 하에서 종속기업, 공동 지배기업 및 관계기업에 대한 투자금 액은 2010.1.1(전환일) 현행 회계기 준의 장부가액을 간주원가로 적용	해당사항없음	
별도 재무제표 하에서의 종속기업, 공동지 배기업 및 관계기업 투자	종속기업, 공동지배기업 및 관계기업 투자에 대하여 원가법을 적용	종속기업, 공동지배기업 및 관계기업 투 자에 대하여 지분법을 적용	
연결대상 종속기업의 범위변동	한국채택국제회계기준에 근거하여 외 감법상 지배종속 관계를 판단함에 따 라 종속기업의 규모와 관계없이 은행 이 사실상 지배력을 행사하는 모든 종 속기업을 포함	외감법에 따라 지배종속 관계를 판단하 되 외감법 시행령 제1조의3항 2호에 따 라 직전 사업연도말 자산총액이 100억 에 미달하는 주식회사는 제외	

금융상품의 분류	금융상품에 해당하는 경우, 자산은 당기손익인식금융자산(당기손익인식항목지정포함), 매도가능금융자산, 만기보유금융자산, 대여금및수취채권으로 분류하고, 부채는 당기손익인식금융부채(당기손익인식항목지정포함), 기타금융부채로 구분	자산의 경우 예치금, 유가증권, 대출채권, 파생상품 등 상품별로 구분하며, 유가증권을 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권으로 구분. 부채의 경우 예수부채, 차입부채, 발행사채 및 기타부채로 구분
금융상품의 측정	당기손익인식금융자산·부채 및 매도가능금융자산은 신용위험이 반영된 공정가치로 평가하며, 만기보유금융자산, 대여금및수취채권은 유효이자율법으로 측정한 상각후원가로 측정	공정가치평가 대상은 단기매매증권, 매도가능증권, 파생상품으로 제한적이고, 신용위험의 반영에 대하여 언급이 없으며, 상각후원가는 유효이자율로 측정
금융자산의 손상(대손충당금)	한국채택국제회계기준에 따라 대여금 및 수취채권에 대한 손상검토시 개별적으로 중요한 자산의 경우 손상의 발생여부를 개별적으로 검토하고 그 이외의 대출채권 및 수취채권에 대해서는 유사신용 특성별로 그룹화하여 집합적인 발생손실을 산출	합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추정액을 대손충당금으로 설정(감독규정의 최소적립률에 의한 금액과 경험손실률에 의한 추정액 중 큰 금액으로 설정)
금융자산의 제거	위험과 보상/통제/지속적 관여 등의 순차적기준에 의하여 제거시점 및 인식범위를 판단	채권에 대한 권리와 의무가 분리이전되는 시점에 제거
종업원급여	확정급여제도와 확정기여제도를 모두 운용하고 있으며, 확정급여제도를 선택한 임직원에 대하여 보험수리적 방법에 의하여 확정급여채무를 측정하고, 기타장기종업원급여에 대하여 보험수리적 방법에 의하여 측정된 미지급비용을 계상	보고기간 말 현재 1년이상 근속한 전 임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액 전액을 퇴직급여충당부채로 계상하며, 기타장기종업원급여에 대하여 지급의무가 확정되는 시점에 비용처리
투자부동산 계정재분류	임대수익이나 시세차익을 얻기 위하여 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류	임대부동산을 유형자산으로 분류
유형자산 및 투자부동산의 평가방법	자산분류별로 원가법과 재평가법을 선택할 수 있으며, 원가법을 선택 적용.	자산분류별로 원가법과 재평가법을 선택할 수 있으며, 원가법을 선택 적용
감가상각방법의 변경	유형자산의 잔존가치, 내용연수 그리고 감가상각방법은 적어도 매 회계연도말에 재검토하며, 유의적인 변동이 있다면 회계추정의 변경으로 처리	감가상각방법은 매기 계속하여 적용하고, 정당한 사유 없이 변경하지 않으며, 새로 취득한 유형자산은 동종의 기존 유형자산의 감가상각방법과 동일하게 적용함
내용연수가 비한정인 무형자산	내용연수가 비한정인 무형자산은 상각하지 아니하며, 정기적인 손상평가 수행	독점적·배타적인 권리를 부여하고 있는 관계법령이나 계약에 정해진 경우를 제외하고는 20년 이내의 기간동안 상각

총당부채	과거사건의 결과로 존재하는 현재의 무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가 능성이 높고 동손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실 금액을 총당부채로 계상	과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이유출 될 가능성이 매우 높고 동 손실의금액을 신뢰성있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을총당부채로 계상
회원권	내용연수가 비한정인 무형자산 또는 금융자산으로 분류	기타자산의 잡자산으로 분류
금융보증	지급보증 중 채무상품의 최초 계약조 건이나 변경된 계약조건에 따라 지급 일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 채무상품의 보유자가 입은 손실을 보 상하기 위해 발행자가 특정금액을 지 급하여야 하는 계약에 해당하는 경우 에는 금융보증계약으로 구분하고, 최 초거래시 공정가치로 금융보증자산 및 부채를 인식, 이후 금융보증자산은 유효이자율법에 의해 상각하고, 금융 보증부채는 발생손실총당금과 상각후 원가 중 큰 금액으로 계상	해당사항 없음
부채와 자본의 표시구분	금융상품의 발행자는 계약의 실질과 금융부채, 금융자산 및 지분상품의 정 의에 따라 최초인식시점에 금융상품 이나 금융상품의 구성요소를 금융부 채 또는 지분상품으로 분류	상법 등의 법적형식에 따라서 분류
자본의 분류	계약의 법적 형식보다는 계약내용의 실질에 따라 분류	주주들이 납입한 법정자본금을 자본으 로 분류
외화환산	환산적용시 재무상태표상의 자산 및 부채는 결산일 마감환율, 자본은 취득 시 환율을 적용하며 포괄손익계산서 는 해당기간의 평균환율 적용	재무상태표와 손익계산서의 환산시 결 산일의 평균환율 적용(단, 은행업회계처 리준칙을 적용하는 경우 마감환율적용)
미사용한도총당부채	한국채택국제회계기준에서는 제 1037호 '총당부채, 우발부채 및 우발 자산'을 적용하여 예상되는 손실금액 을 미사용한도총당부채로 계상	고객에게 부여한 대출약정 중 미실행된 한도에 대하여 자산건전성분류 후 신용 환산율을 반영하여 은행업감독규정에서 요구하는 최저적립비율 이상으로 미사 용한도총당부채를 적립
미수수익 보정대상 확대	한국채택국제회계기준에서는 연체되 었으나 손상되지 않은 여신에 대해서 도 연체와 상관없이 미수수익을 보정 하고 미수수익에 대한 손상평가는 대 손충당금 설정을 통하여 반영	미연체 대출채권에 대해서만 결산일 현 재 미수수익 보정

포인트 수익 이연	한국채택국제회계기준에서는 매출과 직접 대응되는 포인트에 대하여 가맹점수수료수익을 이연하고 고객이 포인트를 사용하는 등 보상이 제공되는 경우 가맹점수수료 수익과 포인트 비용을 대응하여 인식 한편 매출 비대응 포인트에 대해서는 미래 예상되는 보상의무를 충당부채로 적립	카드 매출과 관련된 포인트에 대하여 미래 예상되는 보상의무를 충당부채로 적립
이연법인세	종속기업, 공동지배기업 및 관계기업 투자에 대한 일시적 차이를 발생원천별로 구분하여 이연법인세자산·부채를 인식	종속기업, 공동지배기업 및 관계기업 투자에 대한 일시적 차이를 발생원천별로 구분하지 아니하고 하나로 보아 이연법인세자산·부채의 인식 여부를 판단

다. 연결대상기업의 변화

2010년 12월 31일 현재 한국채택국제회계기준의 도입으로 인한 연결대상기업의 변화는 다음과 같습니다.

현행 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준 하의 연결대상	한국채택국제회계기준 하의 연결대상	차 이
(주)부산은행, (주)BS투자증권, BS캐피탈(주)	(주)부산은행, (주)BS투자증권, BS캐피탈(주)	-
-	부산신용정보(주)	현행 회계기준 하에서 외감법에 따라 직전 사업연도말 자산총액이 100억원 미만으로 연결대상에서 제외되었으나 한국채택국제회계기준에 따라 연결대상에 포함
부산은행원리금보전신탁	부산은행원리금보전신탁	-
부산은행원본보전신탁	-	신탁계정 중 원본 또는 이익의 보전계약이 있는 신탁은 은행업감독업무시행세칙에 의해 연결대상에 포함되었으나, 한국채택국제회계기준에서 원본보전신탁에 대해서는 실질적인 지배력이 없다고 판단되어 연결대상실체에서 제외
-	교보Tomorrow 사모증권1호	종전 조합은 법인격이 없는 기업으로 연결재무제표 작성대상 종속기업에서 제외되었으나, 한국채택국제회계기준에서는 투자자가 해당 실체를 실질적으로 지배한다고 판단되어 연결대상기업에 포함
-	삼성알파사모증권2호	"
-	삼성파트너플러스사모증권2호	"
-	템플턴사모증권투자16호	"
-	한국투자사모베이직증권10호	"
-	GS선택과집중사모증권1호	"
-	KB늘푸른사모증권투자32호	"
-	LS리딩솔루션 사모증권 56호	"
-	NH-CA액티브사모증권1호	"

라. 연결실체의 재무상태에 미치는 영향

연결실체의 재무상태에 미치는 영향은 연결재무제표를 기준으로 2010년 12월 31일 현재 유효한 한국채택국제회계기준 및 관련 선택사항을 근거로 작성된 것이며, 향후 추가적인 영향 분석, 2011년 12월 31일 한국채택국제회계기준에 따른 전체 재무제표를 작성하는 시점에 유효한 한국채택국제회계기준 및 선택사항 적용여부 등에 따라 변동될 수 있습니다.

(1) 전환일 시점인 2010년 1월 1일 현재 한국채택국제회계기준의 도입으로 인하여 연결실체의 재무상태에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	총자산	총부채	총자본
현행 한국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준	30,890,113	28,770,577	2,119,536
조정액 :			
대손충당금의 조정	45,351	-	45,351
대출관련 수수료의 이연대출부대손익 조정	(7,819)	-	(7,819)
금융보증 자산·부채의 인식	3,194	4,917	(1,723)
확정급여채무 및 장기종업원급여에 대한 보험수리적 평가 반영	-	(7,257)	7,257
기타충당부채의 조정	-	(34,151)	34,151
포인트수익 이연 인식	-	6,233	(6,233)
연결 범위 변동 등	(208,286)	(223,441)	15,155
이연법인세자산(부채)의 조정	(16,771)	5,096	(21,867)
조정액 합계 :	(184,331)	(248,603)	64,272
한국채택국제회계기준	30,705,782	28,521,974	2,183,808

(2) 2010년 12월 31일 현재 한국채택국제회계기준의 도입으로 인하여 연결실체의 재무상태에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	자산	부채	자본	당기순이익
현행 한국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준	35,046,194	32,588,184	2,458,010	333,518
조정액 :				
대손충당금의 조정	62,314	-	62,314	20,925
대출관련 수수료의 이연대출부대손익 조정	(6,792)	-	(6,792)	979
금융보증 자산·부채의 인식	2,569	3,426	(857)	2,227
확정급여채무 및 장기종업원급여에 대한 보험수리적 평가 반영	-	(8,553)	8,553	58
기타충당부채의 조정	-	(37,050)	37,050	(423)
포인트수익 이연 인식	-	5,489	(5,489)	744
연결 범위 변동 등	(233,378)	(250,085)	16,707	19,260
이연법인세자산(부채)의 조정	-	23,969	(23,969)	(6,064)
조정액 합계 :	(175,287)	(262,804)	87,517	37,706
한국채택국제회계기준	34,870,907	32,325,380	2,545,527	371,224

연결실체는 2010년 3월 31일 보고기간 종료일 현재의 기업회계기준(한국채택국제회계기준이 아님)에 따른 연결재무제표 작성 대상이 아니므로 2010년 3월 31일 현재 한국채택국제회계기준의 도입으로 인하여 연결실체의 당기순이익에 미치는 영향은 작성하지 않았습니다.

### 36. 영업이익

(1) 당분기의 한국채택국제회계기준 분류기준에 따른 영업이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	금액
순이자수익	241,268
순수수료수익	22,832
당기손익인식금융자산 관련 순손익	9,519
매도가능금융자산 관련 순손익	12,180
대출채권 관련 순손익	(16,935)
일반관리비	(103,386)
기타영업손익:	
외환거래순손실	(25,119)
파생상품 관련 순이익	34,073
기타영업수익	11,262
기타영업비용	(18,600)
소계	1,616
합계	167,094

(2) 회사의 영업이익 산출에 포함된 항목은 과거 기업회계기준 분류 기준에 따른 항목과 동일합니다. 영업이익 산출에 포함되지 않은 기타영업수익 및 기타영업비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	금액
기타영업수익:	
업무용유형자산매각이익	13
임대료수익	153
기타	3,969
소계	4,135
기타영업비용:	
기부금	(1,023)
기타	(1,707)
소계	(2,730)