

정 정 신 고 (보 고)

2012년 3월 30일

1. 정정대상 공시서류 : 제 1기 연결감사보고서
2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2012년 3월 19일
3. 정정사유 : 현금흐름표 및 주식 오류 수정
4. 정정사항

(1) 연결현금흐름표

구분	정정 전		정정 후	
	제 1 기	2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지(주석37)	제 1 기	2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지(주석37)
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	39,416,928,643	1,232,499,924,212	199,416,928,643	1,232,499,924,212
3. 순운전자본의 변동	(582,170,067,374)	953,603,976,755	(422,170,067,374)	953,603,976,755
예치금의 감소	150,588,191,546	(7,497,184,819)	310,588,191,546	(7,497,184,819)
IV. 현금및현금성자산의 증가(I+II+III)	643,480,074,464	971,795,552,607	803,480,074,464	811,795,552,607
V. 기초의 현금및현금성자산	1,888,702,022,122	896,287,025,850	1,728,702,022,122	896,287,025,850
VI. 기말의 현금및현금성자산	2,556,435,842,190	1,888,702,022,122	2,556,435,842,190	1,728,702,022,122

(2) 주식

구분	정정 전			정정 후				
주석 7.(1)	구분		전기말	구분		전기말		
	현금및현금성자산:			현금및현금성자산:				
	정기예금 등			정기예금 등				
	소 계			소 계				
	예치금(*):			예치금(*):				
	원화예치금			원화예치금				
	외화예치금			외화예치금				
	소 계			소 계				
주석 7.(2)	과 목		예치기권	전기말	과 목		예치기권	전기말
	원화예치금:			원화예치금:				
	MMF	현대증권 외		100,000	정기예금	칼리은행		260,000
	위탁거래예치금	외환선물 외		70,532	위탁거래예치금	외환선물 외		70,532
	기타예치금	한국거래소 외		15,000	기타예치금	한국거래소 외		15,000
	소 계			185,532	소 계			345,532
주석 7.(4)	구분		전기말		구분		전기말	
			3개월~6개월	합 계			3개월~6개월	합 계
	원화예치금		100,000	185,532	원화예치금		260,000	345,532
	외화예치금		-	4,167	외화예치금		-	4,167
	합 계		100,000	189,699	합 계		260,000-	349,699

구분	정정 전		정정 후													
주석 36.(1)																
	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="321 296 597 317">내용</th> <th data-bbox="597 296 738 317">전기말</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="321 317 597 344">반기 3개월 초과 예치금(주석7 참조)</td> <td data-bbox="597 317 738 344">189,699</td> </tr> <tr> <td data-bbox="321 344 597 371">차감 계</td> <td data-bbox="597 344 738 371">1,888,702</td> </tr> </tbody> </table>		내용	전기말	반기 3개월 초과 예치금(주석7 참조)	189,699	차감 계	1,888,702	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="760 296 1036 317">내용</th> <th data-bbox="1036 296 1177 317">전기말</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="760 317 1036 344">반기 3개월 초과 예치금(주석7 참조)</td> <td data-bbox="1036 317 1177 344">349,699</td> </tr> <tr> <td data-bbox="760 344 1036 371">차감 계</td> <td data-bbox="1036 344 1177 371">1,728,702</td> </tr> </tbody> </table>		내용	전기말	반기 3개월 초과 예치금(주석7 참조)	349,699	차감 계	1,728,702
	내용	전기말														
	반기 3개월 초과 예치금(주석7 참조)	189,699														
차감 계	1,888,702															
내용	전기말															
반기 3개월 초과 예치금(주석7 참조)	349,699															
차감 계	1,728,702															

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한

감 사 보 고 서

제 1(당) 기

2011년 01월 01일 부터
2011년 12월 31일 까지

2010년말

2010년 01월 01일 부터
2010년 12월 31일 까지

전환일

2010년 01월 01일 현재

안진회계법인

외부감사인의 감사보고서

주식회사 BS금융지주
주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 청부된 주식회사 BS금융지주와 그 종속기업의 2011년 12월 31일과 2010년 12월 31일 및 2010년 1월 1일(전환일) 현재의 연결재무상태표와 2011년 12월 31일과 2010년 12월 31일로 종료되는 양 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 것입니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한, 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 주식회사 BS금융지주와 그 종속기업의 2011년 12월 31일과 2010년 12월 31일 및 2010년 1월 1일(전환일) 현재의 재무상태와 2011년 12월 31일과 2010년 12월 31일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울시 영등포구 여의도동 23
안진회계법인
대표이사 이재술
2012년 3월 19일

이 연결재무제표 감사보고서는 감사보고서일(2012년 3월 19일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 연결재무제표 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

연 결 재 무 제 표

제 1 기

2011년 1월 01일 부터
2011년 12월 31일 까지

2010년말

2010년 01월 01일 부터
2010년 12월 31일 까지

전환일

2010년 01월 01일 현재

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 BS금융지주 회장 이장호

연 결 재 무 제 표

연 결 재 무 상 태 표
 제 1 기 2011년 12월 31일 현재
 2010년 12월 31일 현재
 전환일 2010년 1월 1일 현재

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 1 기 말	2010년 12월 31일(주식37)	전환일
자 산			
I. 현금 및 예치금(주식4,6,7,36)	2,595,546,725,278	2,078,401,096,756	1,238,488,915,665
II. 투자금융자산(주식4,6,8)	7,339,614,617,118	6,173,877,843,245	5,931,396,085,102
1. 당기손익인식금융자산	374,800,493,947	272,434,718,700	341,973,246,440
2. 매도가능금융자산	2,773,419,447,960	2,164,482,150,553	2,113,646,541,142
3. 만기보유금융자산	4,191,394,675,211	3,736,960,973,992	3,475,776,297,519
4. 관계기업투자주식	-	-	1
III. 대출채권및수취채권(주식4,6,9,10)	28,737,076,851,970	26,055,297,167,668	22,961,708,496,817
1. 대출채권	26,070,659,760,143	22,193,326,292,659	20,271,039,099,280
2. 수취채권	2,666,417,091,827	3,861,970,875,009	2,690,669,397,537
IV. 피생상품자산(주식4,6,11)	149,075,590,873	131,987,169,893	193,762,024,652
V. 유형자산(주식12)	412,636,877,446	348,118,095,734	318,804,400,501
VI. 무형자산(주식13)	24,101,550,319	27,352,804,372	10,684,058,961
VII. 투자부동산(주식12)	47,962,385,458	44,631,919,027	40,651,517,142
VIII. 퇴직급여자산(주식18)	-	-	1,015,227,674
IX. 기타자산(주식14,33)	52,658,019,188	11,241,310,279	9,040,164,817
자 산 총 계(주식5)	39,358,672,617,650	34,870,907,406,974	30,705,550,891,331
부 채			
I. 예수부채(주식4,6,15)	24,991,337,377,268	21,548,603,540,487	18,665,284,823,975
II. 차입부채(주식4,6,16)	4,638,062,089,721	3,745,995,218,324	3,787,359,926,404
III. 사채(주식4,6,17)	3,618,063,356,194	2,631,684,341,337	2,646,260,680,339
IV. 피생상품부채(주식4,6,11)	82,827,935,548	59,708,666,866	132,227,275,645
V. 퇴직급여부채(주식18)	16,574,509,040	2,627,221,847	-
VI. 총당부채(주식19,33)	30,846,417,049	24,423,034,461	19,612,800,766
VII. 당기법인세부채(주식30)	71,540,955,922	36,231,464,662	69,232,029,341
VIII. 이연법인세부채(주식30)	31,464,881,226	33,034,826,431	6,695,122,827
IX. 기타부채(주식4,6,20,33)	2,923,007,767,382	4,243,071,984,663	3,195,069,946,108
부 채 총 계(주식5)	36,403,725,289,350	32,325,380,299,078	28,521,742,605,405
자 본			
I. 지배기업 소유주 자본	2,954,947,328,300	2,545,527,107,896	2,183,808,285,926
1. 자본금(주식21)	966,899,495,000	933,418,250,000	933,418,250,000
2. 기타불입자본(주식21)	44,751,592,737	-	(1,169,555,580)
3. 기타자본구성요소(주식21,31)	35,982,380,854	58,420,113,578	37,994,870,296
4. 이익잉여금(주식21) (대손준비금 적립예정금액 당기말 : 102,272,000,000원 전기말 : 64,845,000,00 0원)	1,907,313,859,709	1,553,688,744,318	1,213,564,721,210
II. 비지배자본	-	-	-
자 본 총 계	2,954,947,328,300	2,545,527,107,896	2,183,808,285,926
부 채 외 자 본 총 계	39,358,672,617,650	34,870,907,406,974	30,705,550,891,331

별첨 연결재무제표에 대한 주석 참조

연 결 포 괄 손 익 계 산 서
제 1 기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일 까지
2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일 까지

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 1 기		2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지(주석37)	
I. 순이자수익(주석22)		1,024,566,309,744		917,381,097,500
1. 이자수익	1,845,025,722,611		1,635,571,424,307	
2. 이자비용	(820,459,412,867)		(718,190,326,807)	
II. 순수수수료수익(주석23)		96,492,219,593		91,754,391,093
1. 수수료수익	152,282,419,096		142,166,553,688	
2. 수수료비용	(55,790,199,503)		(50,412,162,595)	
III. 투자금융자산순수익(주석24)		47,379,807,183		71,637,963,334
1. 당기순익인식금융자산관련순이익	341,459,637		16,611,956,069	
2. 매도가능금융자산관련순이익	46,538,350,026		54,379,369,317	
3. 만기보유금융자산관련순이익	499,997,520		646,637,948	
IV. 신용손실 총당금 전입액 등(주석25)		(134,686,298,886)		(178,566,957,730)
V. 기타영업순익(주석27)		(497,474,716,176)		(425,469,825,781)
1. 외환거래손실	(126,270,237,127)		(45,716,714,729)	
2. 파생상품관련순이익(주석11)	163,479,702,974		94,788,498,730	
3. 일반관리비(주석26,29)	(488,558,774,784)		(430,020,034,916)	
4. 기타영업수익	32,419,576,788		19,525,117,499	
5. 기타영업비용	(78,544,984,027)		(64,046,692,365)	
VI. 영업이익		536,277,321,458		476,736,668,416
VII. 영업외순익(주석28)		(3,490,815,009)		10,975,839,568
1. 기타수익	13,215,155,574		40,466,292,874	
2. 기타비용	(16,705,970,583)		(29,490,453,306)	
VIII. 법인세비용차감전순이익		532,786,506,449		487,712,507,984
IX. 법인세비용(주석30)		(132,490,478,558)		(116,488,516,839)
X. 당기순이익(주석5,21) (대손준비금 반영후 조정이익 당기 : 362,869,027,891원)		400,296,027,891		371,223,991,145
1. 지배기업지분순이익	400,296,027,891		371,223,991,145	
2. 비지배지분순이익	-		-	
XI. 기타포괄순익(주석31)		(22,437,732,724)		20,425,243,282
1. 매도가능금융자산평가손익	(22,437,732,724)		20,425,243,282	
XII. 당기총포괄이익		377,858,295,167		391,649,234,427
1. 지배기업지분총포괄이익	377,858,295,167		391,649,234,427	
2. 비지배지분총포괄이익	-		-	
XIII. 주당이익(주석32)				
1. 기본 및 희석주당순이익		2,120		1,989

별첨 연결재무제표에 대한 주석 참조

연 결 자 본 변 동 표

제 1 기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일 까지
2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일 까지

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타불입자본	기타자본 구성요소	이익잉여금	총 계	비지배지분	총계
2010년 1월 1일	933,418,250,000	(1,169,555,580)	37,994,870,296	1,213,564,721,210	2,183,808,285,926	-	2,183,808,285,926
연차배당금의 지급	-	-	-	(29,869,384,000)	(29,869,384,000)	-	(29,869,384,000)
주식발인발행차금의 상각	-	1,169,555,580	-	(1,169,555,580)	-	-	-
포괄이익:							
당기순이익	-	-	-	371,223,991,145	371,223,991,145	-	371,223,991,145
기타포괄이익	-	-	20,425,243,282	-	20,425,243,282	-	20,425,243,282
종속기업의 처분	-	-	-	(61,028,457)	(61,028,457)	-	(61,028,457)
2010년 12월 31일	933,418,250,000	-	58,420,113,578	1,553,688,744,318	2,545,527,107,896	-	2,545,527,107,896
2011년 1월 1일	933,418,250,000	-	58,420,113,578	1,553,688,744,318	2,545,527,107,896	-	2,545,527,107,896
연차배당금의 지급	-	-	-	(46,670,912,500)	(46,670,912,500)	-	(46,670,912,500)
유상증자	33,481,245,000	41,197,530,483	-	-	74,678,775,483	-	74,678,775,483
자기주식의 취득	-	(76,570,868,856)	-	-	(76,570,868,856)	-	(76,570,868,856)
자기주식의 처분	-	80,124,931,110	-	-	80,124,931,110	-	80,124,931,110
포괄이익:							
당기순이익	-	-	-	400,296,027,891	400,296,027,891	-	400,296,027,891
기타포괄손실	-	-	(22,437,732,724)	-	(22,437,732,724)	-	(22,437,732,724)
2011년 12월 31일	966,899,495,000	44,751,592,737	35,982,380,854	1,907,313,859,709	2,954,947,328,300	-	2,954,947,328,300

별첨 연결재무제표에 대한 주석 참조

연결 현금흐름표

제 1 기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일 까지
2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일 까지

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제 1 기	2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지(주석37)
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	199,416,928,643	1,232,499,924,212
1. 당기순이익	400,296,027,891	371,223,991,145
2. 조정사항	(816,805,973,043)	(746,567,995,066)
당기손익인식금융자산의 평가손실	94,633,907,537	6,872,106,282
매도가능금융자산손상차손	1,988,415,255	2,167,369,673
대손상각비	133,473,722,885	136,038,947,109
퇴적급여	35,393,130,112	20,286,949,638
감가상각비	32,175,804,866	28,875,152,352
무형자산상각비	10,685,478,696	9,487,278,292
파생상품거래손실	310,200,606,385	318,154,066,811
파생상품평가손실	80,783,780,902	43,412,037,197
공정가액위원회피관련손실	541,282,578	474,142,547
외환환산손실	50,547,680,036	16,676,238,302
유형자산매각손실	-	859,512,522
이연대출부대비용의 상각	7,711,060,403	-
지급보증충당부채전입액	278,669,975	119,252,523
미사용악종충당부채전입액	1,284,448,664	1,919,342,340
기타충당부채전입액	4,902,009,018	958,587,510
장기성과보상비용	224,253,048	293,925,438
기타현금의 유출이 없는 비용등	4,504,151,031	1,655,613,330
법인세비용	132,490,478,558	116,488,516,839
이자비용	820,459,412,867	718,190,326,807
당기손익인식금융자산의 평가이익	(103,096,370,473)	(24,057,675,649)
파생상품거래이익	(442,123,551,126)	(380,675,461,609)
파생상품평가이익	(112,578,729,135)	(75,910,331,129)
공정가액위원회피관련이익	(220,938,961)	(6,534,952,862)
외환사채환산관련이익	-	(8,476,611,984)
외환환산이익	(23,194,521,291)	(36,798,674,259)
유형자산매각이익	(54,220,443)	(58,258,059)
이연대출부대수익의 상각	(5,235,832,303)	-
기타충당부채환입액	(197,736,765)	(535,693,548)
기타현금의 유입이 없는 수익등	(7,356,642,751)	(878,277,172)
이자수익	(1,845,025,722,611)	(1,635,571,424,307)
3. 순운전자본의 변동	(422,170,067,374)	953,603,976,755
예치금의 감소	310,588,191,546	(7,497,184,819)
당기손익인식금융자산의 감소(증가)	(93,903,312,311)	86,663,068,650
이연대출부대수익의 증가(감소)	14,049,540,526	(958,268,987)
이연대출부대비용의 증가	(29,246,336,624)	(5,329,362,732)
대출채권의 증가	(4,044,305,881,924)	(2,050,218,990,742)
미수수익의 증가	(65,771,912,017)	(252,597,819,134)
선급비용의 감소(증가)	(10,166,967,164)	8,568,657,759
보증금의 감소(증가)	(11,267,165,714)	1,180,267,766
잠자신의 증가	(18,929,678,357)	(2,410,673,991)
예수부채의 증가	3,442,192,554,203	2,883,318,716,512
이연부채부대비용의 감소	-	(1,162,792,320)
미지급비용의 증가	34,575,325,548	300,489,856,847
선수수익의 증가(감소)	7,143,837,415	(1,379,176,321)
수입체세의 증가(감소)	(2,265,225,188)	4,502,335,936
확정급여채무의 증가(감소)	3,860,278,273	(10,668,352,766)
사외적립자산의 증가	(25,306,121,192)	(6,991,375,025)
수입보증금의 증가	66,582,805,606	8,095,070,122
4. 영업활동으로 인한 현금 수취액	1,837,121,363,414	1,789,052,781,245
이자수익의 수취	1,837,121,363,414	1,789,052,781,245
5. 영업활동으로 인한 현금 지급액	(799,024,422,245)	(1,134,812,829,867)
이자비용의 지급	(701,843,434,947)	(1,005,864,592,468)
법인세의 납부	(97,180,987,298)	(128,948,237,399)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름(주석36)	21,400,411,879	(1,347,521,485,617)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	3,622,495,429,182	2,916,044,532,507
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(3,601,095,017,303)	(4,263,566,018,124)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름(주석36)	582,662,733,942	926,817,114,012
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	2,942,491,568,829	2,682,682,202,867

과목	제 1 기		2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지(주석37)	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(2,359,828,834,887)		(1,755,865,088,855)	
IV. 현금및현금성자산의 증가(II+III)		803,480,074,464		811,795,552,607
V. 기초의 현금및현금성자산		1,728,702,022,122		896,287,025,850
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과		24,253,745,604		20,619,443,665
VII. 기말의 현금및현금성자산(주석36)		2,556,435,842,190		1,728,702,022,122

별첨 연결재무제표에 대한 주석 참조

연결재무제표에 대한 주석

제 1 기 2011년 1월 1일 부터 2011년 12월 31일 까지
2010년 1월 1일 부터 2010년 12월 31일 까지(주석37)
전환일 2010년 1월 1일 현재

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업

1. 연결대상회사의 개요

한국채택국제회계기준 제1027호 '연결재무제표와 별도재무제표'에 의한 지배기업인 주식회사 BS금융지주(이하 "지배기업"이라 함)과 연결대상 종속기업의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 지배기업의 개요

지배기업은 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속기업 또는 금융업과 밀접한 관련이 있는 종속기업에 대한 지배·경영관리 및 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2011년 3월 15일에 주식회사 부산은행, 주식회사 BS투자증권, BS캐피탈주식회사 및 BS신용정보주식회사와 주식이전의 방법을 통하여 금융지주회사법에 따라 설립되었습니다. 한편, 당기 중 지배기업은 100%지분을 출자하여 주식회사 BS정보시스템 및 주식회사 BS저축은행을 설립하여 자회사로 편입하였습니다. 지배기업의 본점은 부산광역시 동구 범일동 937-3번지에 소재하고 있으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 966,899백만원으로 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위: 주, %)

주주명	주식수	지분율
롯데제과(주)	26,284,418	13.6
국민연금	8,777,264	4.5
(주)파크랜드	8,000,000	4.1
SAUDI ARABIAN MONETARY AGENCY	7,747,484	4.0
ABERDEEN GLOBAL	6,819,097	3.5
VANGUARD EMERGING MARKETS STOCK INDEX FU	3,024,425	1.6
상성자산운용(주)	2,329,161	1.2
ABERDEEN INSTITUTIONAL COMMINGLED FUNDS	2,271,486	1.2
기타	128,126,564	66.3
합 계	193,379,899	100.0

(*) 동일인이 사실상 지배하는 관련 주주들을 포함하고 있습니다.

지배기업은 종속기업 등에 대하여 사업목표를 부여하고 사업계획을 승인하며 이에 따른 경영성과의 평가 및 보상에 대한 결정, 경영지배구조 결정 및 업무와 재산상태에 대한 감사를 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.

(2) 연결대상 종속기업의 개요

종속기업은 연결실체에 의해 지배를 받고 있는 기업이며, 지배력이란 경제활동에서 효익을 얻기 위하여 기업의 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는 능력을 의미합니다. 종속기업의 재무제표는 지배력을 획득한 시점부터 지배력을 상실하는 시점까지 연결재무제표에 포함되어 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 지배기업과 주요 연결대상 종속기업간의 지분보유현황은 다음과 같습니다.

구분	투자회사	피투자회사	소재지	결산월	지분율(%)
당기말	주식회사 BS금융지주	주식회사 부산은행	대한민국	12월	100
		주식회사 BS투자증권	대한민국	3월	100
		BS캐피탈주식회사	대한민국	12월	100
		BS신용정보주식회사	대한민국	12월	100
		주식회사 BS정보시스템	대한민국	12월	100

구분	투자회사	피투자회사	소재지	결산월	지분율(%)
		주식회사 BS저축은행	대한민국	6월	100
	주식회사 부산은행	삼성스프레드프커스사모 1호	대한민국	12월	100
전기말	주식회사 부산은행	주식회사 BS투자증권	대한민국	3월	100
		BS캐피탈주식회사	대한민국	12월	100
		BS신용정보주식회사	대한민국	12월	100
		NH-CA액티브사모증권1호	대한민국	12월	100
		교보Tomorrow 사모증권 1호	대한민국	12월	100
		LS리딩솔루션 사모증권 56호	대한민국	12월	100
		KB뉴투론사모증권투자 32호	대한민국	12월	100
		한국투자사모베이적증권10호	대한민국	12월	100
		삼성파트너플러스사모증권2호	대한민국	12월	100
		삼성알파사모증권2호	대한민국	12월	100
		GS선택과집중사모증권1호	대한민국	12월	100
		템플턴사모증권투자16호	대한민국	12월	100

1) 연결대상기업의 변동

당기 중 연결재무제표의 작성대상 회사의 범위에 신규로 포함된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

회사명	사유
주식회사 부산은행	지분 취득
주식회사 BS투자증권	지분 취득
BS캐피탈주식회사	지분 취득
BS신용정보주식회사	지분 취득
주식회사 BS정보시스템	신규 설립
주식회사 BS저축은행	신규 설립

당기 중 연결재무제표 작성대상 회사의 범위에서 제외된 종속기업은 없습니다.

2) 당기 중 종속기업의 재무제표상 주요 재무현황은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

회사명	당기			
	자산	부채	자기자본	당기순이익
(주)부산은행과 그 종속기업	37,990,873	35,249,309	2,741,564	398,300
(주)BS투자증권	507,183	398,082	109,101	4,586
BS캐피탈(주)	918,129	810,180	107,949	9,850
BS신용정보(주)	5,220	235	4,985	534
(주)BS정보시스템	3,090	106	2,984	-
(주)BS저축은행	7,962	-	7,962	-

3) 주식회사 부산은행

주식회사 부산은행(이하 "은행"이라 함)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, 당기말 현재 국내에 186개의 지점과 64개의 출장소 및 2개의 해외사무소를 운영하고 있습니다.

은행은 1972년 6월 15일 한국거래소가 개설하는 유가증권시장에 발행주식을 상장하였으며, 2011년 3월 15일자로 포괄적 주식이전을 통해 지배기업의 완전자회사가 되었습니다. 한국거래소에 상장되어 있던 은행의 주식은 2011년 3월 30일자로 상장이 폐지되었습니다. 한편, 은행의 납입자본금은 설립 후 수차의 유·무상증자를 거쳐 당기말 현재 현재 보통주 자본금은 933,418백만원이며 발행주식

수는 186,683,650주입니다. 은행의 결산일은 12월 31일로서 연결재무제표의 작성을 위하여 2011년 12월 31일자로 외부감사인으로부터 감사 받은 재무제표를 이용하였습니다.

4) 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 변경하였습니다. 보고기간 종료일 현재 자본금은 850억원으로 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다. 동사의 결산일은 3월 31일로서 연결재무제표의 작성을 위하여 2011년 12월 31일자로 외부감사인으로부터 검토 받은 재무제표를 이용하였습니다.

5) BS캐피탈주식회사

BS캐피탈주식회사는 여신전문금융업법에 의한 여신전문금융업을 영위할 목적으로 2010년 7월 15일 설립되어 2010년 10월 5일부터 사업을 영위하기 시작하였습니다. 보고기간 종료일 현재 자본금은 1,000억원으로 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다. 동사의 결산일은 12월 31일로서 연결재무제표의 작성을 위하여 2011년 12월 31일자로 외부감사인으로부터 감사 받은 재무제표를 이용하였습니다.

6) BS신용정보주식회사

BS신용정보주식회사는 신용조사 및 채권추심사업을 영위할 목적으로 2003년 6월 17일 설립되었으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 30억원으로서 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다. 동사의 결산일은 12월 31일로서 연결재무제표의 작성을 위하여 2011년 12월 31일자로 외부감사인으로부터 감사 받은 재무제표를 이용하였습니다.

7) 주식회사 BS정보시스템

주식회사 BS정보시스템은 금융 IT 업무를 영위할 목적으로 2011년 5월 20일 설립되었으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 30억원으로서 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다.

8) 주식회사 BS저축은행

주식회사 BS저축은행은 저축은행업을 영위할 목적으로 2011년 12월 13일 설립되었으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 80억원으로서 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다.

2011년 12월 31일 현재 연결재무제표는 지배기업과 지배기업의 종속기업(이하 통칭하여 "연결실체")으로 구성되어 있습니다.

2. 연결재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 연결재무제표 작성기준

연결실체는 연결재무제표 작성에 있어서 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제 13조제1항제1호에 따른 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준(이하 "한국채택국제회계기준서") 및 해석서에 따라 연결재무제표를 작성하였습니다.

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 39에서 설명하고 있습니다.

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 연결재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다. 역사적 원가는 일반적으로 자산을 교환하고 수취한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융자산
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융자산
- 공정가치로 측정되는 현금결제형 주식기준보상을 위한 부채
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치와 미인식된 보험수리적 손익을 차감한 퇴직급여부채

한편, 연결실체의 정기주주총회 제출용 당기 연결재무제표는 2012년 2월 28일에 개최된 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

(2) 중요한 회계정책

한국채택국제회계기준으로의 전환 이후 연결재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시된 전기의 연결재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

당기말 현재 제정·공표되었으나 아직 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1107호 금융상품: 공시(개정) '금융자산의 양도에 관한 공시'
동 개정사항은 양도되었으나 제거되지 않은 금융자산에 대한 추가공시를 요구하고 있으며, 제거된 양도자산에 대한 지속적 관여와 관련된 추가적인 공시도 요구하고 있습니다. 동 개정사항은 2011년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1012호 법인세(개정) '이연법인세: 기초자산의 회수'
동 개정사항은 공정가치평가모형을 사용하여 측정되는 투자부동산과 기업회계기준서 제1016호의 재평가모형을 사용하여 측정된 비상각자산이 매각으로 통하여 회수될 것이라는 가정 하에 이연법인세를 측정하도록 하는 개정사항으로 2012년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1019호 종업원급여(개정)'보형수리적손익의 인식선택권'-
기업회계기준서 제1113호 공정가치 측정(제정)
기업회계기준서 제1113호는 공정가치 측정에 대한 단일의 지침을 제공하고 있습니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

연결실체는 상기에 열거된 기준서가 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

1) 연결기준

연결재무제표는 지배기업과 지배기업이 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) 특수목적기업

연결실체는 한정된 특수목적을 수행하기 위해 특수목적기업(이하 SPE: Special Purpose Entities)에 투자하고 있습니다. SPE의 정해진 법적 형태는 없으나 흔히 조합, 신탁, 합명·합자·유한회사 등과 같은 파트너십 회사 또는 비법인 실체의 형태를 가집니다.

SPE는 다음과 같은 경우 연결 대상이 됩니다.

- 실질적으로 연결실체의 특정 사업의 필요에 따라 연결실체를 위하여 SPE의 활동이 수행되고 연결실체는 SPE의 운영에서 효익을 얻고 있을 경우
- 실질적으로 연결실체가 SPE의 활동에서 발생하는 효익의 과반을 얻을 수 있는 의사결정능력을 가지고 있거나 자동조종절차를 수립하여 이러한 의사결정능력을 위임하고 있을 경우
- 실질적으로 연결실체가 SPE의 효익의 과반을 얻을 수 있는 권리를 가지고 있어 그 SPE의 활동에서 발생하는 위험에 노출될 수 있는 경우
- 실질적으로 SPE의 활동에서 효익을 얻기 위하여 연결실체가 SPE나 SPE의 자산과 관련된 잔여위험이나 소유위험의 과반을 가지고 있는 경우

3) 외화환산

각 연결대상기업들의 개별재무제표는 그 기업의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 연결재무제표를 작성하기 위해 개별기업들의 경영성과와 재무상태는 지배기업의 기능통화이면서 연결재무제표 작

성을 위한 표시통화인 '원화'로 표시하고 있습니다.

개별기업의 재무제표 작성에 있어서 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.

4) 현금 및 현금성자산

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

5) 금융자산 및 금융부채

가. 금융자산의 분류

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 포드폴리오의 일부인 경우

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

- 그러한 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나, 그에 따른 평가손익 등을 인식함으로써 발생할 수 있는 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융자산이 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 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 당기손익인식금융자산 지정이 허용되는 복잡계약인 경우

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

② 매도가능금융자산

당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대출채권 및 수취채권으로 분류되지 않은

비파생금융자산은 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초인식 후에는 공정가치로 측정하고 있습니다. 단, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를신뢰성 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 변동은 자본으로 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 대출채권으로 인식합니다.

나. 금융부채의 분류

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 당기손익으로 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, 기타금융부채는 예수부채, 차입부채, 사채 등으로 구성되어 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

연결실체가 발행한 신종자본증권은 계약상 의무를 결제하기 위한 현금 등 금융자산의 인도를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있지 않다고 판단하여 금융부채로 분류하고 있습니다.

연결실체는 금융상품을 환매조건부로 매도한 경우 금융상품은 연결재무상태표에서 제거하지 아니하고, 매도금액을 차입부채로 인식합니다.

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

다. 인식과 측정

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.

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.

i) 상각후원가

상각후원가는 금융자산이나 금융부채 최초인식시점의 측정금액에서 다음 사항의 조정을 통해서 산출합니다.

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

ii) 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 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 현금흐름할인방법과 옵션가격결정모형을 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 관측 불가능할 수도 있고, 시장가격이나 시장이자율에서 파생될 수도 있으며, 어떠한 가격에 기초하여 측정될 수도 있습니다.

또한, 연결실체는 연결재무상태표에 인식된 공정가치측정치에 대해 공정가치측정에 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, 유동성 위험 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.

라. 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, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 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 연결재무상태표에서 제거합니다.

마. 상계

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

6) 금융자산의 손상

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

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

매도가능금융자산으로 분류된 지분상품에 대하여는, 상기 예시 이외에 동 지분상

품의 공정가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 추가로 판단됩니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하여 당기손익으로 인식합니다.

가. 대출채권 및 수취채권

상각후원가로 측정되는 대출채권 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 연결실체는 개별적으로 중요한 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 손실현가능가치 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 부도시 손실율(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 대손 상각하였던 대출채권 및 수취채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

나. 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.

다. 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정합니다. 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 보유 목적 및 후속 측정 기준과 상관없이 연결재무제표에서 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(공정가치위험회피), 발생가능성이 매우 높은 예상거래 또는 확정거래의 환율변동 위험(현금흐름위험회피)을 회피하기 위하여 일부 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

연결실체는 위험회피관계의 개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적과 위험회피 전략을 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.

가. 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 장부금액조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

나. 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 누

적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 회계기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

다. 매매목적 파생상품

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

라. 내재파생상품

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

마. 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, 시장참여자가 가격을 결정하는데 고려하는 요소(시간 포함)의 변동에 따라 당기손익으로 인식합니다.

8) 유형자산

가. 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.

수선비 중 자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산하며, 단지 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다. 또한, 유형자산을 구성하는 일부 요소의 원가의 내용연수가 자산 전체의 내용연수와 다른 경우에는, 별개의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

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

나. 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	50년
임차점포시설물	정액법	5년
기계장치	정률법	5년
비품	정률법	5년
차량운반구	정률법	5년

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

하고 있습니다.

9) 투자부동산

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

10) 리스

가. 리스의 분류

연결실체는 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에게 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고, 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다.

나. 리스이용자의 회계처리

① 금융리스

연결실체는 리스약정일에 측정된 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 리스기간개시일에 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하고 있습니다. 리스개설직접원가는 금융리스자산에 포함하고 있습니다.

최소리스료는 금융원가와 리스부채의 상환액으로 나누어서 인식하고 있으며, 금융원가는 부채잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 리스기간의 각 회계기간동안 배분하고 있습니다. 조정리스료는 발생한 기간에 비용으로 처리하고 있습니다.

금융리스자산의 감가상각은 연결실체가 소유한 다른 감가상각대상자산과 일관된 체계적인 기준으로 상각하고 있으며, 리스기간 종료시점까지 자산의 소유권을 획득할 것이 확실하지 않은 경우에는 리스기간과 리스자산의 내용연수 중 짧은 기간에 걸쳐 감가상각하고 있습니다. 또한, 연결실체는 금융리스자산에 대해서 손상 여부를 검토하고 있습니다.

② 운용리스

운용리스하의 리스료비용은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식하고 있습니다. 운용리스의 인센티브는 총효익을 리스기간에 걸쳐 리스비용에서 차감하여 인식하고 있습니다.

다. 리스제공자의 회계처리

① 금융리스

리스제공자는 금융리스의 리스순투자액과 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고 있습니다. 금융리스에서 이자수익은 리스제공자의 금융리스순투자 금액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되는 방식을 적용하여 인식하고 있습니다.

② 운용리스

운용리스하의 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식하고 있습니다. 운용리스자산의 감가상각은 리스제공자가 소유한 다른 유사자산의 일반감가상각 정책과 일관성있게 회계처리하고 있습니다.

11) 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 가액에, 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.

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

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

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

12) 비금융자산의 손상

이연법인세자산, 종업원급여에서 발생한 자산, 건설계약에서 발생한 자산 및 매각 예정으로 분류되는 자산을 제외한 모든 연결실체의 비금융자산에 대해서는 매 보고기간 말에 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면당해 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 순공

정가치 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 세전 할인율을 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 이러한 장부금액의 감소는 손상차손으로 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 매 보고기간 말에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전손상차손의 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.

13) 매각예정비유동자산

연결실체는 비유동자산(또는 처분자산집단)의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각 거래로 주로 회수되는 등 일정 조건을 충족하는 경우에 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.

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

14) 총당부채

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 총당부채를 인식하고 있습니다. 총당부채에 대한 최선의 추정치를 구할 때는 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하고 있으며, 화폐의 시간가치가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

특히, 확정지급보증 및 미확정지급보증에 대하여 지급보증총당부채를, 신용카드 관련 미사용한도와 가계 및 기업에 대한 한도대출약정 중 미사용한도에 대하여 미사용약정총당부채를 인식하고 있으며, 이를 위하여 신용환산율(CCF: Credit Conversion Factor), 부도율, 부도시손실율 등을 적용한 평가모형을 이용하고 있습니다.

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

손실부담계약이 발생하는 경우 관련된 현재 의무는 총당부채로 인식하고 측정합니다. 손실부담계약은 계약상의 의무이행에서 발생하는 회피 불가능한 원가가 당해 계약에 의하여 받을 것으로 기대되는 경제적 효익을 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 지급기일 에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자(연 결실체)가 특정 금액을 지급하여야 하는 계약입니다.

금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정하여 기타부채에 포함되며, 공정가 치는당해 금융보증계약의 기간 동안 상각됩니다.

최초 인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정됩니다.

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

16) 종업원급여

가. 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기 종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다. 또한, 종업원의 과거 근무용역의 결과로 연결실체가 지급해야 할 법적의무 또는 의제의무가 있고, 그 채무금액을 신뢰성 있게 추정할 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을 부채로 인식하고 있습니다.

나. 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 말일부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고, 관련 채무를 직접 결제하는 데 사용할 수 있는 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 부채로 인식하고 있습니다. 부채는 관련 급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 우량회사채(AA)의 이자율을 사용하여 추정미래현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보형수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

다. 퇴직급여

보고기간 종료일 현재 확정급여제도와 관련된 퇴직급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다. 확정급여채무의현재가치는 확정급여제도에서 지급될 미래 현금흐름을 관련 연금부채의 만기와 유사한 만기를 가지는 퇴직금이 지급되는 통화로 표시된 우량회사채(AA)의 이자율을 사용하여 추정미래현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 연결실체는 보형수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다. 연결실체의 확정급여채무는 보형제리의 전문성과 적격성이 있는삼성생명(주)에 의해 예측단위적립방식(PUC: Projected Unit Credit Method)을 사용하여 계산되었습니다.

확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 손익이 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.

라. 주식기초보상

연결실체는 종업원에게 제공받는 재화나 용역의 대가로 현금을 지급하는 현금결제형주식기초보상거래의 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 연결실체의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약 또는 약정을 의미합니다.

가. 보통주

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

나. 신종자본증권 (Hybrid Capital Instruments)

연결실체는 상품의 계약조건의 실질에 따라 자본증권(capital instruments)을 금융부채 또는 지분상품으로 분류하고 있습니다. 연결실체는 계약상 의무를 결제하기 위한 현금 등 금융자산의 인도를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있는 일부 신종자본증권의 경우에는 지분상품으로 분류하여 자본(equity)의 일부로 표시할 수 있습니다.

18) 수익·비용의 인식

가. 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.

나. 수수료 수익

연결실체는 금융용역수수를 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, 담보와기타 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 제공 대가로 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.

다. 배당금

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당수익은 지분증권의 분류에 따라 연결포괄손익계산서에서 적절한 손익항목으로 표시됩니다.

19) 주당이익

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

20) 법인세비용

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

가. 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 연결포괄손익계산서상의 이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세 항목이나손금불인정항목을 제외하므로 과세소득과 연결포괄손익계산서상 손익은 차이가 발생합니다. 연결실체의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 확정되었거나 실질적으로 확정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

당기 법인세자산과 부채는 연결실체가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세자산과 부채를 순액으로 결재할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

나. 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출 시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다.

이연법인세부채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식합니다. 그러나 가산할 일시적차이가 영업권을 최초로 인식할 때 발생하거나, 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시에 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치

지 아니하는 거래에서 발생하는 경우 이연법인세부채는 인식하지 아니합니다. 그리고 차감할 일시적차이가 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래에서 발생하는 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 않습니다.

종속기업의 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 말에 검토하며, 이연법인세자산으로 인한혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 현재 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 연결실체가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있으며, 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련하여 과세대상기업이 동일하거나 과세대상기업은 다르지만 당기법인세 부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 중요한 금액의 이연법인세부채가 결제되거나, 이연법인세자산이 회수될 미래에 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계합니다.

21) 신탁관련 회계처리

연결실체는 자본시장과금융투자업에관한법률에 따라 신탁재산을 고유재산과 구분하여 회계처리하고 있습니다. 이와 관련하여 신탁계정에 대하여한 자금을 신탁계정대여금, 신탁계정으로부터 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 경영의사결정자를 포함한 경영진이 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을 구분하고 있습니다. 각 부문은 연결실체의 전략적 영업단위들이며, 이들은 서로 다른 상품과 용역을 제공하며 각 영업 단위 별로 위험과 이익 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 본점 건물과 같은 공통자산, 본점 관련 비용 및 법인세 자산과 부채입니다.

3. 중요한 판단과 추정불확실성의 주요 원천

한국채택국제회계기준에서는 연결재무제표를 작성함에 있어서는 경영진으로 하여금 회계정책의 적용이나, 보고기간 종료일 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고 금액에 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, 회계추정에 대한 변경은 그러한 변경이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 변경이 이루어진 기

간에 인식되며, 당기와 미래 기간 모두 영향을 미칠 경우 변경이 이루어진 기간과 미래 기간에 인식됩니다.

(1) 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 중요한 회계적 판단

아래 항목들은 추정과 관련된 것(주석 3.(2) 참고)과는 별개인 중요한 판단으로서, 이는 경영진이 연결실체의 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 것입니다. 재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책을 경영진이 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. 이에 따라, 연결실체는 원칙적으로 원가 대비 30% 이상 공정가치의 하락을 "유의적인 하락"으로, 시장성 있는 지분증권의 시장가격이 6개월 이상 연속 하락한 경우를 "지속적인 하락"으로 간주합니다.

② 금융상품의 공정가치 평가

연결실체는 중요한 회계정책 '5) 다.인식과 측정'에서 기술하고 있는 바와 같이, 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치 평가모형부터 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, 위험회피대상 예상거래의 발생가능성이 매우 높은 경우에 현금흐름위험회피회계를 적용합니다.

(2) 추정의 불확실성에 대한 중요 원천

차기 회계연도 내에 자산과 부채의 장부금액에 중요한 수정사항을 야기할 수 있는 중요한 위험요소를 가지고 있는 보고기간 종료일 현재의 미래에 관한 주요 가정 및 기타 추정불확실성의 주요 원천은 다음과 같습니다.

① 금융상품의 공정가치

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 총당금 (대손총당금, 지급보증총당부채 및 미사용약정총당부채)연결실체는 대출채권 및 수취채권에 대해서 손상을 평가하여 대손총당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정한도에 대해서는 총당부채를 설정합니다. 이러한, 신용손실에 대한 총당금의 정확성은 개별평가 대손총당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손총당금 및 지급보증/미사용약정총당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

③ 확정급여채무의 측정

확정급여채무는 독립적인 외부계리인에 의해 예측단위적립방식으로 계산되지만 임금인상율, 퇴직율, 할인율 등의 보형수리적 가정과 변수들에 의해서 결정됩니다. 퇴직급여제도는 장기간이라는 성격으로 인하여 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다. 당기말 현재 확정급여채무는 99,964백만원이며, 세부사항은 주석 18에서 기술하고 있습니다.

4. 금융상품 위험 관리

(1) 개요

1) 위험관리정책 개요

연결실체가 노출될 수 있는 금융위험의 종류에는 신용위험 (Credit risk), 시장위험 (Market risk), 유동성위험 (Liquidity risk), 운영위험 (Operational risk) 등이 있습니다. 이러한 리스크는 지배회사 및 각 종속기업에서 정한 리스크관리 기보 방침에 따라 인식, 측정, 통제 및 보고됩니다.

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

연결실체의 리스크 관리 체제는 리스크 투명성 증대, 급변하는 금융환경변화의 선제적 대응을 통하여 연결실체의 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

연결실체의 리스크관리에 대한 기본정책 및 전략은 지배회사 이사회내의 리스크관리위원회에서 수립됩니다. 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 최고 의사결정기구의 역할을 수행합니다. 각 종속기업은 각 사별 리스크 관련 위원회 및 리스크관리 전담조직을 통하여 그룹의 리스크정책 및 전략을 이행하고, 일관된 종속기업 세부 리스크정책 및 전략을 수립하고 시행합니다.

나. 리스크관리협의회

연결실체의 리스크정책 및 전략을 일관되게 유지하기 위하여 연결실체의 제반 리스크 관련 사항을 협의하고 리스크관리위원회에서 정한 정책을 수행하기 위하여 필요한 사항을 결의합니다. 구성원은 연결실체의 리스크관리최고책임자가 위원장이 되고, 지배회사 리스크관리부장, 그리고 주요 종속기업의 리스크관리최고책임자로 구성됩니다.

다. 리스크관리부

지배회사의 리스크관리부는 리스크관리 세부 정책, 절차 및 업무 프로세스를 수행하며 연결실체의 경제적자본한도 모니터링 및 관리를 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 신용위험 노출의 모든 요소를 통합하여 고려하고 있습니다.

2) 신용위험의 관리

연결실체는 신용위험관리 대상자산에 대해 예상손실(Expected Loss) 및 경제적 자본 (Economic Capital)을 측정하여 관리지표로 사용하고 있습니다.

또한, 차주별 및 산업별로 과도한 익스포저의 집중을 방지하기 위해 신용위험에 대한 최대 노출(Total exposure)한도를 도입하여 관리함으로써 신용편중리스크 (Concentration Risk) 노출을 통제하고 있습니다.

마케팅추진본부와는 독립적으로 여신지원본부 및 영업지원본부에서 신용정책 통합, 여신제도, 여신심사, 사후관리 및 기업구조조정 등 신용리스크를 관리하고 있으며, 리스크관리본부에서는 연결실체의 신용리스크 경제적자본 측정 및 한도관리, 신용평가 및 신용감리, 신용평가모델 검증등의 업무를 담당하고 있습니다.

3) 신용위험에 대한 최대노출정도

당기말과 전기말 및 전기초 현재 연결실체가 보유한 금융상품과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지 않은 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분		당기말	전기말	전기초
현금 및 예치금		987,965	749,336	505,995
당기손익인식금융자산	당기매매금융자산	313,918	62,862	92,513
	당기손익인식지정금융자산	-	19,833	29,907
매도가능금융자산		2,105,266	1,632,395	1,652,476
만기보유금융자산		4,191,395	3,736,961	3,475,776
대출채권		26,371,408	22,475,260	20,538,908
수취채권		2,684,470	3,879,646	2,712,350
파생상품자산		149,076	131,987	193,762
지급보증		1,103,567	996,757	976,167
약정		6,077,564	5,011,694	4,837,593
합계		43,984,629	38,696,731	35,015,447

4) 대출채권 및 수취채권의 손상 여부에 따른 신용위험은 다음과 같습니다.

가. 당기말

(단위:백만원)

구분	원화대출금				기타대출금	수취채권	합계
	가계	기업	공공 및 기타	소계			
연체되지도 손상되지도 않은 자산	5,660,712	16,418,762	921,493	23,000,967	3,072,462	2,684,351	28,757,780
연체되었으나 손상되지 않은 자산	20,277	39,543	342	60,162	10,110	11	70,283
손상된 자산	22,150	159,262	979	182,391	45,316	108	227,815
소계	5,703,139	16,617,567	922,814	23,243,520	3,127,888	2,684,470	29,055,878
이연대출부대손익	15,048	(7)	603	15,644	101	-	15,745
대손충당금	(23,175)	(235,042)	(3,811)	(262,028)	(54,465)	(8,830)	(325,323)
현재가치할인차금(임차보증금)	-	-	-	-	-	(9,223)	(9,223)
합계	5,695,012	16,382,518	919,606	22,997,136	3,073,524	2,666,417	28,737,077

나. 전기말

(단위:백만원)

구분	원외대출금				기타대출금	수취채권	합 계
	가계	기업	공공및기타	소계			
연체되지도 손상되지도 않은 자산	4,705,036	14,206,804	821,117	19,732,957	2,442,089	3,879,646	26,054,692
연체되었으나 손상되지 않은 자산	15,557	42,779	20	58,356	986	-	59,342
손상된 자산	22,521	178,644	1,714	202,879	37,993	-	240,872
소 계	4,743,114	14,428,227	822,851	19,994,192	2,481,068	3,879,646	26,354,906
이연대출부대손익	10,442	(7,394)	-	3,048	(20)	-	3,028
대손충당금	(18,505)	(216,114)	(4,099)	(238,718)	(46,244)	(9,241)	(294,203)
현재가치할인차금(임차보증금)	-	-	-	-	-	(8,434)	(8,434)
합 계	4,735,051	14,204,719	818,752	19,758,522	2,434,804	3,861,971	26,055,297

다. 전기초

(단위:백만원)

구분	원화대출금				기타대출금	수취채권	합 계
	가계	기업	공공및기타	소계			
연체되지도 손상되지도 않은 자산	4,030,992	12,870,438	598,509	17,499,939	2,632,362	2,712,350	22,844,651
연체되었으나 손상되지 않은 자산	26,266	64,785	4	91,055	3,870	-	94,925
손상된 자산	36,008	215,933	2,230	254,171	57,511	-	311,682
소 계	4,093,266	13,151,156	600,743	17,845,165	2,693,743	2,712,350	23,251,258
이연대출부대손익	5,573	(8,702)	-	(3,129)	(130)	-	(3,259)
대손충당금	(26,232)	(187,104)	(3,350)	(216,686)	(47,923)	(10,866)	(275,475)
현재가치할인차금(임차보증금)	-	-	-	-	-	(10,815)	(10,815)
합 계	4,072,607	12,955,350	597,393	17,625,350	2,645,690	2,690,669	22,961,709

5) 금융자산의 신용건전성 분석

가. 대출채권 및 수취채권의 신용건전성

당기말 현재 연체되지도 않고 손상되지도 않은 대출채권 및 수취채권의 차주별 신용건전성은 다음과 같이 분류할 수 있습니다.

(단위:백만원)

구분	원화대출금						기타대출금	수취채권	합 계
	가계		기업		공공및기타	소 계			
	주택담보대출	기타	대기업	중소기업					
1 등급	183,952	111,524	4,239	183,799	310,806	794,320	74,628	-	868,948
2 등급	196,352	149,038	62,521	335,097	80,478	823,486	288,497	-	1,111,983
3 등급	583,197	350,206	202,575	1,088,215	99,063	2,323,256	230,920	-	2,554,176
4 등급	905,210	502,202	191,718	1,631,517	62,888	3,293,535	330,739	-	3,624,274
5 등급	794,535	441,147	241,732	2,290,172	123,872	3,891,458	324,684	-	4,216,142
6+ ~ 6- 등급	564,009	348,644	493,237	8,901,483	229,177	10,536,550	1,603,802	-	12,140,352
7 ~ 10 등급	329,740	200,956	8,700	734,045	12,874	1,286,315	179,279	-	1,465,594
무등급	-	-	2	49,710	2,335	52,047	39,913	2,684,351	2,776,311
합 계	3,556,995	2,103,717	1,204,724	15,214,038	921,493	23,000,967	3,072,462	2,684,351	28,757,780

전기말 현재 연체되지도 않고 손상되지도 않은 대출채권 및 수취채권의 차주별 신용건전성은 다음과 같이 분류할 수 있습니다.

(단위:백만원)

구분	원화대출금						기타대출금	수취채권	합 계
	가계		기업		공공및기타	소 계			
	주택담보대출	기타	대기업	중소기업					
1 등급	118,202	91,304	-	83,845	194,251	487,602	120,929	-	608,531
2 등급	164,272	127,370	45,490	270,522	327,330	934,984	206,447	-	1,141,431
3 등급	452,233	291,839	148,548	868,263	545	1,761,428	266,385	-	2,027,813
4 등급	833,205	467,935	108,847	1,370,460	4,829	2,785,276	181,543	-	2,966,819
5 등급	648,496	347,902	142,169	1,623,966	41,517	2,804,050	227,051	-	3,031,101
6+ ~ 6- 등급	479,196	274,849	387,059	8,375,034	240,077	9,756,215	1,299,658	-	11,055,873
7 ~ 10 등급	247,220	161,013	70	765,182	1,438	1,174,923	131,869	-	1,306,792
무등급	-	-	3	17,346	11,130	28,479	8,207	3,879,646	3,916,332
합 계	2,942,824	1,762,212	832,186	13,374,618	821,117	19,732,957	2,442,089	3,879,646	26,054,692

전기초 현재 연체되지도 않고 손상되지도 않은 대출채권 및 수취채권의 차주별 신용건전성은 다음과 같이 분류할 수 있습니다.

(단위:백만원)

구분	원화대출금						기타대출금	수취채권	합 계
	가계		기업		공공및기타	소 계			
	주택담보대출	기타	대기업	중소기업					
1 등급	79,832	85,614	12,000	92,610	214,347	484,403	628,449	-	1,112,852
2 등급	114,756	131,248	18,203	290,463	126,737	681,407	101,512	-	782,919
3 등급	319,313	276,026	124,005	616,009	514	1,335,867	154,536	-	1,490,403
4 등급	648,100	444,798	102,600	1,260,894	3,628	2,460,020	180,592	-	2,640,612

구분	원화대출금						기타대출금	수취채권	합 계
	가계		기업		공공및기타	소 계			
	주택담보대출	기타	대기업	중소기업					
5 등급	475,685	341,104	276,484	1,546,458	24,103	2,663,834	257,988	-	2,921,822
6+ ~ 6- 등급	404,529	282,264	111,011	7,713,768	225,419	8,736,991	1,183,853	-	9,920,844
7 ~ 10 등급	247,277	180,441	4,238	673,091	1,574	1,106,621	104,850	-	1,211,471
무등급	-	5	42	28,562	2,187	30,796	20,582	2,712,350	2,763,728
합 계	2,289,492	1,741,500	648,583	12,221,855	598,509	17,499,939	2,632,362	2,712,350	22,844,651

당기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권 및 수취채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

연체기간별 구분	원화대출금						기타대출금	수취채권	합 계
	가계		기업		공공및기타	소 계			
	주택담보대출	기타	대기업	중소기업					
1개월 미만	9,277	4,535	-	24,489	-	38,301	6,276	-	44,577
2개월 미만	1,714	1,561	-	11,892	-	15,167	467	-	15,634
3개월 미만	1,243	1,947	-	3,162	342	6,694	3,367	11	10,072
합 계	12,234	8,043	-	39,543	342	60,162	10,110	11	70,283

전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권 및 수취채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

연체기간별 구분	원화대출금						기타대출금	수취채권	합계
	가계		기업		공공및기타	소계			
	주택담보대출	기타	대기업	중소기업					
1개월 미만	9,612	3,819	-	30,888	-	44,319	937	-	45,256
2개월 미만	964	450	-	8,180	-	9,594	27	-	9,621
3개월 미만	405	307	-	3,711	20	4,443	22	-	4,465
합계	10,981	4,576	-	42,779	20	58,356	986	-	59,342

전기초 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권 및 수취채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

연체기간별 구분	원화대출금						기타대출금	수취채권	합계
	가계		기업		공공및기타	소계			
	주택담보대출	기타	대기업	중소기업					
1개월 미만	14,565	7,810	-	53,050	4	75,429	3,769	-	79,198
2개월 미만	1,433	1,764	-	10,430	-	13,627	63	-	13,690
3개월 미만	694	-	-	1,305	-	1,999	38	-	2,037
합계	16,692	9,574	-	64,785	4	91,055	3,870	-	94,925

나. 유가증권의 신용건전성

당기말과 전기말 및 전기초 현재 연체되지도 않고 손상되지 않은 유가증권의 신용건전성은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말					
	AAA	AA	A	BBB	Unrated	합계
단기매금융자산	158,005	12,229	534	-	143,150	313,918
매도가능금융자산	1,321,885	599,645	181,129	-	2,607	2,105,266
만기보유금융자산	3,776,733	414,662	-	-	-	4,191,395
합계	5,256,623	1,026,536	181,663	0	145,757	6,610,579

구분	전기말					
	AAA	AA	A	Unrated	합계	
단기매금융자산	62,862	-	-	-	62,862	
당기손익인식지정금융자산	-	10,431	-	9,402	19,833	
매도가능금융자산	1,074,738	395,846	161,811	-	1,632,395	
만기보유금융자산	3,182,926	538,954	1,008	14,073	3,736,961	
합계	4,320,526	945,231	162,819	23,475	5,452,051	

구분	전기초					
	AAA	AA	A	BBB	Unrated	합계
당기손익인식금융자산						
단기매매금융자산	92,513	-	-	-	-	92,513
당기손익인식지정금융자산	-	-	9,378	-	20,529	29,907
매도가능금융자산	1,136,614	293,134	184,683	33,045	5,000	1,652,476
만기보유금융자산	2,937,003	534,501	4,272	-	-	3,475,776
합계	4,166,130	827,635	198,333	33,045	25,529	5,250,672

6) 조건이 재조정된 대출채권 및 수취채권

당기말과 전기말 및 전기초 현재 기업개선작업 등의 사유로 인하여 원금감면, 출자환, 이자를 완화 등의 방식으로 조정된 대출채권 및 수취채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

조정종류	당기말		
	조정 전 채권금액	출자환	만기연장
법정,화의 및 회생	80,995	860	80,135
기업개선작업	28,888	19	28,869
합계	109,883	879	109,004

조정종류	전기말		
	조정 전 채권금액	출자환	만기연장
법정,화의 및 회생	93,395	2,018	91,377
기업개선작업	62,367	19	62,348
합계	155,762	2,037	153,725

조정종류	전기초		
	조정 전 채권금액	출자환	만기연장
법정,화의 및 회생	137,418	1,356	136,062
기업개선작업	27,251	-	27,251
합계	164,669	1,356	163,313

7) 대손충당금 및 대손상각 정책

연결실체는 자산의 건전성확보 및 자기자본의 충실화를 기하기 위하여 신용위험을 수반하고 있는 대출채권 및 수취채권에 대하여 대손충당금을 설정 및 관리하고 있습니다.

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

8) 대손충당금 평가방법별 대출채권 및 수취채권

당기말과 전기말 및 전기초 현재 대출채권 및 수취채권의 평가방법에 따른 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말								
	개별평가			집합평가			합계		
	잔액	대손충당금	설정률(%)	잔액	대손충당금	설정률(%)	잔액	대손충당금	설정률(%)
원화대출금	171,503	47,867	27.91	23,072,017	214,161	0.93	23,243,520	262,028	1.13

구분	당기말								
	개별평가			집합평가			합계		
	잔액	대손충당금	설정률(%)	잔액	대손충당금	설정률(%)	잔액	대손충당금	설정률(%)
외화대출금(*)	27,885	8,500	30.48	1,599,117	23,796	1.49	1,627,002	32,296	1.99
기타	25,927	17,224	66.43	4,159,429	13,775	0.33	4,185,356	30,999	0.74
합계	225,315	73,591	32.66	28,830,563	251,732	0.87	29,055,878	325,323	1.12

(*) 외화대출금에는 내국수입유선스가 포함되어 있습니다.

구분	전기말								
	개별평가			집합평가			합계		
	잔액	대손충당금	설정률(%)	잔액	대손충당금	설정률(%)	잔액	대손충당금	설정률(%)
원화대출금	142,562	49,345	34.61	19,851,630	189,373	0.95	19,994,192	238,718	1.19
외화대출금(*)	28,855	3,499	12.13	1,501,992	20,758	1.38	1,530,847	24,257	1.58
기타	30,783	13,745	44.65	4,799,084	17,483	0.36	4,829,867	31,228	0.65
합계	202,200	66,589	32.93	26,152,706	227,614	0.87	26,354,906	294,203	1.12

(*) 외화대출금에는 내국수입유선스가 포함되어 있습니다.

구분	전기초								
	개별평가			집합평가			합계		
	잔액	대손충당금	설정률(%)	잔액	대손충당금	설정률(%)	잔액	대손충당금	설정률(%)
원화대출금	181,803	47,922	26.36	17,663,362	168,764	0.96	17,845,165	216,686	1.21
외화대출금(*)	21,297	6,759	31.74	1,358,539	15,993	1.18	1,379,836	22,752	1.65
기타	33,403	23,974	71.77	3,992,854	12,063	0.30	4,026,257	36,037	0.89
합계	236,503	78,655	33.26	23,014,755	196,820	0.86	23,251,258	275,475	1.18

(*) 외화대출금에는 내국수입유선스가 포함되어 있습니다.

9) 담보자산의 내역과 공정가치 추정액

당기말과 전기말 및 전기초 현재 원화대출금에 설정되어 있는 담보물의 공정가치 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말			
	가계	기업	공공및기타	합계
동산 및 부동산	3,265,299	6,704,125	131,161	10,100,585
유가증권	290,138	449,951	3,556	743,645
기타	1,195	84,623	-	85,818
보증서	241,063	1,171,397	1,893	1,414,353
합계	3,797,695	8,410,096	136,610	12,344,401

구분	전기말			
	가계	기업	공공및기타	합계
동산 및 부동산	3,099,478	5,939,905	129,685	9,169,068
유가증권	253,137	441,213	3,771	698,121
기타	975	61,612	-	62,587
보증서	91,714	1,155,289	1,250	1,248,253
합계	3,445,304	7,598,019	134,706	11,178,029

구분	전기초			
	가계	기업	공공및기타	합계
동산 및 부동산	2,677,543	5,419,069	93,933	8,190,545
유가증권	256,493	393,549	3,286	653,328
기타	974	70,529	-	71,503
보증서	24,117	1,118,380	682	1,143,179
합계	2,959,127	7,001,527	97,901	10,058,555

10) 신용위험의 집중도 분석

가. 당기말과 전기말 및 전기초 현재 대출채권 및 수취채권의 차주 소속 국가별 분

류는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말		전기초	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
대한민국	29,055,878	100.00	26,354,906	100.00	23,251,258	100.00

나. 당기말과 전기말 및 전기초 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말					
	3월이하	3월~6월	6월~1년	1년~3년	3년초과	합계
대출채권:						
원화대출금	4,424,329	3,563,555	5,635,271	4,844,957	4,775,408	23,243,520
외화대출금	143,973	153,600	161,080	343,533	242,115	1,044,301
내국수입유선스	372,087	190,180	17,124	645	2,665	582,701
콜론	310,471	-	-	-	-	310,471
매입어음	4,101	-	-	-	-	4,101
매입외환	210,947	49,064	1,365	51	-	261,427
지급보증대지급금	2,099	-	-	-	8,372	10,471
신용카드채권	345,192	24,636	7,955	1,487	3,930	383,200
사모사채	-	47,731	1,500	57,000	5,030	111,261
금융리스채권 등	25,540	51,081	76,621	79,199	187,514	419,955
합계	5,838,739	4,079,847	5,900,916	5,326,872	5,225,034	26,371,408

구분	전기말					
	3월이하	3월~6월	6월~1년	1년~3년	3년초과	합계
대출채권:						
원화대출금	4,038,035	3,174,580	4,858,719	3,580,306	4,342,552	19,994,192
외화대출금	118,828	140,975	195,799	371,036	295,891	1,122,329
내국수입유선스	284,956	114,816	6,029	-	2,717	408,518
콜론	82,917	-	-	-	-	82,917
매입어음	5,005	-	-	-	-	5,005
매입외환	170,896	26,867	1,798	-	-	199,561
지급보증대지급금	2,424	-	-	-	11,366	13,790
신용카드채권	375,007	23,683	8,286	1,074	3,213	411,263
환매조건부채권매수	70,000	-	-	-	-	70,000
사모사채	50,000	5,030	3,600	48,731	7,230	114,591
금융리스채권 등	3,229	6,458	9,687	10,013	23,707	53,094
합계	5,201,097	3,492,409	5,083,918	4,011,160	4,686,676	22,475,260

구분	전기초					
	3월이하	3월~6월	6월~1년	1년~3년	3년초과	합계
대출채권:						
원화대출금	3,793,243	2,725,869	4,133,413	3,246,966	3,945,674	17,845,165
외화대출금	134,304	91,751	130,729	419,085	340,232	1,116,101
내국수입유선스	175,305	82,565	3,105	2,115	645	263,735
콜론	122,993	-	-	-	-	122,993
매입어음	6,897	-	-	-	-	6,897
매입외환	194,295	24,636	2,911	-	-	221,842
지급보증대지급금	5,344	-	-	-	25,184	30,528
신용카드채권	326,228	20,685	7,211	1,317	3,485	358,926
환매조건부채권매수	453,700	-	-	-	-	453,700
사모사채	-	2,500	5,660	104,861	6,000	119,021
합계	5,212,309	2,948,006	4,283,029	3,774,344	4,321,220	20,538,908

다. 당기말과 전기말 및 전기초 현재 원화대출금 및 외화대출금의 주요 대출유형 및 고객유형별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말			
	원화대출금	외화대출금(*)	합 계	비율(%)
대기업	1,196,384	275,127	1,471,511	5.92
중소기업	15,421,183	1,351,875	16,773,058	67.44
가계대출	5,703,139	-	5,703,139	22.93
공공 및 기타	584,165	-	584,165	2.35
은행간대여금	338,649	-	338,649	1.36
합 계	23,243,520	1,627,002	24,870,522	100.00

(*) 외화대출금에는 역외외화대출금 및 내국수입유선스가 포함되어 있습니다.

구분	전기말			
	원화대출금	외화대출금(*)	합 계	비율(%)
대기업	832,186	212,103	1,044,289	4.84
중소기업	13,596,041	1,318,744	14,914,785	69.30
가계대출	4,743,114	-	4,743,114	22.04
공공 및 기타	495,521	-	495,521	2.29
은행간대여금	327,330	-	327,330	1.53
합 계	19,994,192	1,530,847	21,525,039	100.00

(*) 외화대출금에는 역외외화대출금 및 내국수입유선스가 포함되어 있습니다.

구분	전기초			
	원화대출금	외화대출금(*)	합 계	비율(%)
대기업	648,582	163,893	812,475	4.23
중소기업	12,502,574	1,215,943	13,718,517	71.36
가계대출	4,093,266	-	4,093,266	21.29
공공 및 기타	301,074	-	301,074	1.56
은행간대여금	299,669	-	299,669	1.56
합 계	17,845,165	1,379,836	19,225,001	100.00

(*) 외화대출금에는 역외외화대출금 및 내국수입유선스가 포함되어 있습니다.

라. 당기말과 전기말 및 전기초 현재 원화대출금 및 외화대출금의 산업별 구성비율은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

산업구분	당기말				전기말				전기초			
	원화 대출금	외화 대출금(*)	합 계	비율(%)	원화 대출금	외화 대출금(*)	합 계	비율(%)	원화 대출금	외화 대출금(*)	합 계	비율(%)
제조업	7,725,397	964,566	8,689,963	34.94	7,040,018	817,459	7,857,477	36.50	6,460,877	720,769	7,181,646	37.36
금융 및 보험업	693,649	-	693,649	2.79	580,694	-	580,694	2.70	530,912	-	530,912	2.76
부동산 및 임대업	2,309,640	35,870	2,345,510	9.43	1,708,226	37,612	1,745,838	8.11	1,497,351	17,917	1,515,268	7.88
도매 및 소매업	1,982,360	262,876	2,245,236	9.03	1,792,280	244,868	2,037,148	9.46	1,594,368	169,480	1,763,848	9.17
건설업	1,143,045	8,231	1,151,276	4.63	732,433	26,202	758,635	3.52	742,767	32,346	775,113	4.03
문수,창고 및 통신업	1,164,209	233,884	1,398,093	5.62	1,078,575	290,482	1,369,057	6.36	995,738	339,685	1,335,423	6.95
숙박 및 음식점업	383,494	5,891	389,385	1.57	360,353	6,380	366,733	1.70	334,987	5,767	340,754	1.77
공공 및 기타	584,165	-	584,165	2.35	495,521	-	495,521	2.30	301,074	-	301,074	1.57
가계대출	5,703,139	-	5,703,139	22.93	4,743,114	-	4,743,114	22.04	4,093,266	-	4,093,266	21.29
기타	1,554,422	115,684	1,670,106	6.72	1,462,978	107,844	1,570,822	7.31	1,293,825	93,872	1,387,697	7.22
합 계	23,243,520	1,627,002	24,870,522	100.00	19,994,192	1,530,847	21,525,039	100.00	17,845,165	1,379,836	19,225,001	100.00

(*) 외화대출금에는 역외외화대출금 및 내국수입유선스가 포함되어 있습니다.

마. 금융기관 등에 대한 여신현황

당기말과 전기말 및 전기초 현재 은행간중소기업구조개선대여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

금융기관	당기말	전기말	전기초
중소기업은행	158,056	172,695	169,952
(주)국민은행	29,819	28,958	25,507
(주)우리은행	33,281	34,773	30,756
(주)한국외환은행	1,684	2,621	2,025
(주)신한은행	9,474	11,195	11,869
(주)경남은행	73,445	55,831	39,216
한국산업은행 외	32,890	21,257	20,344
합 계	338,649	327,330	299,669

한편, 당기말과 전기말 및 전기초 현재 은행간대여금을 제외한 금융기관 등에 대한 여신은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

금융기관	당기말	전기말	전기초
롯데캐피탈(주)	20,000	20,000	30,000
용호만개발유탄회사	28,500	76,300	100,000
두바이반도체이차(주)	-	30,000	-
현대캐피탈(주)	30,000	30,000	-
기타	192,119	97,064	101,243
합 계	270,619	253,364	231,243

바. 당기말과 전기말 및 전기초 현재 외화대출금의 차주 소속 국가별 분류는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말		전기초	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
대한민국	1,627,002	100.00	1,530,847	100.00	1,379,836	100.00

(*) 외화대출금에는 역외외화대출금 및 내국수입유선스가 포함되어 있습니다.

사. 당기말과 전기말 및 전기초 현재 투자금융자산에 대한 신용위험의 산업별 집중도는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말			
	원화	외화	합계	비율(%)
단기매출금융자산:				
금융 및 보험업	139,250	-	139,250	44.36
공공행정,국방 및 사회보장행정	174,668	-	174,668	55.64
소 계	313,918	-	313,918	100.00
매도가능금융자산:				
제조업	40,228	-	40,228	1.91
전기,가스 및 수도사업	-	12,418	12,418	0.59
건설업	411,161	-	411,161	19.53
도매 및 소매업	10,042	-	10,042	0.48
운수업	40,499	-	40,499	1.92
금융 및 보험업	1,244,356	40,719	1,285,075	61.04
부동산 및 임대업	10,089	-	10,089	0.48
공공행정,국방 및 사회보장행정	275,588	-	275,588	13.09
협회 및 단체	20,166	-	20,166	0.96
소 계	2,052,129	53,137	2,105,266	100.00
만기보유금융자산:				
광업	80,000	-	80,000	1.91
전기,가스 및 수도사업	50,090	-	50,090	1.20
건설업	818,941	-	818,941	19.53
운수업	153,655	-	153,655	3.67
금융 및 보험업	899,205	-	899,205	21.45
공공행정,국방 및 사회보장행정	2,078,952	-	2,078,952	49.60
협회 및 단체	110,552	-	110,552	2.64
소 계	4,191,395	-	4,191,395	100.00
합 계	6,557,442	53,137	6,610,579	

(단위:백만원)

구분	전기말			
	원화	외화	합계	비율(%)
단기매출금융자산:				
금융및보험업	47,767	11,511	59,278	94.30
공공행정,국방및사회보장행정	3,584	-	3,584	5.70
소 계	51,351	11,511	62,862	100.00
당기손익인식자정금융자산:				
금융및보험업	-	19,833	19,833	100.00
매도가능금융자산:				
제조업	40,794	-	40,794	2.50
전기,가스및수도사업	-	12,105	12,105	0.74
건설업	191,526	-	191,526	11.73
도매및소매업	10,276	-	10,276	0.63
운수업	30,556	-	30,556	1.87
금융및보험업	1,000,740	17,178	1,017,918	62.36
부동산및임대업	10,127	-	10,127	0.62
공공행정,국방및사회보장행정	319,093	-	319,093	19.55
소 계	1,603,112	29,283	1,632,395	100.00
만기보유금융자산:				
광업	100,016	-	100,016	2.68
전기,가스및수도사업	19,989	-	19,989	0.53
건설업	913,642	-	913,642	24.45
운수업	70,692	-	70,692	1.89
금융및보험업	1,289,912	-	1,289,912	34.52
공공행정,국방및사회보장행정	1,252,237	-	1,252,237	33.51
협회 및 단체	90,473	-	90,473	2.42
소 계	3,736,961	-	3,736,961	100.00
합 계	5,391,424	60,627	5,452,051	

(단위:백만원)

구분	전기초			
	원화	외화	합계	비율(%)
단기매출금융자산:				
금융및보험업	92,024	-	92,024	99.47
공공행정,국방및사회보장행정	489	-	489	0.53
소 계	92,513	-	92,513	100.00
당기손익인식자정금융자산:				
금융및보험업	-	29,907	29,907	100.00
매도가능금융자산:				
제조업	40,362	-	40,362	2.44
전기,가스및수도사업	30,338	11,816	42,154	2.56
건설업	180,116	-	180,116	10.90
도매및소매업	10,170	-	10,170	0.62
운수업	20,341	-	20,341	1.23
금융및보험업	1,103,829	34,716	1,138,545	68.90
부동산및임대업	10,021	-	10,021	0.61
공공행정,국방및사회보장행정	210,767	-	210,767	12.74
소 계	1,605,944	46,532	1,652,476	100.00
만기보유금융자산:				
광업	70,033	-	70,033	2.01
전기,가스및수도사업	19,983	-	19,983	0.58
건설업	679,543	-	679,543	19.55
운수업	54,350	-	54,350	1.56
금융및보험업	1,900,766	-	1,900,766	54.69
공공행정,국방및사회보장행정	691,107	-	691,107	19.88
협회 및 단체	59,994	-	59,994	1.73
소 계	3,475,776	-	3,475,776	100.00
합 계	5,174,233	76,439	5,250,672	

아. 당기말과 전기말 및 전기초 현재 외화투자금융자산에 대한 신용위험의 국가별 집중도는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말		전기초	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
외화단기매매증권:						
대한민국	-	-	11,511	100.00	-	-
외화당기손익인식지정금융자산:						
아일랜드	-	-	2,099	10.58	3,424	11.45
케이만군도	-	-	6,101	30.76	13,584	45.42
네덜란드	-	-	1,202	6.06	3,521	11.77
벨기에	-	-	10,431	52.60	9,378	31.36
소 계	-	-	19,833	100.00	29,907	100.00
외화매도가능금융자산:						
대한민국	41,604	78.30	17,894	61.11	34,856	74.91
케이만군도	11,533	21.70	11,389	38.89	11,676	25.09
소 계	53,137	100.00	29,283	100.00	46,532	100.00
합 계	53,137		60,627		76,439	

자. 당기말과 전기말 및 전기초 현재 매도가능금융자산과 만기보유금융자산 중 채무증권의 만기구조에 따른 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말				
	국공채	금융채	회사채	외화유가증권	합 계
매도가능금융자산:					
3개월이내	-	49,964	42,707	-	92,671
3개월초과 6개월이내	22,483	150,042	80,228	-	252,753
6개월초과 1년이내	22,104	100,185	120,937	-	243,226
1년초과 2년이내	50,248	241,095	250,206	-	541,549
2년초과 3년이내	29,939	50,594	538,869	34,798	654,200
3년초과 4년이내	-	-	-	5,922	5,922
4년초과 5년이내	29,543	-	121,470	12,417	163,430
5년초과 10년이내	-	-	151,515	-	151,515
소 계	154,317	591,880	1,305,932	53,137	2,105,266
만기보유금융자산:					
3개월이내	59,992	39,954	155,413	-	255,359
3개월초과 6개월이내	15,369	39,714	182,623	-	237,706
6개월초과 1년이내	124,719	80,001	298,270	-	502,990
1년초과 2년이내	155,681	50,273	602,745	-	808,699
2년초과 3년이내	464,556	101,129	929,829	-	1,495,514
3년초과 4년이내	94,030	10,152	10,908	-	115,090
4년초과 5년이내	637,549	-	136,894	-	774,443
5년초과 10년이내	-	-	1,594	-	1,594
소 계	1,551,896	321,223	2,318,276	-	4,191,395
합 계	1,706,213	913,103	3,624,208	53,137	6,296,661

(단위:백만원)

구분	전기말					
	국공채	금융채	회사채	외화유가증권	기타	합 계
매도가능금융자산:						
3개월이내	-	9,938	10,027	-	-	19,965
3개월초과 6개월이내	-	30,085	-	-	-	30,085
6개월초과 1년이내	-	60,546	51,335	-	-	111,881
1년초과 2년이내	124,385	331,763	437,614	-	-	893,762
2년초과 3년이내	92,485	-	213,244	-	-	305,729
3년초과 4년이내	10,356	-	30,406	11,389	-	52,151
4년초과 5년이내	29,896	-	20,080	5,789	-	55,765
5년초과 10년이내	-	-	150,952	12,105	-	163,057

구 분	전기말					
	국공채	금융채	회사채	외화유가증권	기타	합 계
소 계	257,122	432,332	913,658	29,283	-	1,632,395
반기보유금융자산:						
3개월이내	9,980	119,835	67,108	-	9,061	205,984
3개월초과 6개월이내	4,937	159,496	40,854	-	2,000	207,287
6개월초과 1년이내	177,355	280,312	270,515	-	3,000	731,182
1년초과 2년이내	199,879	130,003	635,529	-	-	965,411
2년초과 3년이내	144,272	20,198	467,920	-	-	632,390
3년초과 4년이내	249,403	20,997	371,723	-	-	642,123
4년초과 5년이내	112,584	-	240,000	-	-	352,584
5년초과 10년이내	-	-	-	-	-	-
소 계	898,410	730,841	2,093,649	-	14,061	3,736,961
합 계	1,155,532	1,163,173	3,007,307	29,283	14,061	5,369,356

(단위:백만원)

구분	전기초					
	국공채	금융채	회사채	외화유가증권	기타	합계
매도가능금융자산:						
3개월이내	-	50,046	30,070	-	163,331	243,447
3개월초과 6개월이내	-	10,095	30,183	-	-	40,278
6개월초과 1년이내	10,209	60,309	55,525	23,040	-	149,083
1년초과 2년이내	90,763	100,167	304,313	-	-	495,243
2년초과 3년이내	89,447	-	421,408	-	-	510,855
3년초과 4년이내	20,349	-	50,202	11,676	-	82,227
4년초과 5년이내	-	-	19,563	-	-	19,563
5년초과 10년이내	-	-	99,964	11,816	-	111,780
소계	210,768	220,617	1,011,228	46,532	163,331	1,652,476
만기보유금융자산:						
3개월이내	24,375	229,726	21,769	-	-	275,870
3개월초과 6개월이내	12,084	171,866	3,965	-	1,973	189,888
6개월초과 1년이내	19,630	630,056	61,405	-	-	711,091
1년초과 2년이내	233,386	470,934	377,837	-	-	1,082,157
2년초과 3년이내	179,922	70,005	593,668	-	-	843,595
3년초과 4년이내	76,405	-	75,323	-	-	151,728
4년초과 5년이내	121,643	-	89,804	-	-	211,447
5년초과 10년이내	-	-	10,000	-	-	10,000
소계	667,445	1,572,587	1,233,771	-	1,973	3,475,776
합계	878,213	1,793,204	2,244,999	46,532	165,304	5,128,252

(3) 유동성위험

1) 유동성위험의 개요

유동성위험이란 연결실체에 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 입을 수 있는 위험을 의미합니다. 연결실체는 유동성위험과 관련하여 금융부채의 계약상 만기를 분석하여 즉시 지급, 1개월 이하, 1개월 초과 ~ 3개월 이하, 3개월 초과 ~ 1년이 하, 1년 초과 ~ 5년 이하, 5년 초과와 같이 6구간으로 나누어 공시하고 있습니다. 또한, 난외계정인 지급보증 및 대출약정 등의 금융보증계약은 약정 만기가 존재하나, 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 하므로 별도로 구분하여 공시하고 있습니다.

만기 분석시 공시하는 현금흐름은 원금과 미래 이자 지급액을 포함한 할인하지 않은 계약상 금액으로, 할인된 현금흐름에 기초한 연결재무상태표의 금액과는 일치하지 않게 됩니다. 변동금리부 부채의 미래 이자 지급액은 현재의이자율이 만기까지 동일하다는 가정하에 산출되었습니다.

2) 유동성위험의 관리

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

연결실체는 유동성위험의 관리를 위해 조달, 운용되는 원화 및 외화자금의 유출입에 영향을 미치는 모든 거래와 유동성 관련 부외거래를 대상으로 누적유동성갭과 유동성비율을 산출 관리하고 있습니다.

또한 주기별로 유동성갭비율, 유동성비율, 만기불일치비율 및 유동성위험상향분석 결과가 리스크관리위원회에 보고되며, 리스크관리위원회에서는 유동성위험관리전략을 수립하고, 그 전략의 적정한 수행을 감독하고 있습니다.

3) 금융부채의 잔존계약만기 분석

가. 당기말과 전기말 및 전기초 현재 금융부채 중 비파생상품의 잔존계약만기와 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말						
	즉시 지급	1개월 이하	1개월초과~3개월이하	3개월초과~12개월이하	1년초과~5년이하	5년 초과	합 계
금융부채:							
예수부채	10,051,426	1,694,439	3,900,239	8,949,663	1,005,638	160,963	25,762,368
차입부채	13,879	931,547	624,455	1,581,253	1,845,035	397,846	5,394,015
사채	39	100,900	121,648	996,880	1,789,995	799,994	3,809,456
기타부채(*)	60,660	2,654,344	3,388	13,707	63,624	-	2,795,723
합 계	10,126,004	5,381,230	4,649,730	11,541,503	4,704,292	1,358,803	37,761,562

(*) 기타부채는 미지급금, 미지급비용, 임대수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

구분	전기말						
	즉시 지급	1개월 이하	1개월초과~3개월이하	3개월초과~12개월이하	1년초과~5년이하	5년 초과	합 계
금융부채:							
예수부채	9,685,565	1,399,074	2,645,855	7,221,405	1,010,239	90,000	22,052,138
차입부채	8,831	1,110,018	471,325	1,074,024	973,542	254,652	3,892,392
사채	-	240,812	148,163	387,095	1,575,112	724,905	3,076,087
기타부채(*)	9,198	4,073,971	331	3,521	1,791	431	4,089,243
합 계	9,703,594	6,823,875	3,265,674	8,686,045	3,560,684	1,069,988	33,109,860

(*) 기타부채는 미지급금, 미지급비용, 임대수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

구분	전기초						
	즉시 지급	1개월 이하	1개월초과~3개월이하	3개월초과~12개월이하	1년초과~5년이하	5년 초과	합 계
금융부채:							
예수부채	8,263,755	1,296,935	2,260,527	5,990,672	1,065,050	77,836	18,954,775
차입부채	18,911	913,719	385,367	1,383,148	1,050,878	180,419	3,932,442
사채	-	101,216	273,574	705,548	1,362,105	610,084	3,052,527
기타부채(*)	5,353	3,034,971	198	2,946	2,539	-	3,046,007
합 계	8,288,019	5,346,841	2,919,666	8,082,314	3,480,572	868,339	28,985,751

(*) 기타부채는 미지급금, 미지급비용, 임대수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

연결실체가 제공한 사채발행, 용자담보 등 금융 보증에 해당하는 지급보증, 대출 약정 및 기타 신용 공여의 경우 약정 만기가 존재하나, 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 합니다. 당기말과 전기말 및 전기초 현재 관련 난외 항목의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말	전기초
지급보증	1,103,567	996,757	976,167
약정	6,077,564	5,011,694	4,837,593
합 계	7,181,131	6,008,451	5,813,760

나. 당기말과 전기말 및 전기초 현재 금융자산 및 부채 중 순액 결제 파생상품의 잔존계약만기와 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말						
	즉시 지급	1개월 이하	1개월초과~3개월이하	3개월초과~12개월이하	1년초과~5년이하	5년 초과	합 계
위험회피 파생상품	-	(476)	6,811	18,476	(578)	(885)	23,348
매매목적 파생상품	-	-	(280)	(317)	(2,220)	-	(2,817)
합 계	-	(476)	6,531	18,159	(2,798)	(885)	20,531

구분	전기말						
	즉시 지급	1개월 이하	1개월초과~ 3개월이하	3개월초과~ 12개월이하	1년초과~ 5년이하	5년 초과	합 계
위험회피 파생상품	-	432	4,878	16,267	22,925	-	44,502
매매목적 파생상품	-	(1,262)	(236)	(2,042)	(873)	(16)	(4,429)
합 계	-	(830)	4,642	14,225	22,052	(16)	40,073

구분	전기초						
	즉시 지급	1개월 이하	1개월초과~ 3개월이하	3개월초과~ 12개월이하	1년초과~ 5년이하	5년 초과	합 계
위험회피 파생상품	-	432	4,888	17,585	41,985	-	64,890
매매목적 파생상품	-	-	(267)	(282)	(3,415)	-	(3,964)
합 계	-	432	4,621	17,303	38,570	-	60,926

다. 당기말과 전기말 및 전기초 현재 금융자산 및 부채 중 총액 결제 파생상품의 잔존계약만기와 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말						
	즉시 지급	1개월 이하	1개월초과~ 3개월이하	3개월초과~ 12개월이하	1년초과~ 5년이하	5년 초과	합계
매매목적 파생상품	-	4,817	13,505	634	33	-	18,989

구분	전기말						
	즉시 지급	1개월 이하	1개월초과~ 3개월이하	3개월초과~ 12개월이하	1년초과~ 5년이하	5년 초과	합계
매매목적 파생상품	-	(1,915)	40,064	(219)	-	-	37,930

구분	전기초						
	즉시 지급	1개월 이하	1개월초과~ 3개월이하	3개월초과~ 12개월이하	1년초과~ 5년이하	5년 초과	합계
매매목적 파생상품	-	(2,960)	(5,363)	29,809	(6,985)	-	14,501

(4) 시장위험

1) 시장위험의 개요

시장위험이란 금리, 주가, 환율, 일반상품의 시가 등 시장요인의 변동에 따라 손실을 입을 수 있는 리스크를 말하며 대출채권, 예금, 유가증권 및 파생상품 등으로부터 발생합니다. 트레이딩 포지션과 관련된 가장 큰 위험은 채무증권이나 금리 내 채증권 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

연결실체는 트레이딩 및 비트레이딩 포지션의 리스크를 관리하기 위해 시장리스크 및 금리리스크의 경제적 자본 한도를 설정하고 모니터링하고 있습니다. 또한, 시장리스크를 효율적으로 관리하고자 트레이딩 포지션은 트레이딩 정책규정에 따라 관리하고 있으며, 시장리스크업무매뉴얼 및 금리리스크업무매뉴얼에 따라 리스크 관리체계 및 절차를 실행하고 있습니다. 이와 같은 전 과정은 연결실체의 리스크관리위원회를 통하여 실행되고 있습니다.

시장리스크 관리를 위해 연결실체의 리스크관리위원회는 전반적인 시장리스크 관리원칙을 수립하고 있으며, 실질적인 관리책임을 리스크관리집행위원회에 위임하여 VaR 한도, 포지션한도, 손실한도 등 실무적인 사항에 대한 모니터링 및 관리활동을 수행하고 있습니다.

연결실체의 ALM(Asset & Liability Management)협의회에서는 자금 조달·운용의 기본방침 수립 및 월별 자금수급계획을 심의하고, 금리의 결정과 자산포드폴리오의 채구성, 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 ALM 협의회 및 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

3) 트레이딩 포지션

가. 트레이딩 포지션 정의

트레이딩 포지션 시장리스크 관리대상은 트레이딩정책규정에서 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 정책지침에서 명확하게 관리하고, 트레이딩 포지션은 별도의 트레이딩 부서에서 관리하여야 한다.
- 대상포지션은 문서화된 트레이딩 전략에 따라 운영되고 포지션의 한도관리를 수행하여야 한다.
- 대상포지션에 대하여 전문딜러 또는 운영부서가 사전에 결정된 한도내에서 리스크관리부서 등의 사전승인 없이 거래를 집행할 권한을 가지고 있어야 한다.
- 대상포지션은 리스크 관리를 위하여 주기적으로 경영진에게 보고되어야 한다.

나. 트레이딩 포지션에서 발생하는 시장위험의 관측방법

연결실체는 모든 트레이딩 포지션에 대해 시장리스크관리시스템을 이용하여 VaR를 산출하여 시장리스크를 측정하고 있습니다. 또한 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 VaR의 측정

VaR 측정 기준으로 일일 VaR를 이용하여 시장리스크를 측정합니다. 일일 VaR는 금융환경변화에 대한 정규분포 하에서 발생할 수 있는 하루 동안의 최대 손실가능 금액을 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 하루 임을 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 유동화이전의 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 1일 보유기간의 99% 신뢰도 수준에서의 당기말 및 전기말 현재 VaR를 표시하고 있습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	1,157	78	268	917
주가 위험	5,131	-	2,065	-
환 위험	3,064	107	1,100	902
총 VaR	5,716	377	2,509	1,575

구분	전기말			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	408	108	221	269
주가 위험	991	11	350	388
환 위험	3,135	121	1,092	1,785
총 VaR	3,313	176	1,166	1,796

전체 VaR는 분산효과로 인해 금리, 주가, 환위험 각각의 VaR 합계보다 작아지게 됩니다.

라. 위험요소별 세부내역

① 금리 위험

트레이딩포지션의 금리 위험은 원화표시 채무증권에서 주로 발생합니다. 연결실체의 트레이딩 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 포지션은 없기 때문에 원화트레이딩 주식에서만 발생합니다. 원화 트레이딩 주식 포트폴리오는 거래소 상장 주식과 최근월물 및 차근월물 주가지수선물계약으로 구성되어 있으며 엄격한 분산투자한도로 관리되고 있습니다. 연결실체의 리스크관리위원회에서는 포지션한도, 손실한도, 민감도한도 등을 설정하며 이는 리스크관리부에 의해 일별로 모니터링 됩니다.

③ 환 위험

환 위험은 난외계정인 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 손실한도설정과 동시에 순외환 익스포저의 한도를 설정함으로써 트레이딩, 비트레이딩 포트폴리오를 포함한 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 파생상품을 포함한 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 이자비용발생부채간의 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 규제목적을 충족시키는 것은 물론 강력한 리스크 관리 문화 확산, 내부통제 강화, 프로세스 개선 및 경영진과 전 직원에게 시기 적절한 피드백을 제공하는 것입니다.

(6) 자본관리

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.

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

연결실체는 지배기업 설립 이후 표준방법에 의해 위험가중자산을 산출하고 비율을 관리하고 있으며, 당기말과 전기말 및 전기초 현재 연결실체의 BIS 자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위:백만원, %)

구분	당기말(주2,3)	전기말(주3)	전기초(주3)
기본자본(A)	2,947,936	2,551,822	2,249,714
보완자본(B)	1,136,999	1,043,703	935,623
자기자본(C)	4,084,935	3,595,525	3,185,337
위험가중자산(D)	25,808,539	23,546,612	21,694,449
기본자본비율(A/D)	11.42	10.84	10.37
보완자본비율(B/D)	4.41	4.43	4.31
자기자본비율(C/D)(주1)	15.83	15.27	14.68

(주1) 자기자본비율 = (자기자본/위험가중자산) *100

(주2) 당기말의 BIS 비율은 Basel I 에 의한 BIS비율이며, 전기말 및 전기초의 BIS 비율은 은행연결 기준의 Basel II 방법에 의한 비율입니다.

(주3) 당기말은 K-IFRS 연결재무제표 기준으로 작성된 수치임

(주4) 전기말 및 전기초는 K-GAAP 연결재무제표 기준으로 작성된 수치임

5. 부문별공시

(1) 부문별 보고 현황 및 사업별 부문

부문별 정보는 연결실체의 사업별부문에 관한 정보를 나타냅니다. 사업부문의 주요 구분은 연결실체 내부보고 현황을 기초로 하였습니다. 연결실체는 은행, 증권, 캐피탈, 기타의 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.

보고기간 종료일 현재 사업별 영업 현황은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	은행	증권	캐피탈	기타	합계	조정사항	연결재무제표
순이자손익	987,377	3,986	35,854	(2,651)	1,024,566	-	1,024,566
순수수료손익	84,139	10,681	2,299	1,418	98,537	(2,045)	96,492
당기손익인식금융자산관련손익	(1,623)	1,964	-	-	341	-	341
매도가능금융자산관련손익	53,068	340	-	-	53,408	(6,870)	46,538
만기보유금융자산관련손익	500	-	-	-	500	-	500
파생상품관련손익	154,194	9,286	-	-	163,480	-	163,480
외환거래손익	(126,280)	(11)	21	-	(126,270)	-	(126,270)
신용손실충당금전입액 등	(120,899)	-	(14,546)	1	(135,444)	758	(134,686)
기타영업손익	(46,811)	(38)	(5)	(96)	(46,950)	96	(46,125)
법인세차감전순이익	528,365	5,957	12,253	123,234	669,809	(137,022)	532,787
당기순이익	398,300	4,586	9,850	123,104	535,840	(135,544)	400,296
자산총계	37,990,873	507,183	918,129	3,266,178	42,682,363	(3,323,690)	39,358,673
부채총계	35,249,309	398,082	810,180	522,432	36,980,003	(576,278)	36,403,725

(2) 상품별 및 지역별 부문

연결실체의 상품은 이자상품, 비이자상품 및 기타상품 등으로 구분할 수 있으며, 이러한 상품의 구분은 상기 영업부문별 구성내용 등에 고려되어 반영되었으므로 별도로 상품별 외부고객으로부터의 수익은 공시하지 않습니다. 또한, 연결실체는 대한민국내에서만 사업을 영위하고 있으므로 지역별 부문 수익에 대한 공시 사항은 없습니다.

6. 금융자산과 금융부채의 공정가치

(1) 금융상품 범주별 장부가액 측정기준

금융자산과 금융부채는 계속기업가정에 따라 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 금융상품 범주별 장부가액의 자세한 측정 방법은 '2.(2).5). 다.인식과 측정'에서 설명하고 있습니다. 당기말과 전기말 및 전기초 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부가액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분		당기말						
		당기손익인식금융상품		대여금 및 수취채권	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	파생상품	합계
		단기매매	당기손익 인식지정					
현금및예치금		-	-	2,595,547	-	-	-	2,595,547
투자금융자산	당기손익인식금융자산	374,800	-	-	-	-	-	374,800
	매도가능금융자산	-	-	-	2,773,419	-	-	2,773,419
	만기보유금융자산	-	-	-	-	4,191,395	-	4,191,395
대출채권 및 수취채권		-	-	28,737,077	-	-	-	28,737,077
파생상품자산		-	-	-	-	-	149,076	149,076
금융자산 합계		374,800	-	31,332,624	2,773,419	4,191,395	149,076	38,821,314

(단위:백만원)

구분		당기말				
		당기손익인식금융상품		상각후원가 측정금융부채	파생상품	합계
		단기매매	당기손익 인식지정			
예수부채		-	-	24,991,337	-	24,991,337
차입부채		-	-	4,638,062	-	4,638,062
사채		-	-	3,618,063	-	3,618,063
파생상품부채		-	-	-	82,828	82,828
기타부채(*)		-	-	2,795,723	-	2,795,723
금융부채 합계		-	-	36,043,185	82,828	36,126,013

(*) 기타부채는 미지급금, 미지급비용, 임대수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

(단위:백만원)

구분	전기말						
	당기손익인식금융상품		대여금 및 수취채권	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	파생상품	합계
	단기매매	당기손익 인식지정					
현금및예치금	-	-	2,078,401	-	-	-	2,078,401
투자금융자산	당기손익인식금융자산	252,602	19,833	-	-	-	272,435
	매도가능금융자산	-	-	2,164,482	-	-	2,164,482
	만기보유금융자산	-	-	-	3,736,961	-	3,736,961
대출채권 및 수취채권	-	-	26,055,297	-	-	-	26,055,297
파생상품자산	-	-	-	-	-	131,987	131,987
금융자산 합계		252,602	19,833	28,133,698	2,164,482	3,736,961	34,439,563

(단위:백만원)

구분	전기말				
	당기손익인식금융상품		상각후원가 측정금융부채	파생상품	합계
	단기매매	당기손익 인식지정			
예수부채	-	-	21,548,603	-	21,548,603
차입부채	-	-	3,745,995	-	3,745,995
사채	-	-	2,631,684	-	2,631,684
파생상품부채	-	-	-	59,709	59,709
기타부채(*)	-	-	4,089,243	-	4,089,243
금융부채 합계		-	32,015,525	59,709	32,075,234

(*) 기타부채는 미지급금, 미지급비용, 임대수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

(단위:백만원)

구분	전기초						
	당기손익인식금융상품		대여금 및 수취채권	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	파생상품	합계
	단기매매	당기손익 인식지정					
현금및예치금	-	-	1,238,489	-	-	-	1,238,489
투자금융자산	당기손익인식금융자산	312,066	29,907	-	-	-	341,973
	매도가능금융자산	-	-	2,113,647	-	-	2,113,647
	만기보유금융자산	-	-	-	3,475,776	-	3,475,776
대출채권 및 수취채권	-	-	22,961,708	-	-	-	22,961,708
파생상품자산	-	-	-	-	-	193,762	193,762
금융자산 합계		312,066	29,907	24,200,197	2,113,647	3,475,776	30,325,355

(단위:백만원)

구분	전기초				
	당기손익인식금융상품		상각후원가 측정금융부채	파생상품	합계
	단기매매	당기손익 인식지정			
예수부채	-	-	18,665,285	-	18,665,285
차입부채	-	-	3,787,360	-	3,787,360
사채	-	-	2,646,261	-	2,646,261
파생상품부채	-	-	-	132,227	132,227
기타부채(*)	-	-	3,046,007	-	3,046,007
금융부채 합계	-	-	28,144,913	132,227	28,277,140

(*) 기타부채는 미지급금, 미지급비용, 임대수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

(2) 연결실체의 공정가치 평가방법 및 가정

금융상품별 공정가치의 평가 방법 및 가정은 다음과 같습니다.

구분	공정가치 결정방법
유가증권	상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 사용하고 있으며, 공시가격이 없는 경우 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 DCF모형(Discounted Cash Flow Model),IMV모형(Imputed Market Value Model), FCFE(Free Cash Flow to Equity Model),배당할인모형, 위험조정할인율법, 순자산가치법 중 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.
대출채권 및 수취채권	대출채권 및 수취채권의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 중도상환위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대현금흐름을 적용한 후 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 대출채권 및 수취채권 중 결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하이거나, 변동금리상품 중 금리변경주기가 3개월 이하인 상품은 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.
파생상품	장내파생상품의 경우 활성시장에서 거래될 경우 공시되는 가격을 사용하며, 장외파생상품의 경우 평가기법을 사용하여 측정된 공정가치를 사용하고 있습니다. 시장에서 관측 가능한 투입 변수에 기초한 옵션, 이자율스왑, 통화스왑 등과 같은 보편적인 장외파생상품의 공정가치 결정에는 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법을 이용한 자체 평가모형을 사용하고 있습니다. 그러나 모델에 투입되는 일부 혹은 모든 변수들이 시장에서 관측 불가능하여 어떠한 가정에 기초한 평가기법에 의해 공정가치를 측정해야 하는 일부 복잡한 금융상품의 경우 일반적인 가치평가모형으로부터 발전된 자체 평가모형을 사용하거나 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 사용하고 있습니다. 장외파생상품의 경우 상품의 특성에 따라 Closed Form Solution이 존재하는 상품은 해당 평가모형을 이용하며, 그 외 Closed Form Solution이 존재하지 않는 복잡한 파생상품은 유한차분법(FDM:Finite Difference Method), Monte Carlo Simulation 등의 방법을 이용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.
예수부채	요구불예금의 경우 만기가 정해져 있지 아니하고 즉시 지급하는 예수부채로서, 장부금액이 공정가치의 근사치이므로 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 기한부예금의 공정가치의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF 적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 중도상환위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대현금흐름을 적용한 후 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 다만, 결산일 기준 잔존만기가 3개월 이하이거나 변동금리상품 중 금리변경주기가 3개월 이하인 상품은 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.
차입부채	DCF 모형을 이용하여 미래 계약현금흐름을 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 다만, 결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하이거나, 변동금리상품 중 금리변경주기가 3개월 이하인 상품은 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.
사채	활성시장에서 공시되는 시장가격에 근거하여 외부전문평가기관이 제공한 평가금액을 이용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.
기타금융부채	결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하인 금융부채로서 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.

구분	공정가치 결정방법
----	-----------

(3) 계정 분류별 공정가치

1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 공정가치로 후속 측정되지 않는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말		전기초	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:						
대출채권	26,070,660	26,329,363	22,193,326	22,387,721	20,271,040	20,503,124
만기보유금융자산	4,191,395	4,246,639	3,736,961	3,795,980	3,475,776	3,502,729
합계	30,262,055	30,576,002	25,930,287	26,183,701	23,746,816	24,005,853
금융부채:						
예수부채	24,991,337	25,038,616	21,548,603	21,720,333	18,665,285	18,575,634
차입부채	4,638,062	4,489,734	3,745,995	3,791,055	3,787,360	3,741,943
사채	3,618,063	3,698,960	2,631,684	2,721,387	2,646,261	2,600,423
합계	33,247,462	33,227,310	27,926,282	28,232,775	25,098,906	24,918,000

연결실체의 경영진은 상기 표에 기술되어 있는 금융상품을 제외하고는 연결재무제표에 상각후원가로 인식되는 금융자산 및 금융부채의 장부금액은 공정가치와 유사하다고 판단하고 있습니다.

2) 당기말 및 전기말 현재 연결실체의 최초 인식후 공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말				
	장부금액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산:					
당기손익인식금융자산:					
단기매매금융자산	374,800	374,800	60,882	313,918	-
매도가능금융자산(*)	2,773,419	2,773,419	110,095	2,209,737	453,587
파생상품자산	149,076	149,076	-	147,821	1,254
소계	3,297,295	3,297,295	170,977	2,671,476	454,841
금융부채:					
파생상품부채	82,828	82,828	-	81,579	1,249

(*) 매도가능금융자산의 장부금액 및 공정가치에는 취득원가로 평가하고 있는 비시장성 지분증권 55,350백만원이 포함되어 있지 않습니다.

구분	전기말				
	장부금액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산					
당기손익인식금융자산:					
단기매매금융자산	252,602	252,602	181,669	70,933	-
당기손익인식지정금융자산	19,833	19,833	-	19,833	-
매도가능금융자산(*)	2,164,482	2,164,482	243,848	1,457,518	463,116
파생상품자산	131,987	131,987	-	124,948	7,039
소 계	2,568,904	2,568,904	425,517	1,673,232	470,155
금융부채:					
파생상품부채	59,709	59,709	-	52,236	7,473

(*) 매도가능금융자산의 장부금액 및 공정가치에는 취득원가로 평가하고 있는 비시장성 지분증권 87,513백만원이 포함되어 있지 않습니다.

(단위:백만원)

구분	전기초				
	장부금액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산					
당기손익인식금융자산:					
단기매매금융자산	312,066	312,066	201,324	110,742	-
당기손익인식지정금융자산	29,907	29,907	-	29,907	-
매도가능금융자산	2,113,647	2,113,647	205,483	1,508,796	399,368
파생상품자산	193,762	193,762	-	190,862	2,900
소 계	2,649,382	2,649,382	406,807	1,840,307	402,268
금융부채:					
파생상품부채	132,227	132,227	-	128,636	3,591

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 말합니다. 연결실체는 매 보고 기간 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 제공한다든 사실을 제시할 수 있다면, 그 평가기법을 사용할 수 있습니다.

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

(4) 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, 국고 채권 등이 있습니다.

· 수준 2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 중요 요소가 시장에서 관측한 정보에 해당하면 등 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류됩니다. 공정가치가 수준 2로 분류되는 금융상품에는 대부분 의 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 등 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 사용하고 있습니다. 이러한 평가기법에는 시장참여자가 가격을 결정하는 데 고려하는 모든 요소를 포함합니다. 연결실체는 주기적으로 평가기법을 조정하며 동일한 금융상품(즉, 수정하거나 재구성하지 아니함)의 관측가능한 현행시장거래가격을 사용하거나 관측가능한 시장자료에 기초하여 그 타당성을 검토하고 있습니다.

(5) 공정가치수준 3 관련 공시

1) 시장에서 관측불가능한 정보에 기초하는 평가기법을 사용하여 추정한 공정가치수준 3의 기준변동내역

금융상품 중 공정가치수준 3의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기		
	매도가능금융자산	파생상품자산	파생상품부채
기초금액	463,116	7,039	7,473
총손익:	7,524	(2,140)	(2,101)
당기손익인식액	(59)	(2,140)	(2,101)
기타포괄손익인식액	7,583	-	-
매입금액	35,572	3,394	3,350
매도금액	(52,625)	(7,039)	(7,473)
다른 수준에서 수준 3으로 변경된 금액	-	-	-
수준3에서 다른 수준으로 변경된 금액	-	-	-
당기말 금액	453,587	1,254	1,249

(단위:백만원)

구분	전기		
	매도가능금융자산	파생상품자산	파생상품부채
기초금액	399,368	2,900	3,591
총손익:	15,089	3,084	3,249
당기손익인식액	1,288	3,084	3,249
기타포괄손익인식액	13,801	-	-
매입금액	70,205	3,821	3,800
매도금액	(21,543)	(2,766)	(3,167)
다른 수준에서 수준 3으로 변경된 금액	-	-	-
수준3에서 다른 수준으로 변경된 금액	(3)	-	-
전기말 금액	463,116	7,039	7,473

2) 거래일 평가손익

최초 인식시점에 금융상품의 공정가치가 시장에서 관측불가능한 요소를 토대로 하는평가기법을 통해 측정되는 경우, 동 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래 가격이 다르다면 금융상품은 평가기법에 의해 산출된 공정가치로 인식합니다. 이때 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

당기 및 전기 중 이와 관련하여 이연되고 있는 총 차이금액 및 그 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기				
	기초 이연손익	신규 이연금액	상각금액	실현금액	당기말 이연손익
매입주식옵션 관련 이연파생상품평가손익	(237)	(193)	344	-	(66)
매도주식옵션 관련 이연파생상품평가손익	248	184	(345)	-	87

구분	전기				
	기초 이연손익	신규 이연금액	상각금액	실현금액	전기말 이연손익
매입주식옵션 관련 이연파생상품평가손익	-	(429)	192	-	(237)
매도주식옵션 관련 이연파생상품평가손익	-	452	(204)	-	248

연결실체는 매입주식옵션자산 및 매도주식옵션부채 공정가액 평가시 시장에서 관측되는 내재변동성을 이용하지 아니하고, 역사적 변동성을 이용하고 있습니다. 이에 따라 취득일에 자체 평가한 공정가치와 거래가격과의 차이(Day 1 profit)를 당기 손익으로 인식하지 아니하고 이연하여 인식하였습니다.

7. 현금 및 예치금

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

(단위:백만원)

과목	금액		
	당기말	전기말	전기초
현금및현금성자산:			
현금	381,150	343,204	311,514
외국통화	73,442	56,648	43,143
중앙은행예치금	1,152,990	929,213	377,837
장기예금 등	810,000	330,000	152,000
기타예치금	78,356	42	1,365
외화타점예치금	60,498	69,595	10,428
소 계	2,556,436	1,728,702	896,287
예치금(+):			
원화예치금	37,296	345,532	331,832
외화예치금	1,815	4,167	10,370
소 계	39,111	349,699	342,202
합 계	2,595,547	2,078,401	1,238,489

(*) 만기가 3개월 이후에 도래하는 예치금입니다.

(2) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	예치기관	금액		
		당기말	전기말	전기초
원화예치금:				
장기예금	칼리온은행	-	260,000	157,300
위탁거래예치금	외환선물 외	251	70,532	159,932
기타예치금	한국거래소 외	37,045	15,000	14,600
소 계		37,296	345,532	331,832
외화예치금:				
역외외화예치금	BOA 외	1,693	4,167	10,370
기타예치금	외환선물 외	122	-	-
소 계		1,815	4,167	10,370
합 계		39,111	349,699	342,202

(3) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 타 금융기관에 예치한 현금 및 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말			전기말			전기초		
	원화	외화	합계	원화	외화	합계	원화	외화	합계
한국은행	1,135,689	17,301	1,152,990	916,281	12,932	929,213	361,165	16,672	377,837
타 은행	855,654	19,902	875,556	475,042	4,979	480,021	325,099	4,953	330,052
기타 금융기관	69,998	42,411	112,409	200,532	68,783	269,315	159,932	15,845	175,777
합계	2,061,341	79,614	2,140,955	1,591,855	86,694	1,678,549	846,196	37,470	883,666

(4) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 예치금의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말					
	3개월이하	3개월~6개월	6개월~12개월	1년~3년	3년 초과	합계
원화예치금	-	2,245	-	-	35,051	37,296
외화예치금	-	-	-	-	1,815	1,815
합계	-	2,245	-	-	36,866	39,111

구분	전기말					
	3개월이하	3개월~6개월	6개월~12개월	1년~3년	3년 초과	합계
원화예치금	-	260,000	-	-	85,532	345,532
외화예치금	-	-	-	-	4,167	4,167
합계	-	260,000	-	-	89,699	349,699

구분	전기초					
	3개월이하	3개월~6개월	6개월~12개월	1년~3년	3년 초과	합계
원화예치금	-	-	158,400	-	173,432	331,832
외화예치금	-	-	-	-	10,370	10,370
합계	-	-	158,400	-	183,802	342,202

(5) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 사용이 제한된 현금 및 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	금융기관	금액			사용제한 사유
		당기말	전기말	전기초	
현금및현금성자산:					
원화지준예치금	한국은행	1,135,689	886,281	361,165	한국은행법 제55조
통화안정계정	한국은행	-	30,000	-	한국은행법
외화지준예치금	한국은행	17,301	12,932	16,672	한국은행법 제 55조
소계		1,152,990	929,213	377,837	
예치금:					
정기예금	칼리온은행	-	-	157,300	외화차입관련 담보제공
정기예금	경남은행 외	-	500	1,100	교환추심업무 관련 손실보전
원화기타예치금	한국거래소 외	13,051	85,032	173,432	투자자예탁금 등
외화기타예치금	FCM 외	122	2,641	9,744	파생상품거래증거금
소계		13,173	88,173	341,576	
합계		1,166,163	1,017,386	719,413	

8. 투자금융자산

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 투자금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말	전기초
당기손익인식금융자산:			
당기매매금융자산:			
지분증권	-	181,669	201,324
국공채	113,364	1,000	489
금융채	109,203	47,767	92,024
기업이 발행한 원화채우증권	91,351	2,584	-
기업이 발행한 외화채우증권	-	11,511	-
수익증권	60,882	8,071	18,229
	374,800	252,602	312,066
당기손익인식지정금융자산:			
외화당기손익인식지정금융자산	-	19,833	29,907
소 계	374,800	272,435	341,973
매도가능금융자산:			
지분증권	317,749	340,261	295,746
국공채	154,317	257,122	210,768
금융채	591,880	432,332	220,617
기업이 발행한 원화채우증권	1,303,325	913,658	1,011,228
기업이 발행한 외화채우증권	53,137	29,283	46,532
수익증권	350,405	190,000	163,364
손해배상공통기금	2,607	1,826	2,061
양도성예금증서	-	-	163,331
소 계	2,773,420	2,164,482	2,113,647
만기보유금융자산:			
국공채	1,551,896	898,410	667,445
금융채	321,223	730,841	1,572,587
기업이 발행한 원화채우증권	2,318,276	2,093,649	1,233,771
기타	-	14,061	1,973
소 계	4,191,395	3,736,961	3,475,776
합 계	7,339,615	6,173,878	5,931,396

(2) 전기말과 전기초 현재 당기손익인식금융자산 중 지분증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:주, 백만원)

구분	전기말			
	주식수	취득원가	공정가액	장부가액
지분증권:				
기아자동차(주)	79,509	3,798	4,023	4,023
삼성물산(주)	8,916	617	703	703
삼성전자(주)	13,273	11,036	12,595	12,595
호남석유화학(주)	10,541	2,690	2,837	2,837
(주)엔씨소프트	2,664	570	555	555
STX조선해양(주)	21,500	547	538	538
(주)하이닉스반도체	151,300	3,608	3,630	3,630
삼성화재해상보험(주)	2,229	448	502	502
재일모직(주)	4,638	480	515	515
현대모비스(주)	1,484	421	422	422
엘지디스플레이(주)	12,650	480	503	503
(주)LG패션	20,400	536	640	640
(주)효성	4,153	439	440	440
삼성증권(주)	4,727	359	416	416
(주)씨제이오쇼핑	1,734	160	401	401
기타	-	154,296	152,949	152,949
합 계		180,485	181,669	181,669

구분	전기초			
	주식수	취득원가	공정가액	장부가액
지분증권:				
기아자동차(주)	133,261	2,527	2,672	2,672
삼성물산(주)	50,624	2,594	2,840	2,840
삼성전자(주)	30,548	22,920	24,408	24,408
호남석유화학(주)	3,657	375	375	375
(주)엔씨소프트	12,598	1,797	1,883	1,883
(주)하이닉스반도체	216,416	4,359	5,010	5,010
삼성화재해상보험(주)	5,951	1,211	1,187	1,187
재일모직(주)	18,737	1,031	1,059	1,059
현대모비스(주)	32,338	5,063	5,530	5,530
엘지디스플레이(주)	72,262	2,518	2,836	2,836
(주)LG패션	4,200	126	133	133
(주)효성	14,114	1,163	1,203	1,203
삼성증권(주)	4,283	281	271	271
삼성화재	5,951	1,211	1,187	1,187
삼성카드	4,245	218	244	244
삼성테크윈	10,928	1,024	992	992
POSCO	20,378	11,705	12,594	12,594
LG화학	20,544	4,537	4,694	4,694
KT	126,083	4,963	4,930	4,930
신한지주	95,547	4,332	4,128	4,128
현대차	64,084	6,896	7,754	7,754
현대건설	63,486	4,261	4,501	4,501
LG상사	16,503	458	499	499
기타		107,993	110,394	110,394
합 계		193,563	201,324	201,324

(3) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 매도가능금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

가. 지분증권(주식과 출자금)

(단위:백만원, 주(좌))

당기말						
회 사 명	주식수 (출자좌수)	지분율(%)	취득원가	시가 또는 순자산가액	장부가액	비고
시장성 있는 지분증권:						
(주)해덕파워웨이	312,049	3.14%	2,244	2,025	2,025	
금호산업(주)	389,797	0.36%	2,311	2,842	2,842	
소 계	701,846		4,555	4,867	4,867	
시장성 없는 지분증권:						
(주)신용회복기금우선주	4,700	2.02%	14,100	14,100	14,100	(주1)
BC 카드	44,000	1.00%	756	6,673	6,673	
비투자증권	1,598,962	0.67%	3,997	2,873	2,873	
한국증권금융	5,614	0.01%	28	62	62	
한국예탁결제원	3,674	0.05%	19	19	19	
(주)협기기술금융	100,000	1.72%	500	511	511	
한국자금융재주	11,134	0.56%	56	433	433	
동부자산운용	400,000	6.67%	2,000	2,550	2,550	
세창이심일	32,000	0.14%	102	50	50	
대한주택보증주	1,167,000	0.18%	1,741	5,916	5,916	
서흥	24,853	2.38%	128	128	128	
푸른목포환경주	135,740	11.00%	679	662	662	
상립개발 우선주	1,949	4.80%	-	-	-	
신한인프라포드폴리우동용자회사	6,031,519	10.76%	27,097	27,649	27,649	
한국BTL1호 투융자회사	8,350,962	13.89%	83,665	86,062	86,062	
경주에스엠씨주	297,528	13.62%	1,488	1,488	1,488	(주1)
영덕엔바이오주	103,175	12.50%	516	516	516	
선진교육시설관리(주) 우선주	97,374	33.33%	487	487	487	
평택당진항양곡부두주	541,280	5.00%	2,706	2,695	2,695	
울속도대교주	2,367,000	11.25%	11,835	13,007	13,007	
코리녹스	285,700	3.58%	1,000	669	669	
(주)화인베스틸	250,000	6.49%	5,000	6,716	6,716	
동방금속공업주	126,880	14.33%	769	2,129	2,129	
(주)대호지엠	28,659	14.33%	1,231	1,385	1,385	
한국기업데이터	200,000	1.29%	1,000	989	989	
르네상스제일호사모투자전문회사	4,091,199,426	6.64%	4,091	2,217	2,217	
미래에셋파트너스상호사모투자	3,978,012	8.18%	4,784	9,865	9,865	
미래에셋파트너스사호사모투자	1,674,736	2.65%	8,374	8,374	8,374	(주1)
케이티비이천철사모투자전문회사	17,510,709,555	4.35%	17,511	15,833	15,833	
에어부산주	299,000	2.99%	1,495	1,558	1,558	
대구남부순환도로	642,462	7.94%	3,212	3,338	3,338	
(주)아시아인베스트먼트	20,000	1.43%	100	100	100	
(주)엘스티피에프비	360,000	6.00%	1,800	1,800	1,800	(주1)
트리플스퀘어자산관리주	3,600	6.00%	18	18	18	
부산파이낸스센터피에프비주	816,000	8.50%	4,080	4,080	4,080	(주1)
부산파이낸스센터자산관리주	8,500	8.50%	43	43	43	
울산그린주	346,476	9.75%	1,732	1,732	1,732	(주1)
엔비에에쿼티펀드1호사모투자	8,852	4.64%	8,852	7,736	7,736	
마이바	420,000	7.61%	2,100	4,638	4,638	
발해인프라투융자회사	1,633,347	1.68%	16,746	16,779	16,779	
롯데캐피탈	2,464,000	7.40%	21,126	28,977	28,977	
한국이지론주	8,000	6.24%	200	200	200	(주1)
그린부산창업투자주	200,000	7.41%	1,000	884	884	
한국인프라2호 투융자회사	1,605,088	1.33%	6,219	6,733	6,733	
한국거래소	80,498	0.40%	3	12,025	12,025	
기타(*1)	326,786		1	5	5	
소 계			264,387	304,704	304,704	
출자금:						
자산관리공사출자금	292,000	0.17%	1,460	1,460	1,460	
부실채권정리기금 출자금	2,491,784,000	2.10%	2,492	2,492	2,492	
KT8메자닌펀드	2,676,571,429	14.29%	2,677	2,266	2,266	
ACTI문화콘텐츠전문투자조합1호	100	6.67%	1,000	1,000	1,000	
BK동남광역경제권투자조합제1호	5	4.85%	500	500	500	
KoFC-BK	46	4.65%	460	460	460	
소 계			8,589	8,178	8,178	
합 계			277,531	317,749	317,749	

(*1) 동아건설산업(주), (주)세창, (주)우성모직, 신촌토건(주), (주)21세기조선, (주)대창그린텍, (주)세모 상환우선주, 제일지엠비(주), 코리아데이터시스템스 우선주1, (주)리베라, 한국부동산신탁(주), 대우자동차(주), 환영철강공업(주), 한아음금융(주)우선주, 희망모아자동차전문유한회사, (주)청구 상환우선주, 서탄산업단지개발(주), 영동건설(주), (주)태양건설, (주)디스텍

(단위:백만원)

구분	전기말					
	주식수 (출자죄수)	지분율(%)	취득원가	공정가액	장부가액	비고
시장성 있는 지분증권:						
(주)해덕파워웨이	312,049	3.14	2,244	2,868	2,868	
금호산업(주)	389,797	0.36	6,387	4,995	4,995	
소 계	701,846	0.00	8,631	7,863	7,863	
시장성 없는 지분증권:						
비씨카드(주)	177,120	4.03	3,042	17,197	17,197	
하이투자증권(주)	1,598,962	0.67	3,997	3,078	3,078	
한국증권금융(주)	5,614	0.01	28	55	55	
(주)기협기술금융	100,000	1.72	500	507	507	
한국자금융재(주)	11,134	0.56	56	323	323	
동부자산운용(주)	400,000	6.67	2,000	2,593	2,593	
(주)세정이심일	32,000	0.14	102	49	49	
대한주력보증(주)	1,167,000	0.18	1,741	5,359	5,359	
신한인프라프리트홀리오투융자회사	5,786,729	10.76	26,524	27,096	27,096	
한국비티엘호투융자회사	7,052,640	13.89	72,417	74,276	74,276	
울속도대교(주)	2,367,000	11.25	11,835	13,726	13,726	
(주)코리아녹스	285,700	3.58	1,000	645	645	
(주)화인베스틸	250,000	6.49	5,000	5,949	5,949	
동방금속공업(주)	330,115	14.33	2,000	2,096	2,096	
한국기업데이터(주)	200,000	1.29	1,000	931	931	
미래에셋파트너스자산호사모투자	9,590,000	8.18	47,950	38,314	38,314	
케이티비이천철사모투자전문회사	18,268,653,038	4.35	18,269	18,099	18,099	
에어부산(주)	299,000	2.99	1,495	1,407	1,407	
대구남부순환도로(주)	459,332	6.84	2,297	2,402	2,402	
엔브이에쿼티펀드1호사모투자	5,576	4.64	5,576	4,970	4,970	
(주)마이비	420,000	7.61	2,100	4,373	4,373	
발해인프라투융자회사	1,518,169	1.68	15,538	16,034	16,034	
롯데캐피탈(주)	2,464,000	7.40	21,126	24,906	24,906	
그린부산창업투자(주)	200,000	7.41	1,000	1,002	1,002	
한국인프라이호투융자회사	1,387,711	1.33	5,710	6,120	6,120	
미래에셋파트너스사모투자	1,674,736	2.65	8,374	8,374	8,374	(주1)
르네상스제일호사모투자전문회사	4,091,199,426	6.64	4,091	4,091	4,091	(주1)
트리플스퀘어피에프비이(주)	360,000	6.00	1,800	1,800	1,800	(주1)
부산파이낸스센터피에프비이(주)	816,000	8.50	4,080	4,080	4,080	(주1)
경주에스엠씨(주)	297,528	13.62	1,488	1,488	1,488	(주1)
평택당진항양곡부두(주)	541,280	5.00	2,706	2,706	2,706	(주1)
(주)신용회복기금 우선주	4,700	2.02	14,100	14,100	14,100	(주1)
울산그린(주)	303,147	9.10	1,516	1,516	1,516	(주1)
한국거래소	80,498	0.40	3,000	11,264	11,264	
기타			5,382	1,676	1,676	(주1)
소 계			298,840	322,602	322,602	
출자금:						
자산관리공사	292,000	0.17	1,460	1,460	1,460	(주1)
부실채권정리기금	4,263,685,000	2.10	4,264	4,264	4,264	(주1)
KTB메자닌펀드	2,676,571,429	14.29	2,677	2,373	2,373	
ACTI문화콘텐츠전문투자조합1호	100	6.67	1,000	1,000	1,000	(주1)
BK동남광역경제권투자조합제1호	5	4.85	500	500	500	(주1)
KoFC-BK	20	4.69	200	200	200	(주1)
소 계			10,100	9,796	9,796	
합 계			317,571	340,261	340,261	

(단위:백만원)

구분	전기초					
	주식수 (출자좌수)	지분율(%)	취득원가	공정가액	장부가액	비고
시장성 있는 자본증권:						
(주)해덕파워웨이(구,해덕전기(주))	255,778	3.14	2,247	2,241	2,241	
시장성 없는 자본증권:						
녹십자생명보험(주) 전환우선주	356,130	1.72	3,454	4,099	4,099	
녹십자생명보험(주)	159,330	0.77	1,546	1,956	1,956	
비씨카드(주)	177,120	4.03	3,042	14,441	14,441	
하이투자증권(주)	1,598,962	0.67	3,997	3,118	3,118	
한국증권금융(주)	5,614	0.01	28	47	47	
(주)기림기술금융	100,000	1.72	500	525	525	
한국자금중개(주)	11,134	0.56	56	239	239	
동부자산운용(주)	400,000	6.67	2,000	2,640	2,640	
(주)세정이심일	32,000	0.14	102	46	46	
대한주력보증(주)	1,167,000	0.18	1,741	5,344	5,344	
신한인프라프도플리오투융자회사	5,344,951	10.79	25,102	26,166	26,166	
한국비티엘일호투융자회사	5,472,627	13.89	56,792	58,089	58,089	
명지대교(주)	2,367,000	11.25	11,835	13,326	13,326	
(주)코리녹스	285,700	3.58	1,000	669	669	
한국기업데이터(주)	200,000	1.29	1,000	785	785	
케이티비이천철사모투자전문회사	14,608,653,038	4.35	14,609	14,318	14,318	
에어부산(주)	299,000	2.99	1,495	1,177	1,177	
대구남부순환도로(주)	459,332	6.84	2,297	2,364	2,364	
유진자산재2호사모투자전문회사	1,680	4.64	1,680	1,005	1,005	
(주)마이비	420,000	7.61	2,100	4,190	4,190	
발해인프라투융자회사	1,447,157	1.68	14,795	15,280	15,280	
롯데캐피탈(주)	2,464,000	7.40	21,126	22,836	22,836	
그린부산창업투자(주)	200,000	11.11	1,000	1,019	1,019	
한국인프라이호투융자회사	1,135,507	1.33	4,791	4,674	4,674	
(주)신용회복기금 우선주	4,700	2.04	14,100	14,100	14,100	(주1)
경주에스엠씨(주)	212,520	10.00	1,063	1,063	1,063	(주1)
미래에셋파트너스사모투자	9,590,000	8.18	47,950	32,844	32,844	(주1)
미래에셋파트너스사모투자	1,993,307	2.71	9,967	9,967	9,967	(주1)
트리플스퀘어피에프브이(주)	360,000	6.00	1,800	1,800	1,800	(주1)
부산파이낸스센터피에프브이(주)	340,000	8.50	1,700	1,700	1,700	(주1)
평택당진항양곡부두(주)	301,000	2.95	1,505	1,505	1,505	(주1)
르네상스제일호사모투자전문회사	800	6.64	8,000	8,000	8,000	(주1)
울산그린(주)	90,987	4.06	455	455	455	(주1)
한국거래소	80,498	0.40	3,000	9,957	9,957	
기타			4,648	1,705	1,705	(주1)
소 계			270,276	281,449	281,449	
총자금:						
자산관리공사	292,000	0.17	1,460	1,460	1,460	(주1)
부실채권정리기금	6,744,349,000	2.10	6,744	6,744	6,744	(주1)
KT8메자닌펀드	2,460,571,429	14.29	2,461	2,352	2,352	
ACTI문화콘텐츠전문투자조합1호	100	6.67	1,000	1,000	1,000	(주1)
BK동남광역경제권투자조합제1호	5	4.85	500	500	500	(주1)
소 계			12,165	12,056	12,056	
합 계			284,688	295,746	295,746	

(주1) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 영면현금흐름이나 업종, 규모 등이 유사한 비교대상 회사가 존재하지 아니하여 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 자본상품에 해당되어 원가로 측정하였습니다.

나. 채무증권

(단위:백만원)

구분	당기말					
	액면금액	취득원가	상각후원가	공정가액	장부가액	비고
국공채	155,650	150,666	153,399	154,317	154,317	
금융채	590,000	591,350	590,856	591,880	591,880	
기업이 발행한 원화채무증권	1,292,705	1,298,474	1,295,396	1,303,325	1,303,325	
기업이 발행한 외화채무증권	-	-	-	53,137	53,137	(주2)
합 계	2,038,355	2,040,490	2,039,651	2,102,659	2,102,659	

구분	전기말					비고
	액면금액	취득원가	상각후원가	공정가액	장부가액	
국공채	255,650	254,735	254,839	257,122	257,122	
금융채	430,000	430,145	430,467	432,332	432,332	
기업이 발행한 원화채무증권	900,000	906,867	904,971	913,658	913,658	
기업이 발행한 외화채무증권	-	-	-	29,283	29,283	(주2)
합계	1,585,650	1,591,747	1,590,277	1,632,395	1,632,395	

구분	전기초				
	액면금액	취득원가	상각후원가	공정가액	장부가액
국공채	210,000	210,728	210,637	210,768	210,768
금융채	220,000	220,204	219,724	220,617	220,617
기업이 발행한 원화채무증권	1,010,000	1,015,692	1,008,705	1,011,228	1,011,228
기업이 발행한 외화채무증권	46,704	46,704	44,368	46,532	46,532
양도성예금증서	165,814	162,716	-	163,331	163,331
합계	1,652,518	1,656,044	1,483,434	1,652,476	1,652,476

(주2) Wachovia CLO 채무증권은 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정하였습니다.

다. 수익증권

(단위:백만원)

구분	당기말			
	액면금액	취득원가	공정가액	장부가액
수익증권	344,585	358,747	350,405	350,405

구분	전기말			
	액면금액	취득원가	공정가액	장부가액
수익증권	175,494	181,016	190,000	190,000

구분	전기초			
	액면금액	취득원가	공정가액	장부가액
수익증권	155,394	159,045	163,364	163,364

(4) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 만기보유금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말			
	액면금액	취득원가	상각후원가	장부가액
국공채	1,628,260	1,521,982	1,551,896	1,551,896
금융채	320,000	321,321	321,223	321,223
기업이 발행한 원화채무증권	2,316,386	2,315,433	2,318,276	2,318,276
합계	4,264,646	4,158,736	4,191,395	4,191,395

구분	전기말			
	액면금액	취득원가	상각후원가	장부가액
국공채	933,243	884,728	898,410	898,410
금융채	730,000	731,698	730,841	730,841
기업이 발행한 원화채무증권	2,092,920	2,091,213	2,093,649	2,093,649
기업어음	-	-	14,061	14,061
합계	3,756,163	3,707,639	3,736,961	3,736,961

구분	전기초			
	액면금액	취득원가	상각후원가	장부가액
국공채	685,884	656,330	667,445	667,445
금융채	1,570,000	1,569,882	1,572,587	1,572,587
기업이 발행한 원화채무증권	1,232,157	1,230,283	1,233,771	1,233,771
기업어음	-	-	1,973	1,973
합계	3,488,041	3,456,496	3,475,776	3,475,776

(5) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 투자금융자산의 종류별 현황은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말			
	원화	외화	합계	비율(%)
당기손익인식금융자산:				
고정금리채	283,994	-	283,994	75.77
변동금리채	82,188	-	82,188	21.93
수익증권	8,618	-	8,618	2.30
소계	374,800	-	374,800	100.00
매도가능금융자산:				
지분증권	317,749	-	317,749	11.46
고정금리채	1,898,319	18,339	1,916,658	69.11
변동금리채	153,810	34,798	188,608	6.80
수익증권	347,798	-	347,798	12.54
손해배상공동기금	2,607	-	2,607	0.09
소계	2,720,283	53,137	2,773,420	100.00
만기보유금융자산:				
고정금리채	4,091,395	-	4,091,395	97.61
변동금리채	100,000	-	100,000	2.39
소계	4,191,395	-	4,191,395	100.00
합계	7,286,478	53,137	7,339,615	

(단위:백만원)

구분	전기말			
	원화	외화	합계	비율(%)
당기손익인식금융자산:				
지분증권	181,669	-	181,669	66.68
고정금리채	51,351	11,511	62,862	23.07
변동금리채	-	19,833	19,833	7.28
수익증권	8,071	-	8,071	2.97
소계	241,091	31,344	272,435	100.00
매도가능금융자산:				
지분증권	340,261	-	340,261	15.72
고정금리채	1,482,198	17,894	1,500,092	69.30
변동금리채	120,914	11,389	132,303	6.11
수익증권	190,000	-	190,000	8.79
손해배상공동기금	1,826	-	1,826	0.08
소계	2,135,199	29,283	2,164,482	100.00
만기보유금융자산:				
고정금리채	3,622,900	-	3,622,900	96.94
변동금리채	100,000	-	100,000	2.68
기업어음	14,061	-	14,061	0.38
소계	3,736,961	-	3,736,961	100.00
합계	6,113,251	60,627	6,173,878	

(단위:백만원)

구분	전기초			
	원화	외화	합계	비율(%)
당기손익인식금융자산:				
지분증권	201,324	-	201,324	58.87
고정금리채	92,513	-	92,513	27.05
변동금리채	-	29,907	29,907	8.75
수익증권	18,229	-	18,229	5.33
소계	312,066	29,907	341,973	100.00
매도가능금융자산:				
지분증권	295,746	-	295,746	13.99
고정금리채	1,342,650	11,816	1,354,466	64.08
변동금리채	99,963	34,716	134,679	6.37
수익증권	163,364	-	163,364	7.73
손해배상공통기금	2,061	-	2,061	0.10
왕도성예금증서	163,331	-	163,331	7.73
소계	2,067,115	46,532	2,113,647	100.00
만기보유금융자산:				
고정금리채	3,399,497	-	3,399,497	97.81
변동금리채	74,306	-	74,306	2.13
기업어음	1,973	-	1,973	0.06
소계	3,475,776	-	3,475,776	100.00
합계	5,854,957	76,439	5,931,396	

(6) 당기 및 전기 중 투자금융자산의 손상차손 및 손상차손환입 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기		전기	
	손상차손	회복	손상차손	회복
매도가능금융자산:				
지분증권	1,988	360	2,167	-

(주) 연결실체는 기타자본구성요소인 매도가능금융자산평가이익의 증가로 인식하였습니다.

(7) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 투자금융상품 중 담보제공 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

담보제공처	담보제공	액면가액			사유
		당기말	전기말	전기초	
한국예탁결제원	금융채 등	890,000	610,000	960,000	환매조건부채권매도관련
한국예탁결제원	국공채	-	60,000	-	대차거래
한국증권금융	국공채	40,000	-	-	대차거래
한국은행	국공채 등	250,000	240,000	190,000	차액결제 관련
한국은행	국공채 등	510,000	510,000	470,000	차입담보
소시에테제네랄은행	금융채 등	10,000	20,000	30,000	대용증권
DBS	통안채	10,000	-	-	파생거래
스미토모은행	국공채	110,000	90,000	90,000	외화자금조달
외환선물 외	국공채	11,000	-	-	선물거래증거금
도이치은행	금융채 등	-	-	230,000	외화자금조달 및 대용증권
중국건설은행	금융채 등	-	-	50,000	외화차입
합계		1,831,000	1,530,000	2,020,000	

9. 대출채권 및 수취채권

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 대출채권 및 수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말	전기초
대출채권:			
원화대출금:			
기업자금대출금:			
운전자금대출금	11,276,982	9,691,806	8,804,570
시설자금대출금	5,340,585	4,736,421	4,346,586
	16,617,567	14,428,227	13,151,156
가계자금대출	5,703,139	4,743,114	4,093,266
공공및기타자금대출금	584,165	495,521	301,074
은행간대여금	338,649	327,330	299,669
소 계	23,243,520	19,994,192	17,845,165
외화대출금	1,044,301	1,122,329	1,116,101
내국수입유신스	582,701	408,518	263,735
콜론	310,471	82,917	122,993
매입어음	4,101	5,005	6,897
매입외환	261,427	199,561	221,842
자금보증대지급금	10,471	13,790	30,528
신용카드채권	383,200	411,263	358,926
환매조건부채권매수	-	70,000	453,700
사모사채	111,261	114,591	119,021
금융리스채권	419,955	49,413	-
할부금융채권	-	3,681	-
대출채권 계	26,371,408	22,475,260	20,538,908
대손충당금	(316,493)	(284,962)	(264,609)
이연대출부대수익	(17,157)	(8,337)	(9,295)
이연대출부대비용	32,902	11,365	6,036
합 계	26,070,660	22,193,326	20,271,040
수취채권:			
가지금금	1,986	792	1,198
미수금	2,178,523	3,569,603	2,402,408
미회수내국환채권	127,806	21,381	28,199
보증금	158,333	139,986	145,206
미수수익	216,907	147,215	134,575
공탁금	234	82	488
다행간현송채권	-	-	100
미결제외환	681	587	176
수취채권 계	2,684,470	3,879,646	2,712,350
대손충당금	(8,830)	(9,241)	(10,866)
현재가치할인차금(임차보증금)	(9,223)	(8,434)	(10,815)
합 계	2,666,417	3,861,971	2,690,669

(2) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 원화대출금 및 외화대출금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	자금용도	이자율(%)	당기말	전기말	전기초
원화대출금:					
기업자금대출금:					
운전자금대출금	할인어음	4.19~14.94	431,495	447,896	385,261
	당좌대출	3.61~14.75	134,800	146,025	131,371
	일반자금대출	6.28~12.99	9,042,758	7,629,857	7,112,093
	외상매출채권담보대출	4.83~10.86	294,600	282,311	169,083
	적금관계대출	3.45~6.80	50	148	233
	무역어음대출	5.87~7.77	350,907	337,728	271,065
	기업구매자금대출	4.80~10.83	496,113	458,496	439,310
	기타운전자금대출	1.50~8.19	526,259	389,345	296,154
소 계			11,276,982	9,691,806	8,804,570
시설자금대출금	일반자금대출	3.98~12.43	3,922,747	3,586,432	3,360,226
	에너지이용합리화자금대출	1.50~2.75	100,713	91,004	83,435

구분	자금용도	이자율(%)	당기말	전기말	전기초
	기타시설자금대출	2.25~6.95	1,317,125	1,058,985	902,925
	소 계		5,340,585	4,736,421	4,346,586
	기업자금대출금 계		16,617,567	14,426,227	13,151,156
가계자금대출금	당좌대출	6.00~10.43	634	249	117
	일반자금대출	3.00~16.11	5,667,607	4,721,044	4,063,964
	적금관계대출	3.45~6.80	1,012	1,264	1,044
	주택자금대출금	5.27~8.95	33,886	20,557	28,141
	소 계		5,703,139	4,743,114	4,093,266
공공및기타자금대출금	운전자금대출	5.75	173,892	191,661	169,999
	시설자금대출	5.00~8.62	384,851	303,860	131,075
	기타원화대출	5.50~9.00	25,422	-	-
	소 계		584,165	495,521	301,074
은행간대여금		3.60~4.60	338,649	327,330	299,669
	합 계		23,243,520	19,994,192	17,845,165
외화대출금	외화대출금	1.47~7.08	1,044,301	1,122,329	1,116,101

(3) 당기 중 이연대출부대비용(수익)의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	기초	증가	감소	당기말
이연대출부대수익	(8,337)	(21,307)	12,487	(17,157)
이연대출부대비용	11,365	33,678	(12,141)	32,902

10. 대손충당금

(1) 당기 및 전기 중 대출채권 및 수취채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기				
	원화대출금	외화대출금	신용카드채권	기타	합계
기초	238,718	24,257	6,905	24,323	294,203
미회수로 인한 상각	(83,782)	(18,124)	(8,409)	(2,400)	(112,715)
매각으로 인한 총당금감소	(21,660)	(490)	(93)	(1,153)	(23,396)
상각채권회수에 따른 총당금증가	33,690	1,510	6,147	1,408	42,755
외화환산차이	-	786	-	4	790
Unwinding Effect	(441)	-	(1)	-	(442)
기타	(3,300)	(12)	-	(6,033)	(9,345)
소계	163,225	7,927	4,549	16,149	191,850
기중 대손충당금 전입	98,803	24,370	3,173	7,127	133,473
당기말잔액	262,028	32,297	7,722	23,276	325,323

구분	전기				
	원화대출금	외화대출금	신용카드채권	기타	합계
기초	216,686	22,752	6,760	29,277	275,475
미회수로 인한 상각	(98,773)	(9,128)	(8,254)	(11,723)	(127,878)
매각으로 인한 총당금감소	(12,797)	(512)	(148)	(36)	(13,493)
상각채권회수에 따른 총당금증가	18,682	-	6,614	-	25,296
외화환산차이	-	946	-	7	953
기타	(3,218)	39	(10)	1,000	(2,189)
소계	120,580	14,097	4,962	18,525	158,164
기중 대손충당금 전입	118,138	10,160	1,943	5,798	136,039
전기말잔액	238,718	24,257	6,905	24,323	294,203

(2) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 대출채권 및 수취채권 대비 대손충당금 설정 비율은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말	전기초
대출채권 및 수취채권	29,055,878	26,354,906	23,251,258
대손충당금	325,323	294,203	275,475
설정비율(%)	1.12	1.12	1.18

11. 파생상품 및 위험회피회계

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 미결제약정 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말			전기말			전기초		
	매매목적	위험회피목적	합계	매매목적	위험회피목적	합계	매매목적	위험회피목적	합계
동화관련:									
동화선도(+1)	5,159,064	-	5,159,064	3,221,695	-	3,221,695	3,076,549	-	3,076,549
동화스왑	261,049	-	261,049	257,790	-	257,790	532,834	-	532,834
동화선물(+2)	50,521	-	50,521	-	-	-	-	-	-
매입동화옵션	-	-	-	-	-	-	75,244	-	75,244
매도동화옵션	-	-	-	-	-	-	75,234	-	75,234
소계	5,470,634	-	5,470,634	3,479,485	-	3,479,485	3,759,861	-	3,759,861
이자율관련:									
이자율스왑(+1)	59,533	743,268	802,801	115,478	743,200	858,678	172,810	650,420	823,230
소계	59,533	743,268	802,801	115,478	743,200	858,678	172,810	650,420	823,230
주식 및 주가지수 관련:									
매입주식옵션	98,237	-	98,237	118,803	-	118,803	50,686	-	50,686
매도주식옵션	96,961	-	96,961	121,217	-	121,217	57,510	-	57,510
매입주식스왑	-	-	-	2,711	-	2,711	6,952	-	6,952
소계	195,198	-	195,198	242,731	-	242,731	115,148	-	115,148
합계	5,725,365	743,268	6,468,633	3,837,694	743,200	4,580,894	4,047,819	650,420	4,698,239

(+1) 미결제약정금액은 원화 대 외화 거래에 대해서는 외화기준 계약금액을, 외화 대 외화 거래에 대해서는 매입외화 계약금액을 기준으로 보고기간 종료일 현재 매매기준율을 적용하여 환산한 금액입니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 매매목적 파생상품의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
동화관련:				
동화선도	106,518	54,100	106,522	54,102
동화스왑	1,536	1,695	23,102	24,842
소 계	108,054	55,795	129,624	78,944
이자율관련:				
이자율스왑	542	1,108	255	2,257
주식관련:				
매입주식옵션	28	2,168	1,340	1,336
매도주식옵션	2,128	28	-	-
이연파생상품평가손익	344	345	(86)	(87)
소 계	2,500	2,541	1,254	1,249
합 계	111,096	59,444	131,133	82,450

구분	전기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
동화관련:				
동화선도	64,292	24,991	64,314	24,947
동화스왑	6,280	6,491	22,725	24,306
소 계	70,572	31,482	87,039	49,253
이자율관련:				
이자율스왑	1,512	2,396	1,151	2,830
주식관련:				
매입주식옵션	3,184	99	7,276	-
매도주식옵션	99	3,348	-	7,721
매입주식스왑	294	-	439	-
이연파생상품평가손익	192	204	(237)	(248)
소 계	3,769	3,651	7,478	7,473
합 계	75,853	37,529	95,668	59,556

(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 당기손익으로 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	당기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련:				
이자율스왑	1,483	21,341	17,943	378

구분	전기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련:				
이자율스왑	57	5,883	36,319	153

2) 위험회피수단 손익 및 위험회피항목의 위험회피 관련 손익

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
총 위험회피수단 손익	(19,858)	(5,826)
총 위험회피항목의 위험회피 관련 손익	20,403	6,061
합 계	545	235

12. 유형자산 및 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
업무용토지	149,936	-	-	149,936
업무용건물	133,115	24,962	-	108,153
임차점포시설물	50,038	34,732	-	15,306
업무용동산	274,410	231,489	-	42,921
건설중인자산	96,321	-	-	96,321
합 계	703,820	291,183	-	412,637

과목	전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
업무용토지	149,754	-	-	149,754
업무용건물	122,302	22,730	-	99,572
임차점포시설물	43,677	31,191	-	12,486
업무용동산	260,452	222,700	-	37,752
건설중인자산	48,554	-	-	48,554
합 계	624,739	276,621	-	348,118

과목	전기초			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
업무용토지	150,284	-	-	150,284
업무용건물	115,993	20,756	-	95,237
임차점포시설물	40,726	27,622	-	13,104
업무용동산	248,226	212,897	1,600	33,729
건설중인자산	26,450	-	-	26,450
합 계	581,679	261,275	1,600	318,804

(2) 당기 및 전기 중 유형자산 장부가액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	당기						
	전기말	취득	처분	대체(★)	감가상각	손상차손	당기말
업무용토지	149,754	938	(17)	(739)	-	-	149,936
업무용건물	99,572	2,891	-	8,309	(2,619)	-	108,153
임차점포시설물	12,486	1,668	(537)	7,056	(5,367)	-	15,306
업무용동산	37,752	25,776	(54)	3,325	(23,878)	-	42,921
건설중인자산	48,554	71,294	(243)	(23,284)	-	-	96,321
합 계	348,118	102,567	(851)	(5,333)	(31,964)	-	412,637

(★) 당기 중 투자부동산과 무형자산으로 각각 3.643백만원 및 2.220백만원 대체되었으며 복구충당부채의 순증가액 163백만원이 포함되어 있습니다.

전기							
과목	전기초	취득	처분	대체(*)	감가상각	손상차손	전기말
업무용토지	150,284	-	-	(531)	-	-	149,754
업무용건물	95,237	278	(811)	7,289	(2,421)	-	99,572
임차점포시설물	13,104	498	(695)	4,477	(4,897)	-	12,486
업무용동산	33,729	22,581	(205)	2,858	(21,211)	-	37,752
건설중인자산	26,450	42,548	-	(20,444)	-	-	48,554
합 계	318,804	65,905	(1,710)	(6,352)	(28,529)	-	348,118

(*) 전기 중 투자부동산과 무형자산으로 각각 4,325백만원과 2,026백만원이 대체되었습니다.

(3) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 투자부동산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

당기말				
과목	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
토지	32,440	-	-	32,440
건물	19,718	4,196	-	15,522
합 계	52,158	4,196	-	47,962

전기말				
과목	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
토지	30,466	-	-	30,466
건물	17,663	3,497	-	14,166
합 계	48,129	3,497	-	44,632

전기초				
과목	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
토지	28,267	-	-	28,267
건물	15,278	2,893	-	12,385
합 계	43,545	2,893	-	40,652

전문 자격을 갖추고 있고 평가 대상 투자부동산의 소재지역에서 최근에 동 투자부동산과 유사한 부동산을 평가한 경험이 있는 독립된 평가자에 의해 측정되었습니다. 당기말 현재 취득원가로 계상된 투자부동산의 총공정가치는 54,239백만원입니다.

상기 투자부동산과 관련하여 당기 중에 발생한 기타수익 중 투자부동산 관련 임대수익은 728백만원입니다. 임대수익이 발생한 투자부동산 및 임대수익이 발생하지 않은 투자부동산과 직접 관련된 비용(유지와 보수비용 포함)은 발생하지 않았습니다.

(4) 당기 및 전기 중 투자부동산의 변동 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

당기							
과목	전기말	취득	처분	대체	감가상각	손상차손	당기말
토지	30,466	-	-	1,974	-	-	32,440
건물	14,166	-	-	1,669	(313)	-	15,522
합 계	44,632	-	-	3,643	(313)	-	47,962

전기							
과목	전전기말	취득	처분	대체	감가상각	손상차손	전기말
토지	28,267	-	-	2,199	-	-	30,466
건물	12,385	-	-	2,127	(346)	-	14,166
합 계	40,652	-	-	4,326	(346)	-	44,632

당기 및 전기 중 대체금액은 투자부동산의 임대비율 변동으로 인한 것으로서 당기 및 전기 중 각각 3,643백만원과 4,326백만원 증가하였습니다.

(5) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 연결실체가 보유하고 있는 업무용토지에 대한 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

계정과목	장부가액			공시지가		
	당기말	전기말	전기초	당기말	전기말	전기초
업무용토지	149,936	149,754	150,284	119,259	114,904	115,634

(6) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 유형자산 및 투자부동산에 대한 보험가입 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

당기말			
보험종류	부 보 자 산	장부가액	부보금액
재산종합보험	건물	123,675	121,675
	임차점포시설물	15,306	12,590
	업무용동산	42,921	41,978
	합 계	181,902	176,243

전기말			
보험종류	부 보 자 산	장부가액	부보금액
재산종합보험	건물	113,738	113,738
	임차점포시설물	12,486	12,047
	업무용동산	34,801	34,801
	합 계	161,025	159,533

전기초			
보험종류	부 보 자 산	장부가액	부보금액
재산종합보험	건물	107,622	107,622
	임차점포시설물	13,104	13,104
	업무용동산	33,421	33,421
	합 계	154,147	154,147

13. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 무형자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

당기말				
구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
소프트웨어	15,145	7,081	-	8,064
무상기증자산	655	275	-	380
기타무형자산	33,434	17,777	-	15,657
합 계	49,234	25,133	-	24,101

전기말				
구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
소프트웨어	11,619	6,056	-	5,563
무상기증자산	655	257	-	398
기타무형자산	31,339	9,947	-	21,392
합 계	43,613	16,260	-	27,353

전기초				
구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
소프트웨어	10,783	6,240	-	4,543
무상기증자산	655	239	-	416
기타무형자산	7,827	2,102	-	5,725
합 계	19,265	8,581	-	10,684

(2) 당기 및 전기 중 무형자산 장부가액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

당기				
구분	기초 금액	증가액(+)	상각액	기말 금액
소프트웨어	5,563	4,515	(2,014)	8,064
무상기증자산	398	-	(18)	380
기타무형자산	21,392	2,920	(8,655)	15,657
합 계	27,353	7,435	(10,687)	24,101

(단위:백만원)

전기				
구분	기초 금액	증가액(+)	상각액	기말 금액
소프트웨어	4,543	2,724	(1,704)	5,563
무상기증자산	416	-	(18)	398
기타무형자산	5,725	23,432	(7,765)	21,392
합 계	10,684	26,156	(9,487)	27,353

(*) 당기 및 전기 중 건설중인자산에서 대체된 금액 2,220백만원과 2,026백만원이 각각 포함되어 있습니다.

14. 기타자산

당기말과 전기말 및 전기초 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말	전기초
보증금	12,346	3,207	839
용도품	838	608	584
선급비용	14,441	4,274	5,454
운용리스자산	20,048	816	-
선급리스자산	2,766	785	-
기타	2,219	1,551	2,163
합 계	52,658	11,241	9,040

15. 예수부채

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 예수부채의 구성 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

계정 과 목	이자율(%)	금액		
		당기말	전기말	전기초
원화예수금:				
요구불예금:				
당좌예금	-	70,253	32,030	37,204
가계당좌예금	0.10	15,290	12,389	11,463
별단예금	0.00~1.00	462,922	463,159	524,010
보통예금	0.10	1,251,323	1,116,244	1,093,809
공금예금	1.00	186,807	266,779	195,341
국고예금	0.10	332	246	151
기타예금	-	38,416	-	-
		2,025,343	1,890,847	1,861,978
자축성예금:				
자유자축예금	0.10~1.40	3,990,848	3,778,179	3,381,186
기업자유예금	0.00~1.30	3,228,418	3,000,887	2,433,049
정기예금	1.40~4.35	13,423,356	10,355,766	6,832,850
정기적금	1.70~4.00	1,054,053	1,049,548	944,544
장기주택마련저축	4.00	117,381	134,991	197,951
가계장기저축	4.00	1	1	1
근로자우대저축	6.20	4	25	82
		21,814,061	18,319,397	13,789,663
수입부금	2.70~3.70	29,591	56,862	69,433
주택부금	3.30	9,280	7,610	12,335
소 계		23,878,275	20,274,716	15,733,409
외화예수금:				
외화당좌예금	-	4,520	4,276	2,869
외화보통예금	0.00~1.05	224,656	179,140	178,513
외화통지예금	0.00~1.70	6,037	1,207	23,100
외화정기예금	0.08~6.09	25,521	26,041	83,744
외화별단예금	-	15	176	181
외화정기적금	0.57~5.68	309	-	-
소 계		261,058	210,840	288,407
양도성예금증서	1.70~2.63	852,004	1,063,047	2,643,469
합 계		24,991,337	21,548,603	18,665,285

(2) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 원화예수금 및 외화예수금 중 금융기관에 대한 예수금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

예수기관	당기말				합 계
	원화예수금		외화예수금		
	요구불	기한부	요구불	기한부	
다은행	20,773	314,317	-	-	335,090
중합금융회사	12,156	-	-	-	12,156
상호저축은행	82,270	85,503	-	-	167,773
생명보험회사	58,981	540,907	-	-	599,888
증권회사	317,237	996,916	3,345	-	1,317,498
여신전문금융회사	86,490	67,100	-	-	153,590
투자신탁회사	77,232	10,500	-	-	87,732
새마을금고, 농·수협단위조합	17,235	39,418	-	-	56,653
손해보험회사	57,891	135,500	-	-	193,391
보증보험회사	23	77	-	-	100
신용협동조합	9,172	14,733	-	-	23,905
합 계	739,460	2,204,971	3,345	-	2,947,776

(단위:백만원)

예수기관	전기말				합 계
	원화예수금		외화예수금		
	요구불	기한부	요구불	기한부	
다음은행	269,341	172,103	-	-	441,444
종합금융회사	9,345	-	-	-	9,345
상호저축은행	14,690	7,604	-	-	22,294
생명보험회사	167,920	215,437	-	-	383,357
증권회사	169,461	789,473	463	-	959,397
어신전문금융회사	93,983	19,000	6,258	-	119,241
투자신탁회사	19,247	5,000	-	-	24,247
새마을금고, 농·수협단위조합	17,831	67,996	-	-	85,827
손해보험회사	5,691	47,000	4	-	52,695
보증보험회사	16	115	-	-	131
신용협동조합	5,153	9,545	-	-	14,698
합 계	772,678	1,333,273	6,725	-	2,112,676

(단위:백만원)

예수기관	전기초				합 계
	원화예수금		외화예수금		
	요구불	기한부	요구불	기한부	
다음은행	120,787	44,982	645	-	166,414
종합금융회사	576	-	-	-	576
상호저축은행	13,780	12,471	-	-	26,251
생명보험회사	117,681	328,196	-	-	445,877
증권회사	54,048	424,913	2,948	-	481,909
어신전문금융회사	61,726	27,662	40,652	-	130,040
투자신탁회사	22,852	6,500	-	-	29,352
새마을금고, 농·수협단위조합	12,147	14,470	-	-	26,617
손해보험회사	2,244	63,350	23,352	-	88,946
보증보험회사	17	221	-	-	238
신용협동조합	4,499	5,072	-	-	9,571
합 계	410,357	927,837	67,597	-	1,405,791

16. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말	전기초
원화차입금	2,268,224	1,783,032	1,548,517
외화차입금	1,412,143	1,098,684	1,371,529
콜머니	22,228	335,887	94,360
환매조건부채권매도	863,354	488,700	744,502
매출어음	63,432	40,046	30,330
매도유가증권	10,393	-	-
이연부채부대비용	(1,712)	(354)	(1,878)
합 계	4,638,062	3,745,995	3,787,360

(2) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 원화차입금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	차입처	이자율(%)	금액		
			당기말	전기말	전기초
중소기업진흥및산업기반기금	중소기업진흥공단	1.57~3.50	604,094	671,919	698,292
증권담보차입금	한국은행	1.50	429,289	479,051	412,992
간접대출	한국정책금융공사	4.16~4.29	813,050	322,040	23,482
에너지사업자금	에너지관리공단	0.00~1.25	105,875	93,893	87,173
부산시 소상공인지원자금	부산광역시	2.87	25,828	22,314	15,401
재활용산업 육성자금	한국환경자원공사	2.54	24,668	26,239	26,762
산업재해예방시설	한국산업안전공단	2.00~4.00	24,603	24,287	25,250
경상남도중소기업육성자금	경남은행 업무지원부	2.14~3.14	11,685	22,884	31,688
식품진흥기금차입금	부산광역시	0.0~1.00	14,482	15,331	14,052
경상북도창업및경영력자금	대구은행 경영영양부	2.20~3.50	8,710	11,120	13,094
중기육성자금차입금	부산광역시	4.10	-	10,000	10,000
천연가스광급시설설치	환경관리공단	2.54	9,809	8,496	5,995
관광진흥기금차입금	한국산업은행	1.97~2.47	9,794	8,848	8,439
환경개선지원자금	환경관리공단	2.54~2.90	9,114	9,705	11,569
무역기금	한국무역협회	3.00	10,645	10,723	10,020
정보화촉진기금	중소기업은행	1.44~3.00	7,131	13,593	20,229
도시가스광급배관건설 외	한국석유공사 외	0.50~4.17	29,445	32,589	134,079
일반차입금	대구은행 외	4.99~5.30	30,000	-	-
어음차입금(CP)	메리츠증권증권(주)	4.50~4.70	100,000	-	-
합 계			2,268,224	1,783,032	1,548,517

(3) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 외화차입금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	차입처	이자율(%)	금액		
			당기말	전기말	전기초
외화타점차	SCB TOKYO 외	-	84,041	359,978	362,840
은행차입	한국산업은행 외	0.95~3.18	793,707	325,397	731,626
기타차입	BOA 외	LIBOR+1.20~1.70	530,358	409,322	272,976
역외금융기관차입	KEB MANILA	1.60	4,037	3,987	4,087
합 계			1,412,143	1,098,684	1,371,529

(4) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 콜머니, 환매조건부채권매도 및 매출어음의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	차입처	이자율(%)	금액		
			당기말	전기말	전기초
콜머니	한국산업은행 외	0.15	22,228	335,887	94,360
환매조건부채권매도	개인, 법인 등	1.70~2.70	863,354	488,700	744,502
매출어음	개인, 법인 등	1.70~2.63	63,432	40,046	30,330
합 계			949,014	864,633	869,192

(5) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 차입부채 중 금융기관에 대한 차입부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	차입기관	이자율(%)	당기말	전기말	전기초
원화차입금:					
증권담보차입금	한국은행	1.50	429,289	479,051	412,992
경상남도중소기업육성자금	경남은행 업무지원부	2.14~3.14	11,685	22,884	31,688
산업기술자금차입금	중소기업은행	2.64~3.00	1,615	2,433	4,358
정보화촉진자금	중소기업은행	1.44~3.00	7,132	13,593	20,229
축산발전자금	농협중앙회	1.50~2.50	4,233	5,200	5,731
경상북도창업및경쟁력자금	대구은행 경산영업부	2.20~3.50	8,710	11,120	13,094
전남 중소기업육성자금	광주은행	3.60	2,813	3,436	3,259
울산시 구조개선자금	경남은행 울산지역본부	3.12	140	360	689
관광진흥기금차입금	한국산업은행	1.97~2.47	9,794	8,848	8,439
자치단체구조차입금(충청남도)	하나은행	3.60	315	495	675
자치단체구조차입금(서울시)	우리은행	3.20	-	84	168
자치단체구조차입금(경기도)	농협중앙회	4.10	14	22	30
전라북도중소기업육성자금	전북은행	3.60	1,270	600	-
산업기반차입금	중소기업은행	-	-	-	488
무역금융리파이낸스	한국수출입은행	-	-	-	100,000
일반차입금	우리은행	4.99	10,000	-	-
일반차입금	대구은행	5.30	20,000	-	-
소 계			507,010	548,126	601,840
외화차입금	한국외환은행 외	0.00~3.18	1,412,143	1,098,684	1,371,529
합 계			1,919,153	1,646,810	1,973,369

17. 사채

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 연결실체가 발행한 사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	당기말	전기말	전기초
원화발행금융채권	2,740,030	1,965,101	1,965,617
사채할인발행차금	(2,823)	(613)	(290)
소 계	2,737,207	1,964,488	1,965,327
외화발행금융채권	884,228	670,384	684,794
사채할인발행차금	(3,372)	(3,188)	(3,860)
소 계	880,856	667,196	680,934
합 계	3,618,063	2,631,684	2,646,261

(2) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 연결실체가 발행한 원화사채(원화발행금융채권)의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

종류	발행일	만기일	이자율(%)	금액		
				당기말	전기말	전기초
후순위금융채권	2005.04.28	2011.01.28	5.18~5.20	30	175,000	175,000
	2006.12.12	2012.12.12	5.30	100,000	100,000	100,000
	2008.11.11	2014.01.11	8.24	100,000	100,000	100,000
	2010.09.02	2017.03.02	5.01	150,000	150,000	-
	2011.11.25	2018.02.25	4.38	100,000	-	-
신종자본증권	2008.12.17	2038.12.17	8.80	200,000	200,000	200,000
	2008.12.26	2038.12.26	8.80	30,000	30,000	30,000
무보증이프채권	2007.01.29	2010.01.29	5.30	-	-	100,000
	2007.02.21	2010.02.21	5.13	-	-	80,000
	2007.08.16	2010.08.16	5.62	-	-	10,000
	2007.08.17	2010.08.17	5.63	-	-	50,000
	2007.08.27	2010.08.27	5.75	-	-	140,000
	2007.10.10	2010.10.10	5.98	-	-	50,000
	2007.10.16	2010.10.16	6.00	-	-	100,000
	2007.11.23	2010.11.23	6.30	-	-	20,000
	2008.01.30	2010.01.30	5.65	-	-	100,000
	2008.02.29	2011.02.28	-	-	30,000	30,000
	2008.03.20	2010.03.20	5.91	-	-	80,000
	2008.04.24	2010.04.24	5.67	-	-	50,000
	2008.05.06	2013.05.06	5.73	30,000	30,000	30,000
	2008.05.28	2010.05.28	6.00	-	-	50,000
	2008.06.26	2010.06.26	6.50	-	-	70,000
	2009.05.26	2011.05.26	-	-	100,000	100,000
	2009.07.24	2010.07.24	2.93	-	-	100,000
	2009.08.13	2012.08.13	5.45	200,000	200,000	200,000
	2010.02.25	2012.02.25	4.50	100,000	100,000	-
	2010.03.25	2011.03.25	-	-	100,000	-
	2010.04.16	2012.04.16	3.85	100,000	100,000	-
	2010.04.26	2013.04.26	4.28	100,000	100,000	-
	2010.05.26	2011.11.26	3.84	-	130,000	-
	2010.06.22	2012.06.22	4.07	140,000	140,000	-
	2010.10.15	2012.04.15	3.24	100,000	100,000	-
	2010.11.01	2013.11.01	3.63	50,000	50,000	-
	2010.11.05	2012.11.05	3.56	30,000	30,000	-
	2011.02.17	2014.02.17	4.31	50,000	-	-
	2011.02.17	2015.02.17	4.61	50,000	-	-
	2011.04.29	2012.10.29	3.95	30,000	-	-
	2011.05.16	2013.05.16	3.88	70,000	-	-
	2011.05.16	2014.05.16	4.02	30,000	-	-
2011.05.20	2016.05.20	4.30	100,000	-	-	
2011.05.26	2014.05.26	4.12	50,000	-	-	
2011.05.26	2016.05.26	4.27	50,000	-	-	
2011.07.21	2014.07.21	4.23	100,000	-	-	
2011.07.21	2016.07.21	4.32	100,000	-	-	
2011.08.03	2013.08.03	4.16	50,000	-	-	
2011.09.20	2013.03.20	3.68	100,000	-	-	
2011.09.30	2013.09.30	5.00	10,000	-	-	
2011.09.30	2014.09.30	5.10	10,000	-	-	
2011.10.18	2013.10.18	5.00	10,000	-	-	
2011.10.31	2013.04.30	4.95	10,000	-	-	
2011.10.31	2014.10.31	5.35	10,000	-	-	
2011.11.16	2013.11.16	4.48	80,000	-	-	
2011.11.16	2014.11.16	4.52	60,000	-	-	
2011.11.16	2016.11.16	4.60	80,000	-	-	
2011.12.06	2014.12.06	5.35	20,000	-	-	
2011.12.20	2013.06.20	4.90	30,000	-	-	
2011.12.20	2013.12.20	5.10	10,000	-	-	
2011.12.28	2013.06.28	4.90	20,000	-	-	
2011.12.28	2013.12.28	5.00	20,000	-	-	
2011.12.28	2014.06.28	5.10	30,000	-	-	
2011.12.28	2014.12.28	5.25	30,000	-	-	

종류	발행일	만기일	이자율(%)	금액		
				당기말	전기말	전기초
소계				2,740,030	1,965,000	1,965,000
공정가액위험회피관련손실				-	101	617
합계				2,740,030	1,965,101	1,965,617

(3) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 연결실체가 발행한 외화사채(외화발행금융채권)의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

종류	발행일	만기일	이자율(%)	금액		
				당기말	전기말	전기초
후순위금융채권(공모)(*1)	2007.03.14	2017.03.14	5.50	230,660	227,780	233,520
후순위금융채권(공모)(*1)	2007.10.30	2017.10.30	6.00	288,325	284,725	291,900
선순위금융채권(사모)	2008.08.28	2011.08.26	변동 금리	-	69,854	63,141
선순위금융채권(사모)(*2)	2009.05.20	2012.05.22	변동 금리	57,665	56,945	58,380
선순위금융채권(사모)	2011.02.17	2012.08.17	1.79	245,051	-	-
선순위금융채권(사모)	2011.02.17	2013.02.15	1.90	51,981	-	-
소 계				873,682	639,304	646,941
공정가액위험회피관련손실				10,546	31,080	37,853
합 계				884,228	670,384	684,794

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

(*2) 변동 금리 : USD 3M Libor+520bp

18. 퇴직급여부채

(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.

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

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

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

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

(2) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 연결실체의 확정급여제도 퇴직급여와 관련하여 연결재무상태표에 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말	전기초
가계에 적립되는 확정급여채무의 현재가치	99,964	66,161	56,542
사외적립자산(국민연금전환금)의 공정가치	(9)	(5)	(9)

구분	당기말	전기말	전기초
사외적립자산(퇴직보험)의 공정가치	(368)	(614)	(57,548)
사외적립자산(퇴직연금운용자산)의 공정가치	(83,012)	(62,915)	-
순부채	16,575	2,627	(1,015)

(3) 당기 및 전기 중 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
기초 확정급여채무	66,161	56,542
당기근무원가(이자포함)	15,478	14,193
확정급여채무 이자비용	3,408	3,457
퇴직급여지급액	(3,762)	(13,695)
과거근무원가	6,105	-
보험수리적손익	12,574	5,664
기말 확정급여채무	99,964	66,161

(4) 당기 및 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
기초 사외적립자산의 공정가치	63,534	57,557
사외적립자산의 기대수익	3,002	2,814
당기 기여금(사업주 부담 퇴직급여 지급액)	20,308	12,712
퇴직급여지급액	(3,245)	(9,762)
보험수리적 손익	(210)	213
기말 사외적립자산의 공정가치	83,389	63,534

(5) 당기 및 전기 중 연결실체의 퇴직급여 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
당기근무원가	15,478	14,193
이자비용	3,408	3,457
사외적립자산의 기대수익	(3,002)	(2,814)
과거근무원가	6,105	-
보험수리적 손익	12,784	5,451
기타	620	-
당기순퇴직급여비용	35,393	20,287

(6) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 사외적립자산의 주요 유형별 공정가치 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말		전기초	
	금액	구성비율(%)	금액	구성비율(%)	금액	구성비율(%)
채무증권	46,608	55.89	26,544	41.78	57,548	99.98
정기예금	17,874	21.43	19,765	31.11	-	-
기타	18,907	22.68	17,225	27.11	9	0.02
합 계	83,389	100.00	63,534	100.00	57,557	100.00

(7) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 연결실체의 확정급여채무를 인식하기 위한 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

(단위:%)

구분	당기말	전기말	전기초
할인률	5.50	5.07	6.46
가중평균 임금상승률 (인플레이션 포함)	5.17	5.17	5.17
사외적립자산 기대수익률	4.50	4.50	4.50

19. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 총당부채 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말	전기초
지급보증총당부채	2,912	2,618	2,515
미사용약정총당부채	12,096	10,806	8,897
기타총당부채	15,838	10,999	8,201
합계	30,846	24,423	19,613

(2) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 확정지급보증, 미확정지급보증 및 배서어음의 지급보증총당부채 설정 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말			전기말			전기초		
	지급보증금액	총당부채	설정비율(%)	지급보증금액	총당부채	설정비율(%)	지급보증금액	총당부채	설정비율(%)
확정지급보증	776,696	2,057	0.26	645,066	1,759	0.27	667,353	1,853	0.28
미확정지급보증	326,871	853	0.26	351,691	859	0.24	308,814	653	0.21
배서어음	360	2	0.57	27	-	-	2,191	9	0.41
합계	1,103,927	2,912	0.26	996,784	2,618	0.26	978,358	2,515	0.26

(3) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 미사용약정총당부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	당기말			전기말			전기초		
	약정잔액	총당부채	설정비율(%)	약정잔액	총당부채	설정비율(%)	약정잔액	총당부채	설정비율(%)
기업대출약정	3,590,969	9,328	0.26	2,837,702	8,217	0.29	2,805,913	6,434	0.23
가계대출약정	658,119	407	0.06	633,538	413	0.07	594,264	443	0.07
신용카드한도	1,717,662	2,361	0.14	1,485,047	2,176	0.15	1,382,009	2,020	0.15
합 계	5,966,750	12,096	0.20	4,956,287	10,806	0.22	4,782,186	8,897	0.19

(4) 당기 및 전기 중 지급보증총당부채와 미사용약정 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기		
	지급보증 총당부채	미사용약정 총당부채	합계
기초	2,618	10,806	13,424
환율변동효과	15	5	20
전입	279	1,285	1,564
당기말	2,912	12,096	15,008

구 분	전기		
	지급보증 총당부채	미사용약정 총당부채	합계
기초	2,515	8,897	11,412
환율변동효과	(16)	(10)	(26)
전입	119	1,919	2,038
전기말	2,618	10,806	13,424

(5) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 기타총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말	전기말	전기초
복구총당부채	2,692	2,434	2,436
포인트총당부채	1,199	1,397	1,499
휴면예금총당부채	4,807	4,739	4,025
소송관련총당부채	3,205	371	241
기타총당부채	3,935	2,058	-
합 계	15,838	10,999	8,201

(6) 당기 및 전기 중 기타총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기				
	기초	증가	감소	기타	당기말
복구총당부채	2,434	314	-	(56)	2,692
포인트총당부채	1,397	-	(198)	-	1,199
휴면예금총당부채	4,739	68	-	-	4,807
소송관련총당부채	371	2,834	-	-	3,205
기타	2,058	1,877	-	-	3,935
합 계	10,999	5,093	(198)	(56)	15,838

구 분	전기				
	기초	증가	감소	기타	전기말
복구총당부채	2,436	105	-	(107)	2,434
포인트총당부채	1,499	-	(102)	-	1,397
휴면예금총당부채	4,025	714	-	-	4,739
소송관련총당부채	241	130	-	-	371
기타	-	10	(434)	2,482	2,058
합 계	8,201	959	(536)	2,375	10,999

구분	전기				
	기초	증가	감소	기타	전기말

복구총당부채는 보고기간 종료일 현재 존속하는 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구총당부채는 개별 임차점포의 임차계약 종료시점에 발생할 예정이며, 이를 합리적으로 추정하기 위하여 과거 3개년간 임차계약이 종료된 임차점포의 평균존속기간을 이용하였습니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 6개년간 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값 및 3개년간 평균 인플레이션율을 사용하였습니다.

20. 기타부채

당기말과 전기말 및 전기초 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말	전기초
신탁계정차	124,716	96,152	168,465
미지급외국환채무	6,941	9,198	5,354
선불카드채무	3,465	3,262	3,066
직불카드채무	24	37	32
수입보증금	103,487	36,603	28,193
(현재가치할인차금)	(353)	(1,496)	(239)
미지급금	2,175,307	3,576,050	2,388,548
선수수익	31,856	24,720	26,013
미지급비용	370,122	333,189	321,583
수입채세	11,702	13,967	9,465
대행업무수입금	34,747	43,037	40,863
미지급내국환채무	7,608	39,546	134,103
대리점	43,147	62,541	58,205
기타	10,238	6,266	11,419
합 계	2,923,007	4,243,072	3,195,070

21. 자본

(1) 자본금

보고기간 종료일 현재 연결실체의 수권주식수는 700,000,000주(1주당 5천원)이고, 발행주식수는 193,379,899주로서 지배기업의 자본금은 966,899백만원입니다.

(2) 기타불입자본

당기말과 전기말 및 전기초 현재 연결실체의 기타불입자본의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말	전기초
주식발행초과금	41,198	-	-
주식할인발행차금	-	-	(1,170)
자기주식처분이익	5,207	-	-
자기주식	(1,653)	-	-
합계	44,752	-	(1,170)

보고기간 종료일 현재 지배기업이 발행한 주식 중 종속기업인 부산은행이 보유한 보통주는 147,739주입니다.

(3) 기타자본구성요소

당기말과 전기말 및 전기초 현재 연결실체의 기타자본구성요소의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말	전기초
기타포괄손익누계액:			
매도가능금융자산평가이익	46,131	75,096	48,872
이연법인세적용효과	(10,149)	(16,676)	(10,877)
합계	35,982	58,420	37,995

(4) 이익잉여금

1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 이익잉여금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말	전기초
준비금:			
이익준비금(*)	188,925	155,573	131,053
임의적립금	1,224,290	970,795	781,253
소 계	1,413,215	1,126,368	912,306
미처분이익잉여금	494,099	427,321	301,259
합 계	1,907,314	1,553,689	1,213,565

(*) 지배기업은 금융지주회사법 제53조의 규정에 의거 자본금에 달할 때까지 배당할 때마다 결산순이익의 100분의 10 이상을 이익준비금으로 적립하여야 하는 바, 동 준비금은 자본전입과 결손보전 이외에는 사용할 수 없습니다.

2) 대손준비금

연결실체는 금융지주회사감독규정 등에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 연결실체의 감독목적상 요구되는 총당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액 만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구 받고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하여야 합니다

당기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	-	-
대손준비금 적립예정금액	102,272	64,845
대손준비금 잔액	102,272	64,845

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

(단위:백만원)

구분	당기
대손준비금 전입액	37,427
대손준비금 반영후 조정이익	362,869
대손준비금 반영후 주당 조정이익	1,921

(*) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익 및 기본주당이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 대손준비금 환입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여산출된 금액입니다.

22. 순이자수익

당기 및 전기 중 이자수익 및 이자비용, 순이자수익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
이자수익:		
예치금이자	23,695	13,357
당기순익인식금융자산이자	3,646	2,542
매도가능금융자산이자	73,823	70,519
만기보유금융자산이자	187,687	193,976
대출채권이자	1,541,789	1,340,719
기타이자	14,386	14,458
소 계	1,845,026	1,635,571
이자비용:		
예수부채이자	(577,711)	(479,611)
차입금이자	(90,068)	(91,871)
사채이자	(143,881)	(140,569)
기타이자	(8,800)	(6,139)
소 계	(820,460)	(718,190)
순이자수익	1,024,566	917,381

23. 순수수수료수익

당기 및 전기 중 수수료수익 및 수수료비용, 순수수수료수익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
수수료수익:		
지급보증료	9,661	9,816
수입수수료	139,594	129,482
신용카드취급수수료	3,024	2,860
신탁계정중도해지수수료	4	9
소 계	152,283	142,167
수수료비용:		
지급수수료	(24,005)	(19,650)
신용카드지급수수료	(31,785)	(30,762)
소 계	(55,790)	(50,412)
순수수료수익	96,493	91,755

24. 투자금융자산순이익

(1) 당기손익인식금융자산순이익

당기 및 전기 중 당기손익인식금융자산순이익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
당기손익인식금융자산관련수익:		
단기매매금융자산관련수익	131,461	35,480
당기손익인식지정금융자산관련수익	6,745	1,283
소 계	138,206	36,763
당기손익인식금융자산관련비용:		
단기매매금융자산관련비용	(137,393)	(8,794)
당기손익인식지정금융자산관련비용	(472)	(11,357)
소 계	(137,865)	(20,151)
당기손익인식금융자산순이익	341	16,612

(2) 단기매매금융자산순이익

당기 및 전기 중 단기매매금융자산순이익은 매매목적 금융상품과 관련된 이익과 손실로 이루어지며 이자손익 및 배당금수익, 공평가치의 변동에 의한 평가손익, 매매 및 상환손익을 포함하며, 그 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
단기매매금융자산수익:		
단기매매금융자산매매이익	27,833	11,305
단기매매금융자산평가이익	103,096	22,774
주식배당금	532	1,401
소 계	131,461	35,480
단기매매금융자산비용:		
단기매매금융자산매매손실	(42,614)	(8,216)
단기매매금융자산평가손실	(94,634)	(446)
단기매매금융자산매입제비용	(145)	(132)
소 계	(137,393)	(8,794)
단기매매금융자산순이익	(5,932)	26,686

(3) 당기 및 전기 중 당기손익인식항목으로 지정된 금융상품의 순손익은 공정가치의 변동에 의한 평가손익, 매매 및 상환손익을 포함하며 그 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
당기손익인식지정금융자산관련수익:		
당기손익인식지정금융자산상환이익	207	-
당기손익인식지정금융자산매매이익	6,538	-
당기손익인식지정금융자산평가이익	-	1,283
소 계	6,745	1,283
당기손익인식지정금융자산관련비용:		
당기손익인식지정금융자산매매손실	(472)	(4,931)
당기손익인식지정금융자산평가손실	-	(6,426)
소 계	(472)	(11,357)
당기손익인식지정금융자산순손익	6,273	(10,074)

(4) 매도가능금융자산순손익

당기 및 전기 중 매도가능금융자산 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
매도가능금융자산 관련수익:		
매도가능금융자산매매이익	39,923	41,141
주식배당금	18,488	20,817
소 계	58,411	61,958
매도가능금융자산 관련비용:		
매도가능금융자산매매손실	(9,884)	(5,412)
매도가능금융자산손상차손	(1,988)	(2,167)
소 계	(11,872)	(7,579)
매도가능금융자산순수익	46,539	54,379

(5) 만기보유금융자산손익

당기 및 전기 중 만기보유금융자산 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
만기보유금융자산 관련수익:		
만기보유금융자산매매이익	500	647

25. 신용손실 총당금 전입액

당기 및 전기 중 신용손실 총당금 전입액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
신용손실 총당금 환입 등:		
총당금환입:		
금융보증부채환입	7	1
대출채권매각이익	23,157	10,873
소 계	23,164	10,874
신용손실 총당금 전입 등:		
제총당금전입:		
대손상각비	(133,474)	(137,622)
지급보증총당부채전입	(279)	(119)
미사용약정총당부채전입	(1,284)	(1,919)
금융보증부채전입	-	(87)
소 계	(135,037)	(139,747)
대출채권매각손실	(22,813)	(51,277)
소 계	(157,850)	(191,024)
신용손실 총당금 전입	(134,687)	(178,567)

26. 일반관리비

(1) 당기 및 전기 중 일반관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
총업원급여(주석 29 참조):		
급여	153,608	137,920
복리후생비	113,376	104,299
퇴직급여(주석 18 참조)	35,393	20,287
명예퇴직급여	7,941	6,836
소 계	310,318	269,342
임차료	17,447	16,198
업무추진비	6,325	6,971
감가상각비	32,176	28,875
무형자산상각비	10,685	9,487
세금과공과	17,644	16,159
기타관리비	93,964	82,988
합 계	488,559	430,020

(2) 당기 및 전기 중 기타관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
기타채택교양비	3,541	3,184
포상비	2,820	2,604
당직비	1,442	1,324
국내여비	1,167	1,009
해외여비	164	799
소모품비	5,270	5,129
비품비	175	114
파복비	685	951
도서신문비	600	567
인쇄비	2,264	2,101
연료비	226	232
차량비	2,348	1,903
통신비	3,721	3,212
전력수도료	3,474	3,054
등기소송비	425	210
수선유지비	3,261	3,638
운반보관료	120	118
보험료	348	510
광고선전비	13,396	10,652
회의비	719	550
점산업무비	20,673	17,685
응역비	27,029	23,442
기타	96	-
합 계	93,964	82,988

27. 기타영업손익

(1) 당기 및 전기 중 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
외환거래이익:		
외화매매이익	229,037	424,464
외화환산이익	23,195	36,799
소 계	252,232	461,263
외환거래손실:		
외화매매손실	(327,954)	(490,304)
외화환산손실	(50,548)	(16,676)

구분	당기	전기
소 계	(378,502)	(506,980)
외환거래손익	(126,270)	(45,717)

(2) 당기 및 전기 중 파생상품관련순이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
파생상품관련이익:		
파생상품거래이익	442,550	381,206
파생상품평가이익	112,579	75,910
소 계	555,129	457,116
파생상품관련손실:		
파생상품거래손실	(310,864)	(318,916)
파생상품평가손실	(80,785)	(43,412)
소 계	(391,649)	(362,328)
파생상품관련순이익	163,480	94,788

(3) 당기 및 전기 중 기타영업수익 및 기타영업비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
기타영업수익:		
신탁보수	11,090	12,454
공정가액위원회피대상관련이익	20,944	6,535
기타총당부채환입	198	536
발행금융채권상환이익	188	-
소 계	32,420	19,525
기타영업비용:		
공정가액위원회피대상관련손실	(541)	(474)
신탁보전금	-	(1)
신탁운영비용	(578)	(1,743)
신용카드책임부담금	(28)	(31)
신용보증기금출연료	(43,357)	(34,106)
주택신용보증기금출연료	-	(4,186)
예금보험료	(28,995)	(22,198)
기타총당부채전입	(4,902)	(959)
환출보증료	-	-
발행금융채상환손	(143)	-
기타	(1)	(348)
소 계	(78,545)	(64,046)
기타영업순손실	(46,125)	(44,521)

28. 영업외손익

당기 및 전기 중 기타수익 및 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기타수익:		
유행자산매각이익	54	58
수입임대료	728	731
복구공사이익	140	176
지분법적용투자주식처분이익	-	3,631
잡이익	12,293	35,870
소 계	13,215	40,466
기타비용:		
특수채권추상비용	(157)	244
유행자산매각손실	(171)	(860)
기부금	(8,298)	(8,859)
잡손실	(8,080)	(20,017)
소 계	(16,706)	(29,490)
영업외손익	(3,491)	10,976

29. 종업원급여

(1) 당기 및 전기 중에 발생한 종업원급여의 세부내역은 아래와 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
당기종업원급여:		
급여	147,053	137,626
성과보상비용:		
단기성과보상비용	6,311	-
장기성과보상비용	244	294
	6,555	294
복리후생비	113,376	104,299
소 계	266,984	242,219
퇴직급여	35,393	20,287
명예퇴직급여	7,941	6,836
합 계	310,318	269,342

(2) 주식기존보상

연결실체는 주주총회의 특별결의 및 이사회결의에 의하여 주요 임직원에게 주식 선택권을 부여한 바, 당기말 현재 그 내용은 다음과 같습니다.

(단위:주, 원)

권리부여일	부여주식수	행사주식수	취소주식수	잔여수량	행사가격(*)	행사가능기간
2007-02-26	120,000	13,000	68,442	38,558	12,824	09.02.27 ~ 12.02.26
2007-03-20	50,000	-	28,333	21,667	13,504	09.03.21 ~ 12.03.20
2008-01-23	210,000	8,667	170,636	30,697	14,177	10.01.24 ~ 13.01.23
	380,000	21,667	267,411	90,922		

(*) 권리행사일 전일기준 2개월, 1개월, 1주간의 가중산술평균한 가격의 산술평균가격

연결실체는 주식선택권의 행사가가격과 행사시점의 시가(*)와의 차액을 현금으로 교부하고 있습니다. 2007년 이후 부여된 주식선택권에 대해서는 이항옵션모형으로 평가하였습니다. 연결실체는 주식선택권 평가시 행사가가격 12,824원 ~ 14,177원, 만기 2012년 2월 26일 ~ 2013년 1월 23일, 추정주식의 시가 13,037원, 기대배당률 1.90%,주가변동성 36.54% 및 무위험이자율 3.41%~3.56%, 할인율 3.88%~4.20%를 사용하여 평가하였습니다. 이에 따라 산정된 보상원가는 약정용역 제공기간 동안 정액법에 의하여 각각 비용(급여) 및 부채(미지급금)로 계상하였습니다.

한편, 당기 및 전기의 주식보상비용 설정액은 없으며, 당기말 현재 누적 주식보상비용 설정액은 12백만원입니다.

30. 법인세비용

(1) 당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
법인세부담액(법인세환급액포함)	130,273	95,948
일시차차이로 인한 이연법인세변동액:	(1,570)	26,340
기초이연법인세부채	(33,035)	(6,695)
기말이연법인세부채	(31,465)	(33,035)
총법인세효과	128,703	122,288
자본에 직접 반영된 이연법인세부채 변동액:	5,450	(5,799)
기초이연법인세부채	(16,676)	(10,877)
기말이연법인세부채	(11,226)	(16,676)
자본에 직접 반영된 법인세비용:	(1,663)	-
자기주식처분이익	(1,663)	-
법인세비용	132,490	116,489

(2) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 누적일시적차이의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	
	누적일시적차이	이연법인세자산(부채)
차감할 일시적차이:		
유가증권평가손부인	24,847	5,991
미지급비용	8,957	2,159
출자전환취득가액조정	7,961	1,919
이연대출부대비용	14,733	3,552
미사용약정총당부채	12,095	2,916
명예퇴직급여	7,941	1,914
파생상품평가손실	78,659	18,965
발행금융채권평가손실	11,369	2,741
부실채권정리기금	5,788	1,396
소멸시효완성예금	4,030	972
임차보증금(현재가치할인차금)	9,223	2,216
포인트선수수익	5,252	1,266
기타총당부채	15,839	3,813
미결제현물환평가손	1,649	398
지급보증총당부채	2,912	702
퇴직급여총당부채부인	2,925	681
주식보상비용	1,253	302
주가지수정기예금이자	2,380	574
휴먼예금재단출연미지급금	2,210	533
미지급장기영업원급여	1,085	262
선수수익(금융보증부채)	9,953	2,233
임차정포시설물(감가상각부인)	1,433	345
파워전소정기예금이자	1,944	469
기타	29,271	6,847
소 계	263,709	63,166
가산할 일시적차이:		
퇴직급여총당부채환입	1,198	(264)
유가증권미수이자	92,161	(22,220)
재평가차액(토지)	6,064	(1,462)
유가증권평가이익(채권평가가액조정)	25,748	(6,208)
감가상각누계액	1,547	(373)
파생상품평가이익	145,493	(35,078)
신용회복기금출자금	14,100	(3,400)
이연대출부대비용	32,902	(7,565)
임차보증금(선금임차료)	8,950	(2,150)
미결제현물환평가이익	1,673	(403)
특별출연금	1,026	(247)
미수금(금융보증자산)	1,052	(254)
임차정포시설물	2,033	(485)
외화차입금이연부채부대비용	1,712	(413)
기타	12,910	(2,883)
소 계	348,569	(83,405)
상계 후 금액	(84,860)	(20,239)
자본에 직접 반영된 일시적차이:		
매도가능금융자산평가이익	(47,208)	(11,226)
기말 이연법인세부채		(31,465)

구분	전기말			
	누적일시적차이	2011년 실현	2012년 이후 실현	이연법인세자산(부채)
차감할 일시적차이:				
유가증권평가손부인	78,671	16,220	62,451	17,665
출자전환취득가액조정	7,961	-	7,961	1,751
이연대출부대비용	8,331	3,063	5,268	1,900
미사용약정총당부채	10,806	10,806	-	2,615
명예퇴직급여	7,102	7,102	-	1,719
파생상품평가손실	54,867	54,867	-	13,278
발행금융채권평가손실	32,190	-	32,190	7,082
부실채권정리기금	4,016	-	4,016	884
소멸시효완성예금	3,402	3,402	-	823

구분	전기말			
	누적일시적차이	2011년 실현	2012년 이후 실현	이연법인세자산(부채)
임차보증금(원재가치할인차금)	8,434	-	8,434	1,855
포인트선수수익	5,489	5,489	-	1,328
기타총당부채	12,339	12,339	-	2,986
미결제현물환평가손	4,877	4,877	-	1,180
지급보증총당부채	2,618	2,618	-	634
주식보상비용	816	784	32	197
주가지수정기예금이자	2,076	2,076	-	502
휴먼에프재단출연미지급금	2,445	2,445	-	592
미지급장기증업원급여	1,592	-	1,592	350
선수수익(금융보증부채)	3,223	-	3,223	709
기타	11,728	9,944	1,784	2,799
소 계	262,983	136,032	126,951	60,849
가산할 일시적차이:				
퇴직급여충당금환입	9,727	-	9,727	(2,140)
유가증권미수이자	53,950	13,598	40,352	(12,168)
재평가차액(토지)	6,064	-	6,064	(1,334)
유가증권평가이익(채권장부가액조정)	12,902	(985)	13,887	(2,817)
감가상각누계액	1,547	-	1,547	(340)
파생상품평가익	128,051	94,301	33,750	(30,246)
신용회복기금출자금	14,100	-	14,100	(3,102)
이연대출부대비용	9,662	9,662	-	(2,338)
임차보증금(선금임차료)	8,025	-	8,025	(1,766)
미결제현물환평가익	4,775	4,775	-	(1,156)
특별출연금	1,723	688	1,035	(394)
미수금(금융보증자산)	2,570	-	2,570	(565)
임차점포시설물	440	440	-	(107)
대손충당금환입	72,104	72,104	-	(17,449)
기타	5,374	4,733	641	(1,286)
소 계	331,014	199,316	131,698	(77,208)
상계 후 금액	(68,031)	(63,284)	(4,747)	(16,359)
자본에 직접 반영된 일시적차이:				
매도가능금융자산평가이익	(75,096)	(30,251)	(44,845)	(16,676)
기말 이연법인세부채				(33,035)

구분	전기초			
	누적일시적차이	2010~2011년 실현	2012년 이후 실현	이연법인세자산(부채)
차감할 일시적차이:				
유가증권평가손부인	80,974	21,669	59,305	18,291
출자전환취득가액조정	5,558	-	5,558	1,223
미사용약정총당부채	24,220	24,220	-	5,861
명예퇴직급여	12,463	12,463	-	3,016
파생상품평가손실	120,435	120,435	-	29,145
발행금융채권평가손실	38,597	-	38,597	8,491
소멸시효연성예금	6,923	6,923	-	1,675
포인트선수수익	637	637	-	154
기타총당부채	28,846	28,846	-	6,981
미결제현물환평가손	4,828	4,828	-	1,168
지급보증총당부채	7,927	7,927	-	1,918
주식보상비용	1,135	1,040	95	273
주가지수정기예금이자	1,407	1,407	-	341
미지급장기증업원급여	1,373	-	1,373	302
선수수익(금융보증부채)	1,220	-	1,220	268
기타	12,103	10,553	1,550	2,896
소 계	348,646	240,948	107,698	82,003
가산할 일시적차이:				
퇴직급여충당금환입	9,413	-	9,413	(2,071)
유가증권미수이자	8,767	8,255	512	(2,110)
재평가차액(토지)	6,064	-	6,064	(1,334)
유가증권평가이익(채권장부가액조정)	11,058	5,022	6,036	(2,543)
감가상각누계액	1,547	-	1,547	(340)
파생상품평가익	193,179	151,229	41,950	(45,826)
신용회복기금출자금	14,100	-	14,100	(3,102)

구분	전기초			
	누적일시적차이	2010~2011년 실현	2012년 이후 실현	이연법인세자산(부채)
이연대출부대비용	2,950	2,950	-	(714)
미결제현물환평가익	4,525	4,525	-	(1,095)
특별출연금	2,420	1,385	1,035	(563)
대손충당금환입	70,139	70,139	-	(16,974)
기타	4,746	4,746	-	(1,150)
소 계	328,908	248,251	80,657	(77,822)
상계 후 금액	19,738	(7,303)	27,041	4,181
자본에 직접 반영된 일시적차이:				
매도가능금융자산평가이익	(41,915)	(2,619)	(39,296)	(10,876)
기말 이연법인세부채				(6,695)

(3) 당기 및 전기 중 누적일시적차이의 증감 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기			
	당기초	감소	증가	당기말
차감할 일시적차이:				
유가증권평가손부인	78,671	55,948	2,124	24,847
미지급비용	-	-	8,957	8,957
출자권취득가액조정	7,961	-	-	7,961
이연대출부대비용	8,331	9,746	16,148	14,733
미사용약정충당부채	10,806	10,806	12,095	12,095
영예퇴직급여	7,102	7,102	7,941	7,941
파생상품평가손실	54,867	54,867	78,659	78,659
발행금융채권평가손실	32,190	20,821	-	11,369
부실채권정리기금	4,016	-	1,772	5,788
소멸시효완성예금	3,402	3,402	4,030	4,030
임차보증금(현재가치할인차금)	8,434	8,601	9,390	9,223
포인트선수수익	5,489	5,489	5,252	5,252
기타충당부채	12,339	12,339	15,839	15,839
미결제현물환평가손	4,877	4,877	1,649	1,649
지급보증충당부채	2,618	2,618	2,912	2,912
퇴직급여충당부채부인	-	-	2,925	2,925
주식보상비용	816	377	814	1,253
주가지수정기예금이자	2,076	2,076	2,380	2,380
휴먼예금채단출연미지급금	2,445	2,445	2,210	2,210
미지급장기영업원급여	1,592	683	176	1,085
선수수익(금융보증부채)	3,223	3,223	9,953	9,953
임차점포시설물(감가상각부인)	-	19	1,452	1,433
파워찬스정기예금이자	-	-	1,944	1,944
기타	11,728	10,886	28,429	29,271
소 계	262,983	216,325	217,051	263,709
법인세율(주1)	24.2(22.0)%			24.11%
이연법인세자산 총액	60,849			63,166
가산할 일시적차이:				
퇴직급여충당부채	9,727	9,727	1,198	1,198
유가증권미수이자	53,950	34,261	72,472	92,161
재평가차액(토지)	6,064	-	-	6,064
유가증권평가이익(채권장부가액조정)	12,902	128	12,974	25,748
감가상각누계액	1,547	-	-	1,547
파생상품평가익	128,051	128,051	145,493	145,493
신용회복기금출자금	14,100	-	-	14,100
이연대출부대비용	9,662	9,662	32,902	32,902
임차보증금(선금임차료)	8,025	8,025	8,950	8,950
미결제현물환평가익	4,775	4,775	1,673	1,673
특별출연금	1,723	1,723	1,026	1,026
미수금(금융보증자산)	2,570	2,570	1,052	1,052
임차점포시설물	440	(1,133)	460	2,033
외화차입금이연부채부대비용	-	-	1,712	1,712
대손충당금환입	72,104	72,104	-	-
기타	5,374	8,820	16,356	12,910
소 계	331,014	278,713	296,268	348,569
법인세율(주1)	24.2(22.0)%			24.11%
이연법인세부채 총액	(77,208)			(84,860)

당기				
구분	당기초	감소	증가	당기말
자본에 직접 반영된 일시적차이:				
매도가능금융자산평가손익(주2)	(16,676)			(11,226)
기말 이연법인세부채	(33,035)			(31,465)

(주1) 일시적차이가 소멸될 것으로 예상되는 기간의 과세소득에 적용될 것으로 기대되는 평균세율을 사용하여 이연법인세 자산과 부채를 측정하였습니다.

(주2) 매도가능금융자산평가손익(기타포괄손익누계액)에 대한 이연법인세자산을 인식하였습니다.

(단위:백만원)

전기				
구분	전기초	감소	증가	전기말
자감할 일시적차이:				
유가증권평가손무인	80,974	7,099	4,796	78,671
출자전환취득가액조정	5,558	-	2,403	7,961
이연대출부대비용	-	-	8,331	8,331
미사용약정충당부채	24,220	24,220	10,806	10,806
명예퇴직급여	12,463	12,463	7,102	7,102
파생상품평가손실	120,435	120,435	54,867	54,867
발행금융채권평가손실	38,597	-	(6,407)	32,190
부실채권정리기금	-	-	4,016	4,016
소멸시효완성예금	6,923	6,923	3,402	3,402
임차보증금(현재가치할인차금)	-	-	8,434	8,434
포인트선수수익	637	637	5,489	5,489
기타충당부채	28,846	28,846	12,339	12,339
미결제현물환평가손	4,828	4,828	4,877	4,877
지급보증충당부채	7,927	7,927	2,618	2,618
주식보상비용	1,135	613	294	816
주거지수정기예금이자	1,407	1,407	2,076	2,076
휴연예금재단출연미지급금	-	-	2,445	2,445
미지급장기증원금여	1,373	-	219	1,592
선수수익(금융보증부채)	1,220	1,220	3,223	3,223
기타	12,103	10,899	10,524	11,728
소 계	348,646	227,517	141,854	262,983
법인세율(주1)	24.2(22.0)%			24.2(22.0)%
이연법인세자산 총액	82,003			60,849
가산할 일시적차이:				
퇴직급여충당금환입	9,413	9,413	9,727	9,727
유가증권미수이자	8,767	5,733	50,916	53,950
재평가차액(토지)	6,064	-	-	6,064
유가증권평가이익(채권장부가액조정)	11,058	4,782	6,626	12,902
감가상각누계액	1,547	-	-	1,547
파생상품평가이익	193,179	193,179	128,051	128,051
신용회복기금출자금	14,100	-	-	14,100
이연대출부대비용	2,950	2,950	9,662	9,662
임차보증금(선급임차료)	-	-	8,025	8,025
미결제현물환평가이익	4,525	4,525	4,775	4,775
특별출연금	2,420	2,420	1,723	1,723
미수금(금융보증자산)	-	-	2,570	2,570
임차점포시설물	-	-	440	440
대손충당금환입	70,139	70,139	72,104	72,104
기타	4,746	4,746	5,374	5,374
소 계	328,908	297,887	299,993	331,014
법인세율(주1)	24.2(22.0)%			24.2(22.0)%
이연법인세부채 총액	(77,822)			(77,208)
자본에 직접 반영된 일시적차이:				
매도가능금융자산평가손익(주2)	(10,876)			(16,676)
기말 이연법인세부채	(6,695)			(33,035)

(주1) 일시적차이의 소멸시기를 추정하여 2010년~2011년 소멸예상 일시적차이는 2010년 세율 24.2%(주민세 포함), 2012년 이후 소멸예상 일시적차이는 2012년 세율 22.0%(주민세 포함)를 적용하였습니다.

(주2) 매도가능금융자산평가손익(기타포괄손익누계액)에 대한 이연법인세자산을 인식하였습니다.

(4) 당기 및 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

내역	당기	전기
법인세비용차감전순이익	532,787	487,713
적용세율에 따른 세부담액(주)	128,908	118,000
조정사항 :		
비과세수익(당기 597백만원, 전기 1,693백만원)	(145)	(410)
비공제비용(당기 7,427백만원, 전기 7,856백만원)	1,797	1,901
신고납부세액 조정	-	(437)
자본에 직접 가감된 법인세비용	1,662	
기타(법인세율 변동 효과 등)	268	(2,566)
법인세비용	132,490	116,489
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	24.87%	23.88%

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

(5) 당기말 및 전기말 현재 상계전 당기법인세부채(미지급법인세)와 당기법인세자산(미수법인세환급액)의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말	전기초
상계전 미수법인세환급액	58,596	59,717	31,733
상계전 미지급법인세	130,137	95,948	100,965
당기법인세부채	71,541	36,231	69,232

31. 기타포괄손익누계액

당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기			
	기초	증가	감소	당기말
매도가능금융자산평가이익:				
지분증권	37,941	12,095	(17,466)	32,570
원화채무증권	9,989	7,554	(10,061)	7,482
외화채무증권	514	163	-	677
수익증권	9,976	397	(15,120)	(4,747)
합 계	58,420	20,209	(42,647)	35,982

구분	전기			
	기초	증가	감소	전기말
매도가능금융자산평가이익:				
지분증권	29,036	10,972	(2,067)	37,941
원화채무증권	2,679	19,583	(12,273)	9,989
외화채무증권	(127)	1,013	(372)	514
수익증권	6,407	3,800	(231)	9,976
합 계	37,995	35,368	(14,943)	58,420

32. 주당이익

(1) 기본주당이익

당기의 기본주당계속사업이익 및 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 이익을 계산한 것입니다. 보통주계속사업이익은 연결포괄손익계산서의 계속사업이익에서 관련 법인세비용을 반영하여 계산하였습니다. 이와 같이 계산된 계속사업이익과 당기순이익을 당기 가중평균한 유통보통주식수로 나누어 1주당 계속사업이익 및 1주당 당기순이익을 산정하게 됩니다.

당기 중의 기본주당계속사업이익 및 기본주당이익의 계산내용은 다음과 같습니다.

1) 유통보통주식수

(단위:일)

구분	주식수	일수	적수
보통주			
기초	186,683,650	55	10,267,600,750
자기주식 취득	186,535,911	18	3,357,646,398
유상증자	193,379,899	-	-
자기주식 취득	186,535,911	167	31,151,497,137
자기주식 처분	193,232,160	125	24,154,020,000
합 계		365	68,930,764,285

유통보통주식수 : 68,930,764,285 ÷ 365일 = 188,851,409주

2) 당기 및 전기의 기본주당이익은 다음과 같습니다.

(단위:주,원)

구분	당기	전기
당기순이익	400,296,027,891	371,223,991,145
유통보통주식수	÷ 188,851,409	÷ 186,683,650
기본주당순이익	2,120	1,989

당기 중 연결실체의 중단사업손익이 없으므로 보통주 계속사업이익은 상기의 기본주당이익과 동일합니다.

(2) 회석주당계속사업이익 및 회석주당이익

회석주당이익은 보통주 및 회석증권 1주에 대한 순이익을 계산하는 것이나, 당기 및 전기의 경우 연결실체에는 회석증권이 존재하지 아니하므로 회석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

33. 우발 및 약정사항

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 지급보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	종 류	당기말	전기말	전기초
확정지급보증:				
원화지급보증	용자담보지급보증	73,343	74,994	85,964
	기타	440,024	396,826	375,744
	소 계	513,367	471,820	461,708
외화지급보증	외화신용장인수	15,167	10,415	23,061
	수입화물선취보증	20,049	15,642	16,377
	기타	228,113	147,189	166,207
	소 계	263,329	173,246	205,645
	확정지급보증 계	776,696	645,066	667,353
미확정지급보증	신용장개설관계	326,866	351,678	276,300
	기타	5	13	32,514
	소 계	326,871	351,691	308,814
	합 계	1,103,567	996,757	976,167

(2) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 확정지급보증 및 미확정지급보증을의 주요 산업별 구성 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말		전기말		전기초	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
확정지급보증:						
제조업	447,979	57.68	312,890	48.51	376,932	56.48
도소매업	134,371	17.30	138,337	21.45	111,498	16.71
금융업	300	0.04	300	0.05	300	0.04
건설업	58,901	7.58	129,201	20.03	84,920	12.72
부동산 및 임대업	35,884	4.62	5,954	0.92	10,459	1.57
숙박 및 음식점업	1,120	0.14	420	0.07	420	0.06
기타	98,141	12.64	57,964	8.97	82,824	12.42
소 계	776,696	100.00	645,066	100.00	667,353	100.00
미확정지급보증:						
제조업	172,058	52.64	201,678	57.35	159,952	51.80
도소매업	136,722	41.83	138,596	39.41	99,677	32.28
금융업	2,221	0.68	335	0.10	-	-
건설업	53	0.02	214	0.06	1,718	0.56
부동산 및 임대업	35	0.01	33	0.01	-	-
숙박 및 음식점업	982	0.30	1,179	0.34	906	0.29
기타	14,800	4.52	9,656	2.73	46,561	15.07
소 계	326,871	100.00	351,691	100.00	308,814	100.00

(3) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 확정지급보증 및 미확정지급보증을의 주요 고객별 구성 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말		전기말		전기초	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
확정지급보증:						
대기업	146,950	18.92	76,745	11.90	90,612	13.58
중소기업(*)	615,045	79.19	566,762	87.86	573,983	86.01
가계	14,701	1.89	1,559	0.24	2,758	0.41
소 계	776,696	100.00	645,066	100.00	667,353	100.00
미확정지급보증:						
대기업	90,546	27.70	111,130	31.60	102,039	33.04
중소기업(*)	236,166	72.25	240,561	68.40	206,775	66.96
가계	159	0.05	-	-	-	-
소 계	326,871	100.00	351,691	100.00	308,814	100.00

(*) 중소기업기본법 제2조 제1항에 의한 중소기업입니다.

(4) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 확정지급보증 및 미확정지급보증을의 주요 국가별구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말		전기초	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
확정지급보증:						
대한민국	776,636	99.99	644,966	99.98	667,203	99.98
대만	60	0.01	100	0.02	150	0.02
소계	776,696	100.00	645,066	100.00	667,353	100.00
미확정지급보증:						
대한민국	326,871	100.00	351,691	100.00	308,814	100.00

(5) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 미사용약정 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	당기말	전기말	전기초
기업대출약정	3,590,969	2,837,702	2,805,913
가계대출약정	658,119	633,538	594,264
신용카드한도	1,717,662	1,485,047	1,382,009
유가증권매입약정	110,814	55,407	55,407
합계	6,077,564	5,011,694	4,837,593

(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, 당기말과 전기말 및 전기초 현재 관리중인 대손상각채권 잔액은 각각 784,506백만원, 777,057백만원 및 704,064백만원입니다.

(7) 미수미결제현물환

당기말 현재 연결실체는 매매계약은 체결되었으나 결제일이 도래하지 않은 미수미결제현물환 2,077,302백만원과 미지급미결제현물환 2,077,278백만원을 각각 미수금 및 미지급금으로 계상하고 있습니다. 또한, 전기말 및 전기초 현재 매매계약은 체결되었으나 결제일이 도래하지 않은 미수미결제현물환 3,523,659백만원과 2,360,475백만원 및 미지급미결제현물환 3,523,761백만원과 2,360,777백만원을 각각 미수금 및 미지급금으로 계상하고 있습니다.

(8) 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련된 계류중인 소송은 연결실체 제소 20건(소송금액: 4,202백만원)과 연결실체 피소 43건(소송금액: 29,826백만원)이 있으며, 주요 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

원고	피고	소송의 내용	소송금액	진행사항
부산2지축은행	은행 외	사해행위취소	294	1심계류중
예금보통공사	은행 외	손해배상청구소송	482	화해권고결정
㈜우림퍼시픽 브릿지 홀딩스	은행, 제이피모간 체이스은행	부당이득반환 등(*)	23,244	2심 계류중

(*) 소송의 결과에 따라 제3자와 연대하여 원고에게 손해배상할 의무가 발생할 수 있으며 이행할 전제 의무 중 제3자가 이행할 것으로 기대되는 금액은 5,811백만원입니다.

한편, 연결실체는 상기 계류중인 소송사건과 관련하여 보고기간 종료일 현재

3,205백만원을 소송관련충당부채로 계상하고 있습니다.

(9) 대출채권의 매각

연결실체는 과거연도에 한국자산관리공사에 부실대출채권을 매각하였으며, 동 매각채권 중 화의, 법정관리업체 등 장기채권매각분은 채무자가 변제원리금을 변제 기일로부터 6개월 이상 연체한 경우 및 회사정리절차 해지결정 및 화의취소 결정 등으로 채권회수가 불가능하다고 판단되는 경우 한국자산관리공사가 재판매할 수 있습니다.당기말 현재 재판매조건 대출채권매각액은 없으며 전기말 및 전기초 잔액은 각각 337백만원입니다.

(10) PF관련 우발부채

1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 연결실체의 PF 관련 매입약정내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	금액		
	당기말	전기말	전기초
ABCP	50,469	50,000	57,143

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

2) 당기말 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
포항시	은행	15,000	469	매입약정	2011.08 ~ 2016.08	ABCP

34. 원본보전약정 및 수익률보전약정 실태

(1) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 원본 또는 이익보전계약 여부에 따른 실태계정의 요약재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

계정과목	당기말				
	원본과이익보전(*1)	원본보전(*2)	원본보전과비보전존재(*3)	실적배당(*4)	합계
예치금	-	-	-	431,386	431,386
유가증권	-	217,244	5,569	1,081,205	1,304,018
대출금	-	23,000	66	5	23,071
물론	-	20,000	-	-	20,000
환매조건부채권매수	-	-	-	430,000	430,000
금전채권	-	-	-	175,626	175,626
등산,부동산	-	-	-	205,523	205,523
기타자산	-	2,590	30	13,726	16,346
고유계정대	7	5,091	235	64,507	69,840
채권평가충당금	-	(183)	(10)	(43)	(236)
자산총계	7	267,742	5,890	2,401,935	2,675,574
금전신탁	6	241,490	5,616	1,974,317	2,221,429
재산신탁	-	-	-	382,560	382,560
기타부채	1	18,550	206	45,058	63,815
특별유보금	-	7,702	68	-	7,770
부채총계	7	267,742	5,890	2,401,935	2,675,574

- (*1) 원본과 이익보전신탁 : 불특정금전신탁, 개발금전신탁
- (*2) 원본보전신탁 : 노후생활연금신탁, 개인연금신탁, 퇴직신탁, 신개인연금신탁, 연금신탁
- (*3) 원본보전과 비보전존재 신탁 : 적립식목적신탁, 기계금전신탁, 기업금전신탁
- (*4) 실적배당신탁 : 기계장기신탁, 신종적립신탁, 국민주신탁, 특정금전신탁, 단위금전신탁, 추가금전신탁, 근로자우대신탁, 퇴직연금신탁

(단위:백만원)

계정과목	전기말				
	원본과이익보전(*1)	원본보전(*2)	원본보전과비보전존재(*3)	실적배당(*4)	합계
예치금	-	-	-	285,672	285,672
유가증권	-	220,816	8,278	996,442	1,225,536
대출금	-	18,747	120	27	18,894
환매조건부채권매수	-	-	-	310,000	310,000
등산,부동산	-	-	-	210,877	210,877

전기말					
계정과목	원본과이익 보전(*1)	원본보전 (*2)	원본보전과 비보전준재(*3)	실적배당 (*4)	합계
기타자산	-	2,679	37	9,315	12,031
고유계정대	8	17,434	826	45,551	63,819
채권평가충당금	-	(183)	(8)	(41)	(232)
자산총계	8	259,493	9,253	1,857,843	2,126,597
금전신탁	7	235,723	8,547	1,610,790	1,855,067
재산신탁	-	-	-	212,288	212,288
기타부채	1	16,487	593	34,765	51,846
특별유보금	-	7,283	113	-	7,396
부채총계	8	259,493	9,253	1,857,843	2,126,597

(*1) 원본과 이익보전신탁 : 불특정금전신탁, 개발금전신탁

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

(*3) 원본보전과 비보전준재 신탁 : 적립식목적신탁, 가계금전신탁, 기업금전신탁

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

(단위:백만원)

전기초					
계정과목	원본과이익보전(*1)	원본보전(*2)	원본보전과비보전준재(*3)	실적배당(*4)	합계
예치금	-	-	-	100,485	100,485
유가증권	-	212,948	8,887	760,722	982,557
대출금	1,976	29,262	156	40	31,434
환매조건부채권매수	-	-	-	300,000	300,000
동산,부동산	-	-	-	136,795	136,795
기타자산	-	1,443	32	7,648	9,123
고유계정대	647	34,527	1,129	68,776	105,079
채권평가충당금	(395)	(81)	(8)	(63)	(547)
자산총계	2,228	278,099	10,196	1,374,403	1,664,926
금전신탁	15	262,051	9,530	1,208,855	1,480,451
재산신탁	-	-	-	137,869	137,869
기타부채	2,213	8,647	538	27,679	39,077
특별유보금	-	7,401	128	-	7,529
부채총계	2,228	278,099	10,196	1,374,403	1,664,926

- (*1) 원본과 이익보전신탁 : 불특정금전신탁, 개발금전신탁
- (*2) 원본보전신탁 : 노후생활연금신탁, 개인연금신탁, 퇴직신탁, 신개인연금신탁, 연금신탁
- (*3) 원본보전과 비보전준재 신탁 : 적립식목적신탁, 가계금전신탁, 기업금전신탁
- (*4) 실적배당신탁 : 가계장기신탁, 신종적립신탁, 국민주신탁, 특정금전신탁, 단위금전신탁, 추가금전신탁, 근로자우대신탁, 퇴직연금신탁

(2) 당기말과 전기말 및 전기초 현재 연결실체의 원본보전약정이나 수익률보전약정이 있는 신탁계정의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

당기말			
신탁상품명	장부가액	공정가액	은행계정부담액(+)
원본보전약정신탁:			
가계금전신탁	1,231	1,231	-
노후생활연금신탁	1,170	1,170	-
적립식목적신탁	268	268	-
개인연금신탁	164,460	164,460	-
퇴직신탁	6,051	6,051	-
신개인연금신탁	2,833	2,833	-
연금신탁	93,228	93,228	-
소 계	269,241	269,241	-
원리금보전약정신탁:			
불특정금전신탁	7	6	(1)
합 계	269,248	269,247	(1)

(단위:백만원)

전기말			
신탁상품명	장부가액	공정가액	은행계정부담액(+)
원본보전약정신탁:			
가계금전신탁	1,885	1,885	-
노후생활연금신탁	1,429	1,429	-
적립식목적신탁	702	702	-
개인연금신탁	168,027	168,027	-
퇴직신탁	11,072	11,072	-
신개인연금신탁	2,818	2,818	-
연금신탁	76,147	76,147	-
소 계	262,080	262,080	-
원리금보전약정신탁:			
불특정금전신탁	8	7	(1)
합 계	262,088	262,087	(1)

(단위:백만원)

전기초			
신탁상품명	장부가액	공정가액	은행계정부담액(+)
원본보전약정신탁:			
가계금전신탁	2,049	2,049	-
노후생활연금신탁	1,931	1,931	-

전기초			
신탁상품명	장부가액	공정가액	은행계정부담액(*)
적립식축적신탁	833	833	-
개인연금신탁	166,820	166,820	-
퇴직신탁	47,144	47,144	-
신개인연금신탁	2,790	2,790	-
연금신탁	59,414	59,414	-
소 계	280,981	280,981	-
원리금보전약정신탁:			
불특정금전신탁	15	15	-
개발신탁	2,213	1,771	(442)
소 계	2,228	1,786	(442)
합 계	283,209	282,767	(442)

(*) 은행계정부담액은 신탁의 특별유보금 등 계정에서 우선 부담하므로 실제로 은행 계정의 손실로 기록되지 않았습니다.

35. 특수관계자와의 거래내용

(1) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	회사명	계정과목	당기	전기
관계기업	한국리서어시(주)(*)	예수부채이자 비용 등	-	358

(*) 전기 중 한국리서어시(주) 지분을 매각하였으므로 특수관계자 범위에서 제외하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 주요 경영진(등기이사)과의 중요거래내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	종류	당기	전기
단기종업원급여	급여	1,025	640
	사회보장분담금	38	14
퇴직후급여	퇴직급여총당부채 전입액	757	41
성과보상비용	단기성과보상비용	570	-
	장기성과보상비용	244	294

(*) 주요 경영진은 지배기업 및 은행의 임원을 대상으로 하고 있습니다.

36. 현금흐름표에 대한 주석

(1) 당기말 및 전기말 현재 연결현금흐름표상의 현금및현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

내용	당기말	전기말
현금	381,150	343,204
외국통화	73,442	56,648
원화예치금	2,061,341	1,591,855
외화예치금	79,614	86,694
소 계	2,595,547	2,078,401
만기 3개월 초과 예치금(주석7 참조)	39,111	349,699
차감 계	2,556,436	1,728,702

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

(2) 당기 및 전기 중 투자활동으로 인한 현금흐름 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	당기	전기
투자활동으로 인한 현금유입액:		
매도가능금융자산의 처분	991,425	1,226,710
만기보유금융자산의 처분	1,174,770	1,569,070
파생상품자산의 감소	64,771	111,744
미회수내국환채권의 감소	-	6,818
미수금의 감소	1,390,795	-
기타수취채권의 감소	-	501
유형자산의 처분	734	1,202
소 계	3,622,495	2,916,045
투자활동으로 인한 현금유출액:		
매도가능금융자산의 취득	(1,725,775)	(1,296,112)
만기보유금융자산의 취득	(1,659,673)	(1,710,223)
미회수내국환채권의 증가	(106,425)	-
미수금의 증가	-	(1,167,194)
기타수취채권의 증가	(1,441)	-
유형자산의 취득	(102,566)	(65,907)
무형자산의 취득	(5,215)	(24,130)
소 계	(3,601,095)	(4,263,566)
투자활동으로 인한 현금흐름	21,400	(1,347,521)

(3) 당기 및 전기 중 재무활동으로 인한 현금흐름 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	당기	전기
재무활동으로 인한 현금유입액:		
매출어음의 증가	23,385	9,716
콜머니의 증가	-	241,526
환매조건부채권매도의 증가	385,050	-
원화차입금의 증가	485,189	234,516
외화차입금의 증가	311,545	-
원화사채의 발행	1,307,373	999,361
외화사채의 발행	212,359	-
파생상품부채의 증가	104,978	-
미지급외국환채무의 증가	-	3,844
미지급금의 증가	-	1,187,208
신탁미지급금의 증가	28,564	-
대행업무수입금의 증가	-	2,175
대리점계정의 증가	-	4,336
자기주식의 처분	79,886	-
잠부채의 증가	4,162	-
소 계	2,942,491	2,682,682
재무활동으로 인한 현금유출액:		
콜머니의 감소	(313,659)	-
환매조건부채권매도의 감소	-	(255,802)
외화차입금의 감소	-	(272,845)
원화사채의 상환	(535,000)	(1,000,516)
파생상품부채의 감소	-	(25,009)
미지급내국환채무의 감소	(31,938)	(94,556)
미지급외국환채무의 감소	(2,257)	-
미지급금의 감소	(1,400,967)	-
신탁미지급금의 감소	-	(72,313)
대행업무수입금의 감소	(8,290)	-
대리점계정의 감소	(19,394)	-
잠부채의 감소	-	(4,955)
자기주식의 취득	(1,653)	-
배당금의 지급	(46,671)	(29,869)
소 계	(2,359,829)	(1,755,865)
재무활동으로 인한 현금흐름	582,662	926,817

(4) 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	당기	전기
대손상각에 의한 대출채권의 감소 등	112,715	127,878
건설중인 자산의 대체	23,526	20,393

37. 연결실체의 지배구조 재편성

(1) (주)BS금융지주의 설립

지배기업의 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 지주회사 설립에 대한 본인가를 취득하였습니다. 이에 따라 2011년 3월 15일 지배기업이 설립되었으며 (주)부산은행의 주주는 기명식 보통주 1주당 지배기업의 기명식 보통주 1주를 배정받았습니다. 이로 인하여 (주)부산은행 및 그 종속기업은 지배기업의 완전자회사로 편입되었으며, 지배기업의 주식은 (주)부산은행의 주식을 대체하여 2011년 3월 30일자에 한국거래소에 상장되었습니다.

(주)부산은행은 동 주식이전 거래를 통해 지배기업의 보통주 6,843,988주를 취득하였으며, 종속기업주식의 교환으로 인해 취득한 자기주식매입분 6,696,249주를 당기 중에 매각하였습니다. 또한, 연결실체는 (주)부산은행 주주의 주식매수청구권 행사로인해 취득한 자기주식매입분 147,739주는 취득일로부터 3년 이내에 처분할 예정이며 보고기간 종료일 현재 동 주식을 자기주식으로 분류하고 있습니다.

(2) 연결실체의 회계처리

연결실체의 관점에서 동일 지배하의 지배구조 재편성을 위해 지배·종속기업 또는 종속기업들의 주식 이전 방법으로 지배기업을 설립한 것은 연결실체의 자산과 부채에 변화가 없는 상업적 실질이 결여된 거래로서, 기존 소유주의 연결실체 순자산에 대한 절대적 지분과 상대적 지분에 변동이 없습니다. 따라서, 연결실체는 지배구조 재편성을 연결실체가 계속되는 것으로 보아 회계처리하였으며 연결재무제표 및 주석을 비교 표시하였습니다. 주식 교환일 이전 기간의 연결재무제표는 (주)부산은행과 종속기업에 대한 연결재무제표이며 주식 교환일 이후 기간은 지배기업과 (주)부산은행을 포함한 지배기업의 종속기업에 대한 연결재무제표입니다.

38. 보고기간 종료일 이후 사건

지분의 100%를 출자하여 당기 중 설립한 (주)BS저축은행은 (구)프라임저축은행과 (구)파랑새저축은행의 자산 및 부채의 계약이전을 통해 2012년 1월 10일자로 본점 및 지점의 영업을 개시하였습니다.

39. 한국채택국제회계기준으로의 전환

연결실체의 2011년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 연결재무제표는 2011년 1월 1일을 한국채택국제회계기준의 채택일로 하여 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다. 비교표시된 2010년 12월 31일 현재의 연결재무상태표와 동일로 종료하는 회계기간에 대한 재무제표는 한국채택국제회계기준 이전의 회계기준에 따라 작성되었으나, 2010년 1월 1일을 한국채택국제회계기준의 전환일로 하여 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'을 적용하여 재작성되었습니다.

(1) 회계정책의 주요 차이

연결실체가 선택한 한국채택국제회계기준 하의 회계정책과 한국채택국제회계기준 이전의 회계기준 하의 회계정책간의 주요한 차이는 다음과 같습니다.

구분	한국채택국제회계기준 하의 회계정책	과거 회계기준하의 회계정책	
한국채택 국제회계기준의 최초채택	간주원가로서의 공정가치나 재평가액	2010.1.1(전환일)에 현행 회계기준의 장부가액을 한국채택국제회계기준 전환일의 간주원가로 적용	해당사항없음
	누적환산차이	전환일에 모든 해외사업장에 대한 누적환산차이를 '0'으로 간주	해당사항없음
	금융자산·부채 취득시점의 공정가치평가	금융자산·부채의 최종인식시점에 공정가치로 인식하는 것에 대하여 과거 공정가치로 평가하지 않았던 금융자산·부채의 경우, 전환일 이후부터 전진적으로 적용	해당사항없음
	금융자산·부채의 제거	한국채택국제회계기준 제1039호(금융상품: 인식과 측정)의 제거관련 규정은 전환일 이후부터 전진적으로 적용	해당사항 없음
	당기손익인식항목지정 또는 매도 가능금융자산지정	금융자산·부채의 당기손익인식항목지정 또는 금융자산의 매도가능금융자산지정은 해당 자산·부채의 최초 취득시점에만 허용되나, 전환일에 한하여 기존 보유분에 대한 지정이 가능하여 이를 적용	해당사항 없음
	주식기준보상거래	전환일 이전에 발생한 주식기준보상거래에 대하여 한국채택국제회계기준제1102호(주식기준보상)의 규정을 소급하여 적용하지 아니함	해당사항 없음
	유형자산의 원가에 포함된 사후처리·복구총당부채	유형자산의 장부가액에 포함될 복구관련비용에 대해 전환일 시점에 최초 취득시점의 할인율로 추정된 총당부채의 변동액을 원가로 조정하는 방법을 적용	해당사항 없음
	종속기업, 공동지배기업 및 관계기업에 대한 투자	별도 재무제표 하에서 종속기업, 공동지배기업 및 관계기업에 대한 투자금액은 2010.1.1(전환일) 현행 회계기준의 장부가액을 간주원가로 적용	해당사항없음
별도 재무제표 하에서의 종속기업, 공동지배기업 및 관계기업 투자	종속기업, 공동지배기업 및 관계기업 투자에 대하여 원가법을 적용	종속기업, 공동지배기업 및 관계기업 투자에 대하여 지분법을 적용	
연결대상 종속기업의 범위변동	한국채택국제회계기준에 근거하여 외강법상 지배종속 관계를 판단함에 따라 종속기업의 규모와 관계없이 연결실체가 사실상 지배력을 행사하는 모든 종속기업을 포함	외강법에 따라 지배종속 관계를 판단하되 외강법 시행령 제1조의3항 2호에 따라 적전 사업연도말 자산총액이 100억원에 미달하는 주식회사는 제외	
금융상품의 분류	금융상품에 해당하는 경우, 자산은 당기손익인식금융자산(당기손익인식항목지정포함), 매도가능금융자산, 만기보유금융자산, 대어금및수취채권으로 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, 대어금및수취채권은 유효이자율법으로 측정된 상각후원가로 측정	공정가치평가 대상은 단기매매증권, 매도가능증권, 파생상품으로 제한적이고, 신용위험의 반영에 대하여 언급이 없으며, 상각후원가는 유효이자율로 측정	
금융자산의 손상(대손충당금)	한국채택국제회계기준에 따라 대출채권 및 수취채권에 대한 손상검토시 개별적으로 중요한 자산의 경우 손상의 발생여부를 개별적으로 검토하고 그 이외의 대출채권 및 수취채권에 대해서는 유사 신용 특성별로 그룹화하여 집합적인 발생손실을 산출	합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추정액을 대손충당금으로 설정(감목규정의 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, 확정기여제도를 선택한 임직원에 대하여 보험수리적 방법에 의하여 확정급여채무를 측정하고, 기타장기종업원급여에 대하여 보험수리적 방법에 의하여 측정된 미지급비용을 계상	보고기간 말 현재 1년 이상 근속한 전 임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액 전액을 퇴직급여충당부채로 계상하며, 기타장기종업원급여에 대하여 지급의무가 확정되는 시점에 비용처리	

구분	한국채택국제회계기준 하의 회계정책	과거 회계기준하의 회계정책
투자부동산 계정재분류	임대수익이나 시세차익을 얻기 위하여 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류	임대부동산을 유형자산으로 분류
감가상각방법의 변경	유형자산의 잔존가치, 내용연수 그리고 감가상각 방법은 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 현재무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 높고 동손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 총당부채로 계상	과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 총당부채로 계상
금융보증	지급보증 중 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 채무상품의 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자가 특정금액을 지급하여야 하는 계약에 해당하는 경우에는 금융보증계약으로 구분하고, 최초거래시 공정가치로 금융보증자산 및 부채를 인식, 이후 금융보증자산은 유효이차원법에 의해 상각하고, 금융보증부채는 발생손실총당금과 상각추원가 중 큰 금액으로 계상	해당사항 없음
부채와 자본의 표시구분	금융상품의 발행자는 계약의 실질과 금융부채, 금융자산 및 자본상품의 정의에 따라 최초인식시점에 금융상품이나 금융상품의 구성요소를 금융부채 또는 자본상품으로 분류	상법 등의 법적형식에 따라서 분류
자본의 분류	계약의 법적 형식보다는 계약내용의 실질에 따라 분류	주주들이 납입한 법정자본금을 자본으로 분류
외화환산	환산적용시 재무상태표상의 자산 및 부채는 결산일 마감환율, 자본은 취득시 환율을 적용하며 포괄손익계산서는 해당기간의 평균환율 적용	재무상태표와 손익계산서의 환산시 결산일의 평균 환율 적용(단, 은행업회계처리준칙을 적용하는 경우 마감환율적용)
미사용한도총당부채	한국채택국제회계기준에서는 제1037호 '총당부채, 우발부채 및 우발자산'을 적용하여 예상되는 손실금액을 미사용한도총당부채로 계상	고객에게 부여한 대출약정 중 미실행된 한도에 대하여 자산건전성분류 후 신용환산율을 반영하여 은행업감독규정에서 요구하는 최저적립비율 이상으로 미사용한도총당부채를 적립
미수수익 보정대상 확대	한국채택국제회계기준에서는 연체되었으나 손상되지 않은 여신에 대해서도 연체와 상관없이 미수수익을 보정하고 미수수익에 대한 손상평가는 대손충당금 설정을 통하여 반영	미연체 대출채권에 대해서만 결산일 현재 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 인식하고 매출 비대응 포인트에 대해서는 미래 예상되는 보상의무를 총당부채로 적립	카드 매출과 관련된 포인트에 대하여 미래 예상되는 보상의무를 총당부채로 적립
이연법인세	종속회사, 공동지배기업 및 관계기업 투자에 대한 일시적 차이를 발생원천별로 구분하여 이연법인세자산·부채를 인식	종속회사, 공동지배기업 및 관계기업 투자에 대한 일시적 차이를 발생원천별로 구분하지 아니하고 하나로 보아 이연법인세자산·부채의 인식 여부 판단

(2) 연결실체의 재무상태, 경영성과 및 현금흐름에 미치는 영향

과거회계기준에서 한국채택국제회계기준으로의 전환이 연결실체의 재무상태와 경영성과 및 현금흐름에 미친 영향은 다음과 같습니다.

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

(단위:백만원)

구분	자산	부채	자본
과거 대한민국에서 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
기타총당부채의 조정	-	(34,151)	34,151
포인트수의 이연 인식	-	6,233	(6,233)
연결 범위 변동 등	(208,517)	(223,672)	15,155
이연법인세자산(부채)의 조정	(16,771)	5,096	(21,867)
조정액 합계 :	(184,562)	(248,834)	64,272
한국채택국제회계기준	30,705,551	28,521,743	2,183,808

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

(단위:백만원)

구분	자산	부채	자본	당기순이익	총포괄손익
과거 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준	35,046,194	32,588,184	2,458,010	333,518	368,344
조정액 :					
대손충당금의 조정	62,314	-	62,314	20,925	20,925
대출관련 수수료의 이연대출부대손익 조정	(6,792)	-	(6,792)	979	979
금융보증 자산·부채의 인식	2,569	3,426	(857)	2,227	2,227
확정급여채무 및 장기종업원급여에 대한 보험수리적 평가 반영	-	(8,553)	8,553	58	58
기타총당부채의 조정	-	(37,050)	37,050	(423)	(423)
포인트수의 이연 인식	-	5,489	(5,489)	744	744
연결 범위 변동 등	(233,378)	(250,085)	16,707	19,260	4,859
이연법인세자산(부채)의 조정	-	23,969	(23,969)	(6,064)	(6,064)
조정액 합계 :	(175,287)	(262,804)	87,517	37,706	23,305
한국채택국제회계기준	34,870,907	32,325,380	2,545,527	371,224	391,649

3) 현금흐름표 조정내역

한국채택국제회계기준에 따라 한국채택국제회계기준 이전의 회계기준에 따르면 재무활동으로 인한 현금흐름으로 분류되었던 연결실체의 주요 수익창출활동과 관련된 예수부채의 현금흐름내역은 영업활동으로 인한 현금흐름으로 분류되었고, 한국채택국제회계기준 이전의 회계기준에 따르면 투자활동으로 인한 현금흐름으로 분류되었던 사용제한예치금의 현금흐름내역은 영업활동으로 인한 현금흐름으로 분류되었습니다. 그리고, 한국채택국제회계기준 이전의 회계기준에 따르면 영업활동으로 인한 현금흐름으로 분류되었던 위험회피회계를 적용하는 파생금융상품계약의 현금흐름내역은 위험회피대상 거래의 현금흐름과 동일하게 분류되었습니다. 또한, 한국채택국제회계기준 이전의 회계기준에 따르면 영업활동으로 인한 현금흐름으로 분류되었던 단기매매목적 이외의 다른 기업의 지분상품이나 채무상품의 취득, 처분에 따른 현금흐름은 투자활동으로 인한 현금흐름으로 분류되었습니다. 한국채택국제회계기준에 따라 표시한 현금흐름표와 한국채택국제회계기준 이전의 회계기준에 따라 표시한 현금흐름표 사이에 그 밖의 중요한 차이는 없습니다.