

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한

## 감 사 보 고 서

### 제 2 기

2012년 01월 01일 부터  
2012년 12월 31일 까지

### 제 1 기

2011년 01월 01일 부터  
2011년 12월 31일 까지

안진회계법인

## 외부감사인의 감사보고서

주식회사 BS금융지주  
주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 청부된 주식회사 BS금융지주와 그 종속기업의 2012년 12월 31일과 2011년 12월 31일 현재의 연결재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표를 감사하였습니다. 이 연결재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 연결재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는 것입니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 연결재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 연결재무제표의 금액과 공시내용의 근거가 되는 증거를 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 연결재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 연결재무제표 작성을 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 연결재무제표는 주식회사 BS금융지주와 그 종속기업의 2012년 12월31일과 2011년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 영등포구 여의도동 23

안진회계법인

대표이사 이재술

2013년 3월 19일

이 외부감사인의 감사보고서는 감사보고서일(2013년 3월 19일) 현재 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 외부감사인의 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

## 연 결 재 무 제 표

### 제 2 기

2012년 01월 01일 부터  
2012년 12월 31일 까지

### 제 1 기

2011년 01월 01일 부터  
2011년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 BS금융지주 회장 이장호

## 연 결 재 무 제 표

연 결 재 무 상 태 표

제 2 기 2012년 12월 31일 현재

제 1 기 2011년 12월 31일 현재

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 2(당) 기	제 1(전) 기
<b>자 산</b>		
I. 현금 및 예치금(주석4.6.7,36)	2,143,271,973,711	2,595,546,725,278
II. 투자금융자산(주석4.6.8)	7,750,082,300,764	7,339,614,617,118
1. 당기손익인식금융자산	558,735,539,647	374,800,493,947
2. 매도가능금융자산	2,732,854,784,164	2,773,419,447,960
3. 만기보유금융자산	4,458,491,976,953	4,191,394,675,211
III. 대출채권및 수취채권(주석4.6.9,10)	32,179,655,649,056	28,737,076,851,970
1. 대출채권	30,100,423,132,227	26,070,659,760,143
2. 수취채권	2,079,232,516,829	2,666,417,091,827
IV. 파생상품자산(주석4.6.11)	101,449,091,701	149,075,590,873
V. 유형자산(주석12)	416,435,557,727	412,636,877,446
VI. 무형자산(주석13,38)	122,054,869,082	24,101,550,319
VII. 투자부동산(주석12)	75,235,207,341	47,962,385,458
VIII. 매각예정비유동자산(주석37)	10,658,898,025	-
IX. 기타자산(주석14,33)	92,560,194,078	52,658,019,188
<b>자 산 총 계(주석5)</b>	<b>42,891,403,741,485</b>	<b>39,358,672,617,650</b>
<b>부 채</b>		
I. 예수부채(주석4.6.15)	28,345,668,044,364	24,991,337,377,268
II. 차입부채(주석4.6.16)	4,428,156,539,259	4,638,062,089,721
III. 사채(주석4.6.17)	4,128,490,838,398	3,618,063,356,194
IV. 파생상품부채(주석4.6.11)	73,310,282,308	82,827,935,548
V. 퇴직급여부채(주석18)	1,715,337,415	16,574,509,040
VI. 총당부채(주석19,33)	28,899,970,847	30,846,417,049
VII. 당기법인세부채(주석30)	37,864,295,761	71,540,955,922
VIII. 이연법인세부채(주석30)	51,383,379,312	31,464,881,226
IX. 기타부채(주석4.6.20,33)	2,540,699,449,648	2,923,007,767,382
<b>부 채 총 계(주석5)</b>	<b>39,636,188,137,312</b>	<b>36,403,725,289,350</b>
<b>자 본</b>		
I. 지배기업의 소유주에게 귀속되는 지분	3,255,215,604,173	2,954,947,328,300
1. 자본금(주석21)	966,899,495,000	966,899,495,000
2. 기타불입자본(주석21)	44,751,592,737	44,751,592,737
3. 기타자본구성요소(주석21,31)	46,220,141,006	35,982,380,854
4. 이익잉여금(주석21) (당기말: 대손준비금 적립액 : 102,272,000,000원 대손준비금 적립예정액: 29,509,000,000원 정기말: 대손준비금 적립액 : 102,272,000,000원)	2,197,344,375,430	1,907,313,859,709
II. 비지배지분	-	-
<b>자 본 총 계</b>	<b>3,255,215,604,173</b>	<b>2,954,947,328,300</b>
<b>부 채 와 자 본 총 계</b>	<b>42,891,403,741,485</b>	<b>39,358,672,617,650</b>

별첨 연결재무제표에 대한 주석 참조

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 2 기 2012년 1 월 1일 부터 2012년 12월 31일 까지

제 1 기 2011년 1 월 1일 부터 2011년 12월 31일 까지

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 2(당) 기	제 1(전) 기
I. 순이자수익(주석22)	1,139,685,893,636	1,024,566,309,744
1. 이자수익	2,152,353,204,361	1,845,025,722,611
2. 이자비용	(1,012,667,310,725)	(820,459,412,867)
II. 순수수료수익(주석23)	109,073,529,487	96,492,219,593
1. 수수료수익	168,796,114,653	152,282,419,096
2. 수수료비용	(59,722,585,166)	(55,790,199,503)
III. 투자금융자산순수익(주석24)	41,485,624,396	47,379,807,183
1. 당기순이익인식금융자산관련순이익	6,055,473,230	341,459,637
2. 매도가능금융자산관련순이익	35,430,151,166	46,538,350,026
3. 만기보유금융자산관련순이익	-	499,997,520
IV. 신용손실 총당금 전입액 등(주석25)	(200,579,865,470)	(134,686,298,886)
V. 기타영업손익(주석27)	(601,647,036,895)	(497,474,716,176)
1. 외환거래손실	(100,229,636,411)	(126,270,237,127)
2. 파생상품관련순이익(주석11)	137,616,890,605	163,479,702,974
3. 일반관리비(주석26,29)	(574,288,481,534)	(488,558,774,784)
4. 기타영업수익	26,978,620,775	32,419,576,788
5. 기타영업비용	(91,724,430,330)	(78,544,984,027)
VI. 영업이익	488,018,145,154	536,277,321,458
VII. 영업외손익(주석28)	(9,149,669,042)	(3,490,815,009)
1. 기타수익	8,341,361,822	13,215,155,574
2. 기타비용	(17,491,030,864)	(16,705,970,583)
VIII. 법인세비용차감전순이익	478,868,476,112	532,786,506,449
IX. 법인세비용(주석30)	(117,730,044,691)	(132,490,478,558)
X. 당기순이익(주석5,21) (대손준비금 반영후 조정이익 당기 : 331,629,431,421원 전기 : 362,869,027,891원)	361,138,431,421	400,296,027,891
1. 지배기업지분순이익	361,138,431,421	400,296,027,891
2. 비지배지분순이익	-	-
XI. 기타포괄손익(주석31)	10,237,760,152	(22,437,732,724)
1. 매도가능금융자산평가손실	10,325,886,920	(22,437,732,724)
2. 해외사업환산손실	(88,126,768)	-
XII. 당기총포괄이익	371,376,191,573	377,858,295,167
1. 지배기업지분총포괄이익	371,376,191,573	377,858,295,167
2. 비지배지분총포괄이익	-	-
XIII. 주당이익(주석32)		
1. 기본 및 희석주당순이익	1,869	2,120

발행 연결재무제표에 대한 주석 참조

연 결 자 본 변 동 표

제 2 기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일 까지

제 1 기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일 까지

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타불입자본	기타자본 구성요소	이익잉여금	총 계	비지배지분	총계
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
총포괄이익:							
당기순이익	-	-	-	400,296,027,891	400,296,027,891	-	400,296,027,891
기타포괄손실:							
매도가능금융자산의 평가	-	-	(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
2012년 1월 1일	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
연차배당금의 지급	-	-	-	(67,631,256,000)	(67,631,256,000)	-	(67,631,256,000)
총포괄이익:							
당기순이익	-	-	-	361,138,431,421	361,138,431,421	-	361,138,431,421
기타포괄손실:							
매도가능금융자산의 평가	-	-	10,325,886,920	-	10,325,886,920	-	10,325,886,920
해외사입환산손실	-	-	(88,126,768)	-	(88,126,768)	-	(88,126,768)
종속기업의 처분	-	-	-	(3,476,659,700)	(3,476,659,700)	-	(3,476,659,700)
2012년 12월 31일	966,899,495,000	44,751,592,737	46,220,141,006	2,197,344,375,430	3,255,215,604,173	-	3,255,215,604,173

별첨 연결재무제표에 대한 주석 참조

연 결 현금흐름표

제 2 기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일 까지

제 1 기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일 까지

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제 2(당) 기	제 1(전) 기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(1,002,012,173,149)	34,901,430,579
1. 당기손이익	361,138,431,421	400,296,027,891
2. 조정사항	(958,388,962,110)	(709,737,204,120)
당기손익인식금융자산의 평가손실	668,195,135	94,633,907,537
매도가능금융자산매매손실	154,835,723	9,883,933,746
매도가능금융자산손상차손	10,259,669,444	1,988,415,255
대손상각비	169,826,470,936	133,473,722,885
퇴직급여	25,975,252,486	35,393,130,112
감가상각비	49,440,657,962	33,689,322,206
무형자산상각비	23,028,733,744	10,685,478,696
파생상품평가손실	71,763,423,338	80,783,780,902
공정가액위험회피관련손실	81,899,675	541,282,578
외환환산손실	97,158,447,021	50,547,680,036
외화사채환산관련손실	-	43,408,080,561
유형자산매각손실	73,863,841	171,449,570
무형자산손상차손	1,333,771,890	-
지급보증충당부채전입액	758,926,039	278,669,975
미사용약정충당부채전입액	1,415,056,129	1,284,448,664
기타충당부채전입액	393,934,924	4,902,009,018
장기성과보상비용	1,035,387,739	813,894,278
법인세비용	117,730,044,691	132,490,478,558
이자비용	1,012,667,310,725	820,459,412,867
기타현금의 유출이 없는 비용등	2,458,346,321	142,821,581
당기손익인식금융자산의 평가이익	(4,842,086,432)	(103,096,370,473)
매도가능금융자산매매이익	(26,812,516,674)	(39,922,514,112)
만기보유금융자산매매이익	-	(499,997,520)
파생상품평가이익	(101,978,366,325)	(112,578,729,135)
공정가액위험회피관련이익	(10,573,272,878)	(20,944,346,492)
외화사채환산관련이익	(110,346,853,540)	-
외환환산이익	(112,518,649,002)	(23,194,521,291)
유형자산매각이익	(500,978,301)	(54,220,443)
기타충당부채환입액	(4,639,702,295)	(197,736,765)
이자수익	(2,152,353,204,361)	(1,845,025,722,611)
배당금수익	(19,032,335,659)	(19,020,576,621)
기타현금의 유입이 없는 수익등	(1,015,224,406)	(774,387,682)
3. 순운전자본의 변동	(1,521,349,526,774)	(714,955,624,131)
예치금의 감소	157,521,436,291	77,083,571,530
당기손익인식금융자산의 증가	(179,723,954,403)	(93,904,928,196)
이연대출부대수익의 증가	14,533,934,363	14,049,540,526
이연대출부대비용의 감소	(45,367,927,279)	(29,246,336,624)
대출채권의 증가	(3,833,384,905,423)	(3,996,011,901,615)
미수수익의 증가	(152,856,466,029)	(163,766,533,305)
선급비용의 증가	(432,306,310)	(10,166,967,164)
보증금의 증가	(12,973,651,903)	(11,768,343,131)
파생상품자산의 감소(증가)	62,733,970,666	(1,190,946,863)
잠자신의 증가	(47,917,067,926)	(33,678,724,968)
예수부채의 증가	2,538,183,836,011	3,442,192,554,203
미지급비용의 증가(감소)	(27,446,491,063)	4,566,048,127
선수수익의 증가	4,042,951,655	8,526,086,573
금융보증부채의 증가(감소)	34,769,987	(1,382,249,158)
수입보증금의 증가	41,144,872,286	64,437,831,243
수입제세의 감소	(1,589,618,164)	(2,265,225,188)
파생상품부채의 증가	5,589,818,253	39,016,742,798
확정급여채무의 감소	(8,613,117,448)	(4,382,387,606)
사외적립자산의 증가	(34,829,610,338)	(17,063,455,313)
4. 영업활동으로 인한 현금 수취액	2,237,117,403,553	1,935,246,536,480
이자수익의 수취	2,218,085,067,894	1,916,225,959,859
배당금수익의 수취	19,032,335,659	19,020,576,621
5. 영업활동으로 인한 현금 지급액	(1,120,529,519,239)	(875,948,305,541)
이자비용의 지급	(986,128,882,829)	(783,525,964,319)
법인세의 납부	(134,400,636,410)	(92,422,341,222)

과목	제 2(당) 기		제 1(전) 기	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름(주석36)		675,132,101,170		130,075,949,163
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	4,155,632,545,499		3,798,567,343,770	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(3,480,500,444,329)		(3,668,491,394,607)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름(주석36)		(115,721,375,553)		455,791,134,863
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	2,981,190,680,954		2,893,040,110,980	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(3,096,912,056,507)		(2,437,248,976,117)	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)(I+II+III)		(442,601,447,532)		620,768,514,605
V. 기초의 현금및현금성자산		2,556,435,842,190		1,962,206,525,226
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과		12,158,093,110		(26,539,197,641)
VII. 기말의 현금및현금성자산(주석36)		2,125,992,487,768		2,556,435,842,190

별첨 연결재무제표에 대한 주석 참조

## 연결재무제표에 대한 주석

제 2 기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일 까지

제 1 기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일 까지

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업

### 1. 연결대상회사의 개요

한국채택국제회계기준 제1027호 '연결재무제표와 별도재무제표'에 의한 지배기업인 주식회사 BS금융지주(이하 "지배기업"이라 함)와 연결대상 종속기업(이하 "연결실체"라 함)의 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, 전기 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 966,899백만원이며 주요 주주의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, %)

주주명	주식수(*1)	지분율
롯데제과(주)(*2)	26,283,658	13.6
ABERDEEN GLOBAL	12,747,352	6.6
국민연금	10,642,871	5.5
SAUDI ARABIAN MONETARY AGENCY	8,401,544	4.3
(주)파크랜드	8,000,000	4.1
VANGUARD EMERGING MARKETS STOCK INDEX FU	3,412,905	1.8
삼성자산운용(주)	2,282,916	1.2
기타	121,608,653	62.9
합 계	193,379,899	100.0

(\*1) 주주명부 폐쇄일 기준으로 작성된 당기말 현재의 주요 주주현황입니다.

(\*2) 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 재산 상태에 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.

##### 1) 연결대상 종속기업간의 지분보유현황

보고기간 종료일 현재 지배기업과 주요 연결대상 종속기업간의 지분보유현황은 다음과 같습니다.

(단위:%)

투자회사	피투자회사	소재지	결산월	당기말	전기말
주식회사 BS금융지주	주식회사 부산은행	대한민국	12월	100.00	100.00
	주식회사 BS투자증권	대한민국	3월	100.00	100.00
	BS캐피탈주식회사	대한민국	12월	100.00	100.00

투자회사	피투자회사	소재지	결산월	당기말	전기말
	주식회사 BS저축은행	대한민국	6월	100.00	100.00
	BS신용정보주식회사	대한민국	12월	100.00	100.00
	주식회사 BS정보시스템	대한민국	12월	100.00	100.00
주식회사 부산은행	불특정금전신탁	대한민국	12월	-	-
	개발신탁	대한민국	12월	-	-
	삼성스프레드포커스사모 1호	대한민국	12월	-	100.00
주식회사 BS저축은행	플러스사모부동산 6호	대한민국	12월	80.00	-
	골든브릿지사모증권 4호	대한민국	12월	98.47	-

2) 연결대상 종속기업의 변동

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

(당기)

종속기업명	사유
플러스사모부동산 6호	당기 중 주식회사 BS저축은행의 계약이전 방식에 따른 인수
골든브릿지사모증권 4호	

(전기)

종속기업명	사유
주식회사 부산은행	포괄적 주식 교환으로 인한 지분 취득
주식회사 BS투자증권	
BS캐피탈주식회사	
BS신용정보주식회사	
주식회사 BS저축은행	신규 설립
주식회사 BS정보시스템	

당기 중 연결재무제표의 작성대상 회사의 범위에서 제외된 종속기업의 현황은 다음과 같으며 전기 중 연결재무제표 작성대상 회사의 범위에서 제외된 종속기업은 없습니다.

종속기업명	사유
삼성스프레드포커서모 1호	당기 중 주식회사 부산은행의 수익증권 청산

3) 보고기간 종료일 현재 종속기업의 재무제표상 주요 재무현황은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

회사명	당기			
	자산	부채	자기자본	당기순이익
(주)부산은행과 그 종속기업	39,834,976	36,835,571	2,999,405	351,718
(주)BS투자증권	694,257	581,157	113,100	2,812
BS캐피탈(주)	1,722,020	1,493,573	228,447	20,991
(주)BS저축은행과 그 종속기업	662,284	542,460	119,824	5,290
BS신용정보(주)	5,780	248	5,532	547
(주)BS정보시스템	3,799	432	3,367	391

(단위:백만원)

회사명	전기			
	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
(주)BS저축은행과 그 종속기업	7,962	-	7,962	-
BS신용정보(주)	5,220	235	4,985	534
(주)BS정보시스템	3,090	106	2,984	-

#### 4) 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 211개의 지점과 45개의 출장소, 해외에 1개의 지점 및 1개의 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 당 기말 현재 보통주 자본금은 933,418백만원이며 발행주식수는 186,683,650주입니다. 은행의 결산일은 12월 31일로서 연결재무제표의 작성을 위하여 2012년 12월 31일자로 외부감사인으로부터 감사 받은 재무제표를 이용하였습니다.

#### 5) 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 2012년 12월 31일자로 외부감사인으로부터 감사 받은 재무제표를 이용하였습니다.

#### 6) BS캐피탈주식회사

BS캐피탈주식회사는 여신전문금융업법에 의한 여신전문금융업을 영위할 목적으로 2010년 7월 15일 설립되어 2010년 10월 5일부터 사업을 영위하기 시작하였습니다. 보고기간 종료일 현재 자본금은 2,000억원 으로 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다. 동사의 결산일은 12월 31일로서 연결재무제표의 작성을 위하여 2012년 12월 31일자로 외부감사인으로부터 감사 받은 재무제표를 이용하였습니다.

7) 주식회사 BS저축은행

주식회사 BS저축은행은 저축은행업을 영위할 목적으로 2011년 12월 13일 설립되었으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 310억원으로서 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다. 동사의 결산일은 6월 30일로서 연결재무제표의 작성을 위하여

2012년 12월 31일자로 외부감사인으로부터 감사 받은 재무제표를 이용하였습니다.

8) 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 2012년 12월 31일자로 외부감사인으로부터 감사 받은 재무제표를 이용하였습니다.

9) 주식회사 BS정보시스템

주식회사 BS정보시스템은 금융 IT 업무를 영위할 목적으로 2011년 5월 20일 설립되었으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 30억원으로서 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다. 동사의 결산일은 12월 31일로서 연결재무제표의 작성을 위하여 2012년 12월 31일자로 외부감사인으로부터 감사 받은 재무제표를 이용하였습니다.

보고기간 종료일 현재 연결재무제표는 지배기업과 지배기업의 종속기업으로 구성되어 있습니다.

2. 연결재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 연결재무제표 작성기준

연결실체는 2011년 1월 1일 이후에 개시하는 연차 보고기간부터 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성하고 있습니다.

연결재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 연결재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 전기 연결재무제표 작성 시 채택한 회계정책과 동일합니다.

연결재무제표는 재평가금액이나 공정가치로 측정되는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적 원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급 한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

1) 당기부터 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책 변경의 내용은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1107호 금융상품: 공시  
동 개정사항은 양도되었으나 전체가 제거되지는 않은 금융자산에 대하여 그 종류별로 양도자산의 성격, 노출된 위험과 보상의 성격, 양도자산과 관련 부채의 장부금액 등의 공시를 요구하고 있습니다. 또한 양도에 따라 양도 금융자산 전체가 제거되지만 해당 금융자산에 대해 회사가 지속적으로 관여하는 경우에 지속적 관여를 나타내는 자산과 부채의 장부금액, 지속적 관여에서 발생하는 손실의 최대노출금액 등 지속적 관여의 성격 및 관련된 위험을 평가할 수 있는 정보 공시를 요구하고 있습니다. 주석 공시와 관련된 동 개정사항의 도입이 연결재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1012호 법인세  
동 개정사항은 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산'에 따라 공정가치평가모형을 사용하여 측정되는 투자부동산의 장부금액은 모두 매각을 통하여 회수될 것이라는 반증가능한 가정 하에, 그리고 기업회계기준서 제1016호 '유형자산'의 재평가모형을 사용하여 측정된 비상각자산의 장부금액은 비상각자산의 장부금액 측정기준과 관계없이 매각을 통하여 회수할 것이라는 예상하에 예상되는 법인세효과를 반영하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정하도록 규정하고 있습니다. 동 개정사항의 도입이 연결재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

- 기업회계기준해석서 제2114호 확정급여자산한도, 최소적립요구 및 그 상호작용

연결실체는 동 해석 적용 이전에는 최소적립기여금의 선지급에 따른 초과적립액을 자산으로 인식하지 않았으며, 동 해석 적용 이후에는 이러한 경우 자산으로 인식합니다. 이러한 개정사항이 연결재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2) 당기말 현재 제정·공표되었으나 아직 시행일이 도래하지 아니하였으며, 연결 실체가 조기 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 재무제표 표시(개정)

동 개정사항은 기타포괄손익 항목을 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목과 특정조건을 충족할 때 당기손익으로 재분류 되는 항목으로 구분하여 표시 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2012년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도 부터 적용됩니다. 연결실체는 동 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 파악하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1019호 종업원급여(개정)

동 개정사항은 보험수리적손익의 인식선택권 중 범위접근법과 당기손익인식법을 폐지하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 연결실체는 동 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 영향을 당기말 현재 검토 중입니다.

- 기업회계기준서 제1032호 금융상품: 표시(개정)

동 개정사항은 금융자산과 금융부채의 상계 표시와 관련된 규정의 의미를 명확히 하여 상계의 권리는 미래사건에 따른 조건부여서는 안되며 약정기간 중 언제나 행사 가능하여야 하고 기업 자신과 거래상대방이 정상적인 사업과정인 경우 뿐만 아니라 채무불이행, 지급불능 등인 경우에도 집행가능하여야 한다는 것 등을 주요 내용으로 하고 있으며, 2014년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 연결실체는 동 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 파악하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1107호 금융상품:공시(개정)

동 개정사항은 금융자산과 금융부채의 상계 표시를 주요 내용으로 하고 있으며, 2013년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 연결실체는 동 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 파악하고 있습니다.

-기업회계기준서 제1110호 연결재무제표(제정)

동 기준서는 지배력을 판단하기 위한 단일의 기준을 제시하고, 투자자가 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 피투자자에 대한 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 수 있을 때 피투자자를 지배한다고 규정하고 있습니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 연결실체는 동 기준서의 제정이 연결재무제표에 미치는 영향을 당기말 현재 검토 중입니다.

-기업회계기준서 제1111호 공동약정(제정)

동 기준서는 둘 이상의 당사자가 공동지배력을 가지는 공동약정을 약정 당사자의 권리와 의무에 따라 공동영업과 공동기업으로 분류합니다. 공동영업의 경우 공동 영업자는 공동약정의 자산, 부채, 수익 및 비용 중 자신의 몫을 인식하는 회계처리를 하며, 공동기업의 경우 참여자는 공동기업에 대한 투자자산에 지분법을 적용하여 회계처리를 합니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 연결실체는 동 기준서의 개정이 재 무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 파악하고 있습니다.

-기업회계기준서 제1112호 타 기업에 대한 지분의 공시(제정)

동 기준서는 종속기업, 관계기업, 공동약정 및 비연결구조화기업에 대한 모든 형태의지분을 보유하고 있는 기업의 공시를 규정하는 기준서입니다. 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용됩니다. 연결실체는 동 기준서의 개정이 재 무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 파악하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1113호 공정가치 측정(제정)

동 기준서는 공정가치 측정 에 대한 단일의 지침을 제공하고 있습니다. 동 기준서는 공정가치를 정의하고 공정가치를 측정 하기 위한 체계를 수립하며 공정가치 측정에 관한 공시를 규정하고 있습니다 . 동 기준서는 2013년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 연결실체는 동 기준서의 개정이 연결재 무제 표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 파악하고 있습니다.

한편, 연결실체의 정기주주총회 제출용 당기 연결재무제표는 2013년 2월 27일에 개최된 이사회에서 발행승인되었습니다.

## (2) 중요한 회계정책

### 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 기업회계 기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따른 금융자산의 최초 인식시의 공정가치로 간주하거나 적절한 경우 관계기업 또는 공동지배기업에 대한 투자의 최초 인식시의 원가로 간주하고 있습니다.

## 2) 사업결합

종속기업 및 사업의 취득은 취득법을 적용하여 회계처리하였습니다. 사업결합 이전대가는 피취득자에 대한 지배력을 대가로 이전하는 자산, 연결실체가 발행하였거나 부담하는 부채 및 발행한 지분의 취득일의 공정가치(교환일)의 합계로 산정하고 있습니다. 취득 관련원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

취득일에 식별가능한 취득자산, 인수부채 및 우발부채는 다음을 제외하고는 취득일에 공정가치로 인식하고 있습니다.

- 이연법인세자산이나 부채와 종업원급여약정과 관련된 자산이나 부채는 각각 기업회계기준서 제1012호 '법인세'와 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'에 따라 인식하고 측정하고 있습니다.
- 연결실체가 피취득자의 주식기준보상을 자신의 주식기준보상으로 대체하면서 발생한 부채나 지분상품은 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'에 따라 측정하고 있습니다.
- 기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'에 따라 매각예정자산으로 분류된 비유동자산(또는 처분자산집단)은 기업회계기준서 제1105호에 따라 측정하고 있습니다.

영업권은 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액, 연결실체가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 공정가치의 합계금액이 취득일 현재 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 공정가치순액을 초과하는 금액으로 측정하고 있습니다. 취득일에 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 공정가치순액이 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액, 연결실체가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 공정가치의 합계금액을 초과하는 금액이 재검토 후에도 존재하는 경우, 그 초과금액은 즉시 영가매수차익으로 당기손익에 반영하고 있습니다.

취득일에 피취득자에 대한 비지배지분의 요소가 현재의 지분이며 청산 시에 보유자에게 기업 순자산의 비례적 몫에 대하여 권리를 부여하고 있는 경우에는 이러한 비지배지분은 취득일에 1) 공정가치나 2) 피취득자의 식별가능한 순자산에 대하여 인식한 금액 중 현재의 지분상품의 비례적 몫 중 하나의 방법으로 측정할 수 있습니다. 이러한 측정기준의 선택은 각 취득거래별로 이루어집니다. 그 밖의 모든 비지배지분 요소는 한국채택국제회계기준에서 측정기준을 달리 요구하는 경우가 아니라면 취득일의 공정가치로 측정합니다.

사업결합으로 인한 연결실체의 이전대가에는 조건부 대가 약정으로 인한 자산과 부채를 포함하고 있으며 조건부 대가는 취득일의 공정가치로 측정하고 사업결합으로 인한 이전대가의 일부로 포함되어 있습니다. 취득일 이후 공정가치의 변동액은 측정기간 조정사항의 조건을 충족하는 경우 소급하여 조정하고 해당 영업권에서 조정하고 있습니다. 측정기간 조정사항이란 '조정기간'(취득일로부터 1년을 초과할 수 없음)동안 취득일 현재 존재하던 사실과 상황에 대한 추가적 정보를 획득하여 발생하는 조정사항을 말합니다.

측정기간 조정사항의 조건을 충족하지 않는 조건부 대가의 공정가치 변동액은 조건부 대가의 분류에 따라 회계처리하고 있습니다. 자본으로 분류된 조건부 대가는 이후보고일에 재측정하지 않고 결제되는 경우 자본으로 회계처리하고 있습니다.

자산이나 부채로 분류된 조건부 대가는 기업회계기준 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'이나 기업회계기준 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 이후 보고일에 재측정하고 적절한 경우 차손익이 있다면 당기손익으로 인식하고 있습니다.

단계적으로 이루어지는 사업결합에서, 연결실체는 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분을 취득일(즉, 연결실체가 지배력을 획득한 날)의 공정가치로 재측정하고 그 결과 차손익이 있다면 당기손익으로 인식하고 있습니다. 취득일 이전에 피취득자에 대한 지분의 가치변동을 기타포괄손익으로 인식한 금액은 이전에 보유한 지분을 직접 처분하는 경우와 동일하게 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

사업결합에 대한 최초 회계처리가 사업결합이 발생한 보고기간 말까지 완료되지 못한다면, 연결실체는 회계처리가 완료되지 못한 항목의 잠정 금액을 연결재무제표에 보고하고 있습니다. 측정기간 동안에 취득일 현재 존재하던 사실과 상황에 대하여 새롭게 입수한 정보가 있는 경우 연결실체는 취득일에 이미 알았다면 취득일에 인식된 금액의 측정에 영향을 주었을 정보를 반영하기 위하여 취득일에 인식한 잠정금액을 소급하여 조정하거나 추가적인 자산과 부채를 인식하고 있습니다.

### 3) 영업권

사업결합에서 발생하는 영업권은 지배력을 획득하는 시점(취득일)에 원가에서 누적손상차손을 차감하여 인식하고 있습니다.

손상검사를 위하여 영업권은 사업결합으로 인한 시너지효과가 예상되는 연결실체의 현금창출단위(또는 현금창출단위집단)에 배분됩니다.

영업권이 배분된 현금창출단위에 대해서는 매년 그리고 손상을 시사하는 징후가 있을 때마다 손상검사를 수행합니다. 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달할 경우, 손상차손은 먼저 현금창출단위에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키고 잔여손상차손은 현금창출단위를 구성하는 다른 자산들의 장부금액에 비례하여 배분하고 있습니다. 영업권의 손상차손은 당기손익으로 직접 인식되어 있습니다. 영업권에 대해 인식한 손상차손은 추후에 환입할 수 없습니다.

관련 현금창출단위를 처분할 경우 관련 영업권 금액은 처분손익의 결정에 포함됩니다.

### 4) 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 자동조종장치를 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

#### 5) 외화환산

각 연결대상기업들의 개별재무제표는 그 기업의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 연결재무제표를 작성하기 위해 개별기업들의 경영성과와 재무상태는 지 배기업의 기능통화이면서 연결재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

개별기업들의 재무제표 작성에 있어서 그 기업의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율로 기록됩니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 환율로 재환산하고 있습니다. 한편 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 재환산하지만, 역사적 원가로 측정되는 비화폐성 외화항목은 재환산하지 않습니다.

화폐성 항목의 외환차이는 다음을 제외하고는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

- 미래 생산에 사용하기 위하여 건설중인 자산과 관련되고, 외화차입금에 대한 이자비용조정으로 간주되는 자산의 원가에 포함되는 외환차이
- 특정 외화위험을 회피하기 위한 거래에서 발생하는 외환차이
- 해외사업장과 관련하여 예측할 수 있는 미래에 결제할 계획도 없고 결제될 가능성도 없는 채권이나 채무로서 해외사업장순투자의 일부를 구성하는 화폐성항목에서 발생하는 외환차이. 이러한 외환차이는 기타포괄손익으로 인식하고 손투자의 전부나 일부 처분시점에서 자본에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

연결재무제표를 작성하기 위하여 연결실체에 포함된 해외사업장의 자산과 부채는 보고기간 말의 환율을 사용하여 '원'으로 표시하고 있습니다. 만약 환율이 당해 기간 동안 중요하게 변동하여 거래일의 환율을 사용하여야 하는 상황이 아니라면, 손익항목은 당해 기간의 평균환율로 환산하고 있으며, 이로 인하여 발생한 외환차이를 기타포괄손익으로 인식하고 자본(적절한 경우 비지배지분에 배분)에 누계하고 있습니다.

해외사업장을 처분하는 경우(즉 연결실체의 해외사업장에 대한 지분 전부의 처분, 해외사업장을 포함한 종속기업에 대한 지배력의 상실을 가져오는 처분, 해외사업장을 포함한 공동지배기업에 대한 공동지배력의 상실을 가져오는 처분, 해외사업장을 포함한 관계기업에 대한 중대한 영향력의 상실을 가져오는 처분) 지배기업에 귀속되는 해외사업장관련 외환차이의 누계액 전액을 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 비지배지분에 귀속되는 그 해외사업장과 관련된 외환차이의 누계액은 제거하지만, 당기손익으로 재분류하지 않습니다.

해외사업장을 포함한 종속기업에 대한 지배력의 상실을 가져오지 않는 일부 처분의 경우, 외환차이의 누계액 중 비례적 지분을 비지배지분으로 재귀속시키고 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이 외의 모든 일부 처분의 경우(즉 중대한 영향력이나 공동지배력의 상실을 가져오지 않는 연결실체의 관계기업이나 공동지배기업에 대한 소유지분의 감소)에는 외환차이의 누계액 중 비례적 지분을 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

해외사업장의 취득으로 발생하는 영업권과 식별가능한 자산과 부채에 대한 공정가치조정액은 해외사업장의 자산과 부채로 처리하고 보고기간 말의 환율로 환산하고 있으며, 이로 인한 외환차이는 자본으로 인식하고 있습니다.

#### 6) 현금 및 현금성자산

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

## 7) 금융자산 및 금융부채

### 가. 금융자산의 분류

금융자산은 연결실체가 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있습니다. 금융자산은 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융자산의 공정가치에 차감하거나 부가하고 있습니다. 다만 당기손익인식금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 모두 매매일에 인식하거나 제거하고 있습니다. 금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 계약입니다.

금융자산은 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 매도가능금융자산, 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 이러한 분류는 금융자산의 성격과 보유목적에 따라 최초 인식시점에 결정하고 있습니다.

#### ① 당기손익인식금융자산

금융자산을 단기매매목적으로 보유하고 있거나, 당기손익인식금융자산으로 지정하는 경우 당기손익인식금융자산으로 분류합니다.

다음의 경우 금융자산을 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다.

- 단기간 내 매각할 목적으로 취득한 경우
- 연결실체가 종합적으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고 있는 특정 금융상품 포트리오의 일부인 경우

단기매대금융자산 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 복합계약인 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 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품은 원가로 측정하고 있습니다. 공정가치의 변동으로 인하여 발생하는 손익은 손상차손과 유효이자율법에 따른 이자수익 및 손익으로 직접 인식되는 화폐성자산에 대한 외환차이를 제외하고는 자본의 기타포괄손익항목으로 인식합니다.

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

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

최초 인식 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. 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

연결실체는 유가증권대차거래를 행하고 있으며, 한국예탁결제원 등으로부터의 유가증권 차입 시 비양가액으로 관리하다가 동 차입유가증권의 매도 시 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 인식 시 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 최초 인식시점의 측정금액에서 다음 사항의 조정을 통해서 산출합니다.

- 상환된 원금을 차감
- 최초 인식금액과 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 관측가능할 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. 공정가치측정치에서 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.

## 8) 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 차입조건에 불가피한 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, 최초 인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

매도가능금융자산으로 분류된 지분상품에 대하여는, 상기 예시 이외에 동 지분상품의 공정가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상이 발생하였다는 객관적인 증거로 간주하고 있습니다.

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 실제손실과의 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 장부금액에서 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.

#### 9) 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 측정하고 있으며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 재측정하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하였으나 위험회피에 효과적이지 않다면 파생상품의 공정가치변동으로 인한 평가손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 위험회피에 효과적이라면 당기손익의 인식시점은 위험회피관계의 특성에 따라 좌우됩니다.

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 개시 시점에 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, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식합니다. 현금흐름위험회피회계는 연결실체가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계의 중단시점에서 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 회계기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

#### 다. 매매목적 파생상품

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

#### 라. 내재파생상품

파생상품이 아닌 주계약에 내재된 파생상품은 내재파생상품의 경제적 특성 및 위험이 주계약의 경제적 특성 및 위험과 밀접하게 관련되어 있지 않고 내재파생상품과 동일한 조건을 가지는 별도의 금융상품 등이 파생상품의 정의를 충족하며 합성계약의 공정가치변동을 당기손익으로 인식하지 않는 경우 별도의 파생상품으로 회계처리하고 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.

10) 유형자산

유형자산은 원가로 측정하고 있으며 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 원가는 당해 자산의 매입 또는 건설과 직접적으로 관련되어 발생한 지출로서 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가와 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 소요될 것으로 최초에 추정되는 원가를 포함하고 있습니다.

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

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 이를 제외한 유형자산은 아래에 제시된개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 동안 감가상각하고 있습니다.

구분	내용연수	상각방법
업무용건물	50년	정액법
임차점포시설물	5년	정액법
기계장치	5년	정률법
비품	5년	정률법
차량운반구	5년	정률법

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

유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

유형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 유형자산의 장부금액을 연결재무상태표에서 제거하고 있습니다. 유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 유형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### 11) 투자부동산

임대수익이나 시세차익을 얻기 위하여 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 취득 시 발생한 거래원가를 포함하여 최초 인식 시점에원가로 측정하며, 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

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

투자부동산 중 토지에 대해서는 감가상각을 하지 않으며, 토지를 제외한 투자부동산은 경제적 내용연수에 따라 50년을 적용하여 정액법으로 상각하고 있습니다.

투자부동산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

투자부동산을 처분하거나, 투자부동산의 사용을 영구히 중지하고 처분으로도 더 이상의 미래경제적효익을 기대할 수 없는 경우에 해당 투자부동산의 장부금액을 연결재무상태표에서 제거하고 있습니다. 투자부동산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 투자부동산이 제거되는 시점의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## 12) 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 리스순투자자와 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 감가상각정책과 일관성 있게 회계처리하고 있습니다.

13) 무형자산

가. 개별취득하는 무형자산

내용연수가 유한한 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식하며, 추정내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각비를 계상하고 있습니다. 무형자산의 내용연수 및 상각방법은 매 회계연도 말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 내용연수가 비한정인 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식합니다.

나. 내부적으로 창출한 무형자산

개발활동(또는 내부프로젝트의 개발단계)과 관련된 지출은 해당 개발계획의 결과가 새로운 제품의 개발이나 실질적 기능 향상을 위한 것이며 연결실체가 그 개발계획의 기술적, 상업적 달성가능성이 높고 소요되는 자원을 신뢰성있게 측정가능한 경우에만 무형자산으로 인식하고 있습니다.

내부적으로 창출한 무형자산의 취득원가는 그 무형자산이 위에서 기술한 인식조건을 최초로 충족시킨 시점 이후에 발생한 지출의 합계이며, 내부적으로 창출한 무형자산으로 인식되지 않는 개발원가는 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

내부적으로 창출한 무형자산은 최초 인식 후에 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

#### 다. 사업결합으로 취득한 무형자산

사업결합으로 취득하고 영업권과 분리하여 인식한 무형자산의 취득원가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 최초 인식 후에 사업결합으로 취득한 무형자산은 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

#### 라. 무형자산의 제거

무형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 무형자산의 장부금액을 연결재무상태표에서 제거하고 있습니다. 무형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 무형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다

#### 14) 영업권을 제외한 유·무형자산의 손상

영업권을 제외한 유·무형자산은 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 매 보고 기간말마다 검토하고 있으며, 자산손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 손상차손금액을 결정하기 위하여 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 연결실체는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며, 개별자산의 회수가능액을 추정할 수 없는 경우에는 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 공동자산은 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 개별 현금창출단위에 배분하며, 개별 현금창출단위로 배분할 수 없는 경우에는 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 배분될 수 있는 최소 현금창출단위집단에 배분하고 있습니다.

비한정내용연수를 가진 무형자산 또는 아직 사용할 수 없는 무형자산은 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 손상검사를 실시하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하며, 자산(또는 현금창출단위)의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 감소된 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

과거기간에 인식한 손상차손을 환입하는 경우 개별자산(또는 현금창출단위)의 장부금액은 수정된 회수가능액과 과거기간에 손상차손을 인식하지 않았다면 현재 기록되어 있을 장부금액 중 작은 금액으로 결정하고 있으며, 해당 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### 15) 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.

#### 16) 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 미확정지급보증을 대하여 지급보증충당부채를, 신용카드 관련 미사용한도와 가계 및 기업에 대한 한도대출약정 중 미사용한도에 대하여 미사용약정충당부채를 인식하고 있으며, 이를 위하여 신용환산율(CCF: Credit Conversion Factor), 부도율, 부도시손실율 등을 적용한 평가모형을 이용하고 있습니다.

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

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

#### 17) 금융보증부채

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

금융보증부채는 공정가치로 최초 측정하며, 당기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 다음 중 큰 금액으로 후속 측정하여야 합니다 .

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

## 18) 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 수 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. 보험수리적 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 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다. 연결실체의 확정급여채무는 보험계리의 전문성과 적격성이 있는계리법인에 의해 예측단위적립방식(PUC: Projected Unit Credit Method)을 사용하여 계산되었습니다.

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

퇴직급여를 새로 도입하거나 변경함에 따라 종업원의 과거 근무용역에 대한 확정급여채무의 현재가치의 변동액인 과거근무원가는 관련 급여가 가득되기까지의 평균기간에 정액법을 적용하여 비용으로 인식하고 있습니다.

#### 라. 주식기준보상

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

#### 19) 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 순액으로 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.

## 20) 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.

④ 포인트이연수익(고객충성제도)

연결실체는 수수료수익의 일부로 보상점수(이하 '포인트')를 부여하고, 고객은 부여 받은 포인트를 사용하여 재화나 용역을 무상 또는 할인구매할 수 있는 제도를 운영하고 있습니다. 포인트는 포인트를 부여한 최초 매출거래 중 별도의 식별가능한 부분으로 회계처리 하여, 최초매출과 관련하여 받았거나 받을 대가의 공정가치를 포인트이연수익과 수수료수익의 나머지 부분으로 배분하고 있으며, 포인트에 배분할 대가는 포인트의 공정가치에 기초하여 측정하고 있습니다. 연결실체가 직접 보상을 제공하는 거래와 제3자가 보상을 제공하지만 포인트에 배분되는 대가를 연결실체가 자기의 계산으로 회수하는 경우에는 포인트가 회수되고 보상을 제공할 의무를 이행한 때 포인트에 배분된 대가를 수익으로 인식하고 있습니다.

그리고 제3자가 보상을 제공하고 연결실체는 포인트에 배분되는 대가를 제3자를 대신하여 회수하는 경우에는 제3자가 보상을 제공할 의무를 지고 그것에 대한 대가를 받을 권리를 가지게 될 때 그 손익을 수익으로 인식하고 있습니다.

#### 다. 배당금수익

배당금수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당금수익은 자본증권의 분류에 따라 연결포괄손익계산서에서 적절한 손익항목으로 표시됩니다.

#### 21) 환매조건부채권매매

연결실체는 환매조건부채권매수와 관련하여 양수한 유가증권은 재무상태표에 인식하지 않으며 매수금액을 대여금 및 수취채권으로 계상하였습니다. 또한, 환매조건부채권매도와 관련하여 양도된 유가증권은 소유로 인한 위험과 보상의 대부분을 연결실체가 부담하고 있으므로 담보제공채무증권 계정으로 재분류하여 재무상태표에 계속 인식하고 있으며 매도금액을 차입부채로 계상하였습니다. 환매조건부채권 매수·매도와 관련하여 발생하는 이자는 각각 이자수익 및 이자비용으로 인식하고 있습니다.

#### 22) 유가증권대차거래

연결실체는 유가증권대차거래를 행하고 있으며, 유가증권을 대여하는 경우 대여유가증권계정으로 재분류하여 재무상태표에 계속 인식하고 있으며 차입하는 경우 재무상태표에 인식하지 않습니다. 이와 관련하여 수취, 지급하는 현금당보는 각각 대여금 및 수취채권과 예수부채로 계상하고 있습니다. 또한, 차입유가증권을 매도하는 경우당기손익인식금융부채로 처리한 후, 보고기간 종료일에 공정가치 변동분을 당기손익으로, 매입상환시 장부가액과 매수가액의 차이를 당기손익으로 인식합니다.

### 23) 주당이익

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

### 24) 법인세비용

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

연결실체는 지배기업과 지배기업의 완전지배를 받는 국내 종속기업을 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고·납부하는 연결납세방식을 적용하고 있습니다. 연결실체는 개별회사 및 연결실체의 미래 과세소득을 각각 감안하여 일시적차이의 실현가능성을 평가하고, 이연법인세자산(부채)의 변동액은 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 금액을 제외하고 법인세비용(수익)으로 인식하였습니다.

#### 가. 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 연결포괄손익계산서상의 이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비교세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 과세소득과 연결포괄손익계산서상 세전손익은 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 결제할 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 미치지 아니하는 거래에서 발생하는 경우 이연법인세부채는 인식하지 않습니다. 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.

중속기업의 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 소멸될 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 결재할 의도가 있거나, 중요한 금액의 이연법인세부채가 결재되거나, 이연법인세자산이 회수될 미래에 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결재할 의도가 있는 경우에만 상계합니다.

이연법인세부채 또는 이연법인세자산이 공정가치모형을 사용하여 측정된 투자부동산에서 발생하는 경우, 동 투자부동산의 장부금액이 매각을 통하여 회수될 것이라는 반증가능한 가정을 전제하고 있습니다. 따라서 이러한 가정에 대한 반증이 없다면, 이연법인세부채 또는 이연법인세자산의 측정에는 투자부동산 장부금액이 모두 매각을 통하여 회수되는 세효과를 반영합니다. 다만, 투자부동산이 감가상각 대상자산으로서 매각을 위해 보유하기보다는 그 투자부동산에 내재된 대부분의 경제적 효익을 기간에 걸쳐 소비하는 것을 목적으로 하는 사업모형하에서 보유하는 경우 이러한 가정이 반증됩니다.

#### 25) 신탁관련 회계처리

연결실체는 자본시장과금융투자업에관한법률에 따라 신탁재산을 고유재산과 구분하여 회계처리하고 있습니다. 이와 관련하여 신탁계정에 대하여 자금을 신탁계정 대여금, 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 총당하고도 부족한 경우 은행계정이 신탁계정으로 지급하는 금액을 신탁업무운용손실로 계상하고 있습니다.

## 26) 영업부문

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

최고경영자에게 보고되는 부문정보는 부문에 직접 귀속되는 항목과 합리적으로 배분될 수 있는 항목을 포함합니다. 배분되지 않은 항목은 본점 건물과 같은 공통 자산, 본점 관련 비용 및 법인세 자산과 부채입니다.

## 3. 중요한 판단과 추정불확실성의 주요 원천

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

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정에 대한 변경은 그러한 변경이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 변경이 이루어진 기간에 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 경영자의 연결실체의 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 것입니다. 연결재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책을 경영자가 적용함에 있어 다음과 같은 중요한 회계적 판단이 포함되어 있습니다.

1) 매도가능지분증권의 손상

중요한 회계정책 '8) 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 '7) 다.인식과 측정'에서 기술하고 있는 바와 같이, 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을 사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

3) 유효한 위험회피 관계

연결실체는 중요한 회계정책 '9) 파생상품'에서 기술하고 있는 바와 같이, 회피대상 위험으로 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, 지급보증총당부채 및 미사용약정총당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

### 3) 확정급여채무의 측정

확정급여채무는 독립적인 외부계리인에 의해 예측단위적립방식으로 계산되지 않은 임금인상율, 퇴직율, 할인율 등의 보험수리적 가정과 변수들에 의해서 결정됩니다. 퇴직급여제도는 장기간이라는 성격으로 인하여 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 확정급여채무는 각각 121,664백만원과 99,964백만 원이 며, 세부사항은 주석18에서 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 기본방침에 따라인식, 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 계량적 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. 연결실체는 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 기본 정책 및 전략은 지배회사 이사회내의 리스크관리위원회에서 수립됩니다. 리스크관리위원회는 이사회에서 결정한 전략방향에 부합하는 리스크 관리 전략을 수립하고, 부담 가능한 리스크 수준을 결정하며 연결실체가당면한 리스크 수준과 리스크 관리활동 현황을 점검하는 등 리스크 주요 사항을 승인하는 최고이사결정기구의 역할을 수행합니다. 각 종속기업은 리스크 관련 위원회 및 리스크관리 전담조직을 통하여 그룹의 리스크 정책 및 전략을 이행하고, 일관된 세부리스크 정책 및 전략을 수립하고 시행합니다.

### 나. 리스크관리협의회

연결실체의 리스크정책 및 전략을 일관되게 유지하기 위하여 연결실체내의 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 검증 등의 업무를 담당하고 있습니다.

3) 신용위험에 대한 최대노출정도

보고기간 종료일 현재 연결실체가 보유한 금융상품과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지 않은 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
현금성자산 및 예치금	612,182	987,965
당기손익인식금융자산:		
단기매매금융자산	459,794	313,918
매도가능금융자산	2,198,341	2,102,659
만기보유금융자산	4,458,492	4,191,395
대출채권	30,100,423	26,070,660
수취채권	2,079,233	2,666,417
파생상품자산	101,449	149,076
자금보증 및 배서어음	1,216,963	1,103,927
약정	6,839,010	6,077,564
합계	48,065,887	43,663,581

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	6,718,422	18,897,398	1,093,403	26,709,223	3,326,386	2,095,082	32,130,691
연체되었으나 손상되지 않은 자산	31,408	84,723	689	116,820	11,371	-	128,191
손상된 자산	48,745	187,853	4,759	241,357	24,636	208	266,201
소계	6,798,575	19,169,974	1,098,851	27,067,400	3,362,393	2,095,290	32,525,083
이연대출부대손익	18,640	18,930	690	38,260	324	-	38,584
대손충당금	(28,255)	(293,147)	(4,760)	(326,162)	(41,792)	(5,714)	(373,668)
현재가치할인차금(임차보증금)	-	-	-	-	-	(10,343)	(10,343)
합계	6,788,960	18,895,757	1,094,781	26,779,498	3,320,925	2,079,233	32,179,656

나. 전기말

(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

구분	원화대출금				기타대출금	수취채권	합 계
	가계	기업	공공 및 기타	소계			
손상된 자산	22,150	159,262	979	182,391	45,316	108	227,815
소 계	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)	(3,810)	(262,027)	(54,466)	(8,830)	(325,323)
현재가치할인차금	-	-	-	-	-	(9,223)	(9,223)
합 계	5,695,012	16,382,518	919,607	22,997,137	3,073,523	2,666,417	28,737,077

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	813,399	247,184	13,475	102,335	2,866	1,179,259	351,124	-	1,530,383
2 등급	490,823	390,405	37,785	421,468	320,886	1,661,367	206,790	-	1,868,157
3 등급	844,274	287,861	58,352	937,915	2,880	2,131,282	79,827	-	2,211,109
4 등급	801,003	488,474	173,234	1,172,886	6,783	2,642,380	422,224	-	3,064,604
5 등급	552,149	397,210	181,698	1,590,472	50,294	2,771,823	156,436	-	2,928,259
6+ ~ 6- 등급	460,582	401,932	1,406,404	11,826,897	658,868	14,754,683	1,976,737	-	16,731,420
7 ~ 10 등급	233,616	200,059	20,682	598,436	4,744	1,057,537	123,043	-	1,180,580
무등급	9,234	100,217	-	355,359	46,082	510,892	10,205	2,095,082	2,616,179
합 계	4,205,080	2,513,342	1,891,630	17,005,768	1,093,403	26,709,223	3,326,386	2,095,082	32,130,691

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	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

당기말 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	6,966	16,478	-	60,964	689	85,097	7,667	-	92,764
2개월 미만	2,990	2,270	-	16,647	-	21,907	2,466	-	24,373
3개월 미만	1,670	1,034	-	7,112	-	9,816	1,238	-	11,054
합계	11,626	19,782	-	84,723	689	116,820	11,371	-	128,191

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	9,277	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
합계	12,234	8,043	-	39,543	342	60,162	10,110	11	70,283

나. 유가증권의 신용건전성

보고기간 종료일 현재 연체되지도 않고 손상되지 않은 유가증권의 신용건전성은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말					
	AAA	AA	A	BBB	Unrated	합계
단기매금융자산	278,945	31,083	17,462	-	132,304	459,794
매도가능금융자산	1,209,000	799,668	189,673	-	-	2,198,341
만기보유금융자산	4,216,682	237,650	-	-	4,160	4,458,492
합계	5,704,627	1,068,401	207,135	0	136,464	7,116,627

(단위:백만원)

구분	전기말					
	AAA	AA	A	BBB	Unrated	합계
단기매금융자산	158,005	12,229	534	-	143,150	313,918
매도가능금융자산	1,321,885	599,645	181,129	-	-	2,102,659
만기보유금융자산	3,776,733	414,662	-	-	-	4,191,395
합계	5,256,623	1,026,536	181,663	-	143,150	6,607,972

6) 조건이 재조정된 대출채권 및 수취채권

보고기간 종료일 현재 기업개선작업 등의 사유로 인하여 원금감면, 출자전환, 이자율원화 등의 방식으로 조정된 대출채권 및 수취채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

조정종류	당기말		
	조정 전 채권금액	출자전환	만기연장
법정,화의 및 회생	67,243	948	66,295
기업개선작업	42,724	3,240	39,484
합 계	109,967	4,188	105,779

(단위:백만원)

조정종류	전기말		
	조정 전 채권금액	출자전환	만기연장
법정,화의 및 회생	80,995	860	80,135
기업개선작업	28,888	19	28,869
합 계	109,883	879	109,004

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 총당금계정을 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

보고기간 종료일 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	278,936	61,153	21.92	26,788,464	265,009	0.99	27,067,400	326,162	1.20
외화대출금(+)	39,399	5,470	13.88	1,202,237	18,999	1.58	1,241,636	24,469	1.97
기타	25,306	8,398	33.18	4,190,741	14,639	0.35	4,216,047	23,037	0.55
합계	343,641	75,021	21.83	32,181,442	298,647	0.93	32,525,083	373,668	1.15

(\*) 외화대출금에는 내국수입유산스가 포함되어 있습니다.

(단위:백만원)

구분	전기말								
	개별평가			집합평가			합계		
	잔액	대손충당금	설정률(%)	잔액	대손충당금	설정률(%)	잔액	대손충당금	설정률(%)
원화대출금	171,503	47,867	27.91	23,072,017	214,160	0.93	23,243,520	262,027	1.13
외화대출금(+)	27,885	8,500	30.48	1,599,117	23,795	1.49	1,627,002	32,295	1.99
기타	25,927	17,224	66.43	4,159,429	13,777	0.33	4,185,356	31,001	0.74
합계	225,315	73,591	32.66	28,830,563	251,732	0.87	29,055,878	325,323	1.12

(\*) 외화대출금에는 내국수입유산스가 포함되어 있습니다.

9) 담보자산의 내역과 공정가치 추정액

보고기간 종료일 현재 원화대출금에 설정되어 있는 담보물의 공정가치 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말			
	가계	기업	공공및기타	합계
동산 및 부동산	3,658,869	7,946,312	145,237	11,750,418
유가증권	240,010	507,858	26,152	774,020
보증서	802,057	1,264,927	8,867	2,075,851
기타	1,664	93,082	-	94,746
합계	4,702,600	9,812,179	180,256	14,695,035

(단위:백만원)

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

10) 신용위험의 집중도 분석

가. 보고기간 종료일 현재 대출채권 및 수취채권의 차주 소속 국가별 분류는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
대한민국	32,525,083	100.00	29,055,878	100.00

나. 보고기간 종료일 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말					
	3월이하	3월~6월	6월~1년	1년~3년	3년초과	합계
대출채권:						
원화대출금	4,604,124	4,294,262	7,120,222	6,302,851	4,745,941	27,067,400
외화대출금(*)	428,357	245,057	171,784	266,203	130,235	1,241,636
콜론	134,888	-	-	-	-	134,888
매입어음	11,470	-	-	-	-	11,470
매입외환	135,378	62,752	5,896	-	1,427	205,453
지급보증대지급금	2,209	-	-	-	4,939	7,148
신용카드채권	382,568	764	869	712	5,648	390,561
환매조건부채권매수	320,000	-	-	-	-	320,000
사모사채	50,000	-	1,500	9,800	4,922	66,222
금융리스채권 등	77,842	110,985	179,972	518,812	97,404	985,015
합계	6,146,836	4,713,820	7,480,243	7,098,378	4,990,516	30,429,793

(\*) 외화대출금에는 내국수입유선스가 포함되어 있습니다.

(단위:백만원)

구분	전기말					
	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(*)	516,060	343,780	178,204	344,178	244,780	1,627,002
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

(\*) 외화대출금에는 내국수입유선스가 포함되어 있습니다.

다. 보고기간 종료일 현재 원화대출금 및 외화대출금의 주요 대출유형 및 고객유형별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말			
	원화대출금	외화대출금(*)	합 계	비율(%)
대기업	1,837,598	221,944	2,059,542	7.28
중소기업	17,332,376	1,019,692	18,352,068	64.83
가계대출	6,798,575	-	6,798,575	24.01
공공 및 기타	805,050	-	805,050	2.84
은행간대여금	293,801	-	293,801	1.04
합 계	27,067,400	1,241,636	28,309,036	100.00

(\*) 외화대출금에는 내국수입유선스가 포함되어 있습니다.

(단위:백만원)

구분	전기말			
	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 내국수입유선스가 포함되어 있습니다.

라. 보고기간 종료일 현재 원화대출금 및 외화대출금의 산업별 구성비율은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

산업구분	당기말				전기말			
	원화 대출금	외화 대출금(+)	합 계	비율(%)	원화 대출금	외화 대출금(+)	합 계	비율(%)
제조업	8,410,450	703,767	9,114,217	32.20	7,725,397	964,566	8,689,963	34.94
금융 및 보험업	516,726	-	516,726	1.82	693,649	-	693,649	2.79
부동산 및 임대업	2,891,477	25,274	2,916,751	10.30	2,309,640	35,870	2,345,510	9.43
도매 및 소매업	2,210,436	194,479	2,404,915	8.50	1,982,360	262,876	2,245,236	9.03
건설업	1,528,559	9,801	1,538,360	5.43	1,143,045	8,231	1,151,276	4.63
문서,창고 및 통신업	1,310,146	211,863	1,522,009	5.38	1,164,209	233,884	1,398,093	5.62
숙박 및 음식점업	453,306	3,990	457,296	1.61	383,494	5,891	389,385	1.56
공공 및 기타	805,050	-	805,050	2.84	584,165	-	584,165	2.35
가계대출	6,798,575	-	6,798,575	24.02	5,703,139	-	5,703,139	22.93
기타	2,142,675	92,462	2,235,137	7.90	1,554,422	115,684	1,670,106	6.72
합 계	27,067,400	1,241,636	28,309,036	100.00	23,243,520	1,627,002	24,870,522	100.00

(\*) 외화대출금에는 내국수입유상스가 포함되어 있습니다.

마. 금융기관 등에 대한 여신현황

보고기간 종료일 현재 은행간중소기업구조개선대여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

금융기관	당기말	전기말
중소기업은행	121,976	158,056
(주)국민은행	29,872	29,819
(주)우리은행	25,961	33,281
(주)한국외환은행	1,400	1,684
(주)신한은행	8,126	9,474
(주)경남은행	62,043	73,445
한국산업은행 외	44,423	32,890
합 계	293,801	338,649

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

(단위:백만원)

금융기관	당기말	전기말
롯데캐피탈(주)	10,000	20,000
용호안개발유한회사	-	28,500
현대캐피탈(주)	20,000	30,000
우리캐피탈(주)	10,000	-
기타	182,925	276,500
합 계	222,925	355,000

바. 보고기간 종료일 현재 외화대출금의 차주 소속 국가별 분류는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
대한민국	1,241,636	100.00	1,627,002	100.00

(\*) 외화대출금에는 내국수입유산스가 포함되어 있습니다.

사. 보고기간 종료일 현재 투자금융자산에 대한 신용위험의 산업별 집중도는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말			
	원화	외화	합계	비율(%)
단기매출금융자산:				
제조업	11,259	-	11,259	2.45
건설업	21,944	-	21,944	4.77
운수업	1,499	-	1,499	0.33
금융 및 보험업	351,722	-	351,722	76.50
공공행정, 국방 및 사회보장행정	73,370	-	73,370	15.95
소 계	459,794	-	459,794	100.00
매도가능금융자산:				
제조업	131,272	-	131,272	5.97
전기, 가스 및 수도사업	-	11,924	11,924	0.54
건설업	611,299	-	611,299	27.81
운수업	100,957	-	100,957	4.59
금융 및 보험업	960,314	38,179	998,493	45.42
공공행정, 국방 및 사회보장행정	284,099	-	284,099	12.92
정보통신서비스업	20,179	-	20,179	0.92
협회 및 단체	40,118	-	40,118	1.83
소 계	2,148,238	50,103	2,198,341	100.00
만기보유금융자산:				
광업	50,000	-	50,000	1.12
전기, 가스 및 수도사업	50,314	-	50,314	1.13
건설업	574,480	-	574,480	12.89
운수업	384,403	-	384,403	8.62
금융 및 보험업	1,108,177	-	1,108,177	24.86
공공행정, 국방 및 사회보장행정	2,230,348	-	2,230,348	50.02
협회 및 단체	60,770	-	60,770	1.36
소 계	4,458,492	-	4,458,492	100.00
합 계	7,066,524	50,103	7,116,627	

(단위:백만원)

구분	전기말			
	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	19.55
도매 및 소매업	10,042	-	10,042	0.48
운수업	40,499	-	40,499	1.93
금융 및 보험업	1,244,356	40,719	1,285,075	61.12
부동산 및 임대업	10,089	-	10,089	0.48
공공행정, 국방 및 사회보장행정	275,588	-	275,588	13.11
협회 및 단체	17,559	-	17,559	0.83
소 계	2,049,522	53,137	2,102,659	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	6,554,835	53,137	6,607,972	

아. 보고기간 종료일 현재 외화투자금융자산에 대한 신용위험의 국가별 집중도는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
외화매도가능금융자산:				
대한민국	39,393	78.62	41,604	78.30
케이만군도	10,710	21.38	11,533	21.70
합 계	50,103	100.00	53,137	100.00

자. 보고기간 종료일 현재 매도가능금융자산과 만기보유금융자산 중 채무증권의 만기구조에 따른 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말					
	국공채	금융채	회사채	외화유가증권	담보제공 채무증권(*)	합 계
매도가능금융자산:						
3개월이내	20,003	20,020	30,107	-	-	70,130
3개월초과 6개월이내	-	50,201	60,314	-	10,042	120,557
6개월초과 1년이내	-	80,281	129,106	-	30,263	239,650
1년초과 2년이내	10,097	80,413	396,226	32,374	40,864	559,974
2년초과 3년이내	10,295	19,970	514,895	5,803	31,206	582,169
3년초과 4년이내	81,708	-	162,815	11,926	31,005	287,454
4년초과 5년이내	48,813	-	183,172	-	-	231,985
5년초과 10년이내	-	-	106,422	-	-	106,422
소 계	170,916	250,885	1,583,057	50,103	143,380	2,198,341
만기보유금융자산:						
3개월이내	8,832	-	219,598	-	-	228,430
3개월초과 6개월이내	82,791	10,049	86,086	-	-	178,926
6개월초과 1년이내	74,682	61,062	308,705	-	-	444,449
1년초과 2년이내	304,242	140,525	712,377	-	-	1,157,144
2년초과 3년이내	468,564	42,370	579,968	-	-	1,090,902
3년초과 4년이내	814,922	-	252,909	-	-	1,067,831
4년초과 5년이내	159,396	-	131,414	-	-	290,810
소 계	1,913,429	254,006	2,291,057	-	-	4,458,492
합 계	2,084,345	504,891	3,874,114	50,103	143,380	6,656,833

(\*) 담보제공 채무증권은 대여유가증권 및 기관간 환매조건부채권매도 관련 담보 제공된 채무증권으로 구성되어 있습니다.

(단위:백만원)

구분	전기말					
	국공채	금융채	회사채	외화유가증권	담보제공 채무증권(+)	합계
매도가능금융자산:						
3개월이내	-	49,964	40,100	-	-	90,064
3개월초과 6개월이내	22,483	150,042	80,228	-	-	252,753
6개월초과 1년이내	22,104	100,185	120,937	-	-	243,226
1년초과 2년이내	50,249	220,969	250,206	-	20,125	541,549
2년초과 3년이내	9,865	50,594	498,561	34,798	20,074	613,892
3년초과 4년이내	-	-	40,308	5,922	-	46,230
4년초과 5년이내	29,543	-	121,470	12,417	-	163,430
5년초과 10년이내	-	-	151,515	-	-	151,515
소계	134,244	571,754	1,303,325	53,137	40,199	2,102,659
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
소계	1,551,896	321,223	2,318,276	-	-	4,191,395
합계	1,686,140	892,977	3,621,601	53,137	40,199	6,294,054

(\*) 담보제공 채무증권은 대어유가증권 및 기관간 환매조건부채권매도 관련 담보 제공된 채무증권으로 구성되어 있습니다.

### (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 ~ 3개월이하, 3개월 초과 ~ 1년이하, 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 유동성위험상황분석 결과가 리스크관리위원회에 보고되며, 리스크관리위원회에서는 유동성위험관리전략을 수립하고, 그 전략의 적절한 수행을 감독하고 있습니다.

3) 금융부채의 잔존계약만기 분석

가. 보고기간 종료일 현재 금융부채 중 비파생상품의 잔존계약만기와 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말					합 계
	1개월 이하	1개월초과~3개월이하	3개월초과~12개월이하	1년초과~5년이하	5년 초과	
금융부채:						
예수부채	12,837,055	4,010,867	10,741,478	1,343,153	91,643	29,024,196
차입부채	982,928	354,953	1,037,282	1,567,025	711,347	4,653,535
사채	6,032	170,216	906,740	2,752,533	805,187	4,640,708
기타금융부채	2,450,237	5,398	10,028	10,544	5,648	2,481,855
합 계	16,276,252	4,541,434	12,695,528	5,673,255	1,613,825	40,800,294

(단위:백만원)

구분	전기말					합 계
	1개월 이하	1개월초과~3개월이하	3개월초과~12개월이하	1년초과~5년이하	5년 초과	
금융부채:						
예수부채	11,745,865	3,900,239	8,949,663	1,005,638	160,963	25,762,368
차입부채	945,426	624,455	1,581,253	1,845,035	397,846	5,394,015
사채	100,939	121,648	996,880	1,789,995	799,994	3,809,456
기타금융부채	2,792,548	3,388	13,707	63,624	-	2,873,267
합 계	15,584,778	4,649,730	11,541,503	4,704,292	1,358,803	37,839,106

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. 보고기간 종료일 현재 관련 난외 항목의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
지급보증	1,216,963	1,103,927
약정	6,839,010	6,077,564
합 계	8,055,973	7,181,491

나. 보고기간 종료일 현재 금융자산 및 부채 중 순액 결제 파생상품의 잔존계약만기와 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말						합 계
	즉시 지급	1개월 이하	1개월초과~3개월이하	3개월초과~12개월이하	1년초과~5년이하	5년 초과	
위험회피 파생상품	-	-	-	(177)	(482)	-	(659)
매매목적 파생상품	-	(97)	(240)	(298)	(1,469)	-	(2,104)
합 계	-	(97)	(240)	(475)	(1,951)	-	(2,763)

(단위:백만원)

구분	전기말						합 계
	즉시 지급	1개월 이하	1개월초과~3개월이하	3개월초과~12개월이하	1년초과~5년이하	5년 초과	
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

다. 보고기간 종료일 현재 금융자산 및 부채 중 총액 결제 파생상품의 잔존계약만  
기와 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말						
	즉시 지급	1개월 이하	1개월초과~ 3개월이하	3개월초과~ 12개월이하	1년초과~ 5년이하	5년 초과	합계
매매목적 파생상품	-	5,931	23,199	(1,319)	105,538	-	133,349

(단위:백만원)

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

#### (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 내재증권 등으로부터의 금리위험이며, 추가적인 위험으로는 주가 위험 및 환 위험이 있습니다. 또한 비트레이딩 포지션에 대하여는 금리위험에 노출되어 있습니다. 연결실체는 시장위험을 트레이딩 포지션에서 발생하는 위험과 비트레이딩 포지션에서 발생하는 위험으로 나누어 관리하고 있습니다.

##### 2) 시장위험의 관리

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 자산포트폴리오의 재구성, 유동성관리업무를 수행하며 월별 ALM리스크를 분석합니다. 금리리스크 한도는 연간 업무계획을 반영한 미래 자산/부채의 포지션과 예상 금리변동성을 기초로 설정되는데, 리스크관리부에서는 주기적으로 금리리스크를 측정, 모니터링하며, 금리갭, 듀레이션갭, 민감도 등 금리리스크 현황과 한도준수 현황을 매월 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 전무달리 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 조차별, 상품별로 경제적자본한도, 포지션한도, 손실한도 등을 설정하고 모니터링하고 있습니다. 또한 금융감독원 규정 및 시행세칙 등에 따라 파생상품거래에 대한 위험통제 및 관리를 하고 있습니다.

다. VaR (Value at Risk)

① VaR 의 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 기법이지만 일부 한계점을 가지고 있습니다. VaR는 과거 시장변화자료를 근거로 특정 신뢰도 하의 가능한 손실값을 추정합니다. 그러나 과거 시장변화는 미래 발생 가능한 모든 조건과 환경을 반영할 수는 없으므로 계산과정에 있어서의 가정의 변화에 따라 실제손실의 시점과 규모가 다르게 나타날 수 있습니다. 일반적으로 하루나 열흘로 사용되는 보유기간은 관련 기초 포지션의 유통화이전 보유기간으로 충분하다는 가정으로 사용되나, 만약 이러한 기간이 충분하지 않거나, 너무 길다면 VaR 결과값은 잠재적인 손실을 과소, 과대 측정될 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 분석하고 있습니다.

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 실시하고 있습니다. 연결실체는 역사적 시나리오를 위기상황분석의 주 시나리오로 활용하며 보조적으로는 가상적 시나리오 분석도 활용하고 있습니다. 이러한 위기상황분석은 적어도 분기에 한 번 이상 실시되고 있습니다.

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(주)			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	215	69	123	72
주가 위험	-	-	-	-
환 위험	2,785	197	1,367	1,573
총 VaR	2,817	218	1,388	1,581

(주) 주요 중속기업인 주식회사 부산은행의 트레이딩 포지션을 대상으로 산출된 값입니다.

(단위:백만원)

구분	전기말			
	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

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 규제목적은 충족시키는 것은 물론 강력한 리스크 관리 문화 확산, 내부통제 강화, 프로세스 개선 및 경영진과 전 직원에게 시 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 이용하고 있습니다.

연결실체는 지배기업 설립 이후 표준방법에 의해 위험가중자산을 산출하고 비율을 관리하고 있으며, 보고기간 종료일 현재 연결실체의 BIS 자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위:백만원, %)

구분	당기말	전기말
기본자본(A)	3,114,241	2,947,936
보완자본(B)	1,247,655	1,136,999
자기자본(C)	4,361,896	4,084,935
위험가중자산(D)	28,721,433	25,808,539
기본자본비율(A/D)	10.84	11.42
보완자본비율(B/D)	4.34	4.41
자기자본비율(C/D)(주)	15.19	15.83

(주) 자기자본비율 = (자기자본/위험가중자산) × 100

## 5. 부문별공시

### (1) 부문별 보고 현황 및 사업별 부문

부문별 정보는 연결실체의 사업별부문에 관한 정보를 나타냅니다. 사업부문의 주요 구분은 연결실체의 내부보고 현황을 기초로 하였습니다. 연결실체는 은행, 증권, 캐피탈, 저축은행, 기타의 다섯 가지 영업 부문으로 구분하고 있습니다. 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	당기							
	은행	증권	캐피탈	저축은행	기타	합계	조정사항	연결재무제표
순이자손익	1,023,686	6,660	83,947	33,949	(8,556)	1,139,686	-	1,139,686
순수수료손익	80,075	12,487	18,165	(462)	616	110,881	(1,808)	109,073
당기손익인식금융자산관련손익	718	5,307	-	31	-	6,056	-	6,056
매도가능금융자산관련손익	34,768	717	-	(2)	-	35,483	(53)	35,430
파생상품관련손익	130,638	6,979	-	-	-	137,617	-	137,617
외환거래손익	(100,244)	-	15	-	-	(100,229)	(1)	(100,230)
신용손실총당금전입액 등	(146,775)	-	(42,614)	(10,434)	-	(199,823)	(757)	(200,580)
기타손익	(562,209)	(28,292)	(31,511)	(17,172)	89,610	(549,574)	(98,610)	(648,184)
법인세차감전순이익	460,657	3,858	28,002	5,910	81,670	580,097	(101,229)	478,868
당기순이익	351,718	2,812	20,991	5,290	81,373	462,184	(101,046)	361,138
자산총계	39,834,976	694,257	1,722,020	662,284	3,413,202	46,326,739	(3,435,335)	42,891,404
부채총계	36,835,571	581,157	1,493,573	542,460	663,735	40,116,496	(480,308)	39,636,188

(단위:백만원)

구분	전기						
	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	(6,869)	46,539
만기보유금융자산관련손익	500	-	-	-	500	-	500
파생상품관련손익	154,194	9,286	-	-	163,480	-	163,480
외환거래손익	(126,280)	(11)	21	-	(126,270)	-	(126,270)
신용손실총당금전입액 등	(120,899)	-	(14,546)	1	(135,444)	758	(134,686)
기타영업손익	(502,111)	(20,289)	(11,375)	124,466	(409,309)	(128,867)	(538,176)
법인세차감전순이익	528,365	5,957	12,253	123,234	669,809	(137,023)	532,786
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	(576,277)	36,403,726

(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 대부분의 사업을 대한민국내에서만 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).6). 다.인식과 측정'에서 설명하고 있습니다. 보고기간 종료일 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	-	-	2,143,272	-	-	-	2,143,272
투자금융자산	당기손익인식금융자산	558,736	-	-	-	-	558,736
	매도가능금융자산	-	-	2,732,854	-	-	2,732,854
	만기보유금융자산	-	-	-	4,458,492	-	4,458,492
대출채권 및 수취채권	-	-	32,179,656	-	-	-	32,179,656
파생상품자산	-	-	-	-	-	101,449	101,449
금융자산 합계	558,736	-	34,322,928	2,732,854	4,458,492	101,449	42,174,459

(단위:백만원)

구분	당기말				
	당기손익인식금융상품		상각후원가 측정금융부채	파생상품	합계
	단기매매	당기손익 인식지정			
예수부채	-	-	28,345,668	-	28,345,668
차입부채	-	-	4,428,157	-	4,428,157
사채	-	-	4,128,491	-	4,128,491
파생상품부채	-	-	-	73,310	73,310
기타부채금융부채	-	-	2,481,855	-	2,481,855
금융부채 합계	-	-	39,384,171	73,310	39,457,481

(단위:백만원)

구분	전기말							
	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	-	-	2,773,420	-	-	2,773,420	
	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	2,773,420	4,191,395	149,076	38,821,315

(단위:백만원)

구분	전기말				
	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
기타금융부채	-	-	2,873,267	-	2,873,267
금융부채 합계	-	-	36,120,729	82,828	36,203,557

(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 가격에 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	요구부예금의 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 잔존 만기가 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.
시채	활성시장에서 공시되는 시장가격에 근거하여 외부전문평가기관이 제공한 평가금액을 이용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.
기타금융부채	결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하인 금융부채로서 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.

(3) 계정 분류별 공정가치

1) 보고기간 종료일 현재 공정가치로 후속 측정되지 않는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
대출채권	30,100,423	29,368,613	26,070,660	26,329,363
만기보유금융자산	4,458,492	4,547,541	4,191,395	4,246,639
합계	34,558,915	33,916,154	30,262,055	30,576,002
금융부채:				
예수부채	28,345,668	28,484,533	24,991,337	25,038,616
차입부채	4,428,157	4,416,191	4,638,062	4,489,734
사채	4,128,491	4,211,327	3,618,063	3,698,960
합계	36,902,316	37,112,051	33,247,462	33,227,310

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

2) 보고기간 종료일 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	558,736	558,736	558,736	-	-
매도가능금융자산	2,727,546	2,727,546	190,840	2,090,815	445,891
파생상품자산	101,449	101,449	-	101,369	80
소 계	3,387,731	3,387,731	749,576	2,192,184	445,971
금융부채:					
파생상품부채	73,310	73,310	-	73,310	-

(단위:백만원)

구분	전기말				
	장부금액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산:					
당기손익인식금융자산:					
단기매매금융자산	374,800	374,800	60,882	313,918	-
매도가능금융자산	2,732,780	2,732,780	111,727	2,207,130	413,923
파생상품자산	149,076	149,076	-	147,822	1,254
소 계	3,256,656	3,256,656	172,609	2,668,870	415,177
금융부채:					
파생상품부채	82,828	82,828	-	81,579	1,249

공정가치로 후속측정하는 것이 원칙인 금융자산이나 금융부채 중 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 공정가치 정보를 공시하지 않은 금융자산과 금융부채의 내역 및 관련 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	내역	당기말	전기말
금융자산:			
매도가능금융자산(주)	비상장 지분증권	5,308	40,640

(주) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고, 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 표시하였습니다.

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 제공한다는 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 추정치가 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, 국고채권 등이 있습니다.
- 수준 2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 중요요소가 시장에서 관측한 정보에 해당하면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류됩니다. 공정가치가 수준 2로 분류되는 금융상품에는 대부분의 원화채권과 외화채권, 스왑, 선도, 옵션 등 일반적인 장외파생상품 등이 있습니다.
- 수준 3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 중요 요소가 시장에서 관측가능한 정보에 해당하면 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류됩니다. 공정가치가 수준 3으로 분류되는 금융상품에는 비상장주식과 복잡한 구조화채권, 복잡한 장외파생상품 등이 있습니다.

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

만약, 금융상품에 대한 활성거래장이 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 기중변동내역

금융상품 중 공정가치수준 3의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기		
	매도가능금융자산	파생상품자산	파생상품부채
기초금액	413,923	1,254	1,249
총손익:	(523)	166	87
당기손익인식액	(2,257)	166	87
기타포괄손익인식액	1,734	-	-
매입금액	33,678	-	-
매도금액	(35,543)	(1,340)	(1,336)
기타변동액	34,356	-	-
다른수준에서 수준 3으로 변경된 금액	-	-	-
수준3에서 다른 수준으로 변경된 금액	-	-	-
당기말 금액	445,891	80	-

(단위:백만원)

구분	전기		
	매도가능금융자산	파생상품자산	파생상품부채
기초금액	415,861	7,039	7,473
총포괄손익:	7,525	(2,140)	(2,101)
당기손익인식액	(60)	(2,140)	(2,101)
기타포괄손익인식액	7,585	-	-
매입금액	34,593	3,394	3,350
매도금액	(44,056)	(7,039)	(7,473)
다른 수준에서 수준 3으로 변경된 금액	-	-	-
수준3에서 다른 수준으로 변경된 금액	-	-	-
전기말 금액	413,923	1,254	1,249

2) 거래일평가손익

최초 인식시점에 금융상품의 공정가치가 시장에서 관측불가능한 요소를 토대로 하는 평가기법을 통해 측정되는 경우, 동 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격이 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	(86)	-	86	-	-
매도주식옵션 관련 이연파생상품평가손익	87	20	(67)	-	20

(단위:백만원)

구분	전기				
	기초 이연손익	신규 이연금액	상각금액	실현금액	전기말 이연손익
매입주식옵션 관련 이연파생상품평가손익	(237)	(193)	344	-	(86)
매도주식옵션 관련 이연파생상품평가손익	248	184	(345)	-	87

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) 보고기간 종료일 현재 현금 및 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	금액	
	당기말	전기말
현금 및 현금성자산:		
현금	379,971	381,150
외국통화	61,984	73,442
중앙은행예치금	1,089,135	1,152,990
장기예금 등	390,000	810,000
기타예치금	132,147	78,356
외화예치금	72,755	60,498
소 계	2,125,992	2,556,436
예치금(*):		
원화예치금	15,551	37,296
외화예치금	1,729	1,815
소 계	17,280	39,111
합 계	2,143,272	2,595,547

(\* ) 만기가 3개월 이후에 도래하는 예치금입니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	예치기관	금액	
		당기말	전기말
원화예치금:			
위탁거래예치금	한국거래소	126	251
기타예치금	외환선물 외	15,425	37,045
소 계		15,551	37,296
외화예치금:			
역외외화예치금	BOA 외	1,729	1,693
기타예치금	외환선물 외	-	122
소 계		1,729	1,815
합 계		17,280	39,111

(3) 보고기간 종료일 현재 타 금융기관에 예치한 현금 및 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말			전기말		
	원화	외화	합계	원화	외화	합계
한국은행	1,067,062	22,073	1,089,135	1,135,689	17,301	1,152,990
타 은행	459,606	62,044	521,650	855,654	19,902	875,556
기타 금융기관	78,092	12,440	90,532	69,998	42,411	112,409
합 계	1,604,760	96,557	1,701,317	2,061,341	79,614	2,140,955

(4) 보고기간 종료일 현재 예치금의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말					
	3개월이하	3개월~6개월	6개월~12개월	1년~3년	3년 초과	합계
원화예치금	-	-	-	-	15,551	15,551
외화예치금	-	-	-	-	1,729	1,729
합 계	-	-	-	-	17,280	17,280

(단위:백만원)

구분	전기말					
	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

(5) 보고기간 종료일 현재 사용이 제한된 현금 및 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	금융기관	금 액		사용제한 사유
		당기말	전기말	
현금및현금성자산:				
원화지준예치금	한국은행	1,067,062	1,135,689	한국은행법 제55조
원화기타예치금	예탁결제원 등	37,392	69,747	고객예치금
외화지준예치금	한국은행	22,073	17,301	한국은행법 제55조
	소 계	1,126,527	1,222,737	
예치금:				
원화기타예치금	상호저축은행중앙회	15,410	-	지급준비예치금 등
원화기타예치금	한국거래소 외	141	13,051	투자자예탁금 등
외화기타예치금	한국거래소 외	710	122	파생상품거래증거금
	소 계	16,261	13,173	
	합 계	1,142,788	1,235,910	

8. 투자금융자산

(1) 보고기간 종료일 현재 투자금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
당기손익인식금융자산:		
당기매매금융자산:		
지분증권	3	-
국공채	41,818	95,981
금융채	118,428	109,203
기업이 발행한 원화채무증권	158,167	91,351
담보제공 채무증권(주)	141,381	17,383
수익증권	13,148	60,882
기타	85,791	-
소 계	558,736	374,800
매도가능금융자산:		
지분증권	318,145	317,749
국공채	170,916	134,244
금융채	250,885	571,754
기업이 발행한 원화채무증권	1,583,057	1,303,325
기업이 발행한 외화채무증권	50,103	53,137
담보제공 채무증권(주)	143,380	40,199
수익증권	213,349	350,405
기타	3,019	2,607
소 계	2,732,854	2,773,420
만기보유금융자산:		
국공채	1,913,429	1,551,896
금융채	254,006	321,223
기업이 발행한 원화채무증권	2,291,057	2,318,276
소 계	4,458,492	4,191,395
합 계	7,750,082	7,339,615

(주) 담보제공 채무증권은 대여유가증권 및 기간 환매조건부채권매도 관련 담보 제공된 채무증권으로 구성되어 있습니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

가. 지분증권

(단위:주, 백만원)

구분	당기말			
	주식수	취득원가	공정가액	장부가액
지분증권:				
주식	-	3	3	3

나. 채무증권

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	평가전장부가액	공정가액	평가전장부가액	공정가액
국공채	41,732	41,818	113,279	95,981
금융채	118,461	118,428	108,902	109,203
기업이 발행한 원화채무증권	158,089	158,167	91,354	91,351
당보제공 채무증권(주)	141,421	141,381	17,304	17,383
합 계	459,703	459,794	330,839	331,918

(주) 당보제공 채무증권은 대여유가증권 및 기관간 환매조건부채권매도 관련 당보 제공된 채무증권으로 구성되어 있습니다.

다. 수익증권 및 기타

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	평가전장부가액	공정가액	평가전장부가액	공정가액
수익증권	13,102	13,148	60,882	60,882
MMT	85,442	85,791	-	-
합 계	98,544	98,939	60,882	60,882

(3) 보고기간 종료일 현재 매도가능금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

가. 자본증권(주식과 출자금)

(단위:백만원, 주(좌))

당기말						
회 사 명	주식수 (출자좌수)	지분율(%)	취득원가	시가 또는 순자산가액	장부가액	비고
시장성 있는 자본증권:						
(주)해덕퍼워웨이	312,049	3.14	2,244	1,997	1,997	
금호산업(주)	526,766	0.31	7,371	795	795	
(주)오리엔탈정공	2,147,333	2.53	2,630	2,590	2,590	
(주)대호피앤씨	2,906,696	5.80	3,735	3,096	3,096	
소 계			15,980	8,478	8,478	
시장성 없는 자본증권:						
비씨카드(주)	44,000	1.00	756	8,093	8,093	
하이투자증권(주)	1,598,962	0.67	3,997	2,389	2,389	
한국증권금융(주)	5,614	0.01	28	64	64	
(주)기림기술금융	100,000	1.72	500	463	463	
한국자금중개(주)	11,134	0.56	56	412	412	
동부자산운용(주)	400,000	6.67	2,000	2,514	2,514	
(주)세정이심일	32,000	0.14	102	50	50	
대한주택보증(주)	1,167,000	0.18	1,741	7,148	7,148	
신한인프라프토폴리오투자회사	6,031,519	10.76	26,398	26,439	26,439	
한국비티엘일호투자회사	8,799,707	13.89	83,504	82,318	82,318	
태영그레인티미널(주)	541,280	5.00	2,706	3,025	3,025	
을숙도대학교(주)	2,367,000	11.25	11,835	12,628	12,628	
(주)코리아텍	285,700	3.40	1,000	639	639	
(주)화인베스탈	250,000	6.49	5,000	7,498	7,498	
(주)대호지행	28,659	14.33	1,231	1,252	1,252	
한국기업데이터(주)	200,000	1.45	1,000	1,538	1,538	
르네상스제일호사모투자전문회사	4,091,199,426	6.64	4,091	2,320	2,320	
미래에셋파트너스삼호사모투자전문회사	3,978,012	8.18	4,784	2,548	2,548	
케이티비어전철사모투자전문회사	16,865,079,079	4.35	16,865	13,627	13,627	
에어부산(주)	299,000	2.99	1,495	1,920	1,920	
대구남부순환도로(주)	941,502	9.11	4,708	4,779	4,779	
엔브이에쿼티펀드1호사모투자	6,605	4.64	6,605	6,132	6,132	
(주)마이비	420,000	7.61	2,100	5,880	5,880	
발해인프라투자회사	1,668,970	1.68	16,242	16,998	16,998	
롯데캐피탈(주)	2,464,000	7.40	21,126	38,249	38,249	
한국이지콘(주)	8,000	6.24	200	213	213	
그린부신창업투자(주)	200,000	4.26	1,000	745	745	
한국인프라이호투자회사	1,809,415	1.33	7,017	7,360	7,360	
(주)신용회복기금우선주	4,700	2.02	14,100	13,397	13,397	
경주에스엠씨(주)	297,528	13.62	1,488	1,474	1,474	
미래에셋파트너스사호사모투자전문회사	905,370	2.65	4,527	4,142	4,142	
(주)엘시티피에프비	360,000	6.00	1,800	1,800	1,800	
부산파이낸스센터피에프비(주)	816,000	8.50	4,080	4,080	4,080	
울산그린(주)	346,476	9.75	1,732	1,740	1,740	
㈜우공화자산신탁	60,000	2.80	299	299	299	(주)
㈜시이메딕스	192,000	3.60	2,000	2,000	2,000	(주)
한국거래소	80,498	0.40	3,000	12,931	12,931	
기타	-	-	3,471	2,255	2,255	(주)
소 계			264,584	301,359	301,359	
출자금:						
자산관리공사	292,000	0.17	1,460	1,460	1,460	(주)
부실채권정리기금	461,928,000	2.10	462	462	462	(주)
KT비즈니스펀드	2,676,571,429	14.29	2,677	1,383	1,383	
ACTI문화콘텐츠전문투자조합1호	100	6.67	1,000	553	553	
BK동남광역경제권투자조합제1호	4	4.85	403	403	403	(주)
KoFC-BK	73	4.65	730	730	730	(주)
엔브이피창투2012사모투자전문회사	-	15.00	3,000	3,317	3,317	
소 계			9,732	8,308	8,308	
합 계			290,296	318,145	318,145	

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



(단위:백만원, 주(좌))

전기말						
회 사 명	주식수 (출자좌수)	지분율(%)	취득원가	시가 또는 순자산가액	장부가액	비고
시장성 있는 지분증권:						
(주)해덕퍼워웨이	312,049	3.14	2,244	2,025	2,025	
금호산업(주)	389,797	0.36	2,311	2,842	2,842	
소 계			4,555	4,867	4,867	
시장성 없는 지분증권:						
㈜신용회복기금우선주	4,700	2.02	14,100	14,100	14,100	(주)
BC카드	44,000	1.00	756	6,673	6,673	
비투지증권㈜	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	
㈜기협기술금융	100,000	1.72	500	511	511	
한국자금융개㈜	11,134	0.56	56	433	433	
동부자산운용	400,000	6.67	2,000	2,550	2,550	
세경이십일	32,000	0.14	102	50	50	
대한주택보증㈜	1,167,000	0.18	1,741	5,916	5,916	
서릉	24,853	2.38	128	128	128	
푸른목표환경㈜	135,740	11.00	679	662	662	
신한인프라토탈물리오투융자회사	6,031,519	10.76	27,097	27,649	27,649	
한국BT1호 투융자회사	8,350,962	13.89	83,665	86,062	86,062	
경주에스엠씨㈜	297,528	13.62	1,488	1,488	1,488	(주)
영덕앤바이오㈜	103,175	12.50	516	516	516	
선진교육시설관리(주) 우선주	97,374	33.33	487	487	487	
태영그레인더미날(주)	541,280	5.00	2,706	2,695	2,695	
울속도대교㈜	2,367,000	11.25	11,835	13,007	13,007	
코리녹스	285,700	3.58	1,000	669	669	
㈜화인베스탈	250,000	6.49	5,000	6,716	6,716	
동방금속공업㈜	126,880	14.33	769	2,129	2,129	
㈜대호지행	28,659	14.33	1,231	1,385	1,385	
한국기업데이터	200,000	1.29	1,000	989	989	
르네상스제일호차모투자전문회사	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	(주)
케이티비어천철사모투자전문회사	17,510,709,555	4.35	17,511	15,833	15,833	
에어부산㈜	299,000	2.99	1,495	1,558	1,558	
대구남부순환도로(주)	642,462	7.94	3,212	3,338	3,338	
㈜아시아베스트먼트	20,000	1.43	100	100	100	
(주)엘스티피에프비	360,000	6.00	1,800	1,800	1,800	(주)
트리플스퀘어자산관리㈜	3,600	6.00	18	18	18	(주)
부산파이낸스센터피에프비㈜	816,000	8.50	4,080	4,080	4,080	(주)
부산파이낸스센터자산관리㈜	8,500	8.50	43	43	43	(주)
울산그린㈜	346,476	9.75	1,732	1,732	1,732	(주)
엔비에에쿼티펀드1호사모투자	8,852	4.64	8,852	7,736	7,736	
(주)마이비	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	
한국이지론㈜	8,000	6.24	200	200	200	(주)
그린부산창업투자주	200,000	7.41	1,000	884	884	
한국인프라 II 호 투융자회사	1,605,088	1.33	6,219	6,733	6,733	
한국거래소	80,498	0.40	3	12,025	12,025	
기타	-	-	1	5	5	
소 계			264,387	304,704	304,704	
출자금:						
자산관리공사출자금	292,000	0.17	1,460	1,460	1,460	(주)
부실채권정리기금 출자금	2,491,784,000	2.10	2,492	2,492	2,492	(주)
KT&E자닌펀드	2,676,571,429	14.29	2,677	2,266	2,266	
ACTI문화콘텐츠전문투자조합1호	100	6.67	1,000	1,000	1,000	(주)
BK동남광역경제권투자조합제1호	5	4.85	500	500	500	(주)
KoFC-BK	46	4.65	460	460	460	(주)
소 계			8,589	8,178	8,178	
합 계			277,531	317,749	317,749	

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

나. 채무증권

(단위:백만원)

구분	당기말				
	액면금액	취득원가	상각후원가	공정가액	장부가액
국공채	170,000	170,052	170,174	170,916	170,916
금융채	250,000	250,974	250,491	250,885	250,885
기업이 발행한 원화채무증권	1,557,705	1,564,947	1,562,993	1,583,057	1,583,057
기업이 발행한 외화채무증권	48,200	48,223	49,346	50,103	50,103
담보제공 채무증권(주)	140,000	142,996	142,457	143,380	143,380
합계	2,165,905	2,177,192	2,175,461	2,198,341	2,198,341

(단위:백만원)

구분	전기말				
	액면금액	취득원가	상각후원가	공정가액	장부가액
국공채	135,650	130,841	133,549	134,244	134,244
금융채	570,000	571,241	570,759	571,754	571,754
기업이 발행한 원화채무증권	1,292,705	1,298,474	1,295,396	1,303,325	1,303,325
기업이 발행한 외화채무증권	51,899	46,815	52,714	53,137	53,137
담보제공 채무증권(주)	40,000	39,934	39,947	40,199	40,199
합계	2,090,254	2,087,305	2,092,365	2,102,659	2,102,659

(주) 담보제공 채무증권은 대여유가증권 및 기관간 환매조건부채권매도 관련 담보 제공된 채무증권으로 구성되어 있습니다.

다. 수익증권 및 기타

(단위:백만원)

구분	당기말			
	액면금액	취득원가	공정가액	장부가액
수익증권	209,594	220,379	213,349	213,349
손해배상공동기금	3,019	3,019	3,019	3,019
합계	212,613	223,398	216,368	216,368

구분	전기말			
	액면금액	취득원가	공정가액	장부가액
수익증권	344,585	358,747	350,405	350,405
손해배상공동기금	2,607	2,607	2,607	2,607
합계	347,192	361,354	353,012	353,012

(4) 보고기간 종료일 현재 만기보유금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말			
	액면금액	취득원가	상각후원가	장부가액
국공채	1,983,087	1,859,672	1,913,429	1,913,429
금융채	253,000	255,238	254,006	254,006
기업이 발행한 원화채무증권	2,285,486	2,291,240	2,291,057	2,291,057
합계	4,521,573	4,406,150	4,458,492	4,458,492

(단위 : 백만원)

구분	전기말			
	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

(5) 보고기간 종료일 현재 투자금융자산의 종류별 현황은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말			
	원화	외화	합계	비율(%)
당기손익인식금융자산:				
지분증권	3	-	3	-
고정금리채	459,794	-	459,794	82.30
변동금리채	85,791	-	85,791	15.35
수익증권	13,148	-	13,148	2.35
소계	558,736	-	558,736	100.00
매도가능금융자산:				
지분증권	318,145	-	318,145	11.64
고정금리채	1,885,371	17,729	1,903,100	69.64
변동금리채	262,867	32,374	295,241	10.80
수익증권	213,349	-	213,349	7.81
손해배상공통기금	3,019	-	3,019	0.11
소계	2,682,751	50,103	2,732,854	100.00
만기보유금융자산:				
고정금리채	4,438,492	-	4,438,492	99.55
변동금리채	20,000	-	20,000	0.45
소계	4,458,492	-	4,458,492	100.00
합계	7,699,979	50,103	7,750,082	

(단위:백만원)

구분	전기말			
	원화	외화	합계	비율(%)
당기손익인식금융자산:				
고정금리채	283,994	-	283,994	75.77
변동금리채	29,924	-	29,924	7.98
수익증권	60,882	-	60,882	16.25
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	151,203	34,798	186,001	6.71
수익증권	350,405	-	350,405	12.63
손해배상공통기금	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	

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

(단위:백만원)

구분	당기		전기	
	손상차손	회복	손상차손	회복
매도가능금융자산:				
지분증권	10,260	-	1,988	-

(7) 보고기간 종료일 현재 투자금융자산 중 담보제공 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

담보제공처	담보제공	액면가액		사유
		당기말	전기말	
한국예탁결제원	금융채 등	861,381	890,000	환매조건부채권매도관련
한국증권금융	국공채 등	10,000	40,000	대차거래
한국증권금융	주식	12,931	-	차입담보
한국은행	국공채 등	250,000	250,000	차액결제 관련
한국은행	국공채 등	510,000	510,000	차입담보
소시에테제네랄은행	금융채 등	-	10,000	대용증권
싱가포르개발은행	통안채	-	10,000	파생거래
스미토모은행	국공채	-	110,000	외화자금조달
스미토모미쓰이신락은행	국공채 등	130,000	-	환매조건부채권매도관련
선물회사 등	국공채	11,300	11,000	선물거래증거금
합계		1,785,612	1,831,000	

9. 대출채권 및 수취채권

(1) 보고기간 종료일 현재 대출채권 및 수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
대출채권:		
원화대출금:		
기업자금대출금:		
운전자금대출금	12,885,798	11,276,982
시설자금대출금	6,284,176	5,340,585
	19,169,974	16,617,567
가계자금대출	6,798,575	5,703,139
광공및기타자금대출금	805,050	584,165
은행간대여금	293,801	338,649
소 계	27,067,400	23,243,520
외화대출금	783,795	1,044,301
내국수입유선스	457,841	582,701
플론	134,888	310,471
매입어음	11,470	4,101
매입외환	205,453	261,427
자금보증대지급금	7,148	10,471
신용카드채권	390,561	383,200
환매조건부채권매수	320,000	-
사모사채	66,222	111,261
금융리스채권	480,501	419,955
할부금융채권	504,514	-
대출채권 계	30,429,793	26,371,408
대손충당금(주1)	(367,954)	(316,493)
이연대출부대수익	(23,528)	(17,157)
이연대출부대비용	62,112	32,902
합 계	30,100,423	26,070,660
수취채권:		
가지금금	703	1,986
미수금	1,505,851	2,178,523
미회수내국환채권	127,507	127,806
보증금	177,322	158,333
미수수익	282,863	216,907
공탁금	802	234
미결제외환	136	681
기타	106	-
수취채권 계	2,095,290	2,684,470
대손충당금(주2)	(5,714)	(8,830)
현재가치할인차금(임차보증금)	(10,343)	(9,223)
합 계	2,079,233	2,666,417

(주1) 당기말 및 전기말 현재 현재가치할인차금이 각각 7,924백만원과 7,210백만원 포함되어 있습니다.

(주2) 당기말 및 전기말 현재 현재가치할인차금이 각각 1,604백만원과 1,887백만원 포함되어 있습니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 원화대출금 및 외화대출금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	자금용도	이자율(%)	당기말	전기말
원화대출금				
기업자금대출금:				
운전자금대출금	할인어음	4.71~11.30	357,204	431,495
	당좌대출	3.61~11.25	114,442	134,800
	일반자금대출	3.00~29.99	10,764,762	9,042,758
	외상매출채권담보대출	3.81~9.40	236,492	294,600
	적금관계대출	-	-	50
	무역어음대출	3.49 ~ 9.58	378,337	350,907
	기업구매자금대출	3.66~10.83	491,819	496,113
	기타운전자금대출	1.50~7.99	542,742	526,259
	소 계		12,885,798	11,276,982
시설자금대출금	일반자금대출	3.69~10.36	4,639,888	3,922,747

구분	자금용도	이자율(%)	당기말	전기말
	에너지이용합리화자금대출	1.25~2.75	103,833	100,713
	기타시설자금대출	1.75~7.04	1,540,455	1,317,125
	소 계		6,284,176	5,340,585
	기업자금대출금 계		19,169,974	16,617,567
가계자금대출금	당좌대출	6.00~10.12	389	634
	일반자금대출	3.00~38.90	6,712,671	5,667,607
	적금관계대출	2.80~6.80	1,903	1,012
	주택자금대출금	3.10~6.05	83,612	33,886
	소 계		6,798,575	5,703,139
공공및기타자금대출금	운전자금대출	3.00~29.99	226,951	173,892
	시설자금대출	1.50~6.35	558,532	384,851
	기타원화대출	7.00~11.00	19,567	25,422
	소 계		805,050	584,165
은행간대여금		3.60~4.60	293,801	338,649
	합 계		27,067,400	23,243,520
외화대출금(주)	외화대출금	1.83~6.61	1,241,636	1,627,002

(주) 외화대출금에는 내국수입유선스가 포함되어 있습니다.

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

(단위:백만원)

구분	당기			
	기초	증가	감소	당기말
이연대출부대수익	(17,157)	(21,815)	15,444	(23,528)
이연대출부대비용	32,902	64,923	(35,713)	62,112
합 계	15,745	43,108	(20,269)	38,584

(단위:백만원)

구분	전기			
	기초	증가	감소	전기말
이연대출부대수익	(8,337)	(21,307)	12,487	(17,157)
이연대출부대비용	11,365	33,678	(12,141)	32,902
합 계	3,028	12,371	346	15,745

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	262,027	32,295	7,722	23,279	325,323
미회수로 인한 상각	(168,345)	(18,502)	(10,933)	(28,261)	(226,041)
매각으로 인한 총당금감소	(23,527)	(1,410)	(34)	(369)	(25,340)
상각채권회수에 따른 총당금증가	39,671	-	5,097	2,392	47,160
외화환산차이	-	(2,470)	-	(9)	(2,479)
기타	85,675	(19)	(1)	(436)	85,218
소계	195,501	9,894	1,851	(3,404)	203,842
기중 대손충당금 전입	130,336	14,576	8,089	16,825	169,826
당기말 잔액	325,837	24,470	9,940	13,421	373,668

구분	전기				
	원화대출금	외화대출금	신용카드채권	기타	합계
기초	238,717	24,255	6,905	24,326	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
기타	(3,741)	(12)	(1)	(6,034)	(9,788)
소계	163,224	7,925	4,549	16,151	191,849
기중 대손충당금 전입	98,803	24,370	3,173	7,128	133,474
전기말 잔액	262,027	32,295	7,722	23,279	325,323

(2) 보고기간 종료일 현재 대출채권 및 수취채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
대출채권 및 수취채권	32,525,083	29,055,878
대손충당금	373,668	325,323
설정비율(%)	1.15	1.12

11. 파생상품 및 위험회피회계

(1) 보고기간 종료일 현재 미결제약정 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말			전기말		
	매매목적	위험회피목적	합계	매매목적	위험회피목적	합계
통화관련:						
통화선도(주1)	4,824,819	-	4,824,819	5,159,064	-	5,159,064
통화스왑	112,275	-	112,275	261,049	-	261,049
매입통화선물(주2)	97,823	-	97,823	50,521	-	50,521
소계	5,034,917	-	5,034,917	5,470,634	-	5,470,634
이자율관련:						
매입이자율스왑(주1)	10,711	5,356	16,067	59,533	743,268	802,801
주식관련:						
매입주식옵션	867	-	867	98,237	-	98,237
매도주식옵션	-	-	-	96,961	-	96,961
소계	867	-	867	195,198	-	195,198
합계	5,046,495	5,356	5,051,851	5,725,365	743,268	6,468,633

(주1) 미결제약정금액은 원화 대 외화 거래에 대해서는 외화기준 계약금액을, 외화 대 외화 거래에 대해서는 매입외화 계약금액을 기준으로 보고기간 종료일 현재 매매기준율을 적용하여 환산한 금액입니다.

(주2) 선물거래는 일일정산되어 예치금에 반영됩니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 매매목적 파생상품의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	97,119	67,326	96,895	67,062
통화스왑	4,474	4,102	4,474	4,102
소계	101,593	71,428	101,369	71,164
이자율관련:				
이자율스왑	261	-	-	1,796
주식관련:				
매입주식옵션	26	-	60	-
매도주식옵션	-	-	-	-
이연파생상품평가손익	86	87	20	-
소계	112	87	80	-
합계	101,966	71,515	101,449	72,960

(단위:백만원)

구분	전기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	106,518	54,100	106,522	54,102
통화스왑	1,536	1,695	23,102	24,842
소계	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)
소계	2,500	2,541	1,254	1,249
합계	111,096	59,444	131,133	82,450

(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.

이자율스왑, 이자율선도 및 이자율옵션 등의 파생상품을 이용하여 시장이자율 변동으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동위험을 해지하고 있습니다. 또한 환율관련 파생상품을 이용하여 환율 변동으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동위험을 해지하고 있습니다.

1) 위험회피수단으로 지정된 파생상품의 평가 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련:				
이자율스왑	12	248	-	350

구분	전기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련:				
이자율스왑	1,483	21,341	17,943	378

2) 위험회피수단 손익 및 위험회피항목의 위험회피 관련 손익

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
총 위험회피수단 손익	(236)	(19,858)
총 위험회피항목의 위험회피 관련 손익	10,491	20,403
합 계	10,255	545

12. 유형자산 및 투자부동산

(1) 보고기간 종료일 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
업무용토지	152,073	-	-	152,073
업무용건물	173,496	27,647	-	145,849
임차점포시설물	58,526	39,280	-	19,246
업무용동산	293,187	243,900	-	49,287
건설중인자산	49,981	-	-	49,981
합 계	727,263	310,827	-	416,436

과목	전기말			
	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

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

(단위:백만원)

과목	당기						당기말
	당기초	취득	처분	대체(*)	감가상각	환율 변동	
업무용토지	149,936	70	-	2,067	-	-	152,073
업무용건물	108,153	901	-	39,883	(3,088)	-	145,849
임차점포시설물	15,306	4,985	(142)	5,187	(6,073)	(17)	19,246
업무용동산	42,921	28,346	(164)	7,273	(29,120)	31	49,287
건설중인자산	96,321	63,870	(694)	(109,516)	-	-	49,981
합 계	412,637	98,172	(1,000)	(55,106)	(38,281)	14	416,436

(\*) 당기 중 무형자산 및 매각예정비유동자산으로 각각 46,518백만원, 10,659백만원이 대체되었습니다. 또한 임대비율의 변동으로 인하여 투자부동산에서 1,383백만원이 대체되었으며, 대체 이외에 복구충당부채 손증가액 688백만원이 포함되어 있습니다.

과목	전기						전기말
	전기초	취득	처분	대체(*)	감가상각	손상차손	
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)	(31,864)	-	412,637

(\*) 전기 중 무형자산으로 2,220백만원이 대체되었습니다. 또한 임대비율의 변동으로 인하여 투자부동산으로 3,643백만원이 대체되었으며, 대체 이외에 복구충당부채 손증가액 67백만원이 포함되어 있습니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 투자부동산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
토지	32,047	-	-	32,047
건물	48,064	4,876	-	43,188
합 계	80,111	4,876	-	75,235

(단위:백만원)

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

전문 자격을 갖추고 있고 평가 대상 투자부동산의 소재지역에서 최근에 동 투자부동산과 유사한 부동산을 평가한 경험이 있는 독립된 평가자에 의해 측정되었습니다.

당 기말 및 전기말 현재 취득원가로 계상된 투자부동산의 총공정가치는 79,113백만원과 54,239백만원입니다.

상기 투자부동산과 관련하여 당기 및 전기 중에 발생한 기타수익 중 투자부동산 관련임대수익은 1,735백만 원과 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	당기초	취득	처분	대체(+)	감가상각	손상차손	당기말
토지	32,440	-	-	(393)	-	-	32,047
건물	15,522	29,631	-	(990)	(975)	-	43,188
합계	47,962	29,631	-	(1,383)	(975)	-	75,235

전기							
과목	전기초	취득	처분	대체(+)	감가상각	손상차손	전기말
토지	30,466	-	-	1,974	-	-	32,440
건물	14,166	-	-	1,669	(313)	-	15,522
합계	44,632	-	-	3,643	(313)	-	47,962

(\*) 상기 대체금액은 투자부동산의 임대비를 변동으로 인하여 발생하였습니다.

(5) 보고기간 종료일 현재 연결실체가 보유하고 있는 업무용토지에 대한 공시지가는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

계정과목	장부가액		공시지가	
	당기말	전기말	당기말	전기말
업무용토지	152,073	149,936	150,808	119,259

(6) 보고기간 종료일 현재 유형자산 및 투자부동산에 대한 보험가입 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

당기말			
보험종류	부보자산	장부가액	부보금액
재산종합보험	건물	189,037	160,425
	임차점포시설물	19,246	15,730
	업무용동산	49,287	45,881
	합계	257,570	222,036

전기말			
보험종류	부보자산	장부가액	부보금액
재산종합보험	건물	123,675	121,675
	임차점포시설물	15,306	12,590
	업무용동산	42,921	41,978
	합계	181,902	176,243

13. 무형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 무형자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

당기말				
구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
소프트웨어	75,387	18,294	-	57,093
영업권	44,827	-	-	44,827
핵심예금	10,173	1,017	1,146	8,010
기타무형자산	38,538	26,225	188	12,125
합 계	168,925	45,536	1,334	122,055
전기말				
구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
소프트웨어	15,145	7,081	-	8,064
기타무형자산	34,089	18,052	-	16,037
합 계	49,234	25,133	-	24,101

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

(단위:백만원)

당기							
구분	당기초	취득	처분	대체(*)	감가상각	손상차손	당기말
소프트웨어	8,064	16,209	-	46,482	(13,662)	-	57,093
영업권	-	44,827	-	-	-	-	44,827
핵심예금	-	10,173	-	-	(1,017)	(1,146)	8,010
기타무형자산	16,037	5,029	(439)	36	(8,350)	(188)	12,125
합 계	24,101	76,238	(439)	46,518	(23,029)	(1,334)	122,055

(단위:백만원)

전기						
구분	전기초	취득	대체(*)	감가상각	전기말	
소프트웨어	5,563	2,294	2,220	(2,013)	8,064	
기타무형자산	21,790	2,920	-	(8,673)	16,037	
합 계	27,353	5,214	2,220	(10,686)	24,101	

(\*) 상기 금액은 건설중인자산에서 대체되었습니다.

14. 기타자산

보고기간 종료일 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
보증금	672	12,346
용도품	690	838
선급비용	14,873	14,441
운용리스자산	68,952	20,048
선급리스자산	3,005	2,766
기타	4,368	2,219
합계	92,560	52,658

15. 예수부채

(1) 보고기간 종료일 현재 예수부채의 구성 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

계정과목	이자율(%)	금액	
		당기말	전기말
원화예수금:			
요구불예금:			
당좌예금	-	40,080	70,253
가계당좌예금	0.10	12,323	15,290
별단예금	0.00~0.10	460,431	462,922
보통예금	0.10~0.20	1,542,437	1,251,323
공금예금	1.00	243,373	186,807
국고예금	0.10	710	332
기타예금	-	-	38,416
자유저축예금	0.10~3.00	4,120,860	3,990,848
기업자유예금	0.00~1.10	3,233,610	3,228,418
		9,653,824	9,244,609
지축성예금:			
정기예금	1.40~6.40	16,844,180	13,423,356
정기적금	1.70~7.50	1,212,414	1,054,053
장기주택마련저축	3.70 ~ 6.70	109,180	117,381
가계장기저축	-	-	1
근로자우대저축	6.20	2	4
기타예금	3.00 ~ 6.20	752	-
		18,166,528	14,594,795
수입부금	2.60 ~ 3.50	17,105	29,591
주택부금	3.10	9,750	9,280
기타	-	222	-
소계		27,847,429	23,878,275
외화예수금:			
외화당좌예금	-	4,892	4,520
외화보통예금	0.00~1.50	282,996	224,655
외화통지예금	0.07~0.08	9,934	6,037
외화정기예금	0.09~1.06	21,910	25,521
외화별단예금	-	16	15
외화정기적금	0.09~1.06	253	309
소계		320,001	261,057
양도성예금증서	1.50~2.44	178,238	852,005
합계		28,345,668	24,991,337

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

(단위:백만원)

예수기관	당기말				합 계
	원화예수금		외화예수금		
	요구불	기한부	요구불	기한부	
다음은행	42,579	1,524,414	-	-	1,566,993
종합금융회사	45,060	6,000	-	-	51,060
저축은행	8,420	27,654	-	-	36,074
생명보험회사	219,578	450,783	-	-	670,361
증권회사	322,698	1,289,536	-	-	1,612,234
여신전문금융회사	141,542	128,449	-	-	269,991
투자신탁회사	35,733	78,675	-	-	114,408
새마을금고, 농·수협단위조합	17,623	48,500	-	-	66,123
손해보험회사	22,408	87,300	-	-	109,708
보증보험회사	28	67	-	-	95
신용협동조합	8,885	16,890	-	-	25,775
기타	84,087	-	7,160	-	91,247
합 계	948,641	3,658,268	7,160	-	4,614,069

(단위:백만원)

예수기관	전기말				합 계
	원화예수금		외화예수금		
	요구불	기한부	요구불	기한부	
다음은행	20,773	314,317	-	-	335,090
종합금융회사	12,156	-	-	-	12,156
저축은행	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

16. 차입부채

(1) 보고기간 종료일 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
원화차입금	2,578,461	2,268,224
외화차입금	811,986	1,412,142
클러니	30,000	22,228
환매조건부채권매도	671,433	863,355
매출어음	48,679	63,432
매도유가증권	289,794	10,393
이연부채부대비용	(2,196)	(1,712)
합 계	4,428,157	4,638,062

(2) 보고기간 종료일 현재 원화차입금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	차입처	이자율(%)	금액	
			당기말	전기말
중소기업진흥및산업기반기금	중소기업진흥공단	1.36~4.18	538,762	604,094
증권담보차입금	한국은행	1.25	370,790	429,289
간접대출	한국정책금융공사	3.20~4.00	1,150,224	813,050
에너지사업기금	에너지관리공단	0.00~1.25	106,332	105,875
재활용산업 육성자금	한국환경산업기술원	1.95	25,078	24,668
부산시 소상공인지금	부산광역시	2.09	31,373	25,828
경상남도중소기업육성자금	경남은행 업무지원부	2.01~2.51	2,953	11,685
산업재해예방시설	한국산업안전공단	2.00~3.00	24,889	24,603
정보화촉진기금	중소기업은행	0.89~2.09	6,234	7,131
식품진흥기금차입금	부산광역시	0.00~1.00	11,433	14,482
경상북도창업및경쟁력자금	대구은행 경산영업부	3.50	6,247	8,710
무역기금	한국무역협회	3.00	12,358	10,645
환경개선지원자금	한국환경공단	1.95~1.99	7,712	9,114
관광진흥기금차입금	한국산업은행	0.99~2.20	13,322	9,794
천연가스정급시설설치	한국환경공단	1.95	11,255	9,809
도시가스공급배관건설 외	한국석유공사 외	0.50~4.14	28,499	29,447
일반차입금	하나은행 외	3.78~4.46	36,000	30,000
어음차입금(CP)	메리츠증권증권(주) 외	3.21~4.80	195,000	100,000
합 계			2,578,461	2,268,224

(3) 보고기간 종료일 현재 외화차입금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	차입처	이자율(%)	금액	
			당기말	전기말
외화타점차	BOA NY등	4.00~5.00	3,819	84,041
은행차입	SMBC, SEOUL 등	0.92~1.79	455,653	793,707
기타차입	SCB NY 등	3M LIBOR + 50~100bp	338,053	530,358
역외금융기관차입	KEB LONDON	0.47	14,461	4,036
합 계			811,986	1,412,142

(4) 보고기간 종료일 현재 콜머니, 환매조건부채권매도 및 매출어음의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	차입처	이자율(%)	금액	
			당기말	전기말
콜머니	국민은행	2.97	30,000	22,228
환매조건부채권매도	개인, 법인 등	3M LIBOR+60bp~5.00	671,433	863,355
매출어음	개인, 법인 등	1.70~3.78	48,679	63,432
합 계			750,112	949,015

(5) 보고기간 종료일 현재 차입부채 중 금융기관에 대한 차입부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	차입기관	이자율(%)	당기말	전기말
원화차입금:				
증권담보차입금	한국은행	1.25	370,790	429,289
경상남도중소기업육성자금	경남은행 업무지원부	2.01~2.51	2,953	11,685
정보화촉진기금	중소기업은행	0.89~2.09	6,234	7,131
경상북도창업및경쟁력자금	대구은행 경산영업부	3.50	6,247	8,710
관광진흥기금차입금	한국산업은행	0.99~2.20	13,322	9,794
산업기술자금차입금	중소기업은행	2.05~2.09	935	1,615
축산발전기금	농협은행	1.50~2.50	3,335	4,233
전남 중소기업육성자금	광주은행	3.20	3,164	2,813
울산시 구조개선자금	경남은행 울산지역본부	2.29	10	140
자치단체구조차입금(충청남도)	하나은행	3.60	1,415	315

과목	차입기관	이자율(%)	당기말	전기말
지치단채구조차입금(경기도)	농협은행	3.94	6	14
전라북도중소기업육성자금	전북은행	3.60	1,195	1,270
대구시중소기업육성자금	우리은행	2.31	1,053	-
일반차입금	하나은행	4.46	3,000	10,000
일반차입금	우리은행	3.78~4.15	23,000	20,000
일반차입금	국민은행	4.14	10,000	-
어음차입금	메리츠증권증권취외	3.21~4.80	195,000	100,000
소 계			641,659	607,009
외화차입금	SMBC, SEOUL 외	0.92~1.79	811,986	1,412,142
합 계			1,453,645	2,019,151

## 17. 사채

(1) 보고기간 종료일 현재 연결실체가 발행한 사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	당기말	전기말
원화발행금융채권(원화사채)	3,410,000	2,740,030
사채할인발행차금	(3,832)	(2,823)
소 계	3,406,168	2,737,207
외화발행금융채권(외화사채)	726,680	884,228
사채할인발행차금	(4,357)	(3,372)
소 계	722,323	880,856
합 계	4,128,491	3,618,063

(2) 보고기간 종료일 현재 연결실체가 발행한 원화사채(원화발행금융채권)의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

종류	발행일	만기일	이자율(%)	금액		
				당기말	전기말	
후순위금융채권	2005.04.28	2011.01.28	-	-	30	
	2006.12.12	2012.01.12	-	-	100,000	
	2008.11.11	2014.01.11	8.24	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	100,000	
	2012.03.06	2018.03.06	4.29	240,000	-	
	2012.08.24	2022.08.24	3.56	250,000	-	
	2012.09.27	2022.09.27	3.45	150,000	-	
	신종자본증권	2008.12.17	2038.12.17	8.80	200,000	200,000
		2008.12.26	2038.12.26	8.80	30,000	30,000
무보증이프채권	2008.05.06	2013.05.06	5.73	30,000	30,000	
	2009.08.13	2012.08.13	-	-	200,000	
	2010.02.25	2012.02.25	-	-	100,000	
	2010.04.16	2012.04.16	-	-	100,000	
	2010.04.26	2013.04.26	4.28	100,000	100,000	
	2010.06.22	2012.06.22	-	-	140,000	
	2010.10.15	2012.04.15	-	-	100,000	
	2010.11.01	2013.11.01	3.63	50,000	50,000	
	2010.11.05	2012.11.05	-	-	30,000	
	2011.02.17	2014.02.17	4.31	50,000	50,000	
	2011.02.17	2015.02.17	4.61	50,000	50,000	
	2011.04.29	2012.10.29	-	-	30,000	
	2011.05.16	2013.05.16	3.88	70,000	70,000	
	2011.05.16	2014.05.16	4.02	30,000	30,000	
	2011.05.20	2016.05.20	4.30	100,000	100,000	
	2011.05.26	2014.05.26	4.12	50,000	50,000	
	2011.05.26	2016.05.26	4.27	50,000	50,000	
2011.07.21	2014.07.21	4.23	100,000	100,000		
2011.07.21	2016.07.21	4.32	100,000	100,000		
2011.08.03	2013.08.03	4.16	50,000	50,000		
2011.09.20	2013.03.20	3.68	100,000	100,000		
2011.09.30	2013.09.30	5.00	10,000	10,000		

연도	발행일	만기일	이자율(%)	금액	
				당기말	전기말
	2011.09.30	2013.09.30	5.10	10,000	10,000
	2011.10.18	2013.10.18	5.00	10,000	10,000
	2011.10.31	2013.04.30	4.95	10,000	10,000
	2011.10.31	2014.10.31	5.35	10,000	10,000
	2011.11.16	2013.11.16	3.97	80,000	80,000
	2011.11.16	2014.11.16	4.06	60,000	60,000
	2011.11.16	2016.11.16	4.22	80,000	80,000
	2011.12.06	2014.12.06	5.30	20,000	20,000
	2011.12.20	2013.06.20	4.90	30,000	30,000
	2011.12.20	2013.12.20	5.10	10,000	10,000
	2011.12.28	2013.06.28	4.90	20,000	20,000
	2011.12.28	2013.12.28	5.00	20,000	20,000
	2011.12.28	2014.06.28	5.10	30,000	30,000
	2011.12.28	2014.12.28	5.25	30,000	30,000
	2012.01.27	2014.01.27	5.00	30,000	-
	2012.01.27	2015.01.27	5.25	20,000	-
	2012.02.24	2013.08.24	4.75	20,000	-
	2012.02.24	2015.02.24	5.05	10,000	-
	2012.03.22	2013.09.22	4.40	30,000	-
	2012.03.22	2014.03.22	4.55	30,000	-
	2012.03.22	2015.03.22	4.80	30,000	-
	2012.04.13	2014.04.13	4.60	30,000	-
	2012.04.13	2015.04.13	4.90	10,000	-
	2012.04.13	2017.04.13	5.20	10,000	-
	2012.04.19	2015.04.19	3.75	50,000	-
	2012.04.26	2015.04.26	4.80	20,000	-
	2012.04.26	2017.04.26	5.20	30,000	-
	2012.06.18	2017.06.18	3.70	100,000	-
	2012.09.20	2014.03.20	3.63	10,000	-
	2012.09.20	2015.09.20	3.84	20,000	-
	2012.10.05	2014.04.05	3.60	20,000	-
	2012.10.05	2015.10.05	3.85	20,000	-
	2012.10.18	2014.04.18	3.57	40,000	-
	2012.10.18	2014.10.18	3.64	30,000	-
	2012.10.24	2015.10.24	3.03	50,000	-
	2012.11.01	2014.05.01	3.45	20,000	-
	2012.11.09	2014.05.09	3.48	20,000	-
	2012.11.22	2014.05.22	3.48	20,000	-
	2012.11.22	2014.11.22	3.51	20,000	-
	2012.11.22	2015.11.22	3.00	60,000	-
	2012.12.14	2013.12.14	3.41	20,000	-
	2012.12.14	2014.12.14	3.42	20,000	-
	2012.12.21	2014.02.21	3.49	20,000	-
	2012.12.21	2014.08.21	3.53	20,000	-
합 계				3,410,000	2,740,030

(3) 보고기간 종료일 현재 연결실체가 발행한 외화사채(외화발행금융채권)의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

종류	발행일	만기일	이자율(%)	금액	
				당기말	전기말
후순위금융채권(공모)(주1)	2007.03.14	2017.03.14	-	-	230,660
후순위금융채권(공모)(주1)	2007.10.30	2017.10.30	-	-	288,325
선순위금융채권(사모)	2009.05.20	2012.05.22	-	-	57,665
선순위금융채권(사모)	2011.02.17	2012.08.17	-	-	245,051
선순위금융채권(사모)(주2)	2011.02.17	2013.02.15	1.90	43,663	51,981
선순위금융채권(공모)	2012.02.09	2017.02.09	4.13	321,330	-
선순위금융채권(공모)	2012.07.27	2014.01.27	1.49	199,600	-
선순위금융채권(공모)	2012.07.27	2014.07.28	1.53	64,870	-
선순위금융채권(공모)	2012.07.27	2015.07.27	1.63	43,662	-
선순위금융채권(사모)	2012.09.26	2014.09.26	LIBOR+1.28	32,133	-
선순위금융채권(공모)	2012.10.09	2014.10.09	LIBOR+1.28	21,422	-
소 계				726,680	873,682
위험회피회계관련손실				-	10,621
위험회피회계관련이익				-	(75)
합 계				726,680	884,228

(주1) 연결실체는 당기 중 옵션 행사를 통하여 조기상환하였습니다.

(주2) 연결실체는 보고기간말 이후인 만기일에 전액 상환하였습니다.

## 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 Method)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 실제상황의 변화와 상당히 다를 수 있습니다. 이러한 가정의 변화는 향후 확정급여채무 및 미래에 지급해야 할 퇴직급여에 영향을 미칠 수 있습니다. 연결실체는 이러한 보험수리적 가정의 변화에 따른 손익을 전액 당기손익에 반영하고 있습니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 연결실체의 확정급여제도 퇴직급여와 관련하여 연결재무상태표에 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
기금에 적립되는 확정급여채무의 현재가치	121,664	99,964
사외적립자산(국민연금전환금)의 공정가치	(6)	(9)
사외적립자산(퇴직보험)의 공정가치	(951)	(368)
사외적립자산(퇴직연금운용자산)의 공정가치	(118,992)	(83,012)
순부채	1,715	16,575

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

(단위:백만원)

구분	당기	전기
기초 확정급여채무	99,964	66,161
당기근무원가(이자포함)	19,318	15,478
확정급여채무 이자비용	5,272	3,408
퇴직급여지급액	(8,003)	(3,762)
과거근무원가	-	6,105
보험수리적손익	4,399	12,574
관계회사전출입	714	-
기말 확정급여채무	121,664	99,964

(4) 당기 및 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
기초 사외적립자산의 공정가치	83,389	63,534
사외적립자산의 기대수익	3,820	3,002
당기 기여금(사업주 부담 퇴직급여 지급액)	40,814	20,308
퇴직급여지급액	(5,984)	(3,245)
보험수리적 손익	(196)	(210)
관계회사전출입	3	-
기타	(1,897)	-
기말 사외적립자산의 공정가치	119,949	83,389

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

(단위:백만원)

구분	당기	전기
당기근무원가	19,318	15,478
이자비용	5,272	3,408
사외적립자산의 기대수익	(3,820)	(3,002)
과거근무원가	-	6,105
보험수리적 손익	4,595	12,784
기타	610	620
당기순퇴직급여비용	25,975	35,393

(6) 보고기간 종료일 현재 사외적립자산의 주요 유형별 공정가치 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	금액	구성비율(%)	금액	구성비율(%)
채무증권	40,082	33.42	46,608	55.89
정기예금	33,420	27.86	17,874	21.43
기타	46,447	38.72	18,907	22.68
합계	119,949	100.00	83,389	100.00

(7) 보고기간 종료일 현재 연결실체의 확정급여채무를 인식하기 위한 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

(단위:%)

구분	당기말	전기말
할인률	4.25	5.50
가중평균 임금상승률 (인플레이션 포함)	4.10	5.17
사외적립자산 기대수익률	4.25	4.50

19. 총당부채

(1) 보고기간 종료일 현재 총당부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
지급보증총당부채	3,639	2,912
미사용약정총당부채	13,492	12,096
기타총당부채	11,769	15,839
합계	28,900	30,847

(2) 보고기간 종료일 현재 확정지급보증, 미확정지급보증 및 배서어음의 지급보증 총당부채 설정 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말			전기말		
	지급보증금액	총당부채	설정비율(%)	지급보증금액	총당부채	설정비율(%)
확정지급보증	868,040	1,905	0.22	776,696	2,057	0.26
미확정지급보증	348,923	1,734	0.50	326,871	853	0.26
배서어음	-	-	-	360	2	0.56
합계	1,216,963	3,639	0.30	1,103,927	2,912	0.26

(3) 보고기간 종료일 현재 미사용약정총당부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	당기말			전기말		
	약정잔액	총당부채	설정비율(%)	약정잔액	총당부채	설정비율(%)
기업대출약정	4,229,126	9,516	0.23	3,590,969	9,328	0.26
가계대출약정	656,659	299	0.05	658,119	407	0.06
신용카드한도	1,842,411	3,677	0.20	1,717,662	2,361	0.14
합계	6,728,196	13,492	0.20	5,966,750	12,096	0.20

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

(단위:백만원)

구 분	당기		
	지급보증 총당부채	미사용약정 총당부채	합계
기초	2,912	12,096	15,008
환율변동효과	(32)	(19)	(51)
전입	759	1,415	2,174
당기말	3,639	13,492	17,131

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

(5) 보고기간 종료일 현재 기타총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말	전기말
복구총당부채	2,819	2,693
포인트총당부채	1,143	1,199
휴면예금총당부채	5,127	4,807
소송관련총당부채	25	3,205
기타총당부채	2,655	3,935
합 계	11,769	15,839

(6) 당기 및 전기 중 기타총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기				
	기초	증가	감소	기타	당기말
복구총당부채	2,693	74	(124)	176	2,819
포인트총당부채	1,199	-	(56)	-	1,143
휴먼예금총당부채	4,807	320	-	-	5,127
소송관련총당부채	3,205	-	(3,180)	-	25
기타	3,935	-	(1,280)	-	2,655
합계	15,839	394	(4,640)	176	11,769

구분	전기				
	기초	증가	감소	기타	전기말
복구총당부채	2,434	123	-	136	2,693
포인트총당부채	1,397	-	(198)	-	1,199
휴먼예금총당부채	4,739	68	-	-	4,807
소송관련총당부채	371	2,834	-	-	3,205
기타	2,058	1,877	-	-	3,935
합계	10,999	4,902	(198)	136	15,839

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 7개년간 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값 및 3개년간 평균 인플레이션율을 사용하였습니다.

20. 기타부채

보고기간 종료일 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
기타금융부채:		
선택계정차	190,335	124,716
미지급외국환채무	9,059	6,941
선불카드채무	4,129	3,466
직불카드채무	49	24
수입보증금	164,198	103,487
(현재가치할인차금)	(14,126)	(353)
미지급금	1,556,037	2,175,307
미지급비용	396,660	370,122
금융보증부채	2,227	2,037
대행업무수입금	74,950	34,747
미지급내국환채무	23,564	7,608
대리점	74,094	43,147
유가증권청약증거금	679	2,018
소 계	2,481,855	2,873,267
기타비금융부채:		
선수수익	33,862	29,820
기타	24,983	19,921
소 계	58,845	49,741
합 계	2,540,700	2,923,008

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

보고기간 종료일 현재 연결실체의 기타불입자본의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

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

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

(3) 기타자본구성요소

보고기간 종료일 현재 연결실체의 기타자본구성요소의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
기타포괄손익누계액:		
매도가능금융자산평가이익	61,093	47,208
해외사업환산손실	(117)	-
이연법인세적용효과	(14,756)	(11,226)
합계	46,220	35,982

(4) 이익잉여금

1) 보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
준비금:		
이익준비금 (주)	201,182	188,925
대손준비금	102,272	-
임의적립금	1,164,763	1,224,290
소 계	1,468,217	1,413,215
미처분이익잉여금	729,128	494,099
합 계	2,197,345	1,907,314

(주) 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 처리된때부터 대손준비금을 적립하여야 합니다.

보고기간 종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액 (주)	102,272	-
대손준비금 적립예정금액	29,509	102,272
대손준비금 잔액	131,781	102,272

(주) 당기말 대손준비금 기 적립액은 잉여금처분이 완료된 금액을 의미합니다.

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

(단위:백만원)

구분	당기	전기
당기손이익	361,138	400,296
대손준비금 전입액	(29,509)	(37,427)
대손준비금 반영후 조정이익 (주)	331,629	362,869
대손준비금 반영후 주당 조정이익 (주)	1,716원	1,921원

(주) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익 및 기본주당이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 대손준비금 전입액을 당기손이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 금액입니다.

## 22. 순이자수익

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

(단위:백만원)

구분	당기	전기
이자수익:		
예치금이자	25,920	23,695
당기손익인식금융자산이자	14,714	3,646
매도가능금융자산이자	82,618	73,823
만기보유금융자산이자	194,360	187,687
대출채권이자	1,817,036	1,541,789
기타이자	17,705	14,386
소 계	2,152,353	1,845,026
이자비용:		
예수부채이자	(703,798)	(577,711)
차입금이자	(115,285)	(90,068)
사채이자	(181,728)	(143,881)
기타이자	(11,856)	(8,800)
소 계	(1,012,667)	(820,460)
순이자수익	1,139,686	1,024,566

23. 순수수수료수익

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

(단위:백만원)

구분	당기	전기
수수료수익:		
지급보증료	10,519	9,661
수입수수료	155,211	139,594
신용카드취급수수료	3,056	3,024
신탁계정중도해지수수료	10	3
소 계	168,796	152,282
수수료비용:		
지급수수료	(27,703)	(24,005)
신용카드지급수수료	(32,020)	(31,785)
소 계	(59,723)	(55,790)
순수수료수익	109,073	96,492

24. 투자금융자산순이익

(1) 당기손익인식금융자산순이익

당기 및 전기 중 당기손익인식금융자산순이익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
당기손익인식금융자산관련수익:		
단기매매금융자산관련수익	17,343	131,461
당기손익인식지정금융자산관련수익	-	6,745
소 계	17,343	138,206
당기손익인식금융자산관련비용:		
단기매매금융자산관련비용	(11,287)	(137,393)
당기손익인식지정금융자산관련비용	-	(472)
소 계	(11,287)	(137,865)
당기손익인식금융자산순이익	6,056	341

(2) 단기매매금융자산순이익

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

(단위:백만원)

구분	당기	전기
단기매매금융자산수익:		
단기매매금융자산매매이익	12,501	27,832
단기매매금융자산평가이익	4,842	103,096
주식배당금	-	533
소 계	17,343	131,461
단기매매금융자산비용:		
단기매매금융자산매매손실	(10,619)	(42,614)
단기매매금융자산평가손실	(668)	(94,634)
단기매매금융자산매입제비용	-	(145)
소 계	(11,287)	(137,393)
단기매매금융자산순이익	6,056	(5,932)

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

(단위:백만원)

구분	당기	전기
당기손익인식지정금융자산관련수익:		
당기손익인식지정금융자산상환이익	-	207
당기손익인식지정금융자산매매이익	-	6,538
소 계	-	6,745
당기손익인식지정금융자산관련비용:		
당기손익인식지정금융자산매매손실	-	(472)
소 계	-	(472)
당기손익인식지정금융자산순이익	-	6,273

(4) 매도가능금융자산손익

당기 및 전기 중 매도가능금융자산 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
매도가능금융자산 관련수익:		
매도가능금융자산매매이익	26,813	39,923
주식배당금	19,032	18,488
소 계	45,845	58,411
매도가능금융자산 관련비용:		
매도가능금융자산매매손실	(155)	(9,884)
매도가능금융자산손상차손	(10,260)	(1,988)
소 계	(10,415)	(11,872)
매도가능금융자산순이익	35,430	46,539

(5) 만기보유금융자산손익

당기 및 전기 중 만기보유금융자산 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
만기보유금융자산 관련수익:		
만기보유금융자산매매이익	-	500

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
대출채권매각이익	5,988	23,157
소 계	5,988	23,164
신용손실 총당금 전입 등:		
제총당금전입:		
대손상각비	(169,826)	(133,474)
지급보증총당부채전입	(759)	(279)
미사용약정총당부채전입	(1,415)	(1,284)
금융보증부채전입	(156)	-
소 계	(172,156)	(135,037)
대출채권매각손실	(34,412)	(22,813)
소 계	(206,568)	(157,850)
신용손실 총당금 전입	(200,580)	(134,686)

26. 일반관리비

(1) 당기 및 전기 중 일반관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
총업원급여(주석 29 참조):		
급여	174,713	153,608
복리후생비	126,068	113,376
퇴직급여(주석 18 참조)	25,975	35,393
명예퇴직급여	13,105	7,941
소 계	339,861	310,318
임차료	22,736	17,447
업무추진비	9,584	6,324
감가상각비	49,441	32,177
무형자산상각비	23,029	10,686
세금과공과	18,202	17,644
기타관리비	111,436	93,963
합 계	574,289	488,559

(2) 당기 및 전기 중 기타관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
기타채택교양비	3,584	3,541
포상비	2,811	2,820
당직비	1,503	1,442
국내여비	1,272	1,167
해외여비	157	164
소모품비	6,166	5,270
비품비	534	175
파복비	777	685
도서신문비	903	600
인쇄비	2,321	2,264
연료비	201	226
차량비	2,837	2,348
통신비	4,421	3,721
전력수도료	4,354	3,474
등기소송비	776	425
수선유지비	3,408	3,261
운반보관료	160	120
보험료	391	348
광고선전비	16,690	13,396
회의비	707	719
점산업무비	20,812	20,673
응역비	36,651	27,029
기타	-	95
합 계	111,436	93,963

27. 기타영업손익

(1) 당기 및 전기 중 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
외환거래이익:		
외화매매이익	52,311	229,037
외화환산이익	112,519	23,195
소 계	164,830	252,232
외환거래손실:		
외화매매손실	(167,901)	(327,954)
외화환산손실	(97,159)	(50,548)

구분	당기	전기
소 계	(265,060)	(378,502)
외환거래손실	(100,230)	(126,270)

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

(단위:백만원)

구분	당기	전기
파생상품관련이익:		
파생상품거래이익	364,871	442,550
파생상품평가이익	101,978	112,579
소 계	466,849	555,129
파생상품관련손실:		
파생상품거래손실	(257,469)	(310,864)
파생상품평가손실	(71,763)	(80,785)
소 계	(329,232)	(391,649)
파생상품관련순이익	137,617	163,480

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

(단위:백만원)

구분	당기	전기
기타영업수익:		
신탁보수	11,581	11,090
공정가액위험회피대상관련이익	10,573	20,944
기타총당부채환입	4,640	198
발행금융채권상환이익	-	187
기타	185	-
소 계	26,979	32,419
기타영업비용:		
공정가액위험회피대상관련손실	(82)	(541)
신탁운영비용	(51)	(578)
신용카드책임부담금	(32)	(28)
신용보증기금출연료	(41,558)	(43,357)
주택신용보증기금출연료	(8,726)	-
예금보험료	(35,996)	(28,995)
기타총당부채전입	(394)	(4,902)
발행금융채상환손실	(2,302)	(143)
기타	(2,583)	(1)
소 계	(91,724)	(78,545)
기타영업순손실	(64,745)	(46,126)

## 28. 영업외손익

당기 및 전기 중 기타수익과 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기타수익:		
유형자산매각이익	501	54
수입임대료	1,735	728
복구공사이익	122	140
잡이익	5,983	12,293
소 계	8,341	13,215
기타비용:		
특수채권추심비용	(196)	(157)
유형자산매각손실	(74)	(171)
무형자산상각차손	(1,334)	-
기부금	(13,138)	(8,298)
잡손실	(2,749)	(8,080)
소 계	(17,491)	(16,706)
영업외손실	(9,150)	(3,491)



29. 종업원급여

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

(단위:백만원)

구분	당기	전기
단기종업원급여:		
급여	173,084	147,053
성과보상비용:		
단기성과보상비용	1,162	6,311
장기성과보상비용	353	244
주식기준보상비용	114	-
	1,629	6,555
복리후생비	126,068	113,376
소 계	300,781	266,984
퇴직급여	25,975	35,393
명예퇴직급여	13,105	7,941
합 계	339,861	310,318

(2) 주식기준보상

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

(단위:주, 원)

권리부여일	부여주식수	행사주식수	취소주식수	잔여수량	행사가격(*)	행사가능기간
2008-01-23	210,000	8,667	170,636	30,697	14,177	10.01.24 ~ 13.01.23

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

연결실체는 주식선택권의 행사가격과 행사시점의 시가(\*)와의 차액을 현금으로 교부하고 있습니다. 연결실체는 부여된 주식선택권에 대해서는 이항옵션모형으로 평가하고 있습니다. 연결실체는 주식선택권 평가시 행사가격 14,177원, 만기 2013년 1월 23일, 추정주식의 시가 12,886원, 기대배당을 2.26%, 주가변동성 33.62% 및 무위험이자를 3.40%~3.42%, 할인율 3.80%~3.93%를 사용하여 평가하였습니다.

이에 따라 산정된 보상원가는 약정용역 제공기간 동안 정액법에 의하여 각각 비용(급여) 및 부채(미지급금)로 계상하였습니다.

(\*) BS금융지주 주식의 권리행사일 전일기준 2개월(①), 1개월(②), 1주일(③)의 가중산술평균가격의 평균 주가(①,②,③의 산술평균)

한편, 당기 주식보상비용 설정액은 114백만원이며, 보고기간 종료일 현재 누적 주식보상비용 설정액은 각각 126백만원과 12백만원입니다.

### 30. 법인세 비용

(1) 당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
법인세부담액(법인세환급액포함)	104,460	130,273
일시적차이로 인한 이연법인세변동액:	19,918	(1,570)
기초이연법인세부채	31,465	33,035
기말이연법인세부채	51,383	31,465
총법인세효과	124,378	128,703
자본에 직접 반영된 이연법인세부채 변동액:	(3,223)	5,450
기초이연법인세부채	11,226	16,676
기말이연법인세부채	14,449	11,226
자본에 직접 반영된 법인세비용:	-	(1,663)
자기주식처분이익	-	(1,663)
종속기업주식의 처분	(3,425)	-
법인세비용	117,730	132,490

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

(단위:백만원)

구분	당기			
	기초	감소	증가	당기말
차감할 일시적차이:				
유가증권평가손부인	24,847	4	10,649	35,492
미지급비용	8,957	8,957	10,174	10,174
출자전환취득가액조정	7,961	-	644	8,605
이연대출부대비용	14,733	14,733	23,783	23,783
미시용약정총당부채	12,095	12,095	13,483	13,483
명예퇴직급여	7,941	7,941	12,709	12,709
파생상품평가손실	78,659	78,584	73,235	73,310
발행금융채권평가손실	11,369	11,369	-	-
부실채권정리기금	5,788	-	2,030	7,818
소멸시효완성예금	4,030	4,030	1,694	1,694
임차보증금(현재가치할인차금)	9,223	8,854	9,215	9,584
포인트선수수익	5,252	5,252	5,116	5,116
기타총당부채	15,839	15,570	11,411	11,680
미결제현물환평가손	1,649	1,649	1,044	1,044
지급보증총당부채	2,912	2,912	3,639	3,639
퇴직급여총당부채부인	2,925	790	1,096	3,231
선수수익(리스보증금)	7,916	3,780	9,451	13,587
기타	41,613	14,027	6,262	33,848
소 계	263,709	190,547	195,635	268,797
법인세율(주1)	24.11%			24.11%
이연법인세자산 총액	64,621			64,294
가산할 일시적차이:				
유가증권미수이자	92,161	41,644	91,962	142,479
재평가차액(토지)	6,064	-	-	6,064
유가증권평가이익(채권장부가액조정)	31,812	-	22,147	53,959
파생상품평가익	145,493	145,493	101,500	101,500
신용회복기금출자금	14,100	-	-	14,100
이연대출부대비용	32,902	15,466	44,681	62,117
임차보증금(선금임차료)	8,950	8,581	8,659	9,028
현재가치할인차금	7,916	3,780	9,451	13,587
리스개설직접원가	1,184	1,184	4,807	4,807
기타	7,987	-	5,741	13,728
소 계	348,569	216,148	288,948	421,369
법인세율(주1)	24.11%			24.11%
이연법인세부채 총액	(84,860)			(101,228)
자본에 직접 반영된 일시적차이:				
매도가능금융자산평가손익(주2)	(11,226)			(14,449)
기말 이연법인세부채	(31,465)			(51,383)

(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)

구분	전기			
	기초	감소	증가	기말
차감할 일시적차이:				
유가증권평가손부인	78,671	55,948	2,124	24,847
미지급비용	-	-	8,957	8,957
출자전환취득가액조정	7,961	-	-	7,961
이연대출부대비용	8,331	9,746	16,148	14,733
미시용약정총당부채	10,806	10,806	12,095	12,095
명예퇴직급여	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
기타총당부채	12,339	12,339	15,839	15,839
미결제현물환평가손	4,877	4,877	1,649	1,649

전기				
구분	기초	감소	증가	기말
지급보증충당부채	2,618	2,618	2,912	2,912
퇴직급여충당부채부인	-	-	2,925	2,925
기타	21,880	19,709	47,358	49,529
소 계	262,983	216,325	217,051	263,709
법인세율(주1)	24.2(22.0)%			24.11%
이연법인세자산 총액	60,849			64,621
가산할 일시적차이:				
퇴직급여충당부채	9,727	9,727	1,198	1,198
유가증권미수이자	60,014	34,261	66,408	92,161
유가증권평가이익(채권장부가액조정)	12,902	128	19,038	31,812
감가상각누계액	1,547	-	-	1,547
파생상품평가이익	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
미결제현물환평가이익	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)
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.

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

(단위:백만원)

내역	당기	전기
법인세비용차감전순이익	478,868	532,786
적용세율에 따른 세부담액(주)	115,424	128,908
조정사항 :		
비과세수익(당기 2,469백만원, 전기 597백만원)	(595)	(145)
비공제비용(당기 11,550백만원, 전기 7,427백만원)	2,784	1,797
자본에 직접 가감된 법인세비용	-	1,662
연결납세 조정효과	(3,769)	-
중속기업의 처분	3,425	-
기타(세율차이 등)	461	268
법인세비용	117,730	132,490
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	24.59%	24.87%

(주) 법인세비용차감전순이익에 법인세율(당기:2억원 이하 11%, 2억원 초과 200억원 이하 22%, 200억원 초과 24.2%, 전기:2억원 이하 11%, 2억원 초과 24.2%)를 적용하여산출한 금액입니다.

(4) 보고기간 종료일 현재 상계전 당기법인세부채(미지급법인세)와 당기법인세자산(미수법인세환급액)의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
상계전 미수법인세환급액	66,596	58,596
상계전 미지급법인세	104,460	130,137
당기법인세부채	37,864	71,541

31. 기타자본구성요소

당기 및 전기 중 기타자본구성요소의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기			
	기초	증가	감소	당기말
매도가능금융자산평가이익:				
지분증권	32,570	8,378	(6,298)	34,650
원화채무증권	7,482	12,878	(3,572)	16,788
외화채무증권	677	521	-	1,198
수익증권	(4,747)	(6,177)	4,596	(6,328)
소 계	35,982	15,600	(5,274)	46,308
해외사업환산손익:				
해외사업환산손실	-	(88)	-	(88)
합 계	35,982	15,512	(5,274)	46,220

(단위:백만원)

구분	전기			
	기초	증가	감소	전기말
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

### 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	193,232,160	366	70,722,970,560

유통보통주식수 : 70,722,970,560 ÷ 366일 = 193,232,160주

2) 당기 및 전기의 기본주당이익은 다음과 같습니다.

(단위:주,원)

구분	당기	전기
당기순이익	361,138,431,421	400,296,027,891
유통보통주식수	+193,232,160	+188,851,409
기본주당순이익	1,869	2,120

당기 및 전기 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) 보고기간 종료일 현재 지급보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	종류	당기말	전기말
확정지급보증:			
원화지급보증	용자담보지급보증	81,372	73,343
	기타	539,153	440,024
	소 계	620,525	513,367
외화지급보증	외화신용장인수	67,264	15,167
	수입화물선취보증	22,356	20,049
	기타	157,895	228,113
	소 계	247,515	263,329
	확정지급보증 계	868,040	776,696
미확정지급보증:	신용장개설관계	320,177	326,866
	기타	28,746	5
	미확정지급보증 계	348,923	326,871
합 계		1,216,963	1,103,567

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

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
확정지급보증:				
제조업	530,395	61.10	447,979	57.68
도매 및 소매업	135,127	15.57	134,371	17.30
금융 및 보험업	819	0.10	300	0.04
건설업	33,180	3.82	58,901	7.58
부동산 및 임대업	79,454	9.15	35,884	4.62
숙박 및 음식점업	-	-	1,120	0.14
기타	89,065	10.26	98,141	12.64
소 계	868,040	100.00	776,696	100.00
미확정지급보증:				
제조업	177,340	50.82	172,058	52.64
도매 및 소매업	156,724	44.92	136,722	41.83
금융 및 보험업	448	0.13	2,221	0.68
건설업	10,988	3.15	53	0.02
부동산 및 임대업	710	0.20	35	0.01
숙박 및 음식점업	581	0.17	982	0.30
기타	2,132	0.61	14,800	4.52

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
소계	348,923	100.00	326,871	100.00

(3) 보고기간 종료일 현재 확정지급보증 및 미확정지급보증을 주요 고객별 구성 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
확정지급보증:				
대기업	261,350	30.11	146,950	18.92
중소기업(*)	593,864	68.41	615,045	79.19
가계	12,826	1.48	14,701	1.89
소계	868,040	100.00	776,696	100.00
미확정지급보증:				
대기업	123,368	35.36	90,546	27.70
중소기업(*)	225,555	64.64	236,166	72.25
가계	-	-	159	0.05
소계	348,923	100.00	326,871	100.00

(\*) 중소기업기본법 제2조 제1항에 의한 중소기업입니다.

(4) 보고기간 종료일 현재 확정지급보증 및 미확정지급보증을 주요 국가별 구성 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
확정지급보증:				
대한민국	867,941	99.99	776,636	99.99
대만	60	0.01	60	0.01
중국	39	-	-	-
소계	868,040	100.00	776,696	100.00
미확정지급보증:				
대한민국	348,923	100.00	326,871	100.00

(5) 보고기간 종료일 현재 미사용약정 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	당기말	전기말
기업대출약정	4,229,126	3,590,969
가계대출약정	656,659	658,119
신용카드한도	1,842,411	1,717,662
유가증권매입약정	110,814	110,814
합 계	6,839,010	6,077,564

(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 현재 관리중인 대손상각채권 잔액은 각각 872,868 백만원과 784,506백만원입니다.

(7) 미수미결제현물환

당기말 현재 연결실체는 매매계약은 체결되었으나 결제일이 도래하지 않은 미수미결제현물 환 1,454,258백만원과 미지급미결제현물환 1,454,065 백만원을 각각 미수금 및 미지급금으로 계상하고 있습니다. 또한, 전기말 현재 매매계약은 체결되었으나 결제일이 도래하지 않은 미수미결제현물환 2,077,302백만원과 미지급미결제현물환 2,077,278백만원을 각각 미수금 및 미지급금으로 계상하고 있습니다.

(8) 소송 사건

당기말 현재 연결실체가 원고로 계류중인 소송 사건은 18건(소송금액: 39,798백만원)이며 피고로 계류중인 소송 사건은 73건(소송금액: 40,538백만원)이 있으며, 주요 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

원 고	피 고	소송의 내용	소송금액	진행사항
부산2저축은행	부산은행 외	시해행위취소	294	1심 진행 중
디케이통신㈜	부산은행	부당이득금	432	2심 진행 중
에스케이씨앤씨 주식회사	부산은행	용역비지급	19,123	1심 진행 중
김수만	BS저축은행	청구이의	2,350	1심 진행 중

연결실체는 상기 계류중인 소송사건과 관련하여 보고기간 종료일 현재 25백만원을 소송관련 총당부채로 계상하고 있습니다.

한편, 당기 중 소비자분쟁조정위원회에서는 국내 은행들에 대하여 대출거래시 은행이 소비자에게 부담시킨 근저당권 설정비용을 환급하도록 조정결정하였으며, 부산은행을 포함한 국내 은행들은 이를 거부하여 조정이 불성립하였습니다. 이와 관련하여 당기말 현재 연결실체가 피소된 소송은 26건이며 추가적인 소송이 예상됩니다. 연결실체는 예상되는 자원의 유출가능성이 높지 않다고 판단하여 동 소송과 관련된 총당부채는 설정하지 아니하였습니다.

(9) PF관련 우발부채

1) 보고기간 종료일 현재 연결실체의 부동산 PF 관련 매입약정내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	금 액	
	당기말	전기말
ABCP	50,000	50,469

(\*) 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	2007.08~2013.08	ABCP

### 34. 원본보전약정 및 수익률보전약정 신탁

(1) 보고기간 종료일 현재 원본 또는 이익보전계약 여부에 따른 신탁계정의 요약 재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

계 과 목	당기말			
	원본보전(주1)	원본보전과 비보전혼재(주2)	실적배당(주3)	합 계
예치금	-	-	578,801	578,801
유가증권	253,015	4,043	987,812	1,244,870
대출금	19,096	39	4	19,139
환매조건부채권매수	-	-	750,000	750,000
금전채권	-	-	551,923	551,923
동산, 부동산	-	-	247,346	247,346
기타자산	3,033	3	17,286	20,322
고유계정대	9,805	575	87,876	98,256
채권평가충당금	(37)	(13)	(21)	(71)
자산총계	284,912	4,647	3,221,027	3,510,586
금전신탁	252,140	4,384	2,333,772	2,590,296
재산신탁	-	-	846,679	846,679
기타부채	24,468	209	40,576	65,253
특별유보금	8,304	54	-	8,358
부채총계	284,912	4,647	3,221,027	3,510,586

(주1) 원본보전신탁 : 노후생활연금신탁, 개인연금신탁, 퇴직신탁, 신개인연금신탁, 연금신탁

(주2) 원본보전과 비보전혼재 신탁 : 적립식목적신탁, 가계금전신탁, 기업금전신탁

(주3) 실적배당신탁 : 가계장기신탁, 신종적립신탁, 국민주신탁, 특정금전신탁, 단위금전신탁, 추가금전신탁, 근로자우대신탁, 퇴직연금신탁

(단위:백만원)

전기말				
계정과목	원본보전(주1)	원본보전과 비보전혼재(주2)	실적배당(주3)	합계
예치금	-	-	431,386	431,386
유가증권	217,244	5,569	1,081,205	1,304,018
대출금	23,000	66	5	23,071
콜론	20,000	-	-	20,000
환매조건부채권매수	-	-	430,000	430,000
금전채권	-	-	175,626	175,626
동산,부동산	-	-	205,523	205,523
기타자산	2,590	30	13,726	16,346
고유계정대	5,091	235	64,507	69,833
채권평가충당금	(183)	(10)	(43)	(236)
자산총계	267,742	5,890	2,401,935	2,675,567
금전신탁	241,490	5,616	1,974,317	2,221,423
재산신탁	-	-	382,560	382,560
기타부채	18,550	206	45,058	63,814
특별유보금	7,702	68	-	7,770
부채총계	267,742	5,890	2,401,935	2,675,567

  

전기말				
계정과목	원본보전(주1)	원본보전과 비보전혼재(주2)	실적배당(주3)	합계
예치금	-	-	431,386	431,386
유가증권	217,244	5,569	1,081,205	1,304,018
대출금	23,000	66	5	23,071
콜론	20,000	-	-	20,000
환매조건부채권매수	-	-	430,000	430,000
금전채권	-	-	175,626	175,626
동산,부동산	-	-	205,523	205,523
기타자산	2,590	30	13,726	16,346
고유계정대	5,091	235	64,507	69,833
채권평가충당금	(183)	(10)	(43)	(236)
자산총계	267,742	5,890	2,401,935	2,675,567
금전신탁	241,490	5,616	1,974,317	2,221,423
재산신탁	-	-	382,560	382,560
기타부채	18,550	206	45,058	63,814
특별유보금	7,702	68	-	7,770
부채총계	267,742	5,890	2,401,935	2,675,567

(주1) 원본보전신탁 : 노후생활연금신탁, 개인연금신탁, 퇴직신탁, 신개인연금신탁, 연금신탁

(주2) 원본보전과 비보전혼재 신탁 : 적립식목적신탁, 가계금전신탁, 기업금전신탁

(주3) 실적배당신탁 : 가계정기신탁, 신종적립신탁, 국민주신탁, 특정금전신탁, 단위금전신탁, 추가금전신탁, 근로자우대신탁, 퇴직연금신탁

(2) 보고기간 종료일 현재 은행의 원본보전약정이나 수익률보전약정이 있는 신탁 계정의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

당기말			
신탁상품명	장부가액	공정가액	은행계정부담액(주)
원본보전약정신탁:			
가계금전신탁	980	980	-
노후생활연금신탁	980	980	-
적립식목적신탁	219	219	-
개인연금신탁	164,039	164,039	-
퇴직신탁	3,801	3,801	-
신개인연금신탁	2,941	2,941	-
연금신탁	113,151	113,151	-
소 계	286,111	286,111	-
원리금보전약정신탁:			
블록정금전신탁	7	7	-
합 계	286,118	286,118	-

(단위:백만원)

전기말			
신탁상품명	장부가액	공정가액	은행계정부담액(주)
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:			
블록정금전신탁	7	6	(1)
합 계	269,248	269,247	(1)

(주) 은행계정부담액은 신탁의 특별유보금 등 계정에서 우선 부담하므로 실제로 은행계정의 손실로 기록되지 않았습니다.

35. 특수관계자와의 거래내용

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

(단위:백만원)

구분	종류	당기	전기
단기종업원급여	급여	1,638	1,025
	사회보장분담금	51	38
	소 계	1,689	1,063
성과보상비용	단기성과보상비용	1,162	570
	장기성과보상비용	353	244
	주식기준보상비용	114	-
	소 계	1,629	814
	합 계	3,318	1,877

(주) 주요 경영진은 지배기업 및 부산은행의 임원을 대상으로 하고 있습니다.

36. 현금흐름표에 대한 주석

(1) 보고기간 종료일 현재 연결현금흐름표상의 현금및현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

내용	당기말	전기말
현금	379,971	381,150
외국통화	61,984	73,442
원화예치금	1,604,760	2,061,341
외화예치금	96,557	79,614
소 계	2,143,272	2,595,547
만기 3개월 초과 예치금(주석7 참조)	(17,280)	(39,111)
차감 계	2,125,992	2,556,436

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	2,169,784	1,198,482
만기보유금융자산의 처분	1,023,488	1,208,638
미회수내국환채권의 감소	299	-
미수금의 감소	958,075	1,391,079
기타수취채권의 감소	1,105	-
유형자산의 처분	1,427	368
무형자산의 처분	439	-
사업결합에 따른 순현금흐름	1,016	-
소 계	4,155,633	3,798,567
투자활동으로 인한 현금유출액:		
매도가능금융자산의 취득	(2,099,453)	(1,809,156)
만기보유금융자산의 취득	(1,261,638)	(1,644,607)
미회수내국환채권의 증가	-	(106,425)
기타수취채권의 증가	-	(522)
유형자산의 취득	(98,172)	(102,567)
무형자산의 취득	(21,238)	(5,214)
소 계	(3,480,501)	(3,668,491)
투자활동으로 인한 현금흐름	675,132	130,076

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

(단위:백만원)

과 목	당기	전기
재무활동으로 인한 현금유입액:		
콜머니의 증가	7,772	-
매도유가증권의 증가	289,794	10,396
매출어음의 증가	-	23,385
환매조건부채권매도의 증가	-	374,653
원화차입금의 증가	310,240	485,189
외화차입금의 증가	-	311,545
원화사채의 발행	1,467,503	1,307,370
외화사채의 발행	747,218	266,530
미지급외국환채무의 증가	2,118	-
미지급내국환채무의 증가	15,956	-
신락미지급금의 증가	65,618	28,564
대행업무수입금의 증가	40,203	-
대리점계정의 증가	30,947	-
자기주식의 처분	-	79,886
잠부채의 증가	3,821	5,522
소 계	2,981,190	2,893,040
재무활동으로 인한 현금유출액:		
콜머니의 감소	-	(313,659)
매출어음의 감소	(14,752)	-
환매조건부채권매도의 감소	(202,318)	-
외화차입금의 감소	(601,424)	-
원화사채의 상환	(800,030)	(535,000)
외화사채의 상환	(790,452)	(76,831)
미지급외국환채무의 감소	-	(2,257)
미지급내국환채무의 감소	-	(31,938)
미지급금의 감소	(620,305)	(1,401,557)
대행업무수입금의 감소	-	(8,290)
대리점계정의 감소	-	(19,393)
자기주식의 취득	-	(1,653)
배당금의 지급	(67,631)	(46,671)
소 계	(3,096,912)	(2,437,249)
재무활동으로 인한 현금흐름	(115,722)	455,791

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

(단위:백만원)

과 목	당기	전기
대손상각에 의한 대출채권의 감소 등	226,041	112,715
건설중인 자산의 대체	109,516	23,284
사업결합으로 인한 자산 및 부채의 증가 ( 주 )	857,261	-

( 주 ) 전기 중 지분의 100%를 출자하여 설립한 (주)BS저축은행은 (구)프라임저축은행과 (구)파랑새저축은행의 자산 및 부채의 계약이전을 통해 당기 중 본점 및 지점의 영업을 개시하였습니다.

### 37. 매각예정비유동자산

연결실체는 당기말 현재 당기간에 매각할 계획을 가지고 있는 건물 및 토지를 매각예정비유동자산으로 분류하였습니다. 해당 건물 및 토지의 장부가액은 각각 2,043백만원 및 8,616백만원입니다.

38. 사업결합

연결실체는 2011년 12월 26일자로 예금보형공사와 (구)주식회사 프라임상호저축은행과 (구)주식회사 파랑새저축은행 자산·부채 일부 인수에 관한 기본합의서를 체결하고, 2012년 1월 2일 기본합의서에 따라 해당 자산·부채를 이전하였습니다. 한편, 연결실체는 (구)주식회사 프라임상호저축은행과 (구)주식회사 파랑새저축은행과 지배·종속관계가 없는 회사이므로, 자산·부채 인수와 관련된 회계처리를 매수법에 의하여 회계처리하였으며, 이로 인하여 계상된 영업권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	금액
인수한 자산의 공정가액(미수금 포함)	802,261
인수한 부채의 공정가액	857,261
인수한 순자산의 공정가액	(55,000)
인수대가(주1)	-
핵심예금(주2)	10,173
영업권	44,827

(주1) 연결실체가 인수대가로 지급한 현금 및 지출한 인수관련 직접비용은 없습니다.

(주2) 연결실체는 매수기업결합으로 인하여 정출된 고객관계를 통해 결감된 자금조달비용을 측정하여 영업권과 구분하여 개별적으로 무형자산을 인식하였습니다.

당기에 발생한 사업결함으로 인하여 취득일에 취득한 자산과 인수한 부채의 공정 가치는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	금액
식별가능한 자산의 공정가치 :	
예치금	127,182
단기매매금융자산	37
매도가능금융자산	28,396
만기보유금융자산	5,064
대출채권	338,238
미수금	299,541
미수수익	3,803
자산 총계	802,261
식별가능한 부채의 공정가치:	
예수부채	814,888
미지급비용	38,668
잠부채	3,705
부채 총계	857,261