

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 3 기

2013년 01월 01일 부터
2013년 12월 31일 까지

제 2 기

2012년 01월 01일 부터
2012년 12월 31일 까지

안진회계법인

외부감사인의 감사보고서

주식회사 BS금융지주
주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 주식회사 BS금융지주와 그 종속기업의 2013년 12월 31일과 2012년 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 확실하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 연결재무제표의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 연결재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 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 2013년 12월 31일과 2012년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 영등포구 국제금융로 10
안진회계법인
대표이사 이재술
2014년 3월 12일

이 외부감사인의 감사보고서는 감사보고서일(2014년 3월 12일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서 일 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 3 기

2013년 01월 01일 부터
2013년 12월 31일 까지

제 2 기

2012년 01월 01일 부터
2012년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 BS금융지주 회장 성세환

연결재무제표

연결재무상태표

제 3 기 2013년 12월 31일 현재

제 2 기 2012년 12월 31일 현재

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제 3(당)기	제 2(전)기
자 산		
I. 현금 및 예치금(주석4.6.7,38,43)	1,860,886,039,971	2,143,271,973,711
II. 투자금융자산(주석4.6.8,43)	7,833,791,139,549	7,999,763,683,467
1. 당기손익인식금융자산	666,354,861,001	808,416,922,350
2. 매도가능금융자산	2,794,062,773,184	2,732,854,784,164
3. 만기보유금융자산	4,373,373,505,364	4,458,491,976,953
III. 대출채권및수취채권(주석4.6.9,10,11,43)	36,200,193,891,753	32,201,826,417,135
1. 대출채권	33,803,279,501,972	30,119,557,862,339
2. 수취채권	2,396,914,389,781	2,082,268,554,796
IV. 파생상품자산(주석4.6.13)	120,020,911,144	101,449,091,701
V. 유형자산(주석14)	508,722,105,985	416,435,557,727
VI. 무형자산(주석15,40)	134,892,639,539	122,054,869,082
VII. 투자부동산(주석14)	87,890,074,218	75,235,207,341
VIII. 매각예정비유동자산(주석39)	10,658,898,025	10,658,898,025
IX. 기타자산(주석12,16,43)	159,835,110,840	92,560,194,078
자 산 총 계(주석5)	46,916,890,811,024	43,163,255,892,267
부 채		
I. 예수부채(주석4.6,17,43)	31,058,903,803,104	28,602,191,843,523
II. 차입부채(주석4.6,18,43)	4,391,127,175,771	4,428,156,539,259
III. 사채(주석4.6,19,43)	4,740,193,120,195	4,128,490,838,398
IV. 파생상품부채(주석4.6,13)	90,218,613,268	73,310,282,308
V. 순확정급여부채(주석20)	12,388,251,389	1,715,337,415
VI. 종당부채(주석21,35)	32,946,492,830	28,899,970,847
VII. 당기법인세부채(주석32)	20,433,956,378	37,864,295,761
VIII. 이연법인세부채(주석32)	77,206,704,645	53,398,467,646
IX. 기타부채(주석4.6,22,35,43)	2,892,607,827,387	2,547,669,906,897
부 채 총 계(주석5)	43,316,025,944,967	39,901,697,482,054
자 본		
I. 지배기업의 소유주에게 귀속되는 지분	3,501,013,866,057	3,261,558,410,213
1. 자본금(주석23)	966,899,495,000	966,899,495,000
2. 기타불입지분(주석23)	47,023,304,997	44,751,592,737
3. 기타자본구성요소(주석23,33)	25,972,578,211	29,486,797,712
4. 이익잉여금(주석23) (당기말: 대손준비금 기적립액 : 131,781,000,000원 대손준비금 환입예정액: 10,239,000,000원 진기말: 대손준비금 적립액 : 131,781,000,000원)	2,461,118,487,849	2,220,420,524,764
II. 비지배지분(주석23)	99,851,000,000	-
자 본 총 계	3,600,864,866,057	3,261,558,410,213
부 채 외 자 본 총 계	46,916,890,811,024	43,163,255,892,267

별첨 연결재무제표에 대한 주석 참조

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 3 기 2013년 1월 1일 부터 2013년 12월 31일 까지
제 2 기 2012년 1월 1일 부터 2012년 12월 31일 까지

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 3(당) 기		제 2(전) 기	
I. 순이자수익(주석24)		1,154,457,909,029		1,143,160,827,804
1. 이자수익	2,117,574,023,749		2,165,443,479,818	
2. 이자비용	(963,116,114,720)		(1,022,282,652,014)	
II. 순수수수료수익(주석25)		85,126,538,438		109,063,428,762
1. 수수료수익	150,831,028,995		168,796,114,653	
2. 수수료비용	(65,704,490,557)		(59,732,685,891)	
III. 투자금융자산순이익(주석26)		36,200,875,952		41,091,281,616
1. 당기손익인식금융자산관련순이익	8,775,341,790		5,661,130,450	
2. 매도가능금융자산관련순이익	27,425,534,162		35,430,151,166	
IV. 신용손실 총당금 전입액 등(주석27)		(232,305,332,320)		(200,607,893,173)
V. 기타영업손익(주석29)		(630,741,709,062)		(599,094,174,110)
1. 외환거래손실	(107,228,766,337)		(100,229,636,411)	
2. 파생상품관련순이익(주석13)	141,695,753,156		137,616,890,605	
3. 일반관리비(주석28,31,37)	(573,767,553,444)		(568,891,095,138)	
4. 기타영업수익	45,925,758,102		24,569,600,906	
5. 기타영업비용	(137,366,900,539)		(92,159,934,072)	
VI. 영업이익		412,738,282,037		493,613,470,899
VII. 영업외손익(주석30)		(9,879,814,495)		(8,760,648,667)
1. 기타수익	12,011,576,536		8,730,382,197	
2. 기타비용	(21,891,391,031)		(17,491,030,864)	
VIII. 법인세비용차감전순이익		402,858,467,542		484,852,822,232
IX. 법인세비용(주석32)		(97,336,386,701)		(118,979,306,238)
X. 당기순이익(주석5,23) (대손준비금 반영후 조정이익 당기 : 315,761,080,841원 전기 : 336,364,515,994원)		305,522,080,841		365,873,515,994
1. 지배기업지분순이익	304,513,329,755		365,873,515,994	
2. 비지배지분순이익	1,008,751,086		-	
XI. 기타포괄손익(주석33)		(3,514,219,501)		5,948,119,314
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		(8,406,679,035)		(4,289,640,838)
1) 확정급여제도 재측정요소	(8,406,679,035)		(4,289,640,838)	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		4,892,459,534		10,237,760,152
1) 매도가능금융자산평가이익	5,240,583,868		10,325,886,920	
2) 해외사업환산손실	(348,124,334)		(88,126,768)	
XII. 당기총포괄이익		302,007,861,340		371,821,635,308
1. 지배기업지분총포괄이익	300,999,110,254		371,821,635,308	
2. 비지배지분총포괄이익	1,008,751,086		-	
XIII. 주당이익(주석34)				
1. 기본 및 희석주당순이익		1,576		1,893

별첨 연결재무제표에 대한 주석 참조

연 결 자 본 변 동 표

제 3 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일 까지
제 2 기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일 까지

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타불입자본	기타자본 구성요소	이익잉여금	지배기업 소유주 지분	비지배지분	총계
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
회계정책변경누적효과	-	-	(12,443,702,456)	18,341,064,761	5,897,362,305	-	5,897,362,305
수정후 금액	966,899,495,000	44,751,592,737	23,538,678,398	1,925,654,924,470	2,960,844,690,605	-	2,960,844,690,605
연차배당금의 지급	-	-	-	(67,631,256,000)	(67,631,256,000)	-	(67,631,256,000)
총포괄이익:							
당기순이익	-	-	-	365,873,515,994	365,873,515,994	-	365,873,515,994
기타포괄손익:							
확정급여제도 재측정요소	-	-	(4,289,640,838)	-	(4,289,640,838)	-	(4,289,640,838)
매도가능금융자산의 평가	-	-	10,325,886,920	-	10,325,886,920	-	10,325,886,920
해외사업환산손실	-	-	(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	29,486,797,712	2,220,420,524,764	3,261,558,410,213	-	3,261,558,410,213
2013년 1월 1일	966,899,495,000	44,751,592,737	29,486,797,712	2,220,420,524,764	3,261,558,410,213	-	3,261,558,410,213
연차배당금의 지급	-	-	-	(63,815,366,670)	(63,815,366,670)	-	(63,815,366,670)
자기주식의 처분	-	2,271,712,260	-	-	2,271,712,260	-	2,271,712,260
신종자본증권 발행	-	-	-	-	-	99,851,000,000	99,851,000,000
신종자본증권 이익분배금	-	-	-	-	-	(1,008,751,086)	(1,008,751,086)
총포괄이익:							
당기순이익	-	-	-	304,513,329,755	304,513,329,755	1,008,751,086	305,522,080,841
기타포괄손익:							
확정급여제도 재측정요소	-	-	(8,406,679,035)	-	(8,406,679,035)	-	(8,406,679,035)
매도가능금융자산의 평가	-	-	5,240,583,868	-	5,240,583,868	-	5,240,583,868
해외사업환산손실	-	-	(348,124,334)	-	(348,124,334)	-	(348,124,334)
2013년 12월 31일	966,899,495,000	47,023,304,997	25,972,578,211	2,461,118,487,849	3,501,013,866,057	99,851,000,000	3,600,864,866,057

별첨 연결재무제표에 대한 주석 참조

연 결 현 금 흐 립 표

제 3 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일 까지

제 2 기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일 까지

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 3(당) 기	제 2(전) 기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(794,301,715,851)	(931,685,189,000)
1. 당기순이익	305,522,080,841	365,873,515,994
2. 조정사항	(834,312,605,365)	(965,205,569,145)
당기손익인식금융자산평가손실	1,269,914,625	3,001,196,003
매도가능금융자산손상차손	18,343,584,174	10,259,669,444
매도가능금융자산매매손실	2,481,954,537	154,835,723
대손상각비	223,285,561,417	169,854,498,639
퇴직급여	22,643,431,854	20,576,569,742
감가상각비	13,653,846,533	49,440,657,962
무형자산상각비	23,465,924,584	23,028,733,744
파생상품관련손실	70,484,506,404	71,763,423,338
공정가액위험회피관련손실	86,127,201	81,899,675
외화환산손실	35,432,968,660	97,158,447,021
유형자산매각손실	49,788,834	73,863,841
업무용동산폐기손실	15,203,482	-
무형자산매각손실	4,500,130	-
무형자산손상차손	2,742,381,731	1,333,771,890
지급보증충당부채전입액	-	758,926,039
미사용악경충당부채전입액	-	1,415,056,129
금융보증부채전입액	-	156,049,516
기타현금의유출이없는비용등	27,058,331,383	1,709,989,712
기타충당부채전입액	8,674,065,894	393,934,924
성과보상비용	3,156,283,849	1,628,991,180
법인세비용	97,336,386,701	118,979,306,238
이자비용	963,116,114,720	1,022,282,652,014
당기손익인식금융자산평가이익	(1,958,210,112)	(6,396,663,021)
매도가능금융자산매매이익	(27,499,302,381)	(26,812,516,674)
파생상품관련이익	(101,342,125,254)	(101,978,366,325)
공정가액위험회피관련이익	-	(10,573,272,878)
외화환산이익	(5,437,231,362)	(112,518,649,002)
외화사채관련이익	(68,138,598,176)	(110,346,853,540)
유형자산매각이익	(227,061,639)	(500,978,301)
지급보증충당부채환입액	(1,473,588,770)	-
미사용악경충당부채환입액	(1,153,127,036)	-
기타충당부채환입액	(276,409,463)	(4,639,702,295)
기타현금의유입이없는수익등	(1,530,452,884)	(1,015,224,406)
금융보증부채환입액	(238,536,760)	-
이자수익	(2,117,574,023,749)	(2,165,443,479,818)
배당금수익	(20,764,814,492)	(19,032,335,659)
3. 순운전자본의 변동	(1,394,602,240,992)	(1,448,361,128,724)
예치금의 감소	10,917,239,252	223,105,911,466
당기손익인식금융자산의 감소(증가)	142,750,356,836	(212,588,518,380)
대출채권의 증가	(3,899,602,580,750)	(3,840,315,715,948)
미수수익의 증가	(90,403,432,329)	(162,492,144,876)
선급비용의 감소(증가)	2,039,129,275	(432,306,310)
보증금의 증가	(6,840,452,074)	(12,973,651,903)
파생상품자산의 감소(증가)	(3,143,010,018)	62,733,970,666
잡자산의 증가	(95,981,019,639)	(47,917,067,926)
예수부채의 증가	2,456,711,959,581	2,547,601,952,033
미지급비용의 감소	(139,680,273)	(10,550,990,708)
선수수익의 증가(감소)	(11,608,033,488)	4,042,903,103
수입보증금의 증가	90,735,334,762	41,144,872,286
수입체세의 감소	(1,527,179,814)	(1,589,618,164)
파생상품부채의 증가	32,337,140,385	5,589,818,253
금융보증부채의 증가(감소)	(470,815,783)	34,769,987
확정급여채무의 감소	(7,490,749,681)	(8,925,701,965)
사외적립자산의 증가	(12,886,447,234)	(34,829,610,338)
4. 영업활동으로 인한 현금 수취액	2,178,782,603,047	2,259,427,875,659
이자수익의 수취	2,158,017,788,555	2,240,395,540,000
배당금수익의 수취	20,764,814,492	19,032,335,659

과목	제 1(당) 기		제 2(전) 기	
5. 영업활동으로 인한 현금 지급액		(1,049,691,553,382)		(1,143,419,882,784)
이자비용의 지급	(957,258,294,056)		(1,009,019,246,374)	
법인세의 납부	(92,433,259,326)		(134,400,636,410)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름(주석38)		(375,207,771,320)		675,444,685,687
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	3,634,144,231,470		4,155,945,130,016	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(4,009,352,002,790)		(3,480,500,444,329)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름(주석38)		930,576,943,168		(120,776,469,044)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	2,332,778,992,138		2,976,135,588,126	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(1,402,202,048,970)		(3,096,912,057,170)	
IV. 현금및현금성자산의 감소(I+II+III)		(238,932,544,003)		(377,016,972,357)
V. 기초의 현금및현금성자산		1,038,586,920,369		1,403,445,799,616
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과		(32,536,150,485)		12,158,093,110
VII. 기말의 현금및현금성자산(주석38)		767,118,225,881		1,038,586,920,369

별첨 연결재무제표에 대한 주석 참조

연결재무제표에 대한 주석

제 3 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일 까지

제 2 기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일 까지

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업

1. 연결대상회사의 개요

한국채택국제회계기준 제1110호 '연결재무제표'에 의한 지배기업인 주식회사 BS 금융지주(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. 또한, 지배기업은 2011년에 100% 지분을 출자하여 주식회사 BS정보시스템 및 주식회사 BS자축은행을 설립하여 자회사로 편입하였습니다. 지배기업의 본점은 부산광역시 동구 범일로 85에 소재하고 있으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 966,899백만원이며 주요 주주의 구성내역은 다음과 같습니다.

연결 재무제표에 대한 주석 - 계속

(단위: 주, %)

주주명	주식수(*1)	지분율
롯데제과(주)(*2)	26,283,658	13.6
국민연금	16,261,263	8.4
SAUDI ARABIAN MONETARY AGENCY	8,270,204	4.3
ABERDEEN GLOBAL	7,978,620	4.1
(주)파크랜드	7,900,000	4.1
THE OAKMARK INTERNATIONAL SMALL CAP FUND	3,850,700	2.0
삼성자산운용(주)	3,537,077	1.8
기타	119,298,377	61.7
합계	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.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 연결대상 종속기업의 개요

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	12월	100.00	100.00
	BS캐피탈주식회사	대한민국	12월	100.00	100.00
	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(*)	블록체인금융신탁	대한민국	12월	-	-
	개발신탁	대한민국	12월	-	-
	노후생활연금신탁	대한민국	12월	-	-
	개인연금신탁	대한민국	12월	-	-
	퇴직신탁	대한민국	12월	-	-
	신개인연금신탁	대한민국	12월	-	-
	연금신탁	대한민국	12월	-	-
	적립식목적신탁	대한민국	12월	-	-
	가계금전신탁	대한민국	12월	-	-
	기업금전신탁	대한민국	12월	-	-
주식회사 BS저축은행	플러스시모부동산 6호	대한민국	12월	80.00	80.00

(*) 지분관계는 없으나 기업회계기준서 제1110호에 의거하여 연결범위에 포함됨.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

2) 연결대상 종속기업의 변동

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

(전기)

종속기업명	사유
플러스사모부동산 6호	전기 중 주식회사 BS저축은행의 계약이전 방식에 따른 인수 신탁업법에 의한 금전신탁으로 소유지분율은 없지만, 피투자자의 관련활동에 대한 참, 변동이익 노출, 연결실체의 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 연결실체가 지배하고 있다고 판단
골든브릿지사모증권 4호	
노후생활연금신탁	
개인연금신탁	
퇴직신탁	
신개인연금신탁	
연금신탁	
직립식목적신탁	
가계금전신탁	
기업금전신탁	

당기 중 연결재무제표 작성대상 회사의 범위에서 제외된 종속기업은 다음과 같으며, 전기 중 제외된 종속기업은 없습니다.

종속기업명	사유
골든브릿지사모증권 4호	당기 중 주식회사 BS저축은행의 수익증권 청산

연결 재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:백만원)

회사명	당기말			
	자산	부채	자기자본	당기순이익(손실)
(주)부산은행과 그 종속기업	42,882,024	39,402,843	3,479,181	318,619
(주)BS투자증권	495,505	383,566	111,939	320
BS캐피탈(주)	2,809,835	2,503,114	306,721	28,548
(주)BS저축은행과 그 종속기업	743,419	635,222	108,197	(11,138)
BS신용정보(주)	6,605	357	6,248	716
(주)BS정보시스템	5,109	997	4,112	744

(단위:백만원)

회사명	전기말			
	자산	부채	자기자본	전기순이익
(주)부산은행과 그 종속기업	40,106,828	37,101,081	3,005,747	355,653
(주)BS투자증권	694,257	581,157	113,100	2,812
BS캐피탈(주)	1,722,020	1,493,573	228,447	21,191
(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

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 시금고는행으로 지정되었습니다. 은행의 본점은 부산광역시 동구 범일동 830-38번지에 소재하고 있으며, 당기말 현재 국내에 207개의 지점과 55개의 출장소, 해외에 1개의 지점과 1개의 해외사무소를 운영하고 있습니다.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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

당기말 현재 보통주 자본금은 948,418백만원이며 발행주식수는 189,683,650주입니다. 은행의 결산일은 12월 31일로서 연결재무제표의 작성을 위하여 2013년 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 12월 31일로서 연결재무제표의 작성을 위하여 2013년 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 2,050억원으로 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다. 동사의 결산일은 12월 31일로서 연결재무제표의 작성을 위하여 2013년 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 2013년 12월 31일자로 외부감사인으로부터 감사 받은 재무제표를 이용하였습니다.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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 2013년 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 2013년 12월 31일자로 외부감사인으로부터 감사 받은 재무제표를 이용하였습니다.

보고기간 종료일 현재 연결재무제표는 지배기업과 지배기업의 종속기업으로 구성되어 있습니다.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

2. 연결재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 연결재무제표 작성기준

지배기업과 지배기업의 종속기업(이하 '연결실체')은 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 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

연결재무제표는 매 보고기간 말에 재평가금액이나 공정가치로 측정되는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

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

- 기업회계기준서 제1001호 재무제표 표시(개정)

동 개정사항은 기타포괄손익 항목을 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목과 특정조건을 충족할 때 당기손익으로 재분류 되는 항목으로 구분하여 표시하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 동 개정사항은 재무제표의 표시에만 영향을 미치는 사항이며 연결실체의 재무상태와 경영성과에는 영향을 미치지 않습니다. 비교 표시된 연결재무제표는 소급적용에 따른 변경사항을 반영하여 재작성하였습니다.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

- 기업회계기준서 제1019호 종업원급여(개정)

동 개정사항은 보험수리적손익의 인식선택권 중 범위접근법과 당기손익인식법을 폐지하고 보험수리적손익을 기타포괄손익으로 인식하도록 요구하고 있습니다. 또한 사외적립자산에 대한 기대수익은 기대수익률 대신 확정급여채무를 측정할 때 사용한 할인율을 적용하여 측정한 후 순확정급여부채의 순이자비용에 포함하여 표시합니다. 한편 가득되지 않은 과거근무원가는 제도의 개정이나 축소가 발생한 때와 관련되는 구조조정이나 해고급여를 인식할 때 중 이른 날에 비용으로 즉시 인식합니다. 연결실체는 동 회계정책의 변경에 따른 효과를 소급하여 적용하였으며, 비교 표시된 연결재무제표는 이러한 소급적용에 따른 변경사항을 반영하여 재작성하였습니다.

- 기업회계기준서 제1107호 금융상품:공시(개정)

동 개정사항은 금융자산과 금융부채의 상계에 대한 공시를 주요 내용으로 하고 있으며, 기업회계기준서 제1032호에서 규정하는 금융자산과 금융부채의 상계요건을 충족하는지 여부와 관계없이 법적으로 집행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정에 따라 금융상품을 상계할 수 있는 권리와 담보제공약정과 같은 상계 관련 약정에 대한 정보를 공시하도록 규정하고 있습니다. 연결실체는 동 개정사항에서 규정하고 있는 금융자산과 금융부채의 상계에 대한 정보를 비교표시되는 기간에 소급하여 공시하였습니다.

- 기업회계기준서 제1110호 연결재무제표(제정)

동 기준서는 기존의 기업회계기준서 제1027호 '연결재무제표와 별도재무제표' 중 연결재무제표와 관련된 규정 및 기업회계기준해석서 제2012호 '연결: 특수목적기업'을 대체하는 기준서로서, 특수목적기업을 포함한 모든 기업에 대한 지배력을 판단하기 위한 단일의 기준을 제시하고 있습니다. 동 기준서에 따르면 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. 연결실체는 동 회계정책의 변경에 따른 효과를 소급하여 적용하였으며, 비교 표시된 연결재무제표는 이러한 소급적용에 따른 변경사항을 반영하여 재작성하였습니다.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

- 기업회계기준서 제1111호 공동약정(제정)

동 기준서는 둘 이상의 당사자가 공동지배력을 가지는 공동약정을 약정 당사자들의 권리와 의무에 따라 공동영업과 공동기업으로 분류하도록 규정하고 있습니다. 동 기준서는 약정의 구조와 법적 형식, 약정 당사자들에 의해 합의된 계약상 조건, 그리고 관련이 있다면, 그 밖의 사실과 상황을 고려하여 약정 당사자들의 권리와 의무를 평가하도록 하고 있습니다. 공동영업은 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자(공동영업자)들이 약정의 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 갖는 공동약정이며, 공동기업은 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자(공동기업참여자)들이 약정의 순자산에 대한 권리를 갖는 공동약정입니다. 공동영업의 경우 공동영업자는 공동약정의 자산, 부채, 수익 및 비용 중 자신의 몫을 인식하는 회계처리를 하며, 공동기업의 경우 참여자는 공동기업에 대한 투자자산에 지분법을 적용하여 회계처리를 합니다. 동 회계정책의 변경이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1112호 타 기업에 대한 지분의 공시(제정)

동 기준서는 종속기업, 관계기업, 공동약정 및 비연결구조화기업에 대한 모든 형태의지분을 보유하고 있는 기업의 공시를 규정하고 있으며, 타 기업에 대한 지분의 성격과 타 기업의 지분과 관련된 위험을 공시하고, 타 기업에 대한 지분이 연결실체의 재무상태, 재무성과 및 현금흐름에 미치는 영향을 공시하도록 요구하고 있습니다. 연결실체는 동 기준서의 주요공시사항 중 전기말과 비교하여 당해 기간에 중요한 변동이나 거래가 발생한 사항에 대해서 공시하였습니다.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

- 기업회계기준서 제1113호 공정가치 측정(제정)

동 기준서는 공정가치 측정에 대한 단일의 지침을 제공하고 있으며, 공정가치를 정의하고 공정가치를 측정하기 위한 체계를 수립하며 공정가치 측정에 관한 공시를 규정하고 있습니다. 동 기준서는 공정가치를 측정일에 시장참여자 사이의 정상 거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격으로 정의하고 있습니다. 공정가치는 현행 시장 상황에서 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 시장참여자가 사용하게 될 가정을 사용하여 측정됩니다. 동 기준서에 따른 공정가치 측정을위하여 공정가치측정대상이 되는 특정 자산이나 부채, 자산이나 부채에 대한 정상거래가 이루어지는 시장, 공정가치 측정에서 사용할 적절한 가치평가기법 등을 결정하여야 합니다. 또한 동 기준서는 공정가치 측정에 관한 광범위한 공시사항을 규정하고있습니다. 동 회계정책의 변경이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

상기 기준서 외에도 '지분상품 보유자에 대한 분배의 세효과'와 관련된 기업회계 기준서 제1032호의 개정사항 등 당기부터 새로 도입된 기타의 기준서 및 해석서가 일부 존재하지만, 해당 기준서 및 해석서가 동 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

한편 당기에 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책 변경이 연결재무제표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(연결재무상태표)

(단위: 백만원)

구 분	전기말	
	변경 전	변경 후
투자금융자산	7,750,082	7,999,764
대출채권및수취채권	32,179,656	32,201,826
자산 총계	42,891,404	43,163,256
예수부채	28,345,668	28,602,192
이연법인세부채	51,383	53,398
기타부채	2,540,700	2,547,671
부채 총계	39,636,188	39,901,698
지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본		
기타자본구성요소	46,220	29,487
이익잉여금	2,197,345	2,220,420
자본 총계	3,255,216	3,261,558

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

(연결포괄손익계산서)

(단위: 백만원)

구분	전기	
	변경 전	변경 후
순이자수익	1,139,686	1,143,161
순수수료수익	109,074	109,063
투자금융자산순이익	41,486	41,091
신용손실충당금전입액등	(200,580)	(200,608)
기타영업이익	(601,647)	(599,094)
영업이익	488,018	493,613
영업외이익	(9,150)	(8,760)
법인세비용차감전순이익	478,868	484,853
법인세비용	(117,730)	(118,979)
전기순이익	361,138	365,874
기본 및 희석주당순이익	1,869원	1,893원

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

- 기업회계기준서 제1032호 금융상품: 표시(개정)

동 개정사항은 금융자산과 금융부채의 상계 표시와 관련된 규정의 의미를 명확히 하여 상계의 권리는 미래사건에 따른 조건부여서는 안되며 약정기간 중 연체나 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.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

- 기업회계기준서 제1039호 금융상품:인식과 측정(개정)

동 개정사항은 법령이나 규정의 도입으로 파생상품의 원래 계약상대방을 중앙청산소 또는 중앙청산소와의 청산효과를 내기 위한 거래상대방의 역할을 하는 기업으로 교체하고 일정 요건을 충족하는 경우에, 위험회피회계를 계속 적용하는 것을 허용하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2014년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1110호, 1112호 및 1027호 투자기업(개정)

동 개정사항은 기업이 자신이 지배하고 있는 모든 종속기업을 연결하여야 한다는 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'의 일반원칙에 대한 예외규정이며, 지배기업이 투자기업의 정의를 충족하는 경우 종속기업을 연결하지 않고 공정가치로 측정하여 당기손익에 반영하도록 요구하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 그리고 투자기업과 관련된 새로운 공시규정들이 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시'와 제1027호 '별도재무제표'에 도입되었습니다. 동 개정사항은 2014년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준해석서 제2121호 부담금(제정)

동 해석서는 정부가 법규에 따라 기업들에게 부과하는 부담금과 관련된 부채는 법규에 명시된 부담금 납부를 유발하는 활동이 발생하는 시점에 인식하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2014년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

상기 기준서 외에도 회수가능액에 대한 공시규정과 관련된 기업회계기준서 제1036호의 개정사항 등 당기부터 조기 적용이 가능한 새로운 개정사항 등이 일부 존재합니다.

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

(2) 중요한 회계정책

1) 연결기준

연결재무제표는 지배기업과 지배기업(또는 그 종속기업)이 지배하고 있는 다른 기업 (특수목적기업 포함)의 재무제표를 통합하고 있습니다. 연결실체는 1) 피투자자에 대한 힘, 2) 피투자자에 대한 관여로 인한 변동이익에 대한 노출 또는 권리, 3) 투자자의이익금액에 영향을 미치기 위하여 피투자자에 대하여 자신의 힘을 사용하는 능력의 3가지 요소를 모두 충족할 때 지배력이 존재한다고 판단하고 있습니다. 또한 상기 지배력의 3가지 요소 중 하나 이상에 변화가 있음을 나타내는 사실과 상황이 존재하는 경우, 피투자자를 지배하는지 재평가 하고 있습니다.

연결실체가 피투자자 의결권의 과반수 미만을 보유하고더라도, 피투자자의 관련활동을일반적으로 지시할 수 있는 실질적인 능력을 가지기에 충분한 의결권을 보유하고 있다면 피투자자에 대한 힘을 보유하고 있는 것으로 판단하고 있습니다. 연결실체가 보유하고 있는 의결권이 피투자자에게 대한 힘을 부여하기에 충분한지 여부를 평가할 때 다음 사항을 포함하여 모든 관련 사실과 상황을 고려하고 있습니다.

- 보유 의결권의 상대적 규모와 다른 의결권 보유자의 주식 분산 정도
- 연결실체, 다른 의결권 보유자 또는 다른 당사자가 보유한 잠재적 의결권
- 계약상 약정에서 발생하는 권리
- 과거 주총에서의 의결양상을 포함하여, 결정이 이루어져야 하는 시점에 연결실체가 관련활동을 지시하는 현재의 능력을 가지고 있는지를 나타내는 다른 추가적인 사실과 상황

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.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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

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

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

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

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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. 이

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

사업결합에 대한 최초 회계처리가 사업결합이 발생한 보고기간 말까지 완료되지 못한다면, 연결실체는 회계처리가 완료되지 못한 항목의 장정 금액을 연결재무제표에 보고하고 있습니다. 측정기간 동안에 취득일 현재 존재하던 사실과 상황에 대하여 새롭게 입수한 정보가 있는 경우 연결실체는 취득일에 이미 알았다라면 취득일에 인식된 금액의 측정에 영향을 주었을 정보를 반영하기 위하여 취득일에 인식한 장정금액

을 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) 외화환산

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

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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 가능성도없는 채권이나 채무로서 해외사업장순투자의 일부를 구성하는 화폐성항목에서 발생하는 외환차이. 이러한 외환차이는 기타포괄손익으로 인식하고 순투자의 전부나 일부 처분시점에서 자본에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

연결재무제표를 작성하기 위하여 연결실체에 포함된 해외사업장의 자산과 부채는 보고기간 말의 환율 사용하여 '원'으로 표시하고 있습니다. 만약 환율이 당해 기간 동안 중요하게 변동하여 거래일의 환율 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, 공동약정의 지분의 부분적 처분 또는 해외사업장을 포함한 관계기업에 대한 지분의 부분적 처분 이후 보유하는 지분이 해외사업장을 포함하는 금융자산이 되는 경우), 지배기업에 귀속되는 해외사업장관련 외환차이의 누계액 전액을 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 비지배지분에 귀속되는 그 해외사업장과 관련된 외환차이의 누계액은 제거하지만, 당기손익으로 재분류하지 않습니다.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

해외사업장을 포함한 종속기업에 대한 지배력의 상실을 가져오지 않는 일부 처분의 경우, 외환차이의 누계액 중 비례적 지분을 비지배지분으로 재귀속시키고 당기 손익으로 재분류하지 않습니다. 이 외의 모든 일부 처분의 경우(즉 유의적인 영향력이나 공동지배력의 상실을 가져오지 않는 연결실체의 관계기업이나 공동기업에 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.

5) 현금 및 현금성자산

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

6) 금융자산

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.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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

가. 유효이자율법

유효이자율법은 채무상품의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융자산의 기대존속기간이나 적절하다면 그보다짧은 기간에 걸쳐, 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래 현금수취액의현재가치를 최초 인식시 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다.

채무상품에 대한 이자수익은 채무상품이 당기손익인식금융자산으로 분류된 경우를 제외하고는 유효이자율법으로 인식하고 있습니다.

나. 당기손익인식금융자산

당기손익인식금융자산은 단기매매금융자산과 최초 인식시 당기손익금융자산으로 지정한 금융자산을 포함하고 있습니다. 단기간 내 매각을 목적으로 취득한 금융자산은 단기매매금융자산으로 분류하고 있으며 당기손익인식금융자산은 공정가치로 측정하며 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

다음의 경우 금융자산을 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다.

- 단기간 내 매도할 목적으로 취득한 경우
- 최초 인식시점에, 연결실체가 공동으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

다음의 경우에 단기매매금융자산이 아닌 금융자산은 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생하였을 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, 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며, 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융자산에 하나 또는 그 이상의 내재파생상품을 포함하고 있고, 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 합성계약 전체(자산 또는 부채)를 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있는 경우

당기손익인식금융자산은 공정가치로 측정하며 재측정으로 인해 발생하는 평가손익을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

다. 만기보유금융자산

지급금액이 확정되었거나 결정가능하고, 만기가 고정되었고 연결실체가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 비파생금융자산은 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 만기보유금융자산은 유효이자율을 사용하여 측정된 상각후원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있으며, 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

라. 매도가능금융자산

매도가능금융자산은 최초 인식시 매도가능금융자산으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산 또는 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않는 비파생금융자산입니다.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

매도가능금융자산은 후속적으로 매 보고기간말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익으로 인식하는 화폐성 매도가능금융자산의 외환손익(아래 참고)과 유효이자율법을 사용하여 계산한 이자수익을 제외한 매도가능금융자산의 장부금액 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 자본(매도가능금융자산평가손익)에 누계하고 있습니다. 매도가능금융자산이 처분되거나 손상되는 때에 기타포괄손익으로 인식된 누적평가손익은 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

매도가능지분상품의 배당금은 연결실체가 배당금을 수취할 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

외화로 표시된 화폐성 매도가능금융자산의 공정가치는 해당 외화로 측정하며 보고기간 말 현재의 환율로 환산하고 있습니다. 당기손익으로 인식한 외환손익은 화폐성자산의 상각후원가에 기초하여 결정하며, 기타 외환손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

활성시장에서 가격이 공시되지 않으며, 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 매도가능지분상품과, 공시가격이 없는 이러한 지분상품과 연계되어 있으며 그 지분상품의 인도로 결제되어야 하는 파생상품은 매 보고기간 말에 취득원가에서 식별된 손상차손을 차감한 금액으로 측정하고 있습니다.

마. 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

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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

한편, 연결실체는 금융상품을 환매조건부로 매수한 경우 매수금액을 대출채권으로 인식합니다.

바. 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산을 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 다른 기업에게 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지도 않고 보유하지도 않으며, 양도한 금융자산을 계속하여 통제하고 있다면, 연결실체는 당해 금융자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고 있습니다. 만약 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있다면, 연결실체는 당해 금융자산을 계속 인식하고 수취한 대가는 담보차입으로 인식하고 있습니다.

7) 금융부채

가. 금융부채의 분류

금융부채는 연결실체가 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있습니다. 금융부채는 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융부채의 공정가치에 차감하거나 부가하고 있습니다. 다만 당기손익인식금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

금융부채는 '당기손익인식금융부채' 또는 '기타부채'로 분류하고 있습니다.

① 당기손익인식금융부채

금융부채는 단기매매항목이거나 당기손익인식금융부채로 지정할 경우 당기손익인식금융부채로 분류하고 있습니다.

다음의 경우 금융부채를 단기매매금융부채로 분류하고 있습니다.

- 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 취득한 경우
- 최초 인식시점에, 연결실체가 공동으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우, 연결실체가 공동으로 관리하는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부
- 위험회피수단으로 지정되고 위험회피에 효과적인 파생상품이 아닌 파생상품

다음의 경우 단기매매항목이 아닌 금융부채는 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생할 수 있는 측정이나 인식상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융부채가 연결실체의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고, 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며, 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융부채가 하나 이상의 내재파생상품을 포함하는 계약의 일부를 구성하고 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 합성계약 전체(자산 또는 부채)를 당기손익인식부채로 지정할 수 있는 경우

당기손익인식금융부채는 공정가치로 측정하며 재측정으로 인해 발생하는 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

② 기타금융부채

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

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

연결실체는 금융상품을 현매조건부로 매도한 경우 금융상품은 재무상태표에서 제거하지 아니하고, 매도금액을 차입부채로 인식합니다.

나. 금융부채의 제거

연결실체는 연결실체의 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 지급한 대가와 제거되는 금융부채의 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 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.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이차지급이나 현금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건의 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 추정예에 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 장부가액에서 직접 차감합니다.

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

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.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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 하는데 직접 관련되는 원가와 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 최초에 추정되는 원가를 포함하고 있습니다.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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 발생 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

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

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 시점에 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 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.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

다. 리스제공자의 회계처리

① 금융리스

리스제공자는 금융리스의 리스순투자와 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) 유형자산

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.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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 보고기간말마다 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.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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

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

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

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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 금융보증계약으로부터 기대되는 지급 금액의 현재가치)
- 최종인식금액에서 기업회계기준서 제1018호 '수익인식기준'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액

18) 종업원급여

가. 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 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.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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 우량 회사채(AA)의 이자율을 사용하여 추정미래현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발

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

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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

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 대여 유가증권계정으로 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 주식기존보상등 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 당기손익으로 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 연결포괄손익계산서상익의 이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 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.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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

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

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

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 대여한 자금을 신탁계정대여금, 신탁계정으로부터 차입한 자금을 신탁계정미지급금으로 계상하고 있으며, 금융투자업규정에 따라 신탁재산의 운용, 관리 및 처분과 관련하여 신탁보수를 취득하고 이를 신탁업무운용수익으로 계상하고 있습니다. 또한, 금융투자업규정시행세칙에의거 원금보전약정이나 이익보전약정을 하는 불특정금전신탁에서 신탁재산의 운용수익이 원본 또는 보전이익에 미달하여 신탁보수와 특별유보금으로 충당하고도 부족한 경우 은행계정이 신탁계정으로 지급하는 금액을 신탁업무운용손실로 계상하고 있습니다.

26) 공정가치

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 연결실체는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1017호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래, 기업회계기준서 제1002호 '재고자산'의 순실현가능가치 및 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

또한 재무보고목적상 공정가치측정에 사용된 투입변수의 관측가능한 정도와 공정가치측정치 전체에 대한 투입변수의 유의성에 기초하여 다음에서 설명하는 바와 같이 공정가치측정치를 수준 1, 2 또는 3으로 분류합니다.

(수준 1) 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격

(수준 2) 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수

(수준 3) 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

27) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고경영의사결정자를 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.

3. 중요한 판단과 추정불확실성의 주요 원천

주석 2에서 기술된 연결실체의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영진은 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

추정과 기초적인 가정은 계속하여 검토됩니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식되며, 당기와 미래 기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래 기간에 인식됩니다.

(1) 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 중요한 회계적 판단

아래 항목들은 추정과 관련된 것(주석 3.(2) 참고)과는 별개인 중요한 판단으로서, 이는 경영진이 연결실체의 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 것입니다. 연결재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책을 경영진이 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 '26) 공정가치'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, 회피대상위험으로 인한 공정가치나 현금흐름의 변동을 상쇄하는데 있어 위험회피로 지정된 재무보고기간 전체에 걸쳐 높은 위험회피효과를 기대할 수 있는 경우 위험회피회계를 적용합니다. 또한, 위험회피대상 예상거래의 발생가능성이 매우 높은 경우에 현금흐름위험회피회계를 적용합니다.

(2) 추정의 불확실성에 대한 중요 원천

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

1) 금융상품의 공정가치

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

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

3) 확정급여채무의 측정

연결실체는 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 확정급여채무는 매 보고기간말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산되며, 이러한 보험수리적 평가방법을 적용하기 위해서는 할인율, 기대임금상승률, 사망률 등에 대한 가정을 추정하는 것이 필요합니다. 퇴직급여제도는 장기간이라는 성격으로 인하여 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다. 당기말 현재 확정급여형 퇴직급여채무는 148,847백만원(전기말: 121,664백만원)이며, 세부사항은 연결재무제표에 대한 주석 20에서 기술하고 있습니다.

4) 영업권 손상

연결실체는 매년 혹은 현금창출단위가 손상되었다는 징후가 있을 경우에 손상 발생여부에 대한 손상검사를 수행하고 있습니다. 영업권의 손상여부를 확인하기 위해 연결실체는 영업권에 배분된 현금창출단위의 가치를 측정합니다. 현금창출단위의 회수가능가액은 사용가치의 계산에 근거하여 산출되며, 이러한 계산은 추정에 근거하여 이루어집니다.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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 따라 인식, 측정, 통제 및 보고됩니다.

본 주석은 연결실체가 노출되어 있는 상기 위험에 대한 정보와 연결실체의 목표, 정책, 위험 평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 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 리스크 관리위원회에서 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 최고사결정기구의 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 리스크관리최고 책임자로 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	412,898	612,182
당기손익인식금융자산:		
단기매매금융자산	584,228	708,823
매도가능금융자산	2,136,243	2,198,341
만기보유금융자산	4,373,373	4,458,492
대출채권	33,803,280	30,119,558
수취채권	2,396,914	2,082,268
파생상품자산	120,021	101,449
자금보증	1,208,241	1,216,963
약정	7,504,656	6,839,010
합계	52,539,854	48,337,086

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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	7,409,541	21,088,370	1,258,930	29,756,841	3,963,282	2,408,681	36,128,804
연체되었으나 손상되지 않은 자산	29,024	65,265	272	94,561	18,680	20	113,261
손상된 자산	38,599	255,352	3,401	297,352	37,859	70	335,281
소계	7,477,164	21,408,987	1,262,603	30,148,754	4,019,821	2,408,771	36,577,346
이연대출부대손익	26,005	17,085	640	43,730	33,308	-	77,038
대손충당금	(32,887)	(358,088)	(9,601)	(400,576)	(41,757)	(2,123)	(444,456)
현재가치할인차금(임차보증금)	-	-	-	-	-	-	(9,734)
합계	7,470,282	21,067,984	1,253,642	29,791,908	4,011,372	2,396,914	36,200,194

나. 전기말

(단위:백만원)

구분	원화대출금				기타대출금	수취채권	합계
	가계	기업	공공 및 기타	소계			
연체되지도 손상되지도 않은 자산	6,737,557	18,897,398	1,093,403	26,728,358	3,326,386	2,098,117	32,152,861
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	6,817,710	19,169,974	1,098,851	27,086,535	3,362,393	2,098,325	32,547,253
이연대출부대손익	18,640	18,930	690	38,260	324	-	38,584
대손충당금	(27,930)	(293,147)	(4,760)	(325,837)	(42,117)	(5,714)	(373,668)
현재가치할인차금(임차보증금)	-	-	-	-	-	-	(10,343)
합계	6,808,420	18,895,757	1,094,781	26,798,958	3,320,600	2,082,268	32,201,826

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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					
Grade 1	888,476	294,473	47	116,727	616,137	1,915,860	239,467	-	2,155,327
Grade 2	561,978	404,944	103,499	605,994	158,738	1,835,153	636,391	-	2,471,544
Grade 3	882,005	309,822	218,378	1,105,870	1,687	2,517,762	194,886	-	2,712,648
Grade 4	1,174,803	621,842	125,013	2,100,711	29,106	4,051,475	359,384	-	4,410,859
Grade 5	539,328	359,156	637,063	2,579,590	117,388	4,232,525	406,293	-	4,638,818
Grade 6	431,897	363,116	1,239,311	11,023,682	308,064	13,366,070	1,090,328	-	14,456,398
Grade 7	184,234	156,744	1,436	544,092	472	886,978	152,988	-	1,039,966
무등급	2,421	234,302	37,632	649,325	27,338	951,018	883,545	2,408,681	4,243,244
합 계	4,665,142	2,744,399	2,362,379	18,725,991	1,258,930	29,756,841	3,963,282	2,408,681	36,128,804

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					
Grade 1	813,399	247,184	13,475	102,335	2,866	1,179,259	351,124	-	1,530,383
Grade 2	490,823	390,405	37,785	421,468	320,886	1,661,367	206,790	-	1,868,157
Grade 3	844,274	287,861	58,352	937,915	2,880	2,131,282	79,827	-	2,211,109
Grade 4	801,003	488,474	173,234	1,172,886	6,783	2,642,380	422,224	-	3,064,604
Grade 5	552,149	397,210	181,698	1,590,472	50,294	2,771,823	156,436	-	2,928,259
Grade 6	460,582	401,932	1,406,404	11,826,897	658,868	14,754,683	1,976,737	-	16,731,420
Grade 7	233,616	200,059	20,682	598,436	4,744	1,057,537	123,043	-	1,180,580
무등급	9,234	119,352	-	355,359	46,082	530,027	10,205	2,098,117	2,638,349
합 계	4,205,080	2,532,477	1,891,630	17,005,768	1,093,403	26,728,358	3,326,386	2,098,117	32,152,861

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

대출채권의 신용건전성은 내부신용등급에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

구분	기계	기업,공공및기타
Grade 1	1등급	AAA
Grade 2	2등급	AA+, AA
Grade 3	3등급	AA-
Grade 4	4등급	A
Grade 5	5등급	BBB
Grade 6	6등급	BB+, BB, BB-
Grade 7	7등급 - 10등급	B, C, D

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

(단위:백만원)

연체기간별 구분	원화대출금						기타대출금	수취채권	합 계
	기계		기업		공공및기타	소 계			
	주택담보대출	기타	대기업	중소기업					
1개월 미만	9,605	7,346	60	36,905	250	54,166	6,872	20	61,058
2개월 미만	1,353	4,995	-	12,044	15	18,407	7,133	-	25,540
3개월 미만	1,437	4,288	-	16,256	7	21,988	4,675	-	26,663
합 계	12,395	16,629	60	65,205	272	94,561	18,680	20	113,261

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

(단위:백만원)

연체기간별 구분	원화대출금						기타대출금	수취채권	합 계
	기계		기업		공공및기타	소 계			
	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
합 계	11,626	19,782	-	84,723	689	116,820	11,371	-	128,191

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

나. 유가증권의 신용건전성

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

(단위:백만원)

구분	당기말					합계
	AAA	AA	A	BBB	Unrated	
단기매금융자산	214,434	16,268	39,563	15,137	66,309	351,711
매도가능금융자산	1,203,871	862,538	69,834	-	-	2,136,243
만기보유금융자산	4,235,360	138,013	-	-	-	4,373,373
합계	5,653,665	1,016,819	109,397	15,137	66,309	6,861,327

(단위:백만원)

구분	당기말					합계
	A1	A2	A3	B	Unrated	
당기손익인식금융자산:						
단기매금융자산(매입어음 등)	46,597	176,466	9,454	-	-	232,517

(단위:백만원)

구분	전기말					합계
	AAA	AA	A	BBB	Unrated	
단기매금융자산	261,144	31,083	10,863	-	226,172	529,262
매도가능금융자산	1,209,000	799,668	189,673	-	-	2,198,341
만기보유금융자산	4,216,682	237,650	-	-	4,160	4,458,492
합계	5,686,826	1,068,401	200,536	-	230,332	7,186,095

(단위:백만원)

구분	전기말					합계
	A1	A2	A3	B	Unrated	
당기손익인식금융자산:						
단기매금융자산(매입어음 등)	17,801	155,161	6,599	-	-	179,561

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

6) 조건이 재조정된 대출채권 및 수취채권

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

(단위:백만원)

조정종류	당기말		
	조정 전 채권금액	출자전환	만기연장
법정,화의 및 회생	39,853	948	38,905
기업개선작업	43,027	5,696	37,331
합 계	82,880	6,644	76,236

(단위:백만원)

조정종류	전기말		
	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

7) 대손충당금 및 대손상각 정책

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

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

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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	353,954	119,303	33.71	29,794,800	281,273	0.94	30,148,754	400,576	1.33
외화대출금(+)	6,129	4,871	79.47	1,099,982	13,426	1.22	1,106,111	18,297	1.65
기타	6,388	4,506	70.54	5,316,093	21,077	0.40	5,322,481	25,583	0.48
합계	366,471	128,680	35.11	36,210,875	315,776	0.87	36,577,346	444,456	1.22

(*) 외화대출금에는 내국수입유산스가 포함되어 있습니다.

(단위:백만원)

구분	전기말								
	개별평가			집합평가			합계		
	잔액	대손충당금	설정률(%)	잔액	대손충당금	설정률(%)	잔액	대손충당금	설정률(%)
원화대출금	278,936	61,153	21.92	26,807,599	264,684	0.99	27,086,535	325,837	1.20
외화대출금(+)	39,399	5,470	13.88	1,202,237	19,000	1.58	1,241,636	24,470	1.97
기타	25,306	8,398	33.18	4,193,776	14,963	0.35	4,219,082	23,361	0.55
합계	343,641	75,021	21.83	32,203,612	298,647	0.93	32,547,253	373,668	1.15

(*) 외화대출금에는 내국수입유산스가 포함되어 있습니다.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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	4,001,395	8,796,736	169,077	12,967,208
유가증권	229,782	504,821	8,168	742,771
보증서	491,163	1,494,688	3,902	1,989,753
기타	17,461	160,190	-	177,651
합계	4,739,801	10,956,435	181,147	15,877,383

(단위:백만원)

구분	전기말			
	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	20,799	93,082	-	113,881
합계	4,721,735	9,812,179	180,256	14,714,170

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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	36,545,011	99.92	32,536,542	99.97
중국	8,400	0.02	10,711	0.03
홍콩	12,176	0.03	-	-
베트남	6,332	0.02	-	-
파나마	5,427	0.01	-	-
합계	36,577,346	100.00	32,547,253	100.00

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

나. 보고기간 종료일 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말					
	3월이하	3월~6월	6월~1년	1년~3년	3년초과	합계
대출채권:						
원화대출금	4,817,386	4,824,716	6,941,139	6,697,312	6,868,201	30,148,754
외화대출금(*)	460,314	221,753	183,479	166,161	74,404	1,106,111
골콘	575,351	-	-	-	-	575,351
매입어음	14,655	7,000	-	-	-	21,655
매입외환	126,523	18,668	1,625	-	219	147,035
지급보증대지급금	-	-	-	-	5,613	5,613
신용카드채권	384,408	863	907	669	5,038	391,885
환매조건부채권매수	100,000	-	-	-	-	100,000
사모사채	6,000	-	1,500	53,800	8,736	70,036
금융리스채권 등	118,407	131,567	256,596	861,037	234,528	1,602,135
합계	6,603,044	5,204,567	7,385,246	7,778,979	7,196,739	34,168,575

(*) 외화대출금에는 내국수입유신스가 포함되어 있습니다.

(단위:백만원)

구분	전기말					
	3월이하	3월~6월	6월~1년	1년~3년	3년초과	합계
대출채권:						
원화대출금	4,604,124	4,294,262	7,139,357	6,302,851	4,745,941	27,086,535
외화대출금(*)	428,357	245,057	171,784	266,203	130,235	1,241,636
골콘	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	7,499,378	7,098,378	4,990,516	30,448,928

(*) 외화대출금에는 내국수입유신스가 포함되어 있습니다.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:백만원)

구분	당기말			
	원화대출금	외화대출금(+)	합계	비율(%)
대기업	2,401,007	235,102	2,636,109	8.43
중소기업	19,007,980	871,009	19,878,989	63.61
가계대출	7,477,164	-	7,477,164	23.92
공공 및 기타	1,012,366	-	1,012,366	3.24
은행간대여금	250,237	-	250,237	0.80
합계	30,148,754	1,106,111	31,254,865	100.00

(*) 외화대출금에는 내국수입유안스가 포함되어 있습니다.

(단위:백만원)

구분	전기말			
	원화대출금	외화대출금(+)	합계	비율(%)
대기업	1,837,598	221,944	2,059,542	7.27
중소기업	17,332,376	1,019,692	18,352,068	64.78
가계대출	6,817,710	-	6,817,710	24.07
공공 및 기타	805,050	-	805,050	2.84
은행간대여금	293,801	-	293,801	1.04
합계	27,086,535	1,241,636	28,328,171	100.00

(*) 외화대출금에는 내국수입유안스가 포함되어 있습니다.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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	8,940,069	549,659	9,489,728	30.36	8,410,450	703,767	9,114,217	32.17
금융 및 보험업	601,510	-	601,510	1.92	516,726	-	516,726	1.82
부동산 및 임대업	3,363,561	22,093	3,385,654	10.83	2,891,477	25,274	2,916,751	10.30
도매 및 소매업	2,295,559	212,915	2,508,474	8.03	2,210,436	194,479	2,404,915	8.49
건설업	2,050,816	4,600	2,055,416	6.58	1,528,559	9,801	1,538,360	5.43
운수,창고 및 통신업	1,414,647	220,430	1,635,077	5.23	1,310,146	211,863	1,522,009	5.37
숙박 및 음식점업	600,458	2,197	602,655	1.93	453,306	3,990	457,296	1.61
공공 및 기타	1,012,366	-	1,012,366	3.24	805,050	-	805,050	2.84
가계대출	7,477,164	-	7,477,164	23.92	6,817,710	-	6,817,710	24.07
기타	2,392,604	94,217	2,486,821	7.96	2,142,675	92,462	2,235,137	7.90
합 계	30,148,754	1,106,111	31,254,865	100.00	27,086,535	1,241,636	28,328,171	100.00

(*) 외화대출금에는 내국수입유선스가 포함되어 있습니다.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

마. 금융기관 등에 대한 여신현황

보고기간 종료일 현재 은행간중소기업구조개선대여금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

금융기관	당기말	전기말
중소기업은행	90,614	121,976
(주)국민은행	23,478	29,872
(주)우리은행	17,182	25,961
(주)한국외환은행	1,468	1,400
(주)신한은행	4,691	8,126
(주)경남은행	53,624	62,043
한국산업은행 외	59,180	44,423
합 계	250,237	293,801

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

(단위:백만원)

금융기관	당기말	전기말
롯데캐피탈(주)	20,000	10,000
에플에셋(주)	93,000	-
한국캐피탈	20,000	-
현대캐피탈(주)	20,000	20,000
우리캐피탈(주)	-	10,000
롯데카드(주)	10,000	-
기타	198,273	182,925
합 계	361,273	222,925

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
대한민국	1,073,776	97.08	1,230,925	99.14
중국	8,400	0.76	10,711	0.86
홍콩	12,176	1.10	-	-
베트남	6,332	0.57	-	-
파나마	5,427	0.49	-	-
합계(*)	1,106,111	100.00	1,241,636	100.00

(*) 외화대출금에는 내국수입유산스가 포함되어 있습니다.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:백만원)

구분	당기말			
	원화	외화	합계	비율(%)
단기매대금융자산:				
제조업	37,910	-	37,910	6.49
건설업	37	-	37	0.01
도매및소매업	2,058	-	2,058	0.35
운수업	15	-	15	0.00
금융 및 보험업	382,089	-	382,089	65.40
공공행정, 국방 및 사회보장행정	157,216	-	157,216	26.91
기타	4,903	-	4,903	0.84
소 계	584,228	-	584,228	100.00
매도가능금융자산:				
제조업	71,294	-	71,294	3.34
전기, 가스 및 수도사업	-	11,405	11,405	0.53
건설업	554,103	-	554,103	25.94
운수업	129,752	-	129,752	6.07
금융 및 보험업	853,265	37,326	890,591	41.69
공공행정, 국방 및 사회보장행정	409,043	-	409,043	19.15
정보통신서비스업	10,106	-	10,106	0.47
협회 및 단체	59,949	-	59,949	2.81
소 계	2,087,512	48,731	2,136,243	100.00
만기보유금융자산:				
광업	40,000	-	40,000	0.91
전기, 가스 및 수도사업	109,146	-	109,146	2.50
건설업	323,624	-	323,624	7.40
운수업	398,909	-	398,909	9.12
금융 및 보험업	1,092,984	-	1,092,984	24.99
공공행정, 국방 및 사회보장행정	2,368,349	-	2,368,349	54.16
협회 및 단체	40,361	-	40,361	0.92
소 계	4,373,373	-	4,373,373	100.00
합 계	7,045,113	48,731	7,093,844	

연결 재무제표에 대한 주석 - 계속

(단위:백만원)

구 분	전기말			
	원화	외화	합계	비율(%)
단기매대금융자산:				
제조업	48,435	-	48,435	6.83
건설업	22,121	-	22,121	3.12
도매및소매업	1,862	-	1,862	0.26
운수업	22,866	-	22,866	3.23
금융 및 보험업	536,785	-	536,785	75.73
공공행정, 국방 및 사회보장행정	76,497	-	76,497	10.79
기타	257	-	257	0.04
소 계	708,823	-	708,823	100.00
매도가능금융자산:				
제조업	131,272	-	131,272	5.97
전기,가스및수도사업	-	11,924	11,924	0.54
건설업	611,299	-	611,299	27.81
운수업	100,957	-	100,957	4.59
금융및보험업	960,314	38,179	998,493	45.42
공공행정, 국방및사회보장행정	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,가스및수도사업	50,314	-	50,314	1.13
건설업	574,480	-	574,480	12.89
운수업	384,403	-	384,403	8.62
금융및보험업	1,108,177	-	1,108,177	24.86
공공행정, 국방및사회보장행정	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	7,315,553	50,103	7,365,656	

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
외화매도가능금융자산:				
대한민국	38,178	78.34	39,393	78.62
케이만군도	10,553	21.66	10,710	21.38
합 계	48,731	100.00	50,103	100.00

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

(단위:백만원)

구분	당기말					
	국공채	금융채	회사채 등	외화유가증권	담보제공 채무증권(+)	합 계
당기손익인식금융자산:						
3개월이내	1,999	10,000	117,601	-	98,178	227,778
3개월초과 6개월이내	-	-	51,196	-	69,218	120,414
6개월초과 1년이내	-	-	64,473	-	35,897	100,370
1년초과 2년이내	559	-	39,501	-	-	40,060
2년초과 3년이내	1,067	-	24,797	-	1,685	27,549
3년초과 4년이내	1,099	-	4,063	-	402	5,564
4년초과 5년이내	55,976	-	381	-	-	56,357
5년초과 10년이내	-	-	6,136	-	-	6,136
소 계	60,700	10,000	308,148	-	205,380	584,228
매도가능금융자산:						
3개월이내	-	-	60,168	10,553	10,008	80,729
3개월초과 6개월이내	10,039	19,943	60,314	21,201	-	111,497
6개월초과 1년이내	-	-	60,595	-	40,342	100,937
1년초과 2년이내	-	79,997	463,204	5,572	80,714	629,487
2년초과 3년이내	89,364	39,768	423,952	11,405	50,689	615,178
3년초과 4년이내	60,168	-	281,921	-	-	342,089
4년초과 5년이내	87,739	-	168,587	-	-	256,326
소 계	247,310	139,708	1,518,741	48,731	181,753	2,136,243

연결 재무제표에 대한 주석 - 계속

구분	당기말					
	국공채	금융채	회사채 등	외화유가증권	담보제공 채무증권(+)	합계
만기보유금융자산:						
3개월이내	73,798	30,054	133,812	-	-	237,664
3개월초과 6개월이내	73,327	20,000	109,075	-	-	202,402
6개월초과 1년이내	162,468	90,067	468,243	-	-	720,778
1년초과 2년이내	474,817	62,227	573,373	-	20,002	1,130,419
2년초과 3년이내	854,785	40,000	354,557	-	-	1,249,342
3년초과 4년이내	286,630	-	214,065	-	-	500,695
4년초과 5년이내	263,705	-	68,368	-	-	332,073
소계	2,189,530	242,348	1,921,493	-	20,002	4,373,373
합계	2,497,540	392,056	3,748,382	48,731	407,135	7,093,844

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

(단위:백만원)

구분	전기말					
	국공채	금융채	회사채 등	외화유가증권	담보제공 채무증권(+)	합계
당기손익인식금융자산:						
3개월이내	-	28,250	35,485	-	48,860	112,595
3개월초과 6개월이내	-	48,932	34,897	-	19,990	103,819
6개월초과 1년이내	-	1,097	182,913	-	16,259	200,269
1년초과 2년이내	339	40,149	93,133	-	36,601	170,222
2년초과 3년이내	2,788	-	46,346	-	19,671	68,805
3년초과 4년이내	27,532	-	2,623	-	-	30,155
4년초과 5년이내	3,480	-	6,179	-	-	9,659
5년초과 10년이내	10,806	-	2,493	-	-	13,299
소계	44,945	118,428	404,069	-	141,381	708,823
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
소계	170,916	250,885	1,583,057	50,103	143,380	2,198,341

연결 재무제표에 대한 주석 - 계속

구분	전기말					합계
	국공채	금융채	회사채 등	외화유가증권	담보제공 채무증권(*)	
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
소계	1,913,429	254,006	2,291,057	-	-	4,458,492
합계	2,129,290	623,319	4,278,183	50,103	284,761	7,365,656

(*) 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 입을수 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 누적유동성갭비율, 유동성비율, 만기불일치비율 및 유동성위기상황분석 결과가 리스크관리위원회에 보고되며, 리스크관리위원회에서는 유동성위험관리전략을 수립하고, 그 전략의 적절한 수행을 감독하고 있습니다.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

3) 금융부채의 잔존계약만기 분석

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

(단위:백만원)

구분	당기말					
	1개월 이하	1개월초과~ 3개월이하	3개월초과~ 12개월이하	1년초과~ 5년이하	5년 초과	합 계
금융부채:						
예수부채	13,422,020	5,343,135	11,282,628	1,682,400	224,549	31,954,732
차입부채	800,647	499,874	1,134,785	1,805,433	381,103	4,621,842
사채	320,299	156,863	976,628	3,206,449	621,928	5,282,167
기타금융부채	2,554,465	11,809	52,153	192,722	34,574	2,845,723
합 계	17,097,431	6,011,681	13,446,194	6,887,004	1,262,154	44,704,464

(단위:백만원)

구분	전기말					
	1개월 이하	1개월초과~ 3개월이하	3개월초과~ 12개월이하	1년초과~ 5년이하	5년 초과	합 계
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	2,471,335	5,398	10,028	10,544	5,648	2,502,953
합 계	16,297,350	4,541,434	12,695,528	5,673,255	1,613,825	40,821,392

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

연결실체가 제공한 사채발행, 융자담보 등 금융 보증에 해당하는 지급보증, 대출 약정및 기타 신용 공여의 경우 약정 만기가 존재하나, 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 합니다. 보고기간 종료일 현재 관련 난의 항목의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
지급보증	1,208,241	1,216,963
약정	7,504,656	6,839,010
합계	8,712,897	8,055,973

나. 보고기간 종료일 현재 금융부채 중 순액 결제 파생상품의 잔존계약만기와 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말						합계
	즉시 지급	1개월 이하	1개월초과~3개월이하	3개월초과~12개월이하	1년초과~5년이하	5년 초과	
위험회피 파생상품	-	-	-	125	112	-	237
매매목적 파생상품	-	87	322	271	743	-	1,423
합계	-	87	322	396	855	-	1,660

(단위:백만원)

구분	전기말						합계
	즉시 지급	1개월 이하	1개월초과~3개월이하	3개월초과~12개월이하	1년초과~5년이하	5년 초과	
위험회피 파생상품	-	-	-	117	223	-	340
매매목적 파생상품	-	85	181	266	1,264	-	1,796
합계	-	85	181	383	1,487	-	2,136

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

다. 보고기간 종료일 현재 금융부채 중 총액 결제 파생상품의 잔존계약만기와 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말						합계
	즉시 지급	1개월 이하	1개월초과~ 3개월이하	3개월초과~ 12개월이하	1년초과~ 5년이하	5년 초과	
매매목적 파생상품	-	10,531	13,763	41,687	41,245	-	107,226

(단위:백만원)

구분	전기말						합계
	즉시 지급	1개월 이하	1개월초과~ 3개월이하	3개월초과~ 12개월이하	1년초과~ 5년이하	5년 초과	
매매목적 파생상품	-	18,171	23,028	20,014	30,224	-	91,437

(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.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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 전문딜러 또는 운영부서가 사전에 결정된 한도내에서 리스크관리부서 등의 사전승인 없이 거래를 집행할 권한을 가지고 있어야 한다.
- 대상포지션은 리스크 관리를 위하여 주기적으로 경영진에게 보고되어야 한다.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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 조적별, 상품별로 경제적자본한도, 포지션한도, 손실한도 등을 설정하고 모니터링하고 있습니다. 또한 금융감독원 규정 및 시행세칙 등에 따라 파생상품거래에 대한 위험통제 및 관리를 하고 있습니다.

다. VaR (Value at Risk)

① VaR의 측정

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

VaR는 일반적으로 이용되는 시장리스크 측정 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.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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	491	82	206	103
주가 위험	388	-	51	-
환 위험	3,156	33	1,117	45
총 VaR	3,209	95	1,189	101

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

(단위:백만원)

구분	전기말(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 증속기업인 주식회사 부산은행의 트레이딩 포지션을 대상으로 산출된 값입니다.

전체 VaR는 분산효과로 인해 금리, 주가, 환 위험 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 추가 위험

추가 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 금리강응자산부채간의 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.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

나. 비트레이딩 포지션에서 발생하는 위험의 관측방법
금리리스크 관리의 가장 주요한 목표는 금리변동에 대한 자산가치 변동을 보호하고, 안정적인 순이자수익을 유지하는 것입니다. 연결실체는 주로 이자수익발생자산과 이자비용발생부채간의 만기를 분석하는 금리갭분석과 금리VaR의 측정 및 관리를 통해리스크를 관리하고 있습니다.

(5) 운영위험

1) 운영위험의 개요

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

2) 운영위험의 관리

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

(6) 자본관리

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

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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(주1)
기본자본(A)	3,299,342	3,114,241
보완자본(B)	1,385,600	1,247,655
자기자본(C)	4,684,942	4,361,896
위험가중자산(D)	33,822,856	28,721,433
기본자본비율(A/D)	9.75	10.84
보완자본비율(B/D)	4.10	4.34
자기자본비율(C/D)(주2)	13.85	15.18

(주1) 당기에 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책 변경을 소급적용하지 않은 연결재무상태표를 이용하여 산출된 금액 및 비율입니다.

(주2) 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						조정사항	연결재무제표
	은행	증권	캐피탈	저축은행	기타	합계		
순이자손익	1,001,911	9,353	122,337	35,500	(14,643)	1,154,458	-	1,154,458
순수수료손익	65,217	10,524	10,321	(178)	254	86,138	(1,012)	85,126
투자금융자산순손익	32,007	6,526	-	(1,468)	-	37,065	(864)	36,201
신용손실총당금전입액 등	(138,928)	-	(65,466)	(27,910)	-	(232,304)	(1)	(232,305)
회환거래손익	(107,233)	-	4	-	-	(107,229)	-	(107,229)
파생상품관련손익	140,066	1,630	-	-	-	141,696	-	141,696
일반관리비	(489,822)	(26,141)	(32,078)	(12,424)	(19,513)	(579,978)	6,210	(573,768)
기타영업손익	(92,082)	(291)	3,287	-	-	(89,086)	(2,355)	(91,441)
법인세차감전순이익(손실)	406,056	596	37,553	(11,509)	63,045	495,741	(92,883)	402,858
법인세비용	(87,437)	(276)	(9,005)	371	(445)	(96,792)	(544)	(97,336)
당기순이익(손실)	318,619	320	28,548	(11,138)	62,600	398,949	(93,427)	305,522
자산 총계	42,882,024	495,505	2,809,835	743,419	3,519,366	50,450,149	(3,533,258)	46,916,891
부채 총계	39,402,843	383,566	2,503,114	635,222	771,146	43,695,891	(379,865)	43,316,026

연결 재무제표에 대한 주석 - 계속

(단위:백만원)

구분	전기						조정사항	연결재무제표
	은행	증권	캐피탈	저축은행	기타	합계		
순이자손익	1,001,911	6,660	83,760	33,949	(8,556)	1,117,724	25,437	1,143,161
순수수료손익	65,217	12,487	5,480	(462)	616	83,338	25,725	109,063
투자금융자산손익	32,007	6,024	-	29	-	38,060	3,031	41,091
신용손실충당금전입액 등	(138,928)	-	(42,460)	(10,434)	-	(191,822)	(8,786)	(200,608)
외환거래손익	(107,233)	-	-	-	-	(107,233)	7,003	(100,230)
파생상품관련손익	140,066	6,979	-	-	-	147,045	(9,428)	137,617
일반관리비	(489,822)	(28,266)	(20,175)	(12,909)	(15,661)	(566,833)	(2,058)	(568,891)
기타영업손익	(92,082)	(28,292)	1,287	-	-	(119,087)	51,497	(67,590)
법인세차감전손익	406,056	3,858	28,266	5,910	81,670	525,760	(40,908)	484,853
법인세비용	(87,437)	(1,046)	(7,075)	(620)	(297)	(96,475)	(22,504)	(118,979)
전기순이익	355,653	2,812	21,191	5,290	81,373	466,319	(100,445)	365,874
자산 총계	40,106,827	694,257	1,722,020	662,284	3,413,202	46,598,590	(3,435,334)	43,163,256
부채 총계	37,101,081	581,157	1,493,573	542,460	663,735	40,382,006	(480,308)	39,901,698

(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. 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	-	-	1,860,886	-	-	-	1,860,886
투자금융자산	당기손익인식금융자산	666,355	-	-	-	-	666,355
	매도가능금융자산	-	-	2,794,063	-	-	2,794,063
	만기보유금융자산	-	-	-	4,373,373	-	4,373,373
대출채권 및 수취채권	-	-	36,200,194	-	-	-	36,200,194
파생상품자산	-	-	-	-	-	120,021	120,021
금융자산 합계	666,355	-	38,061,080	2,794,063	4,373,373	120,021	46,014,892

(단위:백만원)

구분	당기말				
	당기손익인식금융상품		상각후원가 측정금융부채	파생상품	합계
	단기매매	당기손익 인식지정			
예수부채	-	-	31,058,904	-	31,058,904
차입부채	-	-	4,391,127	-	4,391,127
사채	-	-	4,740,193	-	4,740,193
파생상품부채	-	-	-	90,219	90,219
기타금융부채	-	-	2,827,971	-	2,827,971
금융부채 합계	-	-	43,018,195	90,219	43,108,414

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

(단위:백만원)

구분	전기말						
	당기손익인식금융상품		대여금 및 수취채권	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	파생상품	합계
	단기매매	당기손익 인식지정					
현금및예치금	-	-	2,143,272	-	-	-	2,143,272
투자금융자산	당기손익인식금융자산	808,417	-	-	-	-	808,417
	매도가능금융자산	-	-	2,732,855	-	-	2,732,855
	만기보유금융자산	-	-	-	4,458,492	-	4,458,492
대출채권 및 수취채권	-	-	32,201,826	-	-	-	32,201,826
파생상품자산	-	-	-	-	-	101,449	101,449
금융자산 합계	808,417	-	34,345,098	2,732,855	4,458,492	101,449	42,446,311

(단위:백만원)

구분	전기말				
	당기손익인식금융상품		상각후원가 측정금융부채	파생상품	합계
	단기매매	당기손익 인식지정			
예수부채	-	-	28,602,192	-	28,602,192
차입부채	-	-	4,428,157	-	4,428,157
사채	-	-	4,128,491	-	4,128,491
파생상품부채	-	-	-	73,310	73,310
기타금융부채	-	-	2,488,827	-	2,488,827
금융부채 합계	-	-	39,647,667	73,310	39,720,977

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

(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 금리변경주기 3개월 이하인 상품은 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.
파생상품	장외파생상품의 경우 활성시장에서 거래될 경우 공시되는 가격을 사용하며, 장외파생상품의 경우 평가기법을 사용하여 측정된 공정가치를 사용하고 있습니다. 시장에서 관측 가능한 투입 변수에 기초한 옵션, 이자율스왑, 통화스왑 등과 같은 보편적인 장외파생상품의 공정가치 결정에는 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법을 이용한 자체 평가모형을 사용하고 있습니다. 그러나 모델에 투입되는 일부 혹은 모든 변수들이 시장에서 관측 불가능하여 어떠한 가정에 기초한 평가기법에 의해 공정가치를 측정해야 하는 일부 복잡한 금융상품의 경우 일반적인 가치평가모형으로부터 발전된 자체 평가모형을 사용하거나 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 사용하고 있습니다. 장외파생상품의 경우 상품의 특성에 따라 Closed Form Solution이 존재하는 상품은 해당 평가모형을 이용하며, 그 외 Closed Form Solution이 존재하지 않는 복잡한 파생상품은 유한차분법(FDM:Finite Difference Method), Monte Carlo Simulation 등의 방법을 이용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

구분	공정가치 결정방법
예수부채	요구불예금의 경우 만기가 정해져 있지 아니하고 즉시 지급하는 예수부채로서, 장부금액이 공정가치의 근사치이므로 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 기한부예금의 공정가치의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF 적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 중도상환위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대현금흐름을 적용한 후 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 다만, 결산일 기준 잔존만기가 3개월 이하이거나 변동금리상품 중 금리변경주기가 3개월 이하인 상품은 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.
차입부채	DCF 모형을 이용하여 미래 계약현금흐름을 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 다만, 결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하이거나, 변동금리상품 중 금리변경주기가 3개월 이하인 상품은 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.
사채	활성시장에서 공시되는 시장가격에 근거하여 외부전문평가기관이 제공한 평가금액을 이용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.
기타금융부채	결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하인 금융부채로서 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

(3) 계정 분류별 공정가치

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

(단위:백만원)

구분	당기말				
	장부금액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산:					
대출채권	33,803,280	32,881,056	-	-	32,881,056
만기보유증권	4,373,373	4,428,979	2,962,685	1,466,294	-
소 계	38,176,653	37,310,035	2,962,685	1,466,294	32,881,056
금융부채:					
예수부채	31,058,904	31,246,241	-	-	31,246,241
차입부채	4,391,127	3,958,947	-	3,958,947	-
사채	4,740,193	4,975,636	-	4,975,636	-
소 계	40,190,224	40,180,824	-	8,934,583	31,246,241

(단위:백만원)

구분	전기말				
	장부금액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산:					
대출채권	30,119,558	29,387,747	-	-	29,387,747
만기보유증권	4,458,492	4,547,541	3,099,049	1,448,492	-
소 계	34,578,050	33,935,288	3,099,049	1,448,492	29,387,747
금융부채:					
예수부채	28,602,192	28,741,057	-	-	28,741,057
차입부채	4,428,157	4,416,191	-	4,416,191	-
사채	4,128,491	4,211,327	-	4,211,327	-
소 계	37,158,840	37,368,575	-	8,627,518	28,741,057

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

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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	666,355	666,355	666,355	-	-
매도가능금융자산	2,789,042	2,789,042	275,878	2,025,777	487,387
파생상품자산	120,021	120,021	295	119,681	45
소 계	3,575,418	3,575,418	942,528	2,145,458	487,432
금융부채:					
파생상품부채	90,219	90,219	242	89,977	-

(단위:백만원)

구분	전기말				
	장부금액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산:					
당기손익인식금융자산:					
단기매매금융자산	808,417	808,417	808,417	-	-
매도가능금융자산	2,727,794	2,727,794	190,840	2,090,815	446,139
파생상품자산	101,449	101,449	-	101,369	80
소 계	3,637,660	3,637,660	999,257	2,192,184	446,219
금융부채:					
파생상품부채	73,310	73,310	-	73,310	-

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위: 백만원)

구분	내역	당기말	전기말
금융자산:			
매도가능금융자산(주)	비상장 지분증권	5,021	5,061

(주) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고, 공정가치를 신뢰성 있게 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.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

연결실체는 금융상품의 공정가치 평가에 사용한 평가방법이 적절하고 연결재무상태표에 기록된 공정가치가 합리적이라고 확신하지만, 다른 평가방법을 사용하거나 다른 가정을 이용한다면 연결재무상태표의 금융상품 공정가치가 변할 수도 있습니다. 또한 공정가치를 측정함에 있어 다양한 평가방법이 사용되었고 여러 추정 이 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 : 평가방법을 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 : 평가방법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 중요 요소가 시장에서 관측불가능한 정보에 해당하면 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류됩니다. 공정가치가 수준 3으로 분류되는 금융상품에는 비상장주식과 복잡한 구조화채권, 복잡한 장외파생상품 등이 있습니다.

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

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

(5) 공정가치수준 3 관련 공시

1) 시장에서 관측불가능한 정보에 기초하는 평가기법을 사용하여 추정된 공정가치수준 3의 기중변동내역

금융상품 중 공정가치수준 3의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	
	매도가능금융자산	파생상품자산
기초금액	446,139	80
총손익:	15,914	(35)
당기손익인식액	(10,357)	(35)
기타포괄손익인식액	26,271	-
매입금액	59,222	-
매도금액	(33,888)	-
기타변동액	-	-
다른수준에서 수준 3으로 변경된 금액	-	-
수준3에서 다른 수준으로 변경된 금액	-	-
당기말 금액	487,387	45

(단위:백만원)

구분	전기		
	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	(35,295)	(1,340)	(1,336)
기타변동액	34,356	-	-
다른수준에서 수준 3으로 변경된 금액	-	-	-
수준3에서 다른 수준으로 변경된 금액	-	-	-
전기말 금액	446,139	80	-

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

2) 거래일평가손익

최초 인식시점에 금융상품의 공정가치가 시장에서 관측불가능한 요소를 토대로 하는평가기법을 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	-	-	-	-	-
매도주식옵션 관련 이연파생상품평가손익	20	-	(2)	-	18

(단위:백만원)

구분	전기				
	기초 이연손익	신규 이연금액	상각금액	실현금액	전기말 이연손익
매입주식옵션 관련 이연파생상품평가손익	(86)	-	86	-	-
매도주식옵션 관련 이연파생상품평가손익	87	20	(87)	-	20

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.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

7. 현금 및 예치금

(1) 보고기간 종료일 현재 현금 및 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	금액	
	당기말	전기말
현금 및 현금성자산:		
현금	348,551	379,971
외국통화	69,947	61,984
정기예금 등	210,000	390,000
기타예치금	69,870	132,148
외화예치금	68,750	74,484
소계	767,118	1,038,587
예치금(*):		
원화예치금	1,050,668	1,082,612
외화예치금	43,100	22,073
소계	1,093,768	1,104,685
합계	1,860,886	2,143,272

(*) 만기가 3개월 이후에 도래하는 예치금입니다.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 보고기간 종료일 현재 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	예치기관	금 액	
		당기말	전기말
원화예치금:			
한국은행예치금	한국은행	1,001,500	1,067,062
위탁거래예치금	한국거래소	126	126
기타예치금	유진투자선물 외	49,042	15,424
소 계		1,050,668	1,082,612
외화예치금:			
한국은행예치금	한국은행	27,990	22,073
역외외화예치금	중국은행	13,909	-
기타예치금	중국은행	1,201	-
소 계		43,100	22,073
합 계		1,093,768	1,104,685

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

(3) 보고기간 종료일 현재 예치금의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말					
	3개월이하	3개월~6개월	6개월~12개월	1년~3년	3년 초과	합 계
원화예치금	-	25,268	-	-	1,025,400	1,050,668
외화예치금	13,909	1,078	-	-	28,113	43,100
합 계	13,909	26,346	-	-	1,053,513	1,093,768

(단위:백만원)

구분	전기말					
	3개월이하	3개월~6개월	6개월~12개월	1년~3년	3년 초과	합 계
원화예치금	-	-	-	-	1,082,612	1,082,612
외화예치금	-	-	-	-	22,073	22,073
합 계	-	-	-	-	1,104,685	1,104,685

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

(단위:백만원)

과 목	금융기관	금 액		사용제한 사유
		당기말	전기말	
현금및현금성자산:				
원화기타예치금	증권금융 및 예약결제원	8,000	-	고객예치금 등
예치금:				
원화지준예치금	한국은행	1,001,500	1,067,062	한국은행법 제55조
외화지준예치금	한국은행	27,990	22,073	한국은행법 제55조
원화기타예치금	상호저축은행중앙회	23,774	15,410	지급준비예치금 등
원화기타예치금	한국거래소 등	25,394	140	투자자예탁금 등
외화기타예치금	중국인민은행 등	1,201	710	지급준비금 등
	소계	1,079,859	1,105,395	
	합 계	1,087,859	1,105,395	

8. 투자금융자산

(1) 보고기간 종료일 현재 투자금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
당기손익인식금융자산:		
단기매매금융자산:		
지분증권	7,620	655
국공채	60,700	44,945
금융채	10,000	118,428
기업이 발행한 원화채무증권	75,631	224,508
매입어음	232,517	179,561
담보제공 채무증권(주)	205,380	141,381
수익증권	12,384	13,148
기타	62,123	85,791
소 계	666,355	808,417
매도가능금융자산:		
지분증권	295,846	318,145
국공채	247,310	170,916
금융채	139,708	250,885
기업이 발행한 원화채무증권	1,518,741	1,583,057
기업이 발행한 외화채무증권	48,731	50,103
담보제공 채무증권(주)	181,753	143,380
수익증권	359,355	213,350
기타	2,619	3,019
소 계	2,794,063	2,732,855
만기보유금융자산:		
국공채	2,189,530	1,913,429
금융채	242,348	254,006
기업이 발행한 원화채무증권	1,921,493	2,291,057
담보제공 채무증권(주)	20,002	-
소 계	4,373,373	4,458,492
합 계	7,833,791	7,999,764

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

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 보고기간 종료일 현재 매도가능금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

가. 지분증권(주식과 출자금)

(단위:백만원)

구분	당기말		
	취득원가	공정가액	장부가액
시장성있는지분증권	4,229	4,920	4,920
시장성없는지분증권(주)	228,512	283,895	283,895
출자금(주)	7,902	7,031	7,031
합 계	240,643	295,846	295,846

구분	전기말		
	취득원가	공정가액	장부가액
시장성있는지분증권	15,980	8,478	8,478
시장성없는지분증권(주)	264,584	301,359	301,359
출자금(주)	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 지분상품은 원가로 측정하였습니다.

연결 재무제표에 대한 주석 - 계속

나. 채무증권

(단위:백만원)

구분	당기말				
	액면금액	취득원가	상각후원가	공정가액	장부가액
국공채	250,000	247,883	247,881	247,310	247,310
금융채	140,000	139,778	139,903	139,708	139,708
기업이 발행한 원화채무증권	1,510,000	1,519,522	1,515,670	1,518,741	1,518,741
기업이 발행한 외화채무증권	47,489	47,512	47,497	48,731	48,731
담보제공 채무증권(주)	180,000	182,849	181,632	181,753	181,753
합계	2,127,489	2,137,544	2,132,583	2,136,243	2,136,243

(단위:백만원)

구분	전기말				
	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

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

다. 수익증권 및 기타

(단위:백만원)

구분	당기말			
	액면금액	취득원가	공정가액	장부가액
수익증권	353,398	358,165	359,355	359,355
손해배상공동기금	2,619	2,619	2,619	2,619
합계	356,017	360,784	361,974	361,974

구분	전기말			
	액면금액	취득원가	공정가액	장부가액
수익증권	209,594	220,379	213,350	213,350
손해배상공동기금	3,019	3,019	3,019	3,019
합계	212,613	223,398	216,369	216,369

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

(3) 보고기간 종료일 현재 만기보유금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말			
	액면금액	취득원가	상각후원가	장부가액
국공채	2,245,856	2,123,499	2,189,530	2,189,530
금융채	242,000	243,818	242,348	242,348
기업이 발행한 원화채무증권	1,916,116	1,926,847	1,921,493	1,921,493
담보제공 채무증권(주)	20,000	20,004	20,002	20,002
합계	4,423,972	4,314,168	4,373,373	4,373,373

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

(단위 : 백만원)

구분	전기말			
	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

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:백만원)

구 분	당기말			
	원화	외화	합계	비율(%)
당기손익인식금융자산:				
지분증권	7,620	-	7,620	1.14
고정금리채	351,711	-	351,711	52.78
수익증권	12,384	-	12,384	1.86
기타	294,640	-	294,640	44.22
소 계	666,355	-	666,355	100.00
매도가능금융자산:				
지분증권	295,846	-	295,846	10.59
고정금리채	1,824,411	16,977	1,841,388	65.91
변동금리채	263,101	31,754	294,855	10.55
수익증권	359,355	-	359,355	12.86
손해배상공동기금	2,619	-	2,619	0.09
소 계	2,745,332	48,731	2,794,063	100.00
만기보유금융자산:				
고정금리채	4,353,371	-	4,353,371	99.54
변동금리채	20,002	-	20,002	0.46
소 계	4,373,373	-	4,373,373	100.00
합 계	7,785,060	48,731	7,833,791	

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

(단위:백만원)

구분	전기말			
	원화	외화	합계	비율(%)
당기손익인식금융자산:				
지분증권	655	-	655	0.08
고정금리채	529,293	-	529,293	65.47
수익증권	13,148	-	13,148	1.63
기타	265,321	-	265,321	32.82
소계	808,417	-	808,417	100.00
매도가능금융자산:				
지분증권	318,145	-	318,145	11.64
고정금리채	1,885,372	17,729	1,903,101	69.63
변동금리채	262,866	32,374	295,240	10.81
수익증권	213,350	-	213,350	7.81
손해배상공동기금	3,019	-	3,019	0.11
소계	2,682,752	50,103	2,732,855	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	7,949,661	50,103	7,999,764	

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

(단위:백만원)

구분	당기		전기	
	손상차손	회복	손상차손	회복
매도가능금융자산:				
지분증권	18,343	-	10,260	-

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:백만원)

담보제공처	담보제공	액면가액		사유
		당기말	전기말	
한국예탁결제원	금융채 등	913,707	858,381	환매조건부채권매도관련
한국예탁결제원	통안채	150	-	주식기관결제관련
한국예탁결제원	국공채 등	35,152	-	대차거래
한국거래소	통안채	200	10,000	손해배상공통기금관련
한국증권금융	국공채 등	60,000	10,000	대차거래
한국증권금융	주식	11,622	12,931	기관운영자금 등 대출관련
한국은행	국공채 등	250,000	250,000	차액결제 관련
한국은행	국공채 등	610,000	510,000	차입담보
스미토모미쓰이신탁은행	국공채 등	130,000	130,000	환매조건부채권매도관련
선물회사 등	국공채	19,500	11,300	선물거래증거금 외
합계		2,030,331	1,792,612	

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

9. 대출채권 및 수취채권

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

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
대출채권:		
원화대출금:		
기업자금대출금:		
운전자금대출금	14,098,972	12,885,798
시설자금대출금	7,310,015	6,284,176
	21,408,987	19,169,974
가계자금대출	7,477,164	6,817,710
공공및기타자금대출금	1,012,366	805,050
은행간대여금	250,237	293,801
소 계	30,148,754	27,086,535
외화대출금	569,171	783,795
내국수입유신스	536,940	457,841
콜론	575,351	134,888
매입어음	21,655	11,470
매입외환	147,035	205,453
지급보증대지급금	5,613	7,148
신용카드채권	391,885	390,561
환매조건부채권매수	100,000	320,000
사모사채	70,036	66,222
금융리스채권(주식 11 참조)	694,602	480,501
할부금융채권	907,533	504,514
대출채권 계	34,168,575	30,448,928

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

구분	당기말	전기말
대손총당금(주1)	(442,333)	(367,954)
이연대출부대수익	(20,975)	(23,528)
이연대출부대비용	98,013	62,112
합 계	33,803,280	30,119,558
수취채권:		
가치금금	1,038	703
미수금	1,697,655	1,505,851
미회수내국환채권	194,797	127,507
보증금	188,335	177,322
미수수익	326,048	285,898
공탁금	314	802
미결제외환	535	136
기타	49	106
수취채권 계	2,408,771	2,098,325
대손총당금(주2)	(2,123)	(5,714)
현재가치할인차금(임차보증금)	(9,734)	(10,343)
합 계	2,396,914	2,082,268

(주1) 당기말 및 전기말 현재 현재가치할인차금이 각각 6,573백만원과 7,924백만원 포함되어 있습니다.

(주2) 전기말 현재 현재가치할인차금이 1,603백만원 포함되어 있습니다.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:백만원)

구분	당기			
	기초	증가	감소	당기말
이연대출부대수익	(23,528)	(16,686)	19,239	(20,975)
이연대출부대비용	62,112	88,495	(52,594)	98,013
합 계	38,584	71,809	(33,355)	77,038

(단위:백만원)

구분	전기			
	기초	증가	감소	전기말
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

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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	325,837	24,470	9,940	13,421	373,668
미회수로 인한 상각	(147,232)	(986)	(11,557)	(19,850)	(179,625)
매각으로 인한 총당금감소	(7,721)	(877)	(225)	(2,086)	(10,909)
상각채권회수에 따른 총당금증가	33,368	2,530	4,944	3,109	43,951
외화환산차이	-	(2,086)	-	(28)	(2,114)
기타	(3,644)	(67)	(2)	(87)	(3,800)
소계	200,608	22,984	3,100	(5,521)	221,171
기중 대손충당금 전입(환입)	199,968	(4,687)	7,199	20,805	223,285
당기말 잔액	400,576	18,297	10,299	15,284	444,456

구분	전기				
	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)	(465)	85,190
소계	195,501	9,894	1,851	(3,433)	203,813
기중 대손충당금 전입	130,336	14,576	8,089	16,854	169,855
전기말 잔액	325,837	24,470	9,940	13,421	373,668

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
대출채권 및 수취채권	36,577,346	32,547,253
대손충당금	444,456	373,668
설정비율(%)	1.22	1.15

11. 금융리스채권

(1) 보고기간 종료일 현재 금융리스채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
금융리스채권	694,602	480,068
현재가치할증차금	-	433
소 계	694,602	480,501
대손충당금	(8,946)	(4,097)
이연리스부대수익	(1,105)	(328)
이연리스부대비용	4,130	2,182
합계	688,681	478,258

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 보고기간 종료일 현재 금융리스의 총투자와 최소리스료의 현재가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말		전기말	
	리스총투자	최소리스료의 현재가치	리스총투자	최소리스료의 현재가치
1년 이내	306,735	280,272	196,395	158,076
1년초과 5년 이내	454,455	414,330	327,460	321,992
합계	761,190	694,602	523,855	480,068

(3) 당기말 및 전기말 현재 금융리스 총투자와 순투자의 차이는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
리스총투자	761,190	523,855
리스순투자	최소리스료의 현재가치	480,050
	무보증잔존가치의 현재가치	18
	소계	480,068
미실현이자	66,588	43,787

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

12. 리스자산

(1) 보고기간 종료일 현재 기타자산에 포함되어 있는 리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
운용리스자산:		
운용리스자산	159,626	74,717
감가상각누계액	(32,898)	(10,580)
장부금액	126,728	64,137
리스개설직접원가	9,007	4,807
해지리스자산	12	8
소 계	135,747	68,952
선금리스자산	2,607	3,005
합 계	138,354	71,957

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 운용리스자산

1) 보고기간 종료일 현재 취득원가를 기준으로 한 운용리스자산에 대한 리스이용자의 산업별 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
운 송 장 비	146,074	(31,410)	114,664	72,623	(10,151)	62,472
일반산업장비	13,552	(1,488)	12,064	2,094	(429)	1,665
합 계	159,626	(32,898)	126,728	74,717	(10,580)	64,137

2) 보고기간 종료일 현재 운용리스계약과 관련하여 기간별 미래 최소리스료의 합계는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말	전기말
1년 이내	49,291	16,964
1년 초과 5년 이내	99,194	49,720
합 계	148,485	66,684

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

13. 파생상품 및 위험회피회계

(1) 보고기간 종료일 현재 미결제약정 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말			전기말		
	매매목적	위험회피목적	합계	매매목적	위험회피목적	합계
동화관련:						
통화선도(주1)	7,158,797	-	7,158,797	4,824,819	-	4,824,819
매입통화스왑	155,485	-	155,485	112,275	-	112,275
매도통화스왑	155,485	-	155,485	-	-	-
매입통화선물(주2)	383,612	-	383,612	97,823	-	97,823
매도통화선물(주2)	16,885	-	16,885	-	-	-
소계	7,870,264	-	7,870,264	5,034,917	-	5,034,917
이자율관련:						
매입이자율스왑(주1)	-	-	-	10,711	5,356	16,067
매도이자율스왑(주1)	10,553	5,277	15,830	-	-	-
매입금리선물	28,550	-	28,550	245,496	-	245,496
매도금리선물	14,844	-	14,844	169,847	-	169,847
소계	53,947	5,277	59,224	426,054	5,356	431,410
주식 관련:						
매입주식옵션	2,858	-	2,858	867	-	867
매도주식옵션	2,662	-	2,662	-	-	-
소계	5,520	-	5,520	867	-	867
합계	7,929,731	5,277	7,935,008	5,461,838	5,356	5,467,194

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

(주2) 선물거래는 일일정산되어 예치금에 반영됩니다.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:백만원)

구분	당기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
동화관련:				
동화선도	76,561	46,468	91,046	60,389
동화스왑	24,161	23,982	28,635	28,084
소 계	100,722	70,450	119,681	88,473
이자율관련:				
이자율스왑	510	-	-	1,267
주식관련:				
매입주식옵션	-	33	322	-
매도주식옵션	-	-	-	243
이연파생상품평가손익	-	2	18	-
소 계	-	35	340	243
합 계	101,232	70,485	120,021	89,983

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

(단위:백만원)

구분	전기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
동화관련:				
동화선도	97,119	67,326	96,895	67,062
동화스왑	4,474	4,102	4,474	4,102
소 계	101,593	71,428	101,369	71,164
이자율관련:				
이자율스왑	261	-	-	1,796
주식관련:				
매입주식옵션	26	-	60	-
이연파생상품평가손익	86	87	20	-
소 계	112	87	80	-
합 계	101,966	71,515	101,449	72,960

(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 헤지하고 있습니다. 또한 환율관련 파생상품을 이용하여 환율 변동으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동위험을 헤지하고 있습니다.

1) 위험회피수단으로 지정된 파생상품의 평가 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련:				
이자율스왑	110	-	-	236

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

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

2) 위험회피수단 손익 및 위험회피항목의 위험회피 관련 손익

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
총 위험회피수단 손익	110	(236)
총 위험회피항목의 위험회피 관련 손익	(86)	10,491
합 계	24	10,255

14. 유형자산 및 투자부동산

(1) 보고기간 종료일 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
업무용토지	170,686	-	-	170,686
업무용건물	171,794	29,856	-	141,938
임차점포시설물	63,143	41,544	-	21,599
업무용동산	303,570	232,448	-	71,122
건설중인자산	77,205	-	-	77,205
기타유형자산	26,172	-	-	26,172
합 계	812,570	303,848	-	508,722

과목	전기말			
	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

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:백만원)

당기							
과목	기초	취득	처분 및 폐기	대체(*)	감가상각	기타	기말
업무용토지	152,073	781	(655)	18,487	-	-	170,686
업무용건물	145,849	2,600	(2,001)	(1,110)	(3,400)	-	141,938
임차점포시설물	19,246	1,014	(372)	7,721	(6,006)	(4)	21,599
업무용동산	49,287	25,895	(3,732)	2,836	(3,157)	(7)	71,122
건설중인자산	49,981	73,836	-	(46,609)	-	(3)	77,205
기타유형자산	-	26,172	-	-	-	-	26,172
합 계	416,436	130,298	(6,760)	(18,675)	(12,563)	(14)	508,722

(*) 당기 중 임대비용 변동으로 인하여 투자부동산으로 13,746백만원이 대체되었으며, 무형자산으로 5,226백만원이 대체되었습니다. 대체 이외에 복구충당부채로부터 순증가액 297백만원이 포함되어 있습니다.

전기							
과목	전기초	취득	처분	대체(*)	감가상각	기타	전기말
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

(*) 전기 중 무형자산 및 매각예정비유동자산으로 각각 46,518백만원, 10,659백만원이 대체되었습니다. 또한 임대비용의 변동으로 인하여 투자부동산으로부터 1,383백만원이 대체되었으며, 대체 이외에 복구충당부채로부터의 순증가액 688백만원이 포함되어 있습니다.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

(3) 보고기간 종료일 현재 투자부동산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

당기말				
과목	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
토지	39,422	-	-	39,422
건물	55,572	7,104	-	48,468
합계	94,994	7,104	-	87,890

(단위:백만원)

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

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

당기말 및 전기말 현재 취득원가로 계상된 투자부동산의 총공정가치는 98,292백만원과 79,113백만원입니다.

상기 투자부동산과 관련하여 당기 및 전기 중에 발생한 기타수익 중 투자부동산 관련임대수익은 각각 1,239백만원과 1,735백만원입니다. 임대수익이 발생한 투자부동산 및 임대수익이 발생하지 않은 투자부동산과 직접 관련된 비용(유지와 보수비용 포함)은 발생하지 않았습니다.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

(4) 당기 및 전기 중 투자부동산의 변동 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

당기							
과목	당기초	취득	처분	대체(*)	감가상각	손상차손	당기말
토지	32,047	-	-	7,375	-	-	39,422
건물	43,188	-	-	6,371	(1,091)	-	48,468
합계	75,235	-	-	13,746	(1,091)	-	87,890

전기							
과목	전기초	취득	처분	대체(*)	감가상각	손상차손	전기말
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

(*) 상기 대체금액은 투자부동산의 임대비를 변동으로 인하여 발생하였습니다.

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

(단위:백만원)

당기말			
보험종류	부 모 자 산	장부금액	부보금액
재산종합보험	건물	190,406	164,381
	임차점포시설물	21,599	18,775
	업무용동산	71,122	72,609
합계		283,127	255,765

전기말			
보험종류	부 모 자 산	장부금액	부보금액
재산종합보험	건물	189,037	160,425
	임차점포시설물	19,246	15,730
	업무용동산	49,287	45,881
합계		257,570	222,036

15. 무형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 무형자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

당기말				
구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
소프트웨어	83,179	30,287	-	52,892
영업권	44,827	-	1,770	43,057
핵심예금	10,173	1,907	1,146	7,120
기타무형자산	44,351	11,367	1,160	31,824
합 계	182,530	43,561	4,076	134,893

전기말				
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

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:백만원)

당기							
구분	당기초	취득	처분	대체(*)	감가상각	손상차손	당기말
소프트웨어	57,093	5,409	-	5,226	(14,836)	-	52,892
영업권	44,827	-	-	-	-	(1,770)	43,057
핵심예금	8,010	-	-	-	(890)	-	7,120
기타무형자산	12,125	28,411	-	-	(7,740)	(972)	31,824
합 계	122,055	33,820	-	5,226	(23,466)	(2,742)	134,893

(*) 상기 금액은 건설중인자산에서 대체되었습니다.

(단위:백만원)

전기							
구분	전기초	취득	처분	대체(*)	감가상각	손상차손	전기말
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

(*) 상기 금액은 건설중인자산에서 대체되었습니다.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

16. 기타자산

보고기간 종료일 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
보증금	912	672
용도품	893	690
선급비용	13,225	14,873
유용리스자산(주석 12 참조)	135,747	68,952
선급리스자산(주석 12 참조)	2,607	3,005
기타	6,451	4,368
합 계	159,835	92,560

17. 예수부채

보고기간 종료일 현재 예수부채의 구성 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

계정과목	당기말	전기말
원화예수금:		
요구불예금	2,306,409	9,653,824
저축성예금	28,229,024	18,423,052
수입부금	11,406	17,105
주택부금	9,547	9,750
기타	138	222
소 계	30,556,524	28,103,953
외화예수금	436,247	320,001
양도성예금증서	66,133	178,238
합 계	31,058,904	28,602,192

18. 차입부채

(1) 보고기간 종료일 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	이자율(%)	금액	
		당기말	전기말
원화차입금:			
한국은행차입금	1.00	581,786	370,790
기타차입금	0~4.57	2,314,130	2,207,671
소 계		2,895,916	2,578,461
외화차입금:			
외화타점차	4.00~5.00	981	3,820
은행차입	0.55~1.64	417,497	455,653
기타차입	0.34	442,035	352,513
소 계		860,513	811,986
콜머니	2.87~3.00	20,000	30,000
환매조건부채권매도:			
원화	2.20~5.00	405,300	577,871
외화	0.75	75,350	93,562
소 계		480,650	671,433
매출어음	1.50~2.65	43,720	48,679
매도유가증권	2.79~2.81	91,543	289,794
이연부채부대비용	-	(1,215)	(2,196)
합 계		4,391,127	4,428,157

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 보고기간 종료일 현재 차입부채 중 금융기관에 대한 차입금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	당기말			
	한국은행	타은행	기타금융기관	합계
원화차입금	581,786	257,894	-	839,680
외화차입금	-	860,513	-	860,513
콜머니	-	20,000	-	20,000
환매조건부채권매도	-	75,350	193,707	269,057
매도유가증권	-	-	91,543	91,543
합계	581,786	1,213,757	285,250	2,080,793

과목	전기말			
	한국은행	타은행	기타금융기관	합계
원화차입금	370,790	75,869	195,000	641,659
외화차입금	-	811,986	-	811,986
콜머니	-	30,000	-	30,000
환매조건부채권매도	-	93,562	137,290	230,852
매도유가증권	-	-	289,794	289,794
합계	370,790	1,011,417	622,084	2,004,291

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

19. 사채

보고기간 종료일 현재 연결실체가 발행한 사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	이자율(%)	금액	
		당기말	전기말
원화발행금융채권:			
무보충이표채권	3.00~4.61	2,790,000	2,190,000
후순위채권	3.45~8.24	1,340,000	990,000
신증자본증권	8.80	90	230,000
사채할인발행차금		(4,795)	(3,832)
소 계		4,125,295	3,406,168
외화발행금융채권:			
선순위채권	1.28~4.13	617,506	726,680
사채할인발행차금		(2,608)	(4,357)
소 계		614,898	722,323
합 계		4,740,193	4,128,491

20. 순확정급여부채

(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.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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

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

위와 같은 보험수리적 가정은 시장상황의 변동 및 경제동향, 사망률 추세 등 실제 상황의 변화와 상당히 다를 수 있습니다. 이러한 가정의 변화는 향후 확정급여채무 및 미래에 지급해야 할 퇴직급여에 영향을 미칠 수 있습니다. 연결실체는 이러한 보험수리적가정의 변화에 따른 손익, 사외적립자산의 수익(순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액 제외) 및 자산인식상환효과의 변동(순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액 제외)을 전액 기타포괄손익에 반영하고 있습니다.

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

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
기금이 적립된 제도에서 발생한 확정급여채무의 현재가치	148,847	121,664
사외적립자산의 공정가치	(136,459)	(119,949)
순확정급여부채	12,388	1,715

연결 재무제표에 대한 주석 - 계속

(3) 당기 및 전기의 순확정급여부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
당기초	121,664	(119,949)	1,715
당기근무원가	21,651	-	21,651
이자비용(이자수익)	6,171	(5,178)	992
소 계	149,486	(125,127)	24,358
재측정요소:			
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	9,530	1,275	10,805
기여금	-	(21,518)	(21,518)
제도에서 지급한 금액	(9,814)	8,911	(902)
관계회사 전출입	(355)	-	(355)
당기말	148,847	(136,459)	12,388

(단위: 백만원)

구분	전기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
전기초	99,964	(83,389)	16,575
당기근무원가	19,318	-	19,318
이자비용(이자수익)	5,272	(4,013)	1,259
소 계	124,554	(87,402)	37,152
재측정요소:			
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	4,399	(196)	4,203
지급 금액	(7,289)	(32,351)	(39,640)
전기말	121,664	(119,949)	1,715

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	금액	구성비율(%)	금액	구성비율(%)
채무증권	-	-	40,082	33.42
정기예금	128,024	93.82	33,420	27.86
기타	8,435	6.18	46,447	38.72
합계	136,459	100.00	119,949	100.00

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

(단위:%)

구분	당기말	전기말
할인률	3.77 ~ 5.00	3.33 ~ 4.25
가중평균 임금상승률 (인플레이션 포함)	2.30 ~ 5.08	3.30 ~ 5.18

(6) 당기말 현재 다른 모든 가정이 유지될 때, 유의적인 보험수리적 가정이 발행 가능한 합리적인 범위 내에서 변동할 경우 확정급여채무에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	증가	감소
할인율의 1%p 변동	(13,072)	15,330
기대임금상승률의 1%p 변동	15,614	(13,518)

21. 총당부채

(1) 보고기간 종료일 현재 총당부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
지급보증총당부채	2,158	3,639
미사용약정총당부채	12,331	13,492
기타총당부채	18,457	11,769
합계	32,946	28,900

(2) 보고기간 종료일 현재 확정지급보증 및 미확정지급보증을 지급보증총당부채 설정 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말			전기말		
	지급보증금액	총당부채	설정비율(%)	지급보증금액	총당부채	설정비율(%)
확정지급보증	840,010	1,447	0.17	868,040	1,905	0.22
미확정지급보증	368,231	711	0.19	348,923	1,734	0.50
합계	1,208,241	2,158	0.18	1,216,963	3,639	0.30

(3) 보고기간 종료일 현재 미사용약정총당부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	당기말			전기말		
	약정잔액	총당부채	설정비율(%)	약정잔액	총당부채	설정비율(%)
기업대출약정	4,822,438	8,760	0.18	4,229,126	9,516	0.23
가계대출약정	666,468	290	0.04	656,659	299	0.05
신용카드한도	1,904,936	3,281	0.17	1,842,411	3,677	0.20
합계	7,393,842	12,331	0.17	6,728,196	13,492	0.20

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:백만원)

구분	당기	
	지급보증 총당부채	미사용약정 총당부채
기초	3,639	13,492
환율변동효과	(7)	(9)
환입	(1,474)	(1,152)
당기말	2,158	12,331

구분	전기	
	지급보증 총당부채	미사용약정 총당부채
기초	2,912	12,096
환율변동효과	(32)	(19)
전입	759	1,415
전기말	3,639	13,492

(5) 보고기간 종료일 현재 기타총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
복구총당부채	2,905	2,819
포인트총당부채	1,056	1,143
휴먼예금총당부채	3,143	5,127
소송관련총당부채	50	25
기타	11,303	2,655
합계	18,457	11,769

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

(6) 당기 및 전기 중 기타총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기				
	기초	증가	감소	기타	당기말
복구총당부채	2,819	119	-	(33)	2,905
포인트총당부채	1,143	-	(87)	-	1,056
휴면예금총당부채	5,127	-	(189)	(1,795)	3,143
소송관련총당부채	25	25	-	-	50
기타	2,655	8,648	-	-	11,303
합계	11,769	8,792	(276)	(1,828)	18,457

구분	전기				
	기초	증가	감소	기타	전기말
복구총당부채	2,693	74	(124)	176	2,819
포인트총당부채	1,199	-	(56)	-	1,143
휴면예금총당부채	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

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.

22. 기타부채

보고기간 종료일 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말	전기말
기타금융부채:		
신약계정차	199,554	179,954
미지급외국환채무	17,099	9,059
선불카드채무	4,143	4,129
직불카드채무	52	49
수입보증금	246,200	164,198
(현재가치할인차금)	(17,752)	(14,126)
미지급금	1,784,203	1,556,037
미지급비용	419,870	414,013
금융보증부채	1,518	2,227
대행업무수입금	77,972	74,950
미지급내국환채무	22,011	23,564
대리점	73,046	74,094
유가증권정액증거금	55	679
소 계	2,827,971	2,488,827
기타비금융부채:		
수입제세	10,762	-
선수수익	35,027	33,862
기타	18,848	24,982
소 계	64,637	58,844
합 계	2,892,608	2,547,671

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

23. 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	5,826	5,207
자기주식	-	(1,653)
합계	47,024	44,752

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

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

(3) 보고기간 종료일 현재 자본의 비지배지분으로 분류된 신종자본증권의 내용은 다음과 같습니다

(단위: 백만원)

구분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
원화신종자본증권	2013.10.25	2043.10.25	5.55	89,867	-
	2013.11.07	2043.11.07	5.72	9,984	-
합계				99,851	-

상기 신종자본증권은 종속기업은 부산은행이 발행하였으며, 발행일 이후 10년이 경과한 시점에 부산은행이 조기상환할 수 있으며, 만기일에 동일한 조건으로 만기를 연장할 수 있습니다. 또한, 보통주에 대한 배당을 지급하지 않기로 결의한 경우 약정이자를 지급하지 아니합니다.

(4) 기타자본구성요소

보고기간 종료일 현재 연결실체의 기타자본구성요소의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
기타포괄손익누계액:		
매도가능금융자산평가이익	67,099	61,093
해외사업환산손실	(576)	(117)
확정급여제도 재측정요소	(32,162)	(22,075)
이연법인세적용효과	(8,388)	(9,414)
합계	25,973	29,487

(5) 이익잉여금

1) 보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
준비금:		
이익준비금(주)	236,435	201,182
대손준비금	131,781	102,272
임의적립금	1,369,166	1,164,763
소 계	1,737,382	1,468,217
미처분이익잉여금	723,736	752,203
합 계	2,461,118	2,220,420

(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 대손총당금이 연결실체의 감독목적상 요구되는 총당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액 만금을 대손준비금으로 적립하도록 요구 받고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하여야 합니다.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

보고기간 종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액(주)	131,781	102,272
대손준비금 적립(환입)예정금액	(10,239)	29,509
대손준비금 잔액	121,542	131,781

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

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

(단위:백만원)

구 분	당기	전기
당기순이익	305,522	365,874
대손준비금 환입액(전입액)	10,239	(29,509)
대손준비금 반영후 조정이익(주)	315,761	336,365
대손준비금 반영후 주당 조정이익(주)	1,634원	1,741원

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

24. 순이자수익

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

(단위:백만원)

구분	당기	전기
이자수익:		
예치금이자	12,475	25,920
당기손익인식금융자산이자	22,780	26,819
매도가능금융자산이자	66,201	82,618
만기보유금융자산이자	182,580	194,360
대출채권이자	1,743,694	1,818,022
기타이자	89,844	17,705
소 계	2,117,574	2,165,444
이자비용:		
예수부채이자	(665,989)	(713,942)
차입금이자	(94,936)	(115,285)
사채이자	(187,535)	(181,728)
기타이자	(14,656)	(11,328)
소 계	(963,116)	(1,022,283)
순이자수익	1,154,458	1,143,161

25. 순수수수료수익

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

(단위:백만원)

구분	당기	전기
수수료수익:		
수입수수료	138,068	155,211
수입보증료	3,125	10,519
신용카드취급수수료	9,637	3,056
신탁계정중도해지수수료	1	10
소 계	150,831	168,796
수수료비용:		
지급수수료	(29,922)	(27,713)
신용카드지급수수료	(35,783)	(32,020)
소 계	(65,705)	(59,733)
순수수료수익	85,126	109,063

연결 재무제표에 대한 주석 - 계속

26. 투자금융자산순이익

(1) 당기손익인식금융자산순이익

당기 및 전기 중 당기손익인식금융자산순이익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
당기손익인식금융자산관련순이익:		
단기매매금융자산관련순이익	23,703	19,634
당기손익인식금융자산관련비용:		
단기매매금융자산관련비용	(14,928)	(13,973)
당기손익인식금융자산순이익	8,775	5,661

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 단기매매금융자산손익

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

(단위:백만원)

구분	당기	전기
단기매매금융자산수익:		
단기매매금융자산상환이익	4	13,237
단기매매금융자산매매이익	21,728	-
단기매매금융자산평가이익	1,958	6,397
주식배당금	13	-
소 계	23,703	19,634
단기매매금융자산비용:		
단기매매금융자산상환손실	(348)	(249)
단기매매금융자산매매손실	(13,259)	(10,723)
단기매매금융자산평가손실	(1,270)	(3,001)
단기매매금융자산매입제비용	(51)	-
소 계	(14,928)	(13,973)
단기매매금융자산순손익	8,775	5,661

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

(3) 매도가능금융자산손익

당기 및 전기 중 매도가능금융자산 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
매도가능금융자산 관련수익:		
매도가능금융자산매이익	27,499	26,813
주식배당금	20,752	19,032
소 계	48,251	45,845
매도가능금융자산 관련비용:		
매도가능금융자산매손실	(2,482)	(155)
매도가능금융자산손상차손	(18,343)	(10,260)
소 계	(20,825)	(10,415)
매도가능금융자산순이익	27,426	35,430

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

27. 신용손실 총당금 전입액 등

당기 및 전기 중 신용손실 총당금 전입액 등은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
신용손실 총당금 환입 등:		
총당금환입:		
지급보증부채환입	1,474	-
금융보증부채환입	239	-
미사용약정총당부채환입	1,152	-
소 계	2,865	-
대출채권매각이익	31,252	5,988
계	34,117	5,988
신용손실 총당금 전입 등:		
제총당금전입:		
대손상각비	(223,285)	(169,855)
지급보증부채전입	-	(759)
미사용약정총당부채전입	-	(1,415)
금융보증부채전입	-	(155)
소 계	(223,285)	(172,184)
대출채권매각손실	(43,137)	(34,412)
계	(266,422)	(206,596)
신용손실 총당금 전입액 등	(232,305)	(200,608)

28. 일반관리비

(1) 당기 및 전기 중 일반관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
총업원급여(주석 31 참조):		
급여	207,044	174,713
복리후생비	132,281	126,068
퇴직급여(주석 20 참조)	22,643	20,577
명예퇴직급여	11,284	13,105
소 계	373,252	334,463
임차료	23,287	22,736
업무추진비	11,150	9,584
감가상각비	13,654	49,441
무형자산상각비	23,466	23,029
세금과공과	16,920	18,202
기타관리비	112,039	111,436
합 계	573,768	568,891

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 당기 및 전기 중 기타관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
홍역비	34,180	36,651
전산업무비	20,034	20,812
광고선전비	15,194	16,690
소모품비	6,209	6,166
전력수도료	5,063	4,354
통신비	5,118	4,421
수선유지비	3,434	3,408
차량비	2,953	2,837
인쇄비	2,334	2,321
기타체육교양비	2,504	3,584
국내여비	2,151	1,272
기타	12,865	8,920
합계	112,039	111,436

29. 기타영업손익

(1) 당기 및 전기 중 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
외환거래이익:		
외화매매이익	227,573	52,311
외화환산이익	5,437	112,519
소 계	233,010	164,830
외환거래손실:		
외화매매손실	(304,806)	(167,901)
외화환산손실	(35,433)	(97,159)
소 계	(340,239)	(265,060)
외환거래손실	(107,229)	(100,230)

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:백만원)

구분	당기	전기
파생상품관련이익:		
파생상품거래이익	407,828	364,871
파생상품평가이익	101,342	101,978
파생상품관련정산이익	247	-
소 계	509,417	466,849
파생상품관련손실:		
파생상품거래손실	(297,194)	(257,469)
파생상품평가손실	(70,485)	(71,763)
파생상품관련정산손실	(42)	-
소 계	(367,721)	(329,232)
파생상품관련손이익	141,696	137,617

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:백만원)

구분	당기	전기
기타영업수익:		
신약보수 등	11,003	9,172
공정가액위험회피대상관련이익	-	10,573
기타총당부채환입	276	4,640
운용리스수익	32,654	-
기타	1,993	185
소 계	45,926	24,570
기타영업비용:		
공정가액위험회피대상관련손실	(86)	(82)
신약운영비용	-	(102)
신용카드책임부담금	(24)	(32)
신용보증기금출연료	(45,729)	(41,558)
주택신용보증기금출연료	(10,541)	(8,726)
예금보합료	(39,808)	(36,432)
기타총당부채전입	(8,792)	(394)
발행금융부채상환손실	-	(2,302)
운용리스비용	(27,191)	-
기타	(5,196)	(2,532)
소 계	(137,367)	(92,160)
기타영업순손실	(91,441)	(67,590)

30. 영업외손익

당기 및 전기 중 기타수익과 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기타수익:		
유형자산매각이익	227	501
무형자산매각이익	8	-
수입임대료	1,004	1,735
복구공사이익	273	123
잡이익	10,499	6,372
소 계	12,011	8,731
기타비용:		
특수채권추심비용	(407)	(196)
유형자산매각손실	(50)	(74)
무형자산손상차손	(2,742)	(1,334)
무형자산매각손실	(760)	-
기부금	(14,968)	(13,138)
잡손실	(2,958)	(2,749)
규정위약금	(1)	-
무형자산매각손	(5)	-
소 계	(21,891)	(17,491)
영업외손실	(9,880)	(8,760)

31. 종업원급여

당기 및 전기 중에 발생한 종업원급여의 세부내역은 아래와 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
당기종업원급여:		
급여	203,888	173,084
성과보상비용:		
단기성과보상비용	1,833	1,162
장기성과보상비용	1,209	353
주식기준보상비용	114	114
소계	3,156	1,629
복리후생비	132,281	126,068
소계	339,325	300,781
퇴직급여	22,643	20,577
명예퇴직급여	11,284	13,105
합계	373,252	334,463

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

32. 법인세 비용

(1) 당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
법인세부담액(법인세환급액포함)	72,699	104,460
일시적차이로 인한 이연법인세변동액:	23,809	21,933
기초이연법인세부채	(53,398)	(31,465)
기말이연법인세부채	(77,207)	(53,398)
총법인세효과	96,508	126,393
자본에 직접 반영된 이연법인세부채 변동액:	1,026	(3,989)
기초이연법인세부채	(9,414)	(5,425)
기말이연법인세부채	(8,388)	(9,414)
자본에 직접 반영된 법인세비용:	(198)	-
자기주식처분이익	(198)	-
종속기업처분	-	(3,425)
법인세비용	97,336	118,979

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

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)
차감할 일시적차이:				
유가증권평가손부인	35,109	8,446	35,492	8,557
미지급비용	12,079	2,908	10,174	2,453
출자전환취득가액조정	6,652	1,600	8,605	2,075
이연대출부대수익	20,933	5,025	23,783	5,734
미시용약정총당부채	12,327	2,966	13,483	3,251
명예퇴직급여	11,284	2,715	12,709	3,064
파생상품평가손실	89,995	21,653	73,310	17,675
부실채권정리기금	-	-	7,818	1,885
소멸시효완성예금	1,957	471	1,694	408
임차보증금(현재가치할인차금)	9,230	2,217	9,584	2,311
포인트선수수익	4,999	1,203	5,116	1,233

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

구분	당기말		전기말	
	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)
기타총당부채	18,457	4,440	11,680	2,816
미결제원물환평가손	752	181	1,044	252
자금보증총당부채	2,158	519	3,639	877
퇴직급여총당부채부인	4,269	987	3,231	779
선수수익(리스보증금)	17,379	4,206	13,587	3,276
기타	34,372	8,149	33,848	7,648
소 계	281,952	67,686	268,797	64,294
가산할 일시적차이:				
유가증권미수이자	(179,389)	(43,113)	(142,479)	(34,352)
재평가차익(토지)	(6,064)	(1,459)	(6,064)	(1,462)
유가증권평가익(채권장부가액조정)	(54,425)	(13,090)	(53,959)	(13,010)
파생상품평가익	(119,877)	(28,838)	(101,500)	(24,472)
신용회복기금출자금	(14,100)	(3,392)	(14,100)	(3,400)
이연대출부대비용	(98,025)	(23,647)	(62,117)	(14,976)
임차보증금(선금임차료)	(8,563)	(2,060)	(9,028)	(2,177)
현재가치할인차금	(17,379)	(4,206)	(13,587)	(3,276)
리스개설직접원가	(9,007)	(2,180)	(4,807)	(1,159)
퇴직급여제도	(3,002)	(679)	(20,806)	(5,035)
기타	(57,530)	(13,841)	(13,728)	(4,959)
소 계	(567,361)	(136,505)	(442,175)	(108,278)
상계후 금액	(285,409)	(68,819)	(173,378)	(43,984)
자본에 직접 반영된 일시적차이:				
매도가능금융자산평가손익(주2)	(67,099)	(16,285)	(60,786)	(14,478)
해외사업환산손익	576	139	117	29
확정급여제도 재측정요소	32,162	7,758	21,768	5,035
소 계	(34,361)	(8,388)	(38,901)	(9,414)
기말 이연법인세부채		(77,207)		(53,398)

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

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

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:백만원)

내역	당기	전기
법인세비용차감전순이익	402,858	484,853
적용세율에 따른 세무담약(주)	97,030	116,872
조정사항 :		
비과세수익(당기 1,161백만원, 전기 2,469백만원)	(280)	(595)
비공제비용(당기 11,542백만원, 전기 7,427백만원)	2,708	2,784
연결납세 조정효과	(8,355)	(3,769)
종속기업의 처분	-	3,425
기타(세율차이 등)	6,233	262
법인세비용	97,336	118,979
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	24.16%	24.54%

(주) 법인세비용차감전순이익에 법인세율(2억원 이하 11%, 2억원 초과 200억원 이하 22%, 200억원초과 24.2%)을 적용하여 산출한 금액입니다.

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
상계전 미수법인세환급액	52,265	66,596
상계전 미지급법인세	72,699	104,460
당기법인세부채	20,434	37,864

33. 기타자본구성요소

당기 및 전기 중 기타자본구성요소의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기			
	기초	증가	감소	당기말
매도가능금융자산평가이익:				
지분증권	34,650	9,138	3,777	47,565
원화채무증권	16,788	(3,554)	(11,395)	1,839
외화채무증권	1,198	(430)	-	768
수익증권	(6,328)	5,958	1,012	642
소 계	46,308	11,112	(6,606)	50,814
해외사업환산손익:				
해외사업환산손실	(88)	-	(349)	(437)
확정급여제도 재측정요소:				
확정급여제도 재측정요소	(16,733)	-	(7,671)	(24,404)
합 계	29,487	11,112	(14,626)	25,973

(단위:백만원)

구분	전기			
	기초	증가	감소	전기말
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)
확정급여제도 재측정요소:				
확정급여제도 재측정요소	(12,443)	(6,269)	1,979	(16,733)
합 계	23,539	9,243	(3,295)	29,487

34. 주당이익

당기 및 전기 기본주당 지배기업지분 소유주순이익은 지배기업 소유주지분순이익을 가중평균유통보통주식수로 나누어 산정하였습니다.

1) 유통보통주식수

(단위:주,일)

구분	당기		
	주식수	일수	적수
보통주			
기초(①)	193,232,160	365	70,529,738,400
자기주식처분(②)	7,739	72	557,208
	40,000	71	2,840,000
	5,000	70	350,000
	5,000	69	345,000
	50,000	62	3,100,000
	5,000	61	305,000
	2,000	57	114,000
	33,000	13	429,000
합계(③ = ① + ②)			70,537,778,608
가중평균유통보통주식수(④ = ③ / 365)			193,254,188

연결 재무제표에 대한 주석 - 계속

(단위:주,일)

구분	전기		
	주식수	일수	적수
보통주			
기초(①)	193,232,160	365	70,529,738,400
가중평균유동보통주식수(②) = ① / 365			193,232,160

2) 당기 및 전기의 기본주당 지배기업지분 소유주순이익은 다음과 같습니다.

(단위:주,원)

구분	당기	전기
지배주주지분순이익	304,513,329,755	365,873,515,994
유동보통주식수	÷ 193,254,188	÷ 193,232,160
기본주당순이익	1,576	1,893

한편, 당기 및 전기 중 회석효과가 없으므로 회석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

35. 우발 및 약정사항

(1) 보고기간 종료일 현재 지급보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	종 류	당기말	전기말
확정지급보증:			
원화지급보증	융자담보지급보증	64,294	81,372
	기타	516,775	539,153
	소 계	581,069	620,525
외화지급보증	외화신용장인수	29,306	67,264
	수입화물선취보증	21,362	22,356
	기타	208,273	157,895
	소 계	258,941	247,515
	확정지급보증 계	840,010	868,040
미확정지급보증:	신용장개설관계	339,986	320,177
	기타	28,245	28,746
	미확정지급보증 계	368,231	348,923
	합 계	1,208,241	1,216,963

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
확정지급보증:				
제조업	395,628	47.10	530,395	61.10
도매 및 소매업	139,651	16.62	135,127	15.57
금융 및 보험업	150	0.02	819	0.10
건설업	84,065	10.01	33,180	3.82
부동산 및 임대업	77,373	9.21	79,454	9.15
숙박 및 음식점업	812	0.10	-	-
기타	142,331	16.94	89,065	10.26
소 계	840,010	100.00	868,040	100.00
미확정지급보증:				
제조업	188,386	51.16	177,340	50.82
도매 및 소매업	159,549	43.33	156,724	44.92
금융 및 보험업	1,397	0.38	448	0.13
건설업	9,778	2.65	10,988	3.15
부동산 및 임대업	916	0.25	710	0.20
숙박 및 음식점업	-	-	581	0.17
기타	8,205	2.23	2,132	0.61
소 계	368,231	100.00	348,923	100.00

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
확정지급보증:				
대기업	256,485	30.53	261,350	30.11
중소기업(+)	573,448	68.27	593,864	68.41
가계	10,077	1.20	12,826	1.48
소계	840,010	100.00	868,040	100.00
미확정지급보증:				
대기업	61,716	16.76	123,368	35.36
중소기업(+)	306,515	83.24	225,555	64.64
소계	368,231	100.00	348,923	100.00

(*) 중소기업기본법 제2조 제1항에 의한 중소기업입니다.

(4) 보고기간 종료일 현재 확정지급보증 및 미확정지급보증을의 주요 국가별 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
확정지급보증:				
대한민국	839,950	99.99	867,941	99.99
대만	60	0.01	60	0.01
중국	-	-	39	0.00
소계	840,010	100.00	868,040	100.00
미확정지급보증:				
대한민국	368,231	100.00	348,923	100.00

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

(5) 보고기간 종료일 현재 미사용약정 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	당기말	전기말
기업대출약정	4,822,438	4,229,126
가계대출약정	666,468	656,659
신용카드한도	1,904,936	1,842,411
유가증권매입약정	110,814	110,814
합 계	7,504,656	6,839,010

(6) 소송 사건

보고기간 종료일 현재 연결실체가 제소한 또는 피소된 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	26건	62건	21건	74건
소송금액	24,074	41,016	40,256	40,481
소송총당부채설정액	50		25	

연결실체는 상기 계류중인 소송사건과 관련하여 보고기간 종료일 현재 50백만원을 소송관련 총당부채로 계상하고 있습니다.

한편, 당기 중 소비자분쟁조정위원회에서는 국내 은행들에 대하여 대출거래시 부산은행이 소비자에게 부담시킨 근저당권 설정비용을 환급하도록 조정결정하였으며, 부산은행을 포함한 국내 은행들은 이를 거부하여 조정이 불성립하였습니다. 이와 관련하여 당기말 현재 연결실체가 피소된 소송은 21건이며 추가적인 소송이 예상됩니다. 연결실체는 예상되는 자원의 유출가능성이 높지 않다고 판단하여 동 소송과 관련된 총당부채는 설정하지 아니하였습니다.

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

(7) PF관련 우발부채

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

(단위:백만원)

구 분	금 액	
	당기말	전기말
ABCP	-	50,000

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

2) 당기말 현재 매입약정 내역은 없으며, 전기말 현재 대출잔액 상위 PF에 대한 매입약정은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

사업지역	채권기관 종류	대출금액	대출잔액	보증내역	대출기간	유형
용인시	은행	50,000	50,000	매입약정	2007.08~2013.08	ABCP

(8) 통상임금 관련 판결의 영향

당기 중 대법원은 통상임금에 대한 판결을 선고하였습니다. 연결실체는 대법원의 동 판결이 연결재무제표에 미치는 영향을 검토하였고, 예상되는 자원의 유출가능성이 높지 않다고 판단하므로 총당부채를 설정하지 아니하였습니다.

36. 신탁계정 관련 성과 보고

신탁계정 재무정보는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 근거한 기업회계기준서 제 5004호 '신탁업자의 신탁계정' 및 금융투자업규정시행세칙에 따라 작성되었습니다.

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

(단위:백만원)

구 분	당기말		전기말	
	자산총액	영업수익	자산총액	영업수익
실적배당(*1)	4,351,093	100,204	3,221,026	96,902

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

(2) 당기 및 전기 중 연결실체와 신탁계정 간의 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분		당기	전기
수익	신탁보수	9,321	7,480
비용	신탁계정차 이자비용	2,957	2,314

(3) 보고기간 종료일 현재 연결실체와 신탁계정 간의 주요 채권, 채우는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분		당기말	전기말
채권	신탁보수미수수익	2,963	2,072
채무	신탁계정차	143,419	87,876
	신탁계정차미지급비용	477	432
	소 계	143,896	88,308

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

37. 특수관계자와의 거래내용

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

(단위:백만원)

구분	종류	당기	전기
단기종업원급여	급여	1,634	1,638
	사회보장분담금	40	51
	소 계	1,674	1,689
성과보상비용	단기성과보상비용	1,833	1,162
	장기성과보상비용	1,209	353
	주식기준보상비용	114	114
	소 계	3,156	1,629
합 계		4,830	3,318

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

38. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위:백만원)

내용	당기말	전기말
현금	348,551	379,971
외국통화	69,947	61,984
원화예치금	1,330,538	1,604,760
외화예치금	111,850	96,557
소 계	1,860,886	2,143,272
예치금(주석7 참조)	(1,093,768)	(1,104,685)
차감 계	767,118	1,038,587

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

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:백만원)

과 목	당기	전기
투자활동으로 인한 현금유입액:		
매도가능금융자산의 처분	2,773,365	2,169,784
만기보유금융자산의 처분	853,789	1,023,488
미수금의 감소	-	611
미회수내국환채권의 감소	-	958,075
기타수취채권의 감소	46	1,105
유형자산의 처분	6,944	1,427
무형자산의 처분	-	439
사업결합에 따른 순현금흐름	-	1,016
소 계	3,634,144	4,155,945
투자활동으로 인한 현금유출액:		
매도가능금융자산의 취득	(2,825,515)	(2,099,453)
만기보유금융자산의 취득	(747,450)	(1,261,638)
미회수내국환채권의 증가	(67,290)	-
미수금의 증가	(204,979)	-
유형자산의 취득	(130,298)	(98,172)
무형자산의 취득	(33,820)	(21,238)
소 계	(4,009,352)	(3,480,501)
투자활동으로 인한 현금흐름	(375,208)	675,444

연결 재무제표에 대한 주석 - 계속

(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
외화차입금의 증가	317,454	310,240
외화차입금의 증가	47,976	-
외화사채의 발행	1,606,697	1,467,503
외화사채의 발행	-	747,218
미지급외국환채무의 증가	8,040	2,118
미지급내국환채무의 증가	-	15,956
미지급금의 증가	222,317	-
신탁미지급금의 증가	19,600	60,564
대행업무수입금의 증가	3,022	40,203
대리점계정의 증가	-	30,947
장부채의 증가	5,550	3,821
자기주식의 처분	2,272	-
신종자본증권의 발행	99,851	-
소 계	2,332,779	2,976,136
재무활동으로 인한 현금유출액:		
콜머니의 감소	(10,000)	-
매출어음의 감소	(4,959)	(14,752)
매도유가증권의 감소	(198,251)	-
환매조건부채권매도의 감소	(190,783)	(202,318)
외화차입금의 감소	-	(601,424)
외화사채의 상환	(889,910)	(800,030)
외화사채의 상환	(40,871)	(790,452)
미지급내국환채무의 감소	(1,553)	-
미지급금의 감소	-	(620,305)
대리점계정의 감소	(1,048)	-
배당금의 지급	(64,827)	(67,631)
소 계	(1,402,202)	(3,096,912)
재무활동으로 인한 현금흐름	930,577	(120,776)

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

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

(단위:백만원)

과 목	당기	전기
대손상각에 의한 대출채권의 감소 등	179,625	226,041
건설중인 자산의 대체	46,609	109,516
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 전기 중 본점 및 지점의 영업을 개시하였습니다.

39. 매각예정비유동자산

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

40. 사업결합

연결실체는 2011년 12월 26일자로 예금보험공사와 (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 취득법에 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)
인수대기(주1)	-
핵심예금(주2)	10,173
영업권	44,827

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

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

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

전기에 발생한 사업결합으로 인하여 취득일에 취득한 자산과 인수한 부채의 공정 가치는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	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

연결 재무제표에 대한 주석 - 계속

41. 금융상품 상계

보고기간 종료일 현재 금융상품 상계와 관련된 금액의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 금융자산

1) 당기말

(단위:백만원)

구분	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	수취한 현금당보	
파생상품자산	120,395	374	120,021	29,610	10,164	80,247
환매조건부채권매수	100,000	-	100,000	-	103,639	(3,639)
미수미결제원물환	1,658,391	-	1,658,391	1,658,367	-	24
미회수내국환채권	2,234,403	2,039,606	194,797	-	-	194,797
합 계	4,113,189	2,039,980	2,073,209	1,687,977	113,803	271,429

2) 전기말

(단위:백만원)

구분	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	수취한 현금당보	
파생상품자산	101,449	-	101,449	35,497	10,000	55,952
환매조건부채권매수	320,000	-	320,000	-	298,961	21,039
미수미결제원물환	1,454,258	-	1,454,258	1,454,065	-	193
미회수내국환채권	2,129,666	2,002,159	127,507	-	-	127,507
합 계	4,005,373	2,002,159	2,003,214	1,489,562	308,961	204,691

연결 재무제표에 대한 주석 - 계속

(2) 금융부채

1) 당기말

(단위:백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채	90,593	374	90,219	29,610	-	60,609
환매조건부채권매도	480,650	-	480,650	205,381	850,000	(574,731)
매도유가증권	91,543	-	91,543	70,001	25,152	(3,610)
미지급미결제현물환	1,658,448	-	1,658,448	1,658,367	-	81
미지급내국환채무	2,061,617	2,039,606	22,011	-	-	22,011
합 계	4,382,851	2,039,980	2,342,871	1,963,359	875,152	(495,640)

2) 전기말

(단위:백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융부채순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	제공한 현금 담보	
파생상품부채	73,310	-	73,310	35,497	-	37,813
환매조건부채권매도	671,433	-	671,433	141,381	850,000	(319,948)
매도유가증권	289,794	-	289,794	12,931	-	276,863
미지급미결제현물환	1,454,065	-	1,454,065	1,454,065	-	-
미지급내국환채무	26,646	3,082	23,564	-	-	23,564
합 계	2,515,248	3,082	2,512,166	1,643,874	850,000	18,292

연결재무제표에 대한 주석 - 계속

42. 비연결구조화기업

당기말 현재 비연결구조화기업에 대하여 연결실체가 보유하고 있는 지분의 성격 및 관련 위험을 이해하기 위한 정보의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	수익증권	프로젝트금융	자산유동화
비연결구조화기업 자산총액	14,058,881	24,602,860	20,801
구조화기업지분과 관련한 자산의 장부금액			
매도가능금융자산	358,125	186,452	-
대출채권및수취채권	-	1,309,090	-
(대손충당금)	-	27,120	-
소 계	358,125	1,522,662	20,801
구조화기업지분과 관련한 부채의 장부금액			
금융보증계약	-	430	-
구조화기업의 손실에 대한 연결실체의 최대노출액(*)			
투자자산	358,125	1,392,417	-
출자약정	37,508	113,812	-
대출약정	-	774,870	-
금융보증계약	-	20,000	-
매입약정	-	-	20,410
소 계	395,633	2,301,099	20,410
비연결구조화기업으로부터 손실	6,406	19,145	-

(*) 최대노출액은 연결재무제표에 인식한 투자자산금액과 매입약정, 신용공여 등 계약에 의해 정래에 일정한 조건 충족시 확정될 가능성이 있는 금액을 포함합니다.

43. 외화자산 및 부채

보고기간 종료일 현재 외화자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위:백만USD, 백만JPY, 백만CNY, 백만EUR, 백만원)

금융상품분류	USD		JPY		EUR		CNY		기타	계	
	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	원화환산	원화환산	
자산	현금 및 예치금	107	113,013	3,225	32,400	9	13,568	21	3,589	19,227	181,797
	매도가능금융자산	46	48,731	-	-	-	-	-	-	-	48,731
	대출채권 및 수취채권	1,226	1,293,912	48,703	489,301	26	38,542	-	-	6,742	1,828,497
	기타자산	836	882,585	26,993	271,191	-	317	12	2,083	1,131	1,157,307
	합계	2,215	2,338,241	78,921	792,892	35	52,427	33	5,672	27,100	3,216,332
부채	예수부채	350	369,470	4,053	40,719	14	21,027	4	748	4,283	436,247
	차입부채	530	559,811	36,019	361,870	8	10,971	-	-	3,211	935,863
	사채	348	366,943	24,680	247,955	-	-	-	-	-	614,898
	기타부채	759	801,279	14,243	143,093	15	22,117	-	74	9,241	975,804
	합계	1,987	2,097,503	78,995	793,637	37	54,115	4	822	16,735	2,962,812

2) 전기말

(단위:백만USD, 백만JPY, 백만CNY, 백만EUR, 백만원)

금융상품분류	USD		JPY		EUR		CNY		기타	계	
	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	원화환산	원화환산	
자산	현금 및 예치금	79	84,927	2,545	31,747	19	25,909	14	2,439	13,519	158,541
	매도가능금융자산	47	50,103	-	-	-	-	-	-	-	50,103
	대출채권 및 수취채권	812	870,226	54,258	676,872	21	29,085	-	-	4,793	1,580,976
	기타자산	662	708,768	19,519	243,501	33	47,871	4	724	3,914	1,004,778
	합계	1,600	1,714,024	76,322	952,120	73	102,865	18	3,163	22,226	2,794,398
부채	예수부채	245	262,537	2,514	31,364	15	20,948	4	676	4,476	320,001
	차입부채	471	504,495	29,149	363,629	25	35,278	-	-	2,146	905,548
	사채	347	371,612	28,113	350,711	-	-	-	-	-	722,323
	기타부채	713	764,339	25,372	316,511	33	47,619	-	30	3,636	1,132,135
	합계	1,776	1,902,983	85,148	1,062,215	73	103,845	4	706	10,258	3,080,007

44. 후속사건

연결실체는 2013년 12월 18일 이사회에서 (주)경남은행 및 (주)광주은행의 입찰 참여를 결정하고 2013년 12월 23일 최종입찰 제안서를 제출하였습니다. 이후 연결실체는 2013년 12월 31일자로 (주)경남은행의 우선협상대상자로 선정되었습니다.

그리고 2014년 2월 11일 연결실체는 예금보험공사와 (주)경남은행 주식 취득을 위한양해각서를 체결하였습니다.