

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 7 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 6 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

페이지

독립된 감사인의 감사보고서	1 ~ 2
연 결 재 무 제 표	
연 결 재 무 상 태 표	4~ 5
연 결 포 괄 손 익 계 산 서	6
연 결 자 본 변 동 표	7
연 결 현 금 흐름 표	8 ~ 9
주석	10 ~ 152
외부감사 실시내용	153 ~ 154

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 2017년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 연결재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 연결재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 연결재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때, 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 연결재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 연결재무제표의 전반적 표시에 대한 평가 뿐 아니라, 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 연결재무제표는 주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업의 2017년 12월 31일현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

기타사항

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업의 2016년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표는 안진회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 이 감사인의 2017년 3월 15일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 92
삼 일 회 계 법 인
대 표 이 사 김 영 식

2018년 3월 15일

이 감사보고서는 감사보고서일(2018년 3월 15일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 회사의 연결재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

주식회사 BNK금융지주

제 7 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 6 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 BNK금융지주 대표이사 김지완

본점 소재지 : (도로명주소) 부산광역시 남구 문현금융로 30

(전 화) 051-620-3000

연 결 재 무 상 태 표
제7기 2017년 12월 31일 현재
제6기 2016년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	주석	제 7(당) 기말	제 6(전) 기말
자 산			
I. 현금및예치금	4,6,7,41	3,142,147,320,394	3,414,050,510,649
II. 당기손익인식금융자산	4,6,8,11	1,400,099,999,335	1,668,566,686,612
III. 매도가능금융자산	4,6,9,11	5,822,006,109,848	6,139,927,683,718
IV. 만기보유금융자산	4,6,10,11	6,671,316,718,778	6,201,445,157,642
V. 대출채권및수취채권	4,6,12,13,14	75,291,882,068,200	74,087,010,344,356
VI. 파생상품자산	4,6,15	79,604,560,012	157,203,376,708
VII. 관계기업투자	16	62,997,721,427	32,350,879,977
VIII. 유형자산	17	855,644,312,783	801,044,562,958
IX. 무형자산	18	312,768,959,746	324,939,472,089
X. 투자부동산	19	186,415,376,259	137,814,307,269
XI. 매각예정비유동자산		-	26,172,201,760
XII. 이연법인세자산	36	1,657,669,151	1,432,682,560
XIII. 기타자산	20	523,436,383,208	490,231,456,109
자 산 총 계		94,349,977,199,141	93,482,189,322,407
부 채			
I. 예수부채	4,6,21	69,824,591,903,980	67,604,391,266,663
II. 차입부채	4,6,22	5,116,421,496,416	6,332,707,672,452
III. 사채	4,6,23	8,807,407,756,997	8,781,597,538,084
IV. 파생상품부채	4,6,15	115,822,808,698	156,714,181,965
V. 순확정급여부채	24	31,729,109,541	7,538,020,304
VI. 총당부채	25,38	44,972,787,975	108,431,694,771
VII. 당기법인세부채	36	33,878,940,118	81,861,079,405
VIII. 이연법인세부채	36	20,976,941,795	37,879,396,951
IX. 기타부채	4,6,26	2,698,155,958,136	3,283,915,640,637
부 채 총 계		86,693,957,703,656	86,395,036,491,232
자 본			

과 목	주식	제 7(당) 기말	제 6(전) 기말
I. 지배기업 소유주지분		7,057,560,777,912	6,782,618,382,474
1. 자본금	27	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000
2. 신종자본증권	27	259,277,011,000	259,277,011,000
3. 기타불입자본	27	786,782,981,343	789,802,175,625
4. 기타자본구성요소	27	(36,056,130,481)	2,190,823,969
5. 이익잉여금	27	4,417,880,686,050	4,101,672,141,880
II. 비지배주주지분		598,458,717,573	304,534,448,701
자 본 총 계		7,656,019,495,485	7,087,152,831,175
부 채 및 자 본 총 계		94,349,977,199,141	93,482,189,322,407

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 7 기 2017년 01월 01일 부터 2017년 12월 31일 까지

제 6 기 2016년 01월 01일 부터 2016년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	주석	제 7(당) 기		제 6(전) 기	
I. 순이자손익	28		2,280,621,371,763		2,140,392,859,154
1. 이자수익		3,353,377,247,296		3,256,535,300,338	
2. 이자비용		(1,072,755,875,533)		(1,116,142,441,184)	
II. 순수수료손익	29		159,712,829,583		168,061,892,618
1. 수수료수익		312,532,837,787		307,239,773,710	
2. 수수료비용		(152,820,008,204)		(139,177,881,092)	
III. 당기손익인식금융자산관련순이익	30		15,013,894,084		4,230,436,908
IV. 매도가능금융자산관련순손익	31		38,224,989,205		55,069,047,007
V. 신용손실 총당금 전입액 등	32		(619,465,509,457)		(431,383,707,796)
VI. 일반관리비	33		(1,137,666,864,868)		(1,122,152,339,883)
VII. 기타영업손익	15,34		(142,117,043,881)		(101,937,532,050)
1. 외환거래손익		60,631,526,003		9,059,274,434	
2. 파생상품관련순이익		(21,733,154,549)		17,535,784,993	
3. 기타영업수익		185,235,534,476		218,031,443,287	
4. 기타영업비용		(366,250,949,811)		(346,564,034,764)	
VIII. 영업이익			594,323,666,429		712,280,655,968
IX. 영업외손익	35		(36,573,722,001)		(23,876,683,315)
1. 관계기업투자손익		(152,189,851)		649,233,863	
2. 기타수익		17,600,406,863		21,018,927,311	
3. 기타비용		(54,021,939,013)		(45,544,844,489)	
X. 법인세비용차감전순이익			557,749,944,428		688,403,972,643
XI. 법인세비용	36		(132,785,897,405)		(170,289,570,788)
XII. 당기순이익	5,37		424,964,047,023		518,114,401,855
1. 지배기업지분순이익		403,100,234,100		501,610,990,837	
2. 비지배지분순이익		21,863,812,923		16,503,411,018	
XIII. 기타포괄손익	27		(38,246,954,450)		(21,767,889,220)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			(17,929,163,222)		(1,254,889,923)
1) 확정급여제도 재측정요소		(17,929,163,222)		(1,254,889,923)	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목			(20,317,791,228)		(20,512,999,297)
1) 매도가능금융자산평가손익		(15,922,772,966)		(19,348,895,016)	
2) 해외사업환산손익		(13,665,481,863)		4,504,304,528	
3) 해외영업순투자위험회피평가손익		9,270,463,601		(5,602,600,841)	
4) 지분법 자본변동		-		(65,807,968)	
XIV. 당기총포괄이익			386,717,092,573		496,346,512,635
1. 지배기업지분총포괄이익		364,853,279,650		479,843,101,617	
2. 비지배지분총포괄이익		21,863,812,923		16,503,411,018	
XV. 주당이익	37				
1. 기본 및 희석주당순이익			1,200		1,522

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 자 본 변 동 표

제 7 기 2017년 01월 01일 부터 2017년 12월 31일 까지

제 6 기 2016년 01월 01일 부터 2016년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	자 본 금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본 구성요소	이익잉여금	지배기업의 소유주 귀속	비지배지분	총 계
2016년 01월 01일(전기초)	1,279,676,230,000	259,277,011,000	672,809,192,535	23,958,713,189	3,650,494,987,472	5,886,216,134,196	304,466,487,683	6,190,682,621,879
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(38,388,058,650)	(38,388,058,650)	-	(38,388,058,650)
신주발행	350,000,000,000	-	116,992,983,090	-	-	466,992,983,090	-	466,992,983,090
신종자본증권 이익분배금	-	-	-	-	(12,045,777,779)	(12,045,777,779)	(16,435,450,000)	(28,481,227,779)
총포괄이익:								
당기순이익	-	-	-	-	501,610,990,837	501,610,990,837	16,503,411,018	518,114,401,855
기타포괄손익:								
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(1,254,889,923)	-	(1,254,889,923)	-	(1,254,889,923)
매도가능금융자산의 평가	-	-	-	(19,348,895,016)	-	(19,348,895,016)	-	(19,348,895,016)
해외사업환산이익	-	-	-	4,504,304,528	-	4,504,304,528	-	4,504,304,528
해외영업순투자위험회피평가손익	-	-	-	(5,602,600,841)	-	(5,602,600,841)	-	(5,602,600,841)
지분법 자본변동	-	-	-	(65,807,968)	-	(65,807,968)	-	(65,807,968)
2016년 12월 31일(전기말)	1,629,676,230,000	259,277,011,000	789,802,175,625	2,190,823,969	4,101,672,141,880	6,782,618,382,474	304,534,448,701	7,087,152,831,175
2017년 01월 01일(당기초)	1,629,676,230,000	259,277,011,000	789,802,175,625	2,190,823,969	4,101,672,141,880	6,782,618,382,474	304,534,448,701	7,087,152,831,175
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(74,961,689,930)	(74,961,689,930)	-	(74,961,689,930)
신종자본증권의 발행	-	-	-	-	-	-	298,904,960,000	298,904,960,000
신종자본증권 이익분배금	-	-	-	-	(11,930,000,000)	(11,930,000,000)	(21,496,783,333)	(33,426,783,333)
BNK자산운용 전여지분 인수	-	-	(3,019,194,282)	-	-	(3,019,194,282)	(5,347,720,718)	(8,366,915,000)
총포괄이익:								
당기순이익	-	-	-	-	403,100,234,100	403,100,234,100	21,863,812,923	424,964,047,023
기타포괄손익:								
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(17,929,163,222)	-	(17,929,163,222)	-	(17,929,163,222)
매도가능금융자산의 평가	-	-	-	(15,922,772,966)	-	(15,922,772,966)	-	(15,922,772,966)
해외사업환산이익	-	-	-	(13,665,481,863)	-	(13,665,481,863)	-	(13,665,481,863)
해외영업순투자위험회피평가손익	-	-	-	9,270,463,601	-	9,270,463,601	-	9,270,463,601
2017년 12월 31일(당기말)	1,629,676,230,000	259,277,011,000	786,782,981,343	(36,056,130,481)	4,417,880,686,050	7,057,560,777,912	598,458,717,573	7,656,019,495,485

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연 결 현 금 흐 름 표

제 7 기 2017년 01월 01일 부터 2017년 12월 31일 까지

제 6 기 2016년 01월 01일 부터 2016년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	제 7(당) 기		제 6(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,530,250,471,022		(1,125,805,874,331)
1. 당기순이익		424,964,047,023		518,114,401,855
2. 조정사항		(1,363,825,843,997)		(1,465,565,808,122)
이자수익	(3,353,377,247,296)		(3,256,535,300,338)	
이자비용	1,072,755,875,533		1,116,142,441,184	
당기손익인식금융자산관련순손익	(15,013,894,084)		(4,230,436,908)	
매도가능금융자산관련순손익	(38,224,989,205)		(55,069,047,007)	
신용손실 총당금전입액	549,025,525,828		413,934,409,956	
외화환산손익	(25,477,933,053)		6,764,395,213	
파생상품평가순손익	11,557,363,960		(3,636,579,221)	
감가상각비	62,203,521,932		64,104,543,594	
무형자산상각비	75,078,506,160		75,242,596,581	
퇴직급여	51,878,542,133		52,710,261,498	
기타영업손익	109,206,671,848		(62,403,002,356)	
관계기업투자주식관련순손익	152,189,851		(649,233,863)	
유무형자산 관련 순손익	3,624,124,991		17,769,572,757	
법인세비용	132,785,897,405		170,289,570,788	
3. 순운전자본의 변동		223,917,109,888		(2,148,619,232,720)
예치금의 증감	426,468,002,219		(608,065,329,329)	
당기손익인식금융자산의 증감	283,214,770,398		(653,695,434,701)	
대출채권의 증감	(1,950,860,199,907)		(2,417,411,748,247)	
파생상품자산부채의 증감	27,987,056,827		10,747,545,621	
기타자산의 증감	(170,163,991,944)		(14,550,612,931)	
예수부채의 증감	2,298,832,122,056		3,232,671,961,957	
총당부채의 증감	(314,856,205)		(698,589,946)	
기타부채의 증감	(637,353,846,802)		(1,627,928,025,117)	
확정급여채무의 증감	(27,521,700,975)		(24,405,821,118)	
사외적립자산의 증감	(26,370,245,779)		(45,283,178,909)	
4. 이자수익의 수취		3,393,994,900,410		3,249,847,466,121
5. 배당금의 수취		33,443,713,535		42,717,120,128
6. 이자비용의 지급		(998,334,619,528)		(1,172,027,620,962)
7. 법인세의 납부		(183,908,836,309)		(150,272,200,631)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(427,306,520,699)		(371,881,886,098)
1. 매도가능금융자산 처분	3,439,326,964,324		5,079,414,744,384	
2. 매도가능금융자산 취득	(3,171,588,176,777)		(5,978,920,384,209)	

과 목	제 7(당) 기		제 6(전) 기	
3. 만기보유금융자산 처분	1,163,333,794,401		1,919,324,866,137	
4. 만기보유금융자산 취득	(1,638,449,308,248)		(1,272,785,562,669)	
5. 관계기업투자주식 처분	75,455,818,410		30,838,187,140	
6. 관계기업투자주식 취득	(90,403,150,000)		(27,305,000,000)	
7. 유형자산 처분	4,189,094,309		614,749,921	
8. 유형자산 취득	(151,337,245,365)		(104,104,028,527)	
9. 무형자산 처분	456,669,440		550,671,014	
10. 무형자산 취득	(57,780,538,681)		(20,899,259,226)	
11. 기타	(510,442,512)		1,389,129,937	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(931,953,074,152)		1,197,840,457,604
1. 차입부채의 증가	42,030,954,427,043		55,619,180,854,423	
2. 차입부채의 감소	(43,232,016,177,532)		(55,429,728,600,031)	
3. 사채의 발행	2,982,579,104,600		2,576,148,728,773	
4. 사채의 상환	(2,895,620,000,000)		(1,968,000,000,000)	
5. 유상증자	-		466,992,983,090	
6. 신종자본증권의 발행	298,904,960,000		-	
7. 배당금의 지급	(108,388,473,263)		(66,753,508,651)	
8. 기타	(8,366,915,000)		-	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)(I+II+III)		170,990,876,171		(299,847,302,825)
V. 기초의 현금및현금성자산		858,611,917,771		1,143,886,531,732
VI. 환율변동효과		(15,024,522,068)		14,572,688,864
VII. 당기말의 현금및현금성자산(주석41)		1,014,578,271,874		858,611,917,771

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

주식

제 7 기 2017년 12월 31일 현재

제 6 기 2016년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

1. 일반사항

기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 의한 지배기업인 주식회사 BNK금융지주(이하 "지배기업")와 그 종속기업(이하 회사와 그 종속기업을 포함하여 "연결회사")의 일반사항은 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 (주)부산은행, (주)BNK투자증권, BNK캐피탈(주) 및 BNK신용정보(주)와 주식이전의 방법을 통하여 금융지주회사법에 따라 설립되었습니다. 또한, 지배기업은 2011년에 100% 지분을 출자하여 (주)BNK시스템 및 (주)BNK저축은행을 설립하여 자회사로 편입하였으며, 2014년 10월에 (주)경남은행의 지분 56.97%를 취득하여 지배력을 획득하였으며, 2015년 6월 4일에 주식의 포괄적 교환을 통해 주식회사 경남은행의 지분을 전량 취득하였습니다. 그리고 2015년 7월 지분취득과 유상증자를 통해 BNK자산운용(주)의 지분 51.01%를 취득하여 자회사로 편입하였으며, 2017년 12월 잔여지분 인수를 통해 BNK자산운용(주)은 지배기업의 완전자회사가 되었습니다. 지배기업의 본점은 부산광역시 남구 문현금융로 30에 소재하고 있습니다. 한편 지배기업의 납입자본금은 설립 후 당기말 현재 보통주 자본금이 1,629,676백만원이며, 발행주식수는 325,935,246주입니다.

(2) 종속기업 현황

보고기간 종료일 현재 연결재무제표 작성대상에 포함된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

투자회사	피투자회사	업종	소재지	결산월	지분율(%)	
					당기말	전기말
(주)BNK금융지주	(주)부산은행	은행업	대한민국	12월	100	100
	(주)경남은행	은행업	대한민국	12월	100	100
	(주)BNK투자증권	투자중개업 및 투자매매업	대한민국	12월	100	100
	BNK캐피탈(주)	여신전문금융업	대한민국	12월	100	100
	(주)BNK저축은행	저축은행업	대한민국	12월	100	100
	BNK자산운용(주)	투자자문 및 집합투자업	대한민국	12월	100	51.01
	BNK신용정보(주)	신용조사 및 추심 대행업	대한민국	12월	100	100
	주식회사 BNK시스템	시스템 소프트웨어 개발 및 공급업	대한민국	12월	100	100
	BNK튼튼단기국공채1호	수익증권	대한민국	12월	90.44	87.87
(주)부산은행	불특정금전신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	개발신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	노후생활연금신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	개인연금신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	퇴직신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	신개인연금신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	연금신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	적립식목적신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	가계금전신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
(주)경남은행	칸서스제육차 유한회사(*2)	SPC	대한민국	12월	-	-
	불특정금전신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	노후생활연금신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	개인연금신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	개발신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	퇴직신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	신개인연금신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	연금신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	적립식목적신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	가계금전신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	기업금전신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	경남은행 원리금보전신탁(주2)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	경남은행 원본보전신탁(주2)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	대신밸런스사모증권투자신탁제51호	수익증권	대한민국	12월	100	100
	대신밸런스사모증권투자신탁제55호	수익증권	대한민국	12월	100	100
	HDC듀얼사모증권투자신탁1호	수익증권	대한민국	12월	100	100
	한화사모증권투자신탁제15호	수익증권	대한민국	12월	100	100

투자회사	피투자회사	업종	소재지	결산월	지분율(%)	
					당기말	전기말
BNK캐피탈(주)	BNKC (Cambodia) MF PLC	여신전문금융업	캄보디아	12월	100	100
	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd	여신전문금융업	미얀마	3월	99.99	99.99
	BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd	여신전문금융업	라오스	12월	94.99	94.99
	비엔케이오토제일차유동화전문유한회사(*2)	금융업	대한민국	12월	100	100
	하나은행 금전채권신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-

(*1) 신탁업법에 의한 금전신탁으로 소유지분율이 과반수 미만이나 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 연결회사의 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 연결회사가 지배하고 있다고 판단하였습니다.

(*2) 자산유동화를 위한 구조화기업으로 소유지분율이 과반수 미만이나 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 연결회사의 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 연결회사가 지배하고 있다고 판단하였습니다.

(3) 종속기업의 주요 재무현황

보고기간 종료일 현재 종속기업의 주요 재무현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	당기말						
	자산	부채	자본	영업수익	영업이익	당기순손익	총포괄이익
(주)부산은행과 그 종속기업	51,232,105	46,777,012	4,455,093	2,686,807	277,948	203,205	180,708
(주)경남은행과 그 종속기업	36,683,540	33,574,450	3,109,090	1,489,862	288,459	221,542	204,781
BNK캐피탈(주)와 그 종속기업	4,812,026	4,201,734	610,292	488,024	84,555	62,638	57,964
(주)BNK투자증권	886,119	675,902	210,217	133,918	3,831	1,899	2,097
(주)BNK저축은행	849,837	722,821	127,016	51,908	14,766	11,584	11,564
BNK자산운용(주)	41,753	887	40,866	5,565	829	708	713
BNK신용정보(주)	9,420	568	8,852	5,019	1,100	863	863
(주)BNK시스템	9,831	2,721	7,110	57,933	969	768	768

(단위: 백만원)

회사명	전기말						
	자산	부채	자본	영업수익	영업이익	당기순손익	총포괄손익
(주)부산은행과 그 종속기업	51,649,492	47,436,007	4,213,485	2,778,671	426,608	326,865	316,994
(주)경남은행과 그 종속기업	35,559,533	32,712,012	2,847,521	1,499,136	267,892	208,165	190,973
BNK캐피탈(주)와 그 종속기업	4,692,578	4,130,223	562,355	463,482	74,328	57,207	57,070
(주)BNK투자증권	1,064,121	849,993	214,128	157,750	12,518	9,356	8,885
(주)BNK저축은행	769,064	653,632	115,432	49,855	12,918	(8,050)	(8,050)
BNK자산운용(주)	10,624	457	10,167	5,032	204	139	139
BNK신용정보(주)	8,587	599	7,988	4,462	907	687	687
(주)BNK시스템	8,722	2,379	6,343	59,820	1,000	767	767

(4) 연결대상 종속기업의 변동

당기 및 전기 중 연결재무제표의 작성대상 회사의 범위에 신규로 포함된 종속기업은 없으며, 전기 중 연결재무제표 작성대상 회사의 범위에서 제외된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

(전기)

종속기업명	제외 사유
주식담보대출특정금전신탁	(주)BNK투자증권 SPC청산
플러스사모부동산 6호	(주)BNK저축은행 지배력상실
씨에스파트너즈제일차 주식회사	(주)BNK투자증권 SPC청산
씨에스파트너즈제이차 주식회사	(주)BNK투자증권 SPC청산
비에스코라오제일차 주식회사	(주)BNK투자증권 SPC청산

2. 중요한 회계정책

다음은 연결재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 연결재무제표 작성기준

연결회사의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 기업회계기준)에 따라 작성했습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 연결재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석 3에서 설명하고 있습니다.

연결재무상태표의 계정과목은 유동자산(부채)/비유동자산(부채)가 아닌 금융회사의

일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

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

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 연결회사가 채택한 제·개정 기준서

연결회사는 2017년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였으며, 이로 인하여 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' 개정

재무활동에서 생기는 부채 변동을 현금흐름에서 생기는 변동과 비현금거래로 인한 변동 등으로 구분하여 공시하도록 하였습니다.

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세' 개정

공정가치로 측정하는 채무상품의 공정가치가 세무기준액에 미달하는 경우 미실현손실에 대해서 일시적차이가 존재한다는 점을 명확히 하였습니다.

- 기업회계기준서 제1112호 '투자기업에 대한 지분의 공시' 개정

타 기업에 대한 지분이 기업회계기준서 제1105호에 따라 매각예정이나 중단영업으로 분류되더라도, 기업회계기준서 제1112호에서 규정하고 있는 요약재무정보를 제외한 다른 항목의 공시는 요구됨을 명확히 하였습니다.

(2) 연결회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공포됐으나 2017년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지

않았고, 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

벤처캐피탈 투자기구, 뮤추얼펀드 등이 보유하는 관계기업이나 공동기업에 대한 투자지분을 지분법이 아닌 공정가치로 평가할 경우, 각각의 지분별로 선택 적용할 수 있음을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 소급하여 적용하며, 조기 적용이 허용됩니다. 연결회사는 벤처캐피탈 투자기구 등에 해당하지 않아 상기 면제규정을 적용하지 않으므로, 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산' 개정

부동산의 투자부동산으로 또는 투자부동산에서의 대체는 용도 변경의 증거가 존재하는 경우에만 가능하며, 동 기준서 문단 57은 이러한 상황의 예시임을 명확히 하였습니다. 또한, 건설중인 부동산도 계정대체 규정 적용 대상에 포함됨을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하며, 조기 적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

현금결제형에서 주식결제형으로 분류변경 시 조건변경 회계처리와 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치 측정방법이 주식결제형 주식기준보상거래와 동일함을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준해석서 제2122호 '외화 거래와 선지급·선수취 대가' 제정

제정된 해석서에 따르면, 관련 자산, 비용, 수익(또는 그 일부)의 최초 인식에 적용할 환율을 결정하기 위한 거래일은 대가를 선지급하거나 선수취하여 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 최초로 인식하는 날입니다. 또한, 선지급이나 선수취가 여러 차례에 걸쳐 이루어지는 경우 대가의 선지급이나 선수취로 인한 거래일을 각각 결정합니다. 동 해석서는 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 해석서의 제정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영

향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 제정

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체할 예정입니다. 연결회사는 기업회계기준서 제1109호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류, 측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 연결재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 연결회사가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

연결회사는 기업회계기준서 제1109호의 적용을 위하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업을 완료하였습니다. 연결회사가 동 기준서의 최초 적용에 따른 영향을 평가하기 위하여 2017년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2017년 연결재무제표에 미치는 재무적 영향을 분석한 결과 동 기준서의 주요사항별로 연결재무제표에 미칠 것으로 예상되는 재무적 영향은 다음과 같습니다.

① 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 연결회사는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

구 분		계약상 현금흐름 특성	
		원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
사업모형	계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(*1)	당기손익-공정가치 측정(*2)
	계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정(*1)	
	매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(*1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

(*2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

연결회사는 2017년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권 78,434,029백만원, 만기보유금융자산 6,671,317백만원, 매도가능금융자산 5,822,007백만원, 당기손익인식금융자산(파생상품 제외) 1,400,100백만원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다. 연결회사는 2017년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권 78,434,029백만원, 만기보유금융자산 6,671,317백만원을 상각후원가로 측정하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매대가 주된 목적인 채무증권과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분증권은 당기손익-공정가치로 측정합니다. 연결회사는 2017년 12월 31일 현재 당기손익인식금융자산(파생상품 제외)으로 분류된 채무증권 1,094,872백만원, 지분증권 24,193백만원, 기타금융자산 281,035백만원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채무증권을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 연결회사는 2017년 12월 31일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 채무증권 및 수익증권 5,369,438백만원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 단기매매목적으로 보유하지 않는 지분증권은 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다. 연결회사는 2017년 12월 31일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 지분증권 452,568백만원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다. 연결회사는 2017년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권 78,434,029백만원, 만기보유금융자산 6,671,317백만원을 상각후원가로 측정하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호를 적용하려고 연결회사가 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정한, 2017년 12월 31일 현재 연결회사가 보유하고 있는 금융자산(파생상품 제외)의 분류 및 측정에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

계정과목	기준서 제1039호에 따른 분류	기준서 제1109호에 따른 분류	기준서 제1039호에 따른 금액	기준서 제1109호에 따른 금액
현금및예치금	대여금및수취채권	상각후원가	3,142,147	3,142,342
대출채권및수취채권	대여금및수취채권	상각후원가	75,282,384	75,170,088

계정과목	기준서 제1039호에 따른 분류	기준서 제1109호에 따른 분류	기준서 제1039호에 따른 금액	기준서 제1109호에 따른 금액
대출채권및수취채권	대여금및수취채권	당기손익-공정가치	9,498	20,405
채무증권	만기보유금융자산	상각후원가	6,671,317	6,670,546
지분증권	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치	630,024	166,232
지분증권	매도가능금융자산	당기손익-공정가치	457,108	176,517
채무증권	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치	4,734,875	4,734,575
채무증권	매도가능금융자산	당기손익-공정가치	-	744,379
채무증권	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치	1,337,937	1,332,954
지분증권	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치	62,163	47,040
파생상품을 제외한 금융자산 합계			92,327,453	92,205,078

기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 2017년 12월 31일 현재 상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권 중 20,405백만원, 매도가능금융자산 중 920,896백만원이 당기손익-공정가치 측정 항목으로 분류되어 전체 금융자산(파생상품 제외) 92,327,453백만원 중 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 비중이 1.52%에서 2.52%로 증가하고, 금융자산의 공정가치 변동에 따른 당기손익 변동성이 심화될 것으로 판단합니다.

② 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

연결회사는 2017년 12월 31일 현재 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채를 보유하고 있지 않습니다.

③ 손상: 금융자산과 계약자산

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손

상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구 분(*1)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(*2)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(*1) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음

(*2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음

기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

연결회사는 2017년 12월 31일 현재 상각후원가로 측정하는 채무상품 85,105,346백만원(대여금 및 수취채권 78,434,029백만원, 만기보유금융자산 6,671,317백만원), 매도가능금융자산으로 분류되어 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 4,734,875백만원을 보유하고 있고, 이들 자산에 대하여 손실충당금 860,585백만원을 설정하고 있습니다.

연결회사가 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정한 2017년 12월 31일 현재 손실충당금에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분(*)		기준서 제1039호에 따른 손실충당금(A)	기준서 제1109호에 따른 손실충당금(B)	증감(B-A)
대출채권 및 수취채권	Stage 1	227,332	268,295	40,963
	Stage 2	195,195	271,075	75,880
	Stage 3	403,002	406,581	3,579
충당부채	Stage 1	23,618	29,730	6,112
	Stage 2	5,438	9,984	4,546
	Stage 3	6,000	8,528	2,528
채무증권	Stage 1	-	1,533	1,533
	Stage 2	-	-	-
	Stage 3	-	-	-
합 계		860,585	995,726	135,141

(*1) 상기 금액은 연결조정분개가 반영되지 않은 금액입니다.

다만, 2017년 12월 31일 기준 예비영향평가 결과는 향후 연결회사가 이용할 수 있는 추가 정보 및 관련 의사결정사항 따라 변경될 수 있습니다.

④ 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름 위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

2017년 12월 31일 현재 연결회사가 위험회피회계를 적용하는 자산,부채,확정계약, 예상거래는 합계 556,612 백만원(재무상태표에 계상되지 않은 예상거래 없음)입니다. 위험회피회계를 적용함에 따라 2017 회계연도 중 공정가치위험회피대상항목의 공정가치 변동금액 6,300백만원이 당기손익으로 인식되었고, 기타포괄손익으로 인식된 현금흐름위험회피수단의 공정가치 변동금액 중 당기손익으로 대체된 금액은 없습니다. 2017년 12월 31일 현재 기타포괄손익으로 누적된 현금흐름위험회피수단의 공정가치 변동금액은 9,270백만원입니다.

위험회피회계에 대한 경과규정에 따르면 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용할 때 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 관련 규정을 계속해서 적용할 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

- 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익' 제정

2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체할 예정입니다.

연결회사는 기업회계기준서 제1115호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하되, 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 비교표시되는 과거 보고기간에 대해서도 소급하여 적용하고, 2017년 1월 1일 현재 완료된 계약 등에 대해서는 연결재무제표를 재작성하지 않는 실무적 간편법을 적용할 예정입니다.

현행 기업회계기준서 제1018호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로

은 기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스' 제정

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 이 기준서는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체할 예정입니다.

연결회사는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 다만, 연결회사는 최초 적용일 이전 계약에 대해서는 실무적 간편법을 적용하여 모든 계약에 대해 다시 판단하지 않을 수 있습니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다. 리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산(리스자산)과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스(리스개시일에, 리스기간이 12개월 이하인 리스)와 소액자산 리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다.

① 리스이용자로서의 회계처리

리스이용자는 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다. 연결회사는 아직 그 적용방법을 선택하지

않았습니다.

연결회사는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2017년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2017년 연결재무제표에 미치는 영향을 평가하였습니다. 연결회사는 연결재무제표에 미치는 영향을 분석 중에 있으나, 연결회사가 이러한 분석을 완료하기 전까지는 재무적 영향에 대한 합리적 추정치를 제공하는 것이 실무상 어렵습니다.

② 리스제공자로서의 회계처리

연결회사는 리스제공자로서 현재의 리스 회계처리가 기업회계기준서 제1116호를 적용하더라도 유의적으로 달라지지 않아 연결재무제표에 미치는 영향도 유의적이지 않을 것으로 예상합니다.

2.3 연결

연결재무제표는 지배기업과 지배기업(또는 그 종속기업)이 지배하고 있는 다른 기업(특수목적기업 포함)의 재무제표를 통합하고 있습니다. 연결회사는 (i) 피투자자에 대한 힘, (ii) 피투자자에 대한 관여로 인한 변동이익에 대한 노출 또는 권리, (iii) 투자자의 이익금액에 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.

연결회사가 피투자자 의결권의 과반수 미만을 보유하더라도, 피투자자의 관련활동을 일방적으로 지시할 수 있는 실질적인 능력을 가지기에 충분한 의결권을 보유하고 있다면 피투자자에 대한 힘을 보유하고 있는 것으로 판단하고 있습니다. 연결회사가 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
- 연결회사, 다른 의결권 보유자 또는 다른 당사자가 보유한 잠재적 의결권

- 계약상 약정에서 발생하는 권리
- 과거 주총에서의 의결양상을 포함하여, 결정이 이루어져야 하는 시점에 연결회사가 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.

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

연결회사 내의 거래, 이와 관련된 자산과 부채, 수익과 비용 등은 연결재무제표 작성 시 모두 제거하고 있습니다.

지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 연결회사의 소유지분변동은 자본거래로 회계처리하고 있습니다. 연결회사의 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.

2.4 사업결합

종속기업 및 사업의 취득은 취득법을 적용하여 회계처리하였습니다. 사업결합 이전 대가는 피취득자에 대한 지배력을 대가로 이전하는 자산, 연결회사가 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.
- 연결회사가 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, 연결회사가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 공정가치의 합계금액이 취득일 현재 식별가능한 취득자산과 인수부채의 공정가치순액을 초과하는 금액으로 측정하고 있습니다. 취득일에 식별가능한 취득자산과 인수부채의 공정가치순액이 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액, 연결회사가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 공정가치의 합계금액을 초과하는 금액이 재검토 후에도 존재하는 경우에, 그 초과금액은 즉시 영업매수차익으로 당기손익에 반영하고 있습니다.

취득일에 피취득자에 대한 비지배지분의 요소가 현재의 지분이며 청산 시에 보유자에게 기업 순자산의 비례적 몫에 대하여 권리를 부여하고 있는 경우에는 이러한 비지배지분은 취득일에 1) 공정가치나 2) 피취득자의 식별가능한 순자산에 대하여 인식한 금액 중 현재의 지분상품의 비례적 몫 중 하나의 방법으로 측정할 수 있습니다. 이

러한 측정기준의 선택은 각 취득거래별로 이루어집니다. 그 밖의 모든 비지배지분 요소는 한국채택국제회계기준에서 측정기준을 달리 요구하는 경우가 아니라면 취득일의 공정가치로 측정합니다.

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

측정기간 조정사항의 조건을 충족하지 않는 조건부 대가의 공정가치 변동액은 조건부 대가의 분류에 따라 회계처리하고 있습니다. 자본으로 분류된 조건부 대가는 이후 보고일에 재측정하지 않고 결제되는 경우 자본으로 회계처리하고 있습니다. 자산이나 부채로 분류된 조건부 대가는 기업회계기준 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'이나 기업회계기준 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 이후 보고일에 재측정하고 적절한 경우 차손익이 있다면 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

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

2.5 관계기업과 공동기업에 대한 투자

관계기업이란 연결회사가 유의적인 영향력을 보유하는 기업을 말하며, 유의적인 영향력이란 피투자회사의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 능력으로 그러한 정책에 대한 지배력이나 공동지배력은 아닌 것을 말합니다.

공동기업은 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자들이 그 약정의 순자산에 대한 권리를 보유하는 공동약정을 말하며, 공동지배력은 약정의 지배력에 대한 계약상 합의된 공유로서, 관련활동에 대한 결정에 지배력을 공유하는 당사자들 전체의 동의가 요구될 때에만 존재합니다.

관계기업이나 공동기업에 대한 투자가 기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'에 의하여 매각예정자산으로 분류되는 경우를 제외하고는 관계기업과 공동기업의 당기순이익, 자산과 부채는 지분법을 적용하여 연결재무제표에 포함됩니다. 지분법을 적용함에 있어 관계기업과 공동기업투자는 취득원가에서 지분 취득 후 발생한 관계기업과 공동기업의 순자산에 대한 지분변동액을 조정하고, 각 관계기업과 공동기업투자에 대한 손상차손을 차감한 금액으로 연결재무상태표에 표시하였습니다. 관계기업과 공동기업에 대한 연결회사의 지분(실질적으로 관계기업과 공동기업에 대한 연결회사의 순투자의 일부분을 구성하는 장기투자항목을 포함)을 초과하는 관계기업과 공동기업의 손실은 연결회사가 법적의무 또는 의제의무를 지고 있거나 관계기업과 공동기업을 대신하여 지급하여야 하는 경우에만 인식합니다.

취득일 현재 관계기업과 공동기업의 식별가능한 자산, 부채 그리고 우발부채의 공정가치순액 중 연결회사의 지분을 초과하는 매수원가는 영업권으로 인식하였습니다. 영업권은 투자자산의 장부금액에 포함되며 투자자산의 일부로서 손상여부를 검토합니다. 매수원가를 초과하는 식별가능한 자산, 부채 그리고 우발부채의 순공정가치에 대한 연결회사의 지분해당액이 재검토 후에도 존재하는 경우에는 당기순이익으로 인식됩니다.

관계기업과 공동기업에 대한 유의적인 영향력을 상실한 이후에도 기존의 관계기업과 공동기업에 대한 투자자산 중 일부를 계속 보유하고 있다면, 유의적인 영향력을 상실한 시점의 당해 투자자산의 공정가치를 기업회계기준서 제1039호에 따른 금융자산

의 최초 인식시의 공정가치로 간주합니다. 이 때 보유하는 투자자산의 장부금액과 공정가치의 차이는 관계기업(또는 공동기업)처분손익에 포함하여 당기손익으로 인식합니다. 또한 투자자는 관계기업과 공동기업이 관련 자산이나 부채를 직접 처분한 경우의 회계처리와 동일한 기준으로 그 관계기업 및 공동기업과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 모든 금액에 대하여 회계처리합니다. 그러므로 관계기업이 이전에 기타포괄손익으로 인식한 손익을 관련 자산이나 부채의 처분으로 당기손익으로 재분류하게되는 경우, 투자자는 관계기업과 공동기업에 대한 유의적인 영향력을 상실한 때에 손익을 자본에서 당기손익으로 재분류(재분류 조정)합니다.

그리고 관계기업이나 공동기업에 대한 소유지분이 감소하지만 지분법을 계속 적용하는 경우에는 이전에 기타포괄손익으로 인식했던 손익이 관련 자산이나 부채의 처분에 따라 당기손익으로 재분류되는 경우라면, 그 손익 중 소유지분의 감소와 관련된 비례적 부분을 당기손익으로 재분류합니다. 또한 관계기업이나 공동기업에 대한 투자의 일부가 매각예정분류 기준을 충족하는 경우 기업회계기준서 제1105호를 적용하고 있습니다.

연결회사는 관계기업과 공동기업투자에 대한 손상차손 인식여부를 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정' 규정에 따라 판단하고 있습니다. 손상징후가 있는 경우, 관계기업과 공동기업투자의 전체 장부금액(영업권 포함)을 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'에 따라 회수가능액(순공정가치와 사용가치 중 큰 금액)과 비교하여 손상검사를 하고 있습니다. 인식된 손상차손은 관계기업과 공동기업투자의 장부금액의 일부를 구성하는 어떠한 자산(영업권 포함)에도 배분하지 않습니다. 그리고 손상차손의 환입은 기업회계기준서 제1036호에 따라 이러한 투자자산의 회수가능액이 후속적으로 증가하는 만큼 인식하고 있습니다.

관계기업투자가 공동기업투자가 되거나 반대로 공동기업투자가 관계기업투자로 되는 경우, 연결회사는 지분법을 계속 적용하며 잔여 보유지분을 재측정하지 않습니다.

연결회사가 관계기업이나 공동기업과 거래를 하는 경우, 관계기업과 공동기업의 거래에서 발생한 손익은 연결회사와 관련이 없는 관계기업과 공동기업에 대한 지분에 해당하는 부분만을 연결회사의 연결재무제표에 인식하고 있습니다.

2.6 영업권

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

손상검사를 위하여 영업권은 사업결합으로 인한 시너지효과가 예상되는 연결회사의 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.

2.7 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.

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 인식하

고 있습니다.

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

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

2.8 현금 및 현금성자산

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

2.9 금융자산

금융자산은 연결회사가 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 매입

하거나 매도하는 계약입니다.

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

1) 유효이자율법

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

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

2) 당기손익인식금융자산

당기손익인식금융자산은 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'이 적용되는 사업결합에서 취득자의 조건부대がい거나 단기매매금융자산이거나 또는 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, 연결회사가 공동으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우

다음의 경우에 단기매매금융자산이 아니거나 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'이 적용되는 사업결합에서 취득자의 조건부대가가 아닌 금융자산은 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생하였을 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융자산이 연결회사의 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.

3) 만기보유금융자산

지급금액이 확정되었거나 결정가능하고, 만기가 고정되었고 연결회사가 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.

4) 매도가능금융자산

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

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 연결회사가 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.

5) 대출채권 및 수취채권

다음의 요건을 모두 충족하는 비파생금융자산은 대출채권 및 수취채권으로 분류하고 있습니다.

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

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

한편, 연결회사는 금융상품을 환매조건부로 매수한 경우 매수금액을 대출채권으로 인식합니다.

6) 금융자산의 손상

연결회사는 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 경

우 금융자산이 손상되었다고 판단합니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상 차손은 인식하지 아니합니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태가 됨
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

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

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

가. 대출채권 및 수취채권

상각후원가로 측정되는 대출채권 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 연결회사는 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 검토합

니다(집합평가 대손충당금).

i) 개별평가 대손충당금

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

ii) 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 부도 시 손실율(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용되었습니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

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

나. 매도가능금융자산

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

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

다. 만기보유금융자산

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

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

7) 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, 연결회사는 당해 금융자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고 있습니다. 만약 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있다면, 연결회사는 당해 금융자산을 계속 인식하고 수취한 대가는 담보 차입으로 인식하고 있습니다.

금융자산 전체를 제거하는 경우, 수취한 대가와 기타포괄손익으로 인식한 누적손익의 합계액과 당해 자산의 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

금융자산의 전체가 제거되는 경우가 아닌 경우에는(예를 들어 연결회사가 양도자산의 일부를 재매입할 수 있는 옵션을 보유하거나, 잔여지분을 보유하고 있고 이러한 잔여지분의 보유가 소유에 따른 위험과 보상을 대부분 보유한 것으로 볼 수 없고 당해 자산을 통제하고 있는 경우), 연결회사는 당해 금융자산의 기존 장부금액을 양도일 현재 각 부분의 상대적 공정가치를 기준으로 지속적 관여에 따라 계속 인식되는 부분과 더 이상 인식되지 않는 부분으로 배분하고 있습니다. 제거되는 부분에 대하여 수취한 대가와 제거되는 부분에 배분된 기타포괄손익으로 인식된 누적손익의 합계액과 더 이상 인식되지 않는 부분에 배분된 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 기타포괄손익으로 인식된 누적손익은 각 부분의 상대적 공정가치를 기

준으로 계속 인식되는 부분과 더 이상 인식되지 않는 부분으로 배분하고 있습니다.

2.10 금융부채와 지분상품

1) 부채 · 자본 분류

채무상품과 지분상품은 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다.

2) 지분상품

지분상품은 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약입니다. 연결회사가 발행한 지분상품은 발행금액에서 직접발행원가를 차감한 순액으로 인식하고 있습니다.

자가지분상품을 재취득하는 경우, 이러한 지분상품은 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자가지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 않습니다.

3) 복합금융상품

연결회사는 발행한 복합금융상품(전환사채)을 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채와 자본으로 각각 분류하고 있습니다. 확정수량의 자가지분상품에 대하여 확정금액의 현금 등 금융자산의 교환을 통해 결제될 전환권옵션은 지분상품입니다.

부채요소의 공정가치는 발행일 현재 조건이 유사한 일반사채에 적용하는 시장이자율을 이용하여 추정하고 있습니다. 이 금액은 전환으로 인하여 소멸될 때까지 또는 금융상품의 만기까지 유효이자율법을 적용한 상각후원가 기준으로 부채로 기록하고 있습니다. 자본요소는 전체 복합금융상품의 공정가치에서 부채요소를 차감한 금액으로 결정되며, 법인세효과를 차감한 금액으로 자본항목으로 인식되고 후속적으로 재측정되지 않습니다. 또한 자본으로 분류된 전환권옵션(전환권대가)은 전환권옵션이 행사될 때까지 자본에 남아있으며, 전환권옵션이 행사되는 경우 자본으로 인식한 금액은 주식발행초과금으로 대체하고 있습니다. 전환사채가 지분상품으로 전환되거나 전환권이 소멸되는 때에 당기손익으로 인식될 손익은 없습니다. 전환사채의 발행과 관련

된 거래원가는 배분된 총 발행금액에 비례하여 부채요소와 자본요소에 배분하고 있습니다. 자본요소와 관련된 거래원가는 자본에서 직접 인식하고, 부채요소와 관련된 거래원가는 부채요소의 장부금액에 포함하여 전환사채의 존속기간 동안 유효이자율법에 따라 상각하고 있습니다.

4) 금융부채

금융부채는 연결회사가 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있습니다. 금융부채는 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융부채의 공정가치에서 차감하고 있습니다. 다만 당기손익인식금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

5) 당기손익인식금융부채

금융부채는 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'이 적용되는 사업결합에서 취득자의 조건부대がい거나 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식금융부채로 지정할 경우 당기손익인식금융부채로 분류하고 있습니다.

다음의 경우 금융부채를 단기매매금융부채로 분류하고 있습니다.

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

다음의 경우 단기매매항목이 아니거나 또는 사업결합의 일부로 취득자가 지급하는 조건부 대가가 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 연결회사의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융자산, 금

융부채 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 당기손익인식 부채로 지정할 수 있는 경우

당기손익인식금융부채는 공정가치로 측정하며 재측정으로 인해 발생하는 평가손익은 당기손익으로 인식하여 연결포괄손익계산서상 '기타영업외손익' 항목에 포함하고 있습니다. 그리고 당기손익으로 인식된 동 평가손익에는 당기손익인식금융부채와 관련하여 지급된 이자비용이 포함되어 있습니다.

6) 기타금융부채

기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 측정된 상각후원가로 후속측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

유효이자율법은 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융부채의 기대존속기간이나 (적절하다면) 더 짧은 기간에 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래현금지급액의 현재가치를 최초 인식시 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다.

7) 금융보증부채

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자가 특정 금액을 지급하여야 하는 계약입니다.

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

- (가) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정된 금액
- (나) 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1018호 '수익'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액

8) 금융부채의 제거

연결회사는 연결회사의 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 지급한 대가와 제거되는 금융부채의 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.11 파생상품

연결회사는 이자율위험과 외화위험을 관리하기 위하여 통화선도, 이자율스왑, 통화스왑 등 다수의 파생상품계약을 체결하고 있습니다.

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하고 있으며, 후속적으로 매 보고기간말의 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.

공정가치가 정(+)의 값을 갖는 파생상품은 금융자산으로 인식하며, 부(-)의 값을 갖는 파생상품을 금융부채로 인식하고 있습니다. 파생상품은 파생상품의 잔여만기가 12개월을 초과하고 12개월 이내에 실현되거나 결제되지 않을 것으로 예상되는 경우에는 비유동자산 또는 비유동부채로 분류하고 있습니다. 기타 파생상품은 유동자산 또는 유동부채로 표시하고 있습니다.

1) 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. 내재파생상품과 관련되어 있는 합성계약의 잔여만기가 12개월을 초과하고, 12개월 이내에 실현되거나 결제되지 않을 것으로 예상되는 경우에는 내재파생상품은 비유동자산 또는 비유동부채로 표시하고 있습니다. 기타 내재파생상품은 유동자산 또는 유동부채로 표시하고 있습니다.

2) 위험회피회계

연결회사는 파생상품, 내재파생상품 또는 회피대상위험이 외화위험인 경우에는 비파생금융상품을 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피 또는 해외사업장순투자위험회피에 대한 위험회피수단으로 지정하고 있습니다. 확정계약의 외화위험회피는 현금흐름위험회피로 회계처리하고 있습니다.

연결회사는 위험회피 개시시점에 위험관리목적, 위험회피전략 및 위험회피수단과 위험회피대상항목의 관계를 문서화하고 있습니다. 또한 연결회사는 위험회피의 개시시점과 후속기간에 위험회피수단이 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 또는 현금흐름의 변동을 상쇄하는데 매우 효과적인지 여부를 문서화하고 있습니다.

3) 공정가치위험회피

연결회사는 위험회피수단으로 지정되고 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동을 즉시 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동도 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동은 연결포괄손익계산서상 위험회피대상항목과 관련된 항목에 인식하고 있습니다.

공정가치위험회피회계는 연결회사가 위험회피관계의 지정을 철회하는 경우, 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산 또는 행사되는 경우 또는 공정가치위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않는 경우에 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액 조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

4) 현금흐름위험회피

연결회사는 위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하고 현금흐름위험회피적립금에 누계하고 있습니다. 위험회피에 비효과적인 부분과 관련된 손익은 당기손익으로 인식하고, 연결포괄손익계산서상 '기타영업외손익'

항목으로 처리하고 있습니다.

이전에 기타포괄손익으로 인식하고 자본항목에 누계한 위험회피수단 평가손익은 위험회피대상항목이 당기손익으로 인식되는 때에 당기손익으로 재분류하고 있으며, 재분류된 금액은 연결포괄손익계산서상 위험회피대상항목과 관련된 항목에 인식하고 있습니다. 그러나 위험회피대상 예상거래에 따라 향후 비금융자산이나 비금융부채를 인식하는 경우에는 이전에 기타포괄손익으로 인식하고 자본항목에 누계한 위험회피수단 평가손익은 자본에서 제거하여 비금융자산 또는 비금융부채의 최초 원가에 포함하고 있습니다.

현금흐름위험회피회계는 연결회사가 위험회피관계의 지정을 철회하는 경우, 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되는 경우 또는 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않는 경우에 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계 중단시점에서 기타포괄손익으로 인식하고 자본항목에 누계한 위험회피수단의 평가손익은 계속하여 자본으로 인식하고 예상거래가 궁극적으로 당기손익으로 인식될 때 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 그러나 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것으로 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 위험회피수단의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

2.12 유형자산

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

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

익으로 인식하고 있습니다.

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

구 분	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.

2.13 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 연결 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 투자부동산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 투자부동산이 제거되는 시점의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.14 리스

연결회사는 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에 이전되는 리스계약을 금융리스로 분류하고, 금융리스 외의 모든 리스계약을 운용리스로 분류하고 있습니다.

1) 연결회사가 리스제공자인 경우

연결회사는 금융리스의 경우, 금융리스의 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 금융리스순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 이자수익을 인식하고 있습니다.

운용리스로부터 발생하는 리스료수익을 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 수익으로 인

식하고, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스자산의 장부금액에 가산한 후 정액기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식하고 있습니다.

2) 연결회사가 리스이용자인 경우

연결회사는 리스기간개시일에 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 연결채무상태표에 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하고 있습니다.

리스료는 매기 부채의 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 이자비용과 리스부채의 상환액으로 배분하고 있습니다. 차입원가에 대한 연결회사의 회계정책에 따라 당해 적격자산의 일부로 자본화되는 경우를 제외한 금융원가는 발생 즉시 비용으로 인식하고 있습니다. 조정리스료는 발생한 기간의 비용으로 회계처리하고 있습니다.

운용리스료는 리스자산의 효익의 기간적 형태를 보다 잘 나타내는 다른 체계적인 인식기준이 없다면 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 비용으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스에서 발생한 조정리스료는 발생한 기간의 비용으로 회계처리하고 있습니다. 운용리스 계약시 리스인센티브를 받은 경우 이를 부채로 인식하고 있으며, 리스인센티브의 효익은 리스자산의 효익의 기간적 형태를 보다 잘 나타내는 다른 체계적인 인식기준이 없다면, 정액기준으로 리스비용에서 차감하는 형식으로 인식하고 있습니다.

2.15 무형자산

1) 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.

2) 내부적으로 창출한 무형자산

개발활동(또는 내부프로젝트의 개발단계)과 관련된 지출은 해당 개발계획의 결과가 새로운 제품의 개발이나 실질적 기능 향상을 위한 것이며 연결회사가 그 개발계획의 기술적, 상업적 달성가능성이 높고 소요되는 자원을 신뢰성있게 측정가능한 경우에만 무형자산으로 인식하고 있습니다. 내부적으로 창출한 무형자산의 취득원가는 그 무형자산이 위에서 기술한 인식조건을 최초로 충족시킨 시점 이후에 발생한 지출의 합계이며, 내부적으로 창출한 무형자산으로 인식되지 않는 개발원가는 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

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

3) 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.

4) 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

2.16 영업권을 제외한 유·무형자산의 손상

영업권을 제외한 유·무형자산은 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 매 보고기간 말마다 검토하고 있으며, 자산손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 손상차손금액을 결정하기 위하여 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 연결회사는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며, 개별 자산의 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 있

는 최소 현금창출단위집단에 배분하고 있습니다.

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

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

과거기간에 인식한 손상차손을 환입하는 경우 개별 자산(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.

2.17 매각예정비유동자산

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

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

연결회사가 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자 전체 또는 일부의 매각계획을 확약하는 경우, 매각될 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자 전체 또는 일부는 상기에서 언급된 매각예정분류기준을 충족하는 경우 매각예정으로 분류하며, 연결회사는 매각

예정으로 분류된 부분과 관련된 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자에 대하여 지분법 적용을 중단합니다. 한편 매각예정으로 분류되지 않는 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자의 잔여 보유분에 대해서는 지분법을 계속 적용하며, 다만 매각으로 인하여 연결회사가 관계기업 또는 공동기업에 대한 유의적인 영향력이 상실되는 경우 매각 시점에 지분법의 적용을 중단합니다.

관계기업 또는 공동기업에 대한 투자를 매각한 이후에도 연결회사의 관계기업 또는 공동기업 투자에 대한 잔여 보유분에 지분법을 계속 적용하는 경우가 아니라면, 연결회사는 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자의 잔여 보유분을 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 회계처리합니다.

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

2.18 충당부채

충당부채는 과거의 사건으로 인한 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행할 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요될 금액을 신뢰성있게 추정할 수 있을 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재 의무의 이행에 소요되는 지출에 대한 각 보고기간 말 현재 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다. 할인율은 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 시간경과에 따른 충당부채의 증가는 발생시 금융원가로 당기손익에 인식하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제 3자가 변제할 것이 예상되는 경우 연결회사가 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하고 그 금액을 신뢰성있게 측정할 수 있는 경우에는 당해 변제금액을 자산으로 인식하고 있습니다.

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

1) 손실부담계약

손실부담계약에 따른 현재의무를 충당부채로 인식, 측정하고 있습니다. 연결회사가 계약상의 의무이행에서 발생하는 회피 불가능한 원가가 당해 계약에 의하여 받을 것으로 기대되는 경제적효익을 초과하는 계약을 체결하고 있는 경우에 손실부담계약을 부담하고 있는 것으로 판단하고 있습니다.

2) 구조조정

연결회사가 구조조정에 대한 공식적이며 구체적인 계획을 수립하였으며, 구조조정 계획의 이행에 착수하거나 구조조정의 영향을 받을 당사자에게 구조조정의 주요 내용을 공표함으로써 구조조정의 영향을 받을 당사자가 연결회사가 구조조정을 이행할 것이라는 정당한 기대를 가지게 될 때에 구조조정충당부채를 인식하고 있습니다. 구조조정과 관련하여 직접 발생하는 지출에서 구조조정과 관련하여 필수적으로 발생하고 기업의 지속적인 활동과 관련 없는 지출만을 구조조정충당부채금액으로 측정하고 있습니다.

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

3) 사업결합으로 인수한 우발부채

사업결합으로 인수한 우발부채는 취득일의 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속 보고기간 말에 당해 우발부채는 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정된 금액과 최초 인식금액에서, 적절하다면 기업회계기준서 제1018호 '수익'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액 중 큰 금액으로 측정하고 있습니다.

2.19 퇴직급여비용과 해고급여

확정기여형퇴직급여제도에 대한 기여금은 종업원이 이에 대하여 지급받을 자격이 있는 용역을 제공한 때 비용으로 인식하고 있습니다.

확정급여형퇴직급여제도의 경우, 확정급여채무는 독립된 보험계리법인에 의해 예측 단위적립방식을 이용하여 매 보고기간 말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산하고 있습니다. 보험수리적손익과 사외적립자산의 수익(순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액 제외) 및 자산인식상한효과의 변동으로 구성된 순확정급여부채의 재측정요소는 재측정요소가 발생한 기간에 기타포괄손익으로 인식하고, 연결재무상태표에 즉시 반영하고 있습니다. 연결포괄손익계산서에 인식한 재측정요소는 이익잉여금으로 즉시 인식하며, 후속기간에 당기손익으로 재분류되지 아니합니다. 과거근무원가는 제도의 개정이 발생한 기간에 인식하고, 순이자는 기초시점에 순확정급여부채(자산)에 대한 할인율을 적용하여 산출하고 있습니다. 확정급여원가의 구성요소는 근무원가(당기근무원가와 과거근무원가 및 정산으로 인한 손익)와 순이자비용(수익) 및 재측정요소로 구성되어 있습니다.

연결회사는 근무원가와 순이자비용(수익)은 당기손익으로 인식하고 있으며, 재측정요소는 기타포괄손익에 인식하고 있습니다. 제도의 축소로 인한 손익은 과거근무원가로 처리하고 있습니다.

연결재무제표상 확정급여채무는 확정급여제도의 실제 과소적립액과 초과적립액을 표시하고 있습니다. 이러한 계산으로 산출된 초과적립액은 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 자산으로 인식하고 있습니다.

해고급여에 대한 부채는 연결회사가 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없게 된 날 또는 연결회사가 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식한 날 중 이른날에 인식하고 있습니다.

종업원이나 제3자의 재량적 기여금은 제도에 대한 그러한 기여금이 납부될 때 근무

원가를 감소시키고 있습니다. 제도의 공식적 규약에 종업원이나 제3자로부터의 기여금이 있을 것이라고 특정할 때, 회계처리는 다음과 같이 기여금이 근무용역에 연계되어 있는지 여부에 달려 있습니다.

만약 기여금이 근무용역에 연계되어 있지 않다면(예를 들어 사외적립자산의 손실이나 보험수리적손실에서 발생하는 과소적립액을 감소시키기 위한 기여금), 기여금은 순확정급여부채(자산)의 재측정에 영향을 미칩니다

만약 기여금이 근무용역에 연계되어 있다면 기여금은 근무원가를 감소시킵니다. 근무연수에 따라 결정되는 기여금액의 경우 연결회사는 총급여에 대해 기업회계기준서 제1019호 문단70에서 요구하는 배분방법에 따라 근무기간에 기여금을 배분합니다. 반면에 근무연수와 독립적인 기여금액의 경우 연결회사는 이러한 기여금을 관련 근무용역이 제공되는 해당기간의 근무원가의 감소로 인식합니다.

2.20 수익 · 비용의 인식

1) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 연결포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다. 금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

2) 수수료 수익

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

가. 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

나. 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

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

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

다. 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 또는 협상참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료는 해당 거래의 완료시점에 수익으로 인식합니다.

신디케이트론을 주선하지만 해당 신디케이트에는 참여하지 않거나 또는 다른 참여자

와 동일한 유효수익을 가지며 신디케이트에 참여하는 경우, 신디케이트론 주선수수는 신디케이트론 방식의 용역이 완료되는 시점에 수익으로 인식합니다.

라. 포인트이연수익(고객충성제도)

연결회사는 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. 연결회사가 직접 보상을 제공하는 거래와 제3자가 보상을 제공하지만 포인트에 배분되는 대가를 연결회사가 자기의 계산으로 회수하는 경우에는 포인트가 회수되고 보상을 제공할 의무를 이행한 때 포인트에 배분된 대가를 수익으로 인식하고 있습니다.

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

3) 배당금수익

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

2.21 법인세비용

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

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

1) 당기법인세

당기 법인세부담액은 당기의 과세소득을 기초로 산정됩니다. 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익항목 및 비과세항목이나 손금불인정항목 때문에 과세소득과 연결포괄손익계산서상 세전손익은 차이가 발생합니다. 연결회사의 당기법인세와 관련된 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 계산됩니다.

2) 이연법인세

이연법인세는 연결채무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이인 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세부채는 일반적으로 모든 가산할 일시적 차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세자산은 일반적으로 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 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.

연결회사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 종속기업, 관계기업에 대한 투자자산 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식합니다. 또한 이러한 투자자산 및 투자지분과 관련된 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이의 혜택을 사용할 수 있을만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높고, 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높은 경우에만 인식합니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산의 전부 또는 일부가 회수될 수 있을만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지

않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시킵니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 당해 부채가 결제되거나 자산이 실현되는 회계기간에 적용될 것으로 예상되는 세율을 사용하여 측정합니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 회사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 법인세효과를 반영하였습니다. 이연법인세자산과 부채는 연결회사가 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.

3) 당기법인세와 이연법인세의 인식

당기법인세와 이연법인세는 동일 회계기간 또는 다른 회계기간에 기타포괄손익이나 자본으로 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합으로부터 발생하는 경우를 제외하고는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함합니다. 사업결합시에는 법인세 효과는 사업결합에 대한 회계처리에 포함되어 반영됩니다.

2.22 신탁관련 회계처리

연결회사는 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, 금융투자업규정시행세칙에 의거 원금보전약정이나 이익보전약정을 하는 불특정금전신탁에서 신탁재산의 운용수익이 원본 또는 보전이익에 미달하여 신탁보수와 특별유보금으로 충당하고도 부족한 경우 은행계정이 신탁계정으로 지급하는 금액을 신탁업무운용손실로 계상하고 있습니다.

2.23 공정가치

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가방법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 연결회사는 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.

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

2.24 영업부문

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

2.25 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2018년 2월 8일자로 이사회에서 승인됐으며, 정기주주총회에서 수정승인 될 수 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

연결회사는 미래에 대하여 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다.

연결재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 법인세비용을 결정하는데 사용된 추정의 방법을 제외하고는 전기 연결재무제표 작성시 적용된 회계추정 및 가정과 동일합니다.

(1) 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 중요한 회계적 판단

아래 항목들은 추정과 관련된 것(주석 3.(2) 참고)과는 별개인 중요한 판단으로서, 이는 경영진이 연결회사의 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 '2.9 금융자산'에서 기술하고 있는 바와 같이, 매도가능지분증권의

공정가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거에 해당합니다. 이에 따라, 연결회사는 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

연결회사는 중요한 회계정책 '2.23 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.

(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 충당금 (대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채)

연결회사는 대출채권 및 수취채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한, 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 및 지급보증/미사용약정충당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

3) 확정급여채무의 측정

연결회사는 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 확정급여채무는 매 보고

기간말에 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.

4) 영업권 손상

연결회사는 매년 혹은 현금창출단위가 손상되었다는 징후가 있을 경우에 손상 발생 여부에 대한 손상검사를 수행하고 있습니다. 영업권의 손상여부를 확인하기 위해 연결회사는 영업권에 배분된 현금창출단위의 가치를 측정합니다. 현금창출단위의 회수 가능가액은 사용가치의 계산에 근거하여 산출되며, 이러한 계산은 추정에 근거하여 이루어집니다.

5) 기업소득 환류세제에 따른 추정의 불확실성

기업소득 환류세제에 따라 2015년부터 3년간 연결회사에는 투자, 인건비증가 및 배당액 등의 수준에 따른 추가적인 세부담이 발생할 수 있습니다. 이에 따라 경영진은 예상되는 투자, 인건비증가 및 배당액 등의 수준을 고려하여 연결회사가 부담할 것으로 예상하는 법인세효과를 측정하고 있으며, 기업소득 환류세제와 관련한 이러한 추정에는 불확실성이 존재합니다.

4. 금융상품 위험 관리

(1) 개요

1) 위험관리정책 개요

연결회사가 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 연결회사가 노출되어 있는 상기 위험에 대한 정보와 연결회사의 목표, 정

책, 위험 평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 연결재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

연결회사의 리스크 관리 체제는 리스크 투명성 증대, 급변하는 금융환경변화의 선제적 대응을 통하여 연결회사의 중장기 전략 및 경영의사결정을 효율적으로 지원하는 데 역량을 집중하고 있습니다. 연결회사는 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

연결회사의 리스크관리에 대한 기본 정책 및 전략은 지배회사 이사회내의 리스크관리위원회에서 수립됩니다. 리스크관리위원회는 이사회에서 결정한 전략방향에 부합하는 리스크 관리 전략을 수립하고, 부담 가능한 리스크 수준을 결정하며 연결회사가 당면한 리스크 수준과 리스크 관리활동 현황을 점검하는 등 리스크 주요 사항을 승인하는 최고 의사결정기구의 역할을 수행합니다. 각 종속기업은 리스크 관련 위원회 및 리스크관리 전담조직을 통하여 그룹의 리스크 정책 및 전략을 이행하고, 일관된 세부 리스크 정책 및 전략을 수립하고 시행합니다.

나. 리스크관리협의회

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

다. 리스크관리부

지배회사의 리스크관리부는 리스크관리 세부 정책, 절차 및 업무 프로세스를 수행하며 연결회사의 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 신용위험노출의 모든 요소를 통합하여 고려하고 있습니다.

2) 신용위험의 관리

연결회사는 신용위험관리 대상자산에 대해 예상손실(Expected Loss) 및 경제적자본(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 연결회사의 신용리스크 경제적자본 측정 및 한도관리, 신용평가 및 신용감리, 신용평가모델 검증 등의 업무를 담당하고 있습니다.

3) 신용위험에 대한 최대노출정도

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
현금성자산 및 예치금	2,127,570	2,555,439
당기손익인식금융자산:		
단기매매금융자산	1,263,838	1,586,545
당기손익인식지정금융자산	63,507	2,721
매도가능금융자산	4,734,875	5,037,508

구 분	당기말	전기말
만기보유금융자산	6,671,317	6,201,445
대출채권	73,272,572	71,374,056
수취채권	2,019,310	2,712,954
파생상품자산	79,605	157,203
지급보증	1,229,169	1,356,423
약정	11,148,925	11,354,898
합 계	102,610,688	102,339,192

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말						
	원화대출금				기타대출금	수취채권	합 계
	가계	기업	공공 및 기타	소계			
연체되지도 손상되지도 않은 자산	22,523,767	44,317,728	1,682,486	68,523,981	4,137,213	2,033,993	74,695,187
연체되었으나 손상되지 않은 자산	120,162	210,623	-	330,785	49,437	-	380,222
손상된 자산	87,769	760,988	1,644	850,401	59,894	3	910,298
소 계	22,731,698	45,289,339	1,684,130	69,705,167	4,246,544	2,033,996	75,985,707
이연대출부대손익	73,116	52,733	667	126,516	8,807	-	135,323
대손충당금	(70,182)	(648,679)	(8,233)	(727,094)	(87,368)	(5,314)	(819,776)
현재가치할인차금	-	-	-	-	-	(9,372)	(9,372)
합 계	22,734,632	44,693,393	1,676,564	69,104,589	4,167,983	2,019,310	75,291,882

(단위: 백만원)

구 분	전기말						
	원화대출금				기타대출금	수취채권	합 계
	가계	기업	공공 및 기타	소계			
연체되지도 손상되지도 않은 자산	20,543,936	44,072,328	1,808,705	66,424,969	4,515,888	2,727,211	73,668,068
연체되었으나 손상되지 않은 자산	82,454	113,926	1,677	198,057	41,548	-	239,605
손상된 자산	89,335	588,737	902	678,974	59,320	3	738,297
소 계	20,715,725	44,774,991	1,811,284	67,302,000	4,616,756	2,727,214	74,645,970
이연대출부대손익	70,030	42,644	1,501	114,175	11,694	-	125,869
대손충당금	(73,075)	(509,930)	(8,222)	(591,227)	(79,342)	(4,895)	(675,464)
현재가치할인차금	-	-	-	-	-	(9,365)	(9,365)
합 계	20,712,680	44,307,705	1,804,563	66,824,948	4,549,108	2,712,954	74,087,010

5) 금융자산의 신용건전성 분석

대출채권의 신용건전성은 내부신용등급에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

구 분	가 계	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

가. 대출채권 및 수취채권의 신용건전성

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말						
	원화대출금				기타대출금	수취채권	합 계
	가 계	기업	공공및기타	소 계			
Grade 1	1,827,695	402,244	322,393	2,552,332	404,584	50,328	3,007,244
Grade 2	2,870,915	1,090,704	323,712	4,285,331	414,469	-	4,699,800
Grade 3	4,122,267	2,045,408	7,369	6,175,044	357,359	-	6,532,403
Grade 4	5,916,857	4,673,621	144,398	10,734,876	519,464	1	11,254,341
Grade 5	3,853,905	16,749,348	335,835	20,939,088	878,345	4	21,817,437
Grade 6	2,426,264	17,415,122	544,446	20,385,832	1,011,354	-	21,397,186
Grade 7	1,489,284	1,176,059	2,097	2,667,440	272,218	-	2,939,658
무등급	16,580	765,222	2,236	784,038	279,420	1,983,660	3,047,118
합 계	22,523,767	44,317,728	1,682,486	68,523,981	4,137,213	2,033,993	74,695,187

(단위: 백만원)

구 분	전기말						
	원화대출금				기타대출금	수취채권	합 계
	가계	기업	공공및기타	소 계			
Grade 1	1,613,243	365,722	539,304	2,518,269	390,760	33,636	2,942,665
Grade 2	2,662,688	938,480	370,494	3,971,662	467,126	-	4,438,788
Grade 3	3,670,522	2,088,707	9,987	5,769,216	409,096	-	6,178,312
Grade 4	5,304,793	4,505,257	131,280	9,941,330	531,084	19	10,472,433
Grade 5	3,582,402	17,484,116	288,959	21,355,477	1,119,240	1,182	22,475,899
Grade 6	2,273,173	16,953,084	456,141	19,682,398	977,141	11	20,659,550
Grade 7	1,427,028	1,007,029	5,852	2,439,909	288,464	-	2,728,373
무등급	10,087	729,933	6,688	746,708	332,977	2,692,363	3,772,048
합 계	20,543,936	44,072,328	1,808,705	66,424,969	4,515,888	2,727,211	73,668,068

보고기간 종료일 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권 및 수취채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

연체기간별 구 분	당기말						
	원화대출금				기타대출금	수취채권	합 계
	가계	기업	공공및기타	소 계			
1개월 미만	83,957	156,483	-	240,440	29,845	-	270,285
2개월 미만	20,541	32,398	-	52,939	8,368	-	61,307
3개월 미만	15,664	21,742	-	37,406	11,224	-	48,630
합 계	120,162	210,623	-	330,785	49,437	-	380,222

(단위: 백만원)

연체기간별 구 분	전기말						
	원화대출금				기타대출금	수취채권	합 계
	가계	기업	공공및기타	소 계			
1개월 미만	54,358	82,609	1,244	138,211	26,622	-	164,833
2개월 미만	15,953	21,839	338	38,130	8,759	-	46,889
3개월 미만	12,143	9,478	95	21,716	6,167	-	27,883
합 계	82,454	113,926	1,677	198,057	41,548	-	239,605

나. 유가증권의 신용건전성

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말						합 계
	AAA	AA	A	BBB	BB	Unrated	
당기손익인식금융자산 (매입어음 등 제외)	711,731	97,418	130,459	70,043	1,993	58,086	1,069,730
매도가능금융자산	4,246,488	483,114	5,271	-	-	2	4,734,875
만기보유금융자산	6,383,938	279,865	7,513	-	-	1	6,671,317
합 계	11,342,157	860,397	143,243	70,043	1,993	58,089	12,475,922

(단위: 백만원)

구 분	당기말					합 계
	A1	A2	A3	B	Unrated	
당기손익인식금융자산(매입어음 등)	620	157,965	92,887	-	6,143	257,615

전기말 현재 연체되지도 않고 손상되지 않은 유가증권의 신용건전성은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	전기말						합 계
	AAA	AA	A	BBB	BB	Unrated	
당기손익인식금융자산 (매입어음 등 제외)	1,072,691	80,452	107,193	18,930	2,138	22,496	1,303,900
매도가능금융자산	4,412,831	608,691	15,984	-	-	2	5,037,508
만기보유금융자산	5,963,626	229,321	8,498	-	-	-	6,201,445
합 계	11,449,148	918,464	131,675	18,930	2,138	22,498	12,542,853

(단위: 백만원)

구 분	전기말					합 계
	A1	A2	A3	B	Unrated	
당기손익인식금융자산(매입어음 등)	22,989	238,720	13,571	8,739	1,347	285,366

6) 대손충당금 및 대손상각 정책

연결회사는 자산의 건전성 확보 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. 연결회사는 대출채권 및 수취채권으로 분류된 금융자산에 내재된 발생손실(Incurred Losses)을 측정하여 대손충당금의 과목으로 당해 자산의 장부금액에서 차감하는 형식으로 연결재무제표에 표시하고 있습니다.

7) 대손충당금 평가방법별 대출채권 및 수취채권

보고기간 종료일 현재 대출채권 및 수취채권의 평가방법에 따른 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, %)

구 분	당기말								
	개별평가			집합평가			합 계		
	잔액	대손충당금	설정률	잔액	대손충당금	설정률	잔액	대손충당금	설정률
원화대출금	842,383	322,566	38.29	68,862,784	404,528	0.59	69,705,167	727,094	1.04
외화대출금(*)	7,913	7,443	94.06	1,141,627	9,424	0.83	1,149,540	16,867	1.47
기타	83,669	12,808	15.31	5,047,331	63,007	1.25	5,131,000	75,815	1.48
합 계	933,965	342,817	36.71	75,051,742	476,959	0.64	75,985,707	819,776	1.08

(*) 외화대출금에는 역외외화대출금, 은행간외화대여금 및 내국수입유산스가 포함되어 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분	전기말								
	개별평가			집합평가			합 계		
	잔액	대손충당금	설정률	잔액	대손충당금	설정률	잔액	대손충당금	설정률
원화대출금	594,874	197,393	33.18	66,707,126	393,771	0.59	67,302,000	591,164	0.88
외화대출금(*)	10,432	7,179	68.82	1,336,901	11,698	0.88	1,347,333	18,877	1.40
기타	54,869	3,770	6.87	5,941,768	61,653	1.04	5,996,637	65,423	1.09
합 계	660,175	208,342	31.56	73,985,795	467,122	0.63	74,645,970	675,464	0.90

(*) 외화대출금에는 역외외화대출금, 은행간외화대여금 및 내국수입유산스가 포함되어 있습니다.

8) 담보자산의 내역과 공정가치 추정액

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	가계	기업	공공및기타	합 계
동산 및 부동산	10,127,660	21,636,920	350,181	32,114,761
유가증권	354,464	833,791	16,604	1,204,859
보증서	7,030,270	4,421,938	85,259	11,537,467
기타	192,235	224,852	1,166	418,253
합 계	17,704,629	27,117,501	453,210	45,275,340

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	가계	기업	공공및기타	합 계
동산 및 부동산	9,509,226	20,147,093	311,434	29,967,753
유가증권	408,275	959,441	29,910	1,397,626
보증서	5,602,941	4,080,226	103,673	9,786,840
기타	75,558	237,573	16,244	329,375
합 계	15,596,000	25,424,333	461,261	41,481,594

9) 신용위험의 집중도 분석

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

(단위: 백만원, %)

구 분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
대한민국	75,466,286	99.32	74,286,847	99.52
중국	121,674	0.16	155,905	0.21
기타	397,747	0.52	203,218	0.27
합 계	75,985,707	100.00	74,645,970	100.00

나. 보고기간 종료일 현재 대출금 및 투자금융자산의 산업별 구성비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말				
	대출금	당기손익인식 금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합 계
광업	43,218	-	48,914	30,148	122,280
제조업	19,199,566	48,537	-	-	19,248,103
전기, 가스, 증기 및 수도사업	224,597	28	168,554	366,389	759,568
건설업	1,471,615	381,733	1,378,337	1,346,361	4,578,046
도매 및 소매업	9,021,100	883	178,085	89,997	9,290,065
운수업	3,669,828	24,385	131,971	210,576	4,036,760
숙박 및 음식점업	2,289,616	31,807	50,316	129,071	2,500,810
출판, 영상, 방송통신 및 정보서비스업	1,644,259	46,304	78,473	20,063	1,789,099
금융 및 보험업	1,336,419	9,806	607,331	588,827	2,542,383
부동산업 및 임대업	4,839,490	19,801	1,023,340	2,575,653	8,458,284
사업시설관리 및 사업지원 서비스업	257,298	1,337	-	-	258,635
공공행정, 국방 및 사회보장 행정	207,659	28,086	882,714	1,148,390	2,266,849
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	787,943	-	167,469	160,132	1,115,544
기타	25,862,099	734,638	19,371	5,710	26,621,818
합 계	70,854,707	1,327,345	4,734,875	6,671,317	83,588,244

(단위: 백만원)

구 분	전기말				
	대출금	당기손익인식 금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합 계
광업	56,383	-	69,751	30,000	156,134
제조업	20,228,573	45,407	10,039	-	20,284,019
전기, 가스, 증기 및 수도사업	254,441	1,917	140,535	238,966	635,859
건설업	2,414,412	43,544	80,542	495,237	3,033,735
도매 및 소매업	5,195,255	11,978	-	-	5,207,233
운수업	2,254,464	20,675	211,868	177,287	2,664,294
숙박 및 음식점업	1,962,007	3,864	-	-	1,965,871
출판, 영상, 방송통신 및 정보서비스업	324,308	-	1,338	-	325,646
금융 및 보험업	925,851	395,059	2,415,776	1,474,378	5,211,064
부동산업 및 임대업	9,217,353	15	400,189	235,661	9,853,218
사업시설관리 및 사업지원 서비스업	180,954	-	35,867	140,765	357,586
공공행정, 국방 및 사회보장 행정	1,213,631	223,624	1,391,347	3,198,333	6,026,935
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	851,675	-	260,330	200,358	1,312,363
기타	23,630,451	845,904	19,926	10,460	24,506,741
합 계	68,709,758	1,591,987	5,037,508	6,201,445	81,540,698

(3) 유동성위험

1) 유동성위험의 개요

유동성위험이란 연결회사에 자금의 조달 및 운용 기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금부족 사태가 발생하여 지급불능 상태에 직면하거나, 자금의 부족을 해소하기 위한 고금리의 조달 또는 보유자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을 수 있는 위험을 의미합니다. 연결회사는 유동성위험과 관련하여 금융부채의 계약상 만기를 분석하여 1개월 이하, 1개월 초과 ~ 3개월이하, 3개월 초과 ~ 1년이하, 1년 초과 ~ 5년 이하, 5년 초과와 같이 5구간으로 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.

2) 유동성위험의 관리

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

연결회사는 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 유동성위험관리 전략을 수립하고, 그 전략의 적정한 수행을 감독하고 있습니다.

3) 비파생부채 및 파생상품부채의 잔존계약만기 분석

연결회사의 비파생부채 및 파생상품부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말					
	1개월 이하	1개월초과~ 3개월이하	3개월초과~ 12개월이하	1년초과~ 5년이하	5년 초과	합 계
금융부채(*1):						
예수부채	31,573,902	10,258,102	25,890,538	2,615,511	575,472	70,913,525
차입부채	1,677,666	527,454	1,006,403	1,631,183	371,656	5,214,362
사채	243,855	687,613	2,089,528	5,242,017	1,084,945	9,347,958
기타부채(*2)	2,226,216	14,189	87,206	150,444	262,627	2,740,682
소 계	35,721,639	11,487,358	29,073,675	9,639,155	2,294,700	88,216,527
파생상품부채:						
위험회피 파생상품	-	202	3,974	25,012	2,112	31,300
매매목적 파생상품	12,165	16,151	51,140	6,128	-	85,584
소 계	12,165	16,151	51,140	6,128	31,300	116,884

(*1) 금융부채는 약정 원금 및 이자를 포함하고 있습니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	전기말					
	1개월 이하	1개월초과~ 3개월이하	3개월초과~ 12개월이하	1년초과~ 5년이하	5년 초과	합 계
금융부채(*1):						
예수부채	32,462,946	9,727,631	23,749,821	2,375,981	302,227	68,618,606
차입부채	2,301,000	709,438	1,159,582	1,940,930	375,982	6,486,932
사채	151,285	836,318	2,056,807	4,561,003	1,816,971	9,422,384
기타부채(*2)	2,886,962	18,588	52,767	158,064	250,104	3,366,485
소 계	37,802,193	11,291,975	27,018,977	9,035,978	2,745,284	87,894,407
파생상품부채:						
위험회피 파생상품	(1,194)	193	9,963	3,193	24,365	36,520
매매목적 파생상품	22,669	30,153	80,341	9,624	-	142,787
소 계	21,475	30,346	90,304	12,817	24,365	179,307

(*1) 금융부채는 약정 원금 및 이자를 포함하고 있습니다.

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

4) 난외(지급보증 및 약정 등) 잔존 만기

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
지급보증	1,229,169	1,356,423
약정	11,148,925	11,354,898
합 계	12,378,094	12,711,321

(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. 연결회사는 시장위험을 트레이딩 포지션에서 발생하는 위험과 비트레이딩 포지션에서 발생하는 위험으로 나누어 관리하고 있습니다.

2) 시장위험의 관리

연결회사는 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 연결회사의 리스크관리위원회를

통하여 실행되고 있습니다.

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

연결회사의 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.

나. 트레이딩 포지션에서 발생하는 시장위험의 관측방법

연결회사는 모든 트레이딩 포지션에 대해 시장리스크관리시스템을 이용하여 VaR를 산출하여 시장리스크를 측정하고 있습니다. 또한 연결회사는 일반적으로 트레이딩 포지션에서 발생하는 시장리스크를 포트폴리오 수준에서 관리하고 있습니다.

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

다. VaR (Value at Risk)

① VaR의 측정

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

VaR는 일반적으로 이용되는 시장리스크 측정 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 기초포지션의 유동화이전 보유기간으로 충분하다는 가정으로 사용되나, 만약 이러한 기간이 충분하지 않거나, 너무 길다면 VaR 결과값은 잠재적인 손실을 과소, 과대 측정될 수 있습니다.

② 백테스팅 (Back-Testing)

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

손익결과를 면밀히 분석하고 있습니다.

③ 위기상황분석 (Stress Testing)

위기상황에서 포트폴리오 가치에 중요한 영향을 주는 금리, 주가, 환율, 파생상품의 내재 변동성과 같은 개별 위험요소들의 변화를 반영하여 트레이딩 및 매도가능 포트폴리오에 대한 위기상황분석을 실시하고 있습니다. 연결회사는 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.

i) 부산은행

(단위: 백만원)

구 분	당기			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	191	55	96	98
주가 위험	120	-	17	1
환 위험	716	173	226	182
분산효과	(318)	(36)	(72)	(66)
총 VaR	709	192	267	215

(단위: 백만원)

구 분	전기			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	202	117	136	117
주가 위험	-	-	-	-
환 위험	343	187	235	240
분산효과	(191)	(75)	(93)	(61)
총 VaR	354	229	278	296

ii) 경남은행

(단위: 백만원)

구 분	당기			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	107	55	64	31
주가 위험	228	46	192	267
환 위험	36	20	20	6
분산효과	(53)	(35)	(38)	(23)
총 VaR	318	86	238	281

(단위: 백만원)

구 분	전기			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	255	64	105	64
주가 위험	194	39	185	39
환 위험	33	21	23	21
분산효과	(72)	(29)	(40)	(29)
총 VaR	410	95	273	95

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

라. 위험요소별 세부내역

① 금리 위험

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

② 주가 위험

주가 위험은 외화트레이딩 주식 포지션은 없기 때문에 원화트레이딩 주식에서만 발생합니다. 원화 트레이딩 주식 포트폴리오는 거래소 상장 주식과 최근월물 및 차근월물 주가지수선물계약으로 구성되어 있으며 엄격한 분산투자한도로 관리되고 있습니다. 연결회사의 리스크관리위원회에서는 포지션한도, 손실한도, 민감도 한도 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. 연결회사는 손실한도설정과 동시에 순외환 익스포저의 한도를 설정함으로써 트레이딩, 비트레이딩 포트폴리오를 포괄한 순외환 익스포저금액도 관리합니다.

4) 비트레이딩 포지션

가. 비트레이딩 포지션 정의

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

나. 비트레이딩 포지션에서 발생하는 위험의 관측방법

금리리스크 관리의 가장 주요한 목표는 금리변동에 대한 자산가치 변동을 보호하고, 안정적인 순이자수익을 유지하는 것입니다. 연결회사는 주로 이자수익발생자산과 이자비용발생부채간의 만기를 분석하는 금리갭분석과 금리VaR의 측정 및 관리를 통해 리스크를 관리하고 있습니다.

(5) 운영위험

1) 운영위험의 개요

연결회사는 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

연결회사는 금융지주회사법에 따라 연결기준 위험가중자산에 대한 자기자본비율(이하 "자기자본비율")을 규제비율 이상으로 유지해야 합니다. 자기자본비율은 바젤은행 감독위원회(Basel Committee on Banking Supervision)의 협약 (Basel III)에 기반한 것으로, 한국에서는 2013년 12월말부터 도입되었습니다. 자기자본비율은 은행지주회사 및 그 연결대상회사의 연결재무제표를 기초로 하여, 위험가중자산 총액을 자기자본금액으로 나누어 산출합니다.

연결회사는 금융지주회사감독규정 및 시행세칙에 의거, 2017년말에는 보통주자본비율 5.75%, 기본자본비율 7.25%, 총자본비율을 9.25%이상으로 유지해야 합니다.

위험가중자산은 연결회사가 보유하고 있는 전체 자산에 내재되어 있는 위험량의 크기를 의미합니다. 연결회사는 금융지주회사감독규정시행세칙에 근거해 위험별(신용 위험, 시장위험, 운영위험) 위험가중자산을 계산하며, 자기자본비율 산출에 이용합니다.

(단위: 백만원, %)

구 분	당기말	전기말
보통주자본(A)	6,408,895	6,122,007
기타기본자본(B)	674,003	510,987
보완자본(C)	1,639,930	1,913,290
자기자본 합계(D)	8,722,828	8,546,284
신용위험가중자산	61,892,421	61,944,205
시장위험가중자산	401,182	311,525
운영위험가중자산	4,430,299	4,223,107
총위험가중자산(E)	66,723,902	66,478,837
보통주자본비율(A/E)	9.61	9.21
기본자본비율((A+B))/E)	10.62	9.98
총자본비율(D/E)	13.07	12.86

5. 부문별공시

(1) 부문별 보고 현황 및 사업별 부문

부문별 정보는 연결회사의 사업별부문에 관한 정보를 나타냅니다. 사업부문의 주요 구분은 연결회사의 내부보고 현황을 기초로 하였습니다. 연결회사는 은행, 증권, 캐피탈, 저축은행, 기타의 다섯 가지 영업 부문으로 구분하고 있습니다. 이러한 영업 부문은 제공되는 상품과 서비스의 성격, 고객별 분류 및 연결회사의 조직을 기초로 나뉘어지며, 이를 기초로 주요 부문별 정보를 공시하고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 사업별 영업 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기								
	부산은행	경남은행	BNK투자증권	BNK캐피탈	BNK저축은행	기타	합 계	조정사항	연결재무제표
순이자손익	1,201,950	847,460	10,495	222,738	35,840	(30,828)	2,287,655	(7,034)	2,280,621
순수수료손익	70,857	35,551	24,367	12,757	257	18,038	161,827	(2,114)	159,713
당기손익인식금융상품순손익	(2,105)	5,771	11,529	-	-	-	15,195	(181)	15,014
매도가능금융자산순손익	16,001	30,365	(1,127)	16	(2)	-	45,253	(7,028)	38,225
신용손실충당금전입액 등	(380,161)	(143,512)	(5,457)	(86,994)	(3,298)	-	(619,422)	(44)	(619,466)
일반관리비	(566,749)	(420,599)	(37,369)	(63,513)	(14,928)	(36,825)	(1,139,933)	2,316	(1,137,667)
기타영업손익	(61,845)	(66,784)	1,393	(433)	(3,103)	11,007	(119,765)	(22,352)	(142,117)
영업외손익	(16,689)	(12,697)	(851)	(1,791)	612	(3,354)	(34,770)	(1,804)	(36,574)
법인세비용차감전순손익	261,259	275,555	2,980	82,780	15,378	(41,962)	595,990	(38,241)	557,749
법인세비용	(58,054)	(54,013)	(1,081)	(20,142)	(3,794)	(252)	(137,336)	4,550	(132,786)
당기순이익(손실)	203,205	221,542	1,899	62,638	11,584	(42,214)	458,654	(33,691)	424,963
자산 총계	51,232,105	36,683,540	886,119	4,812,026	849,837	5,929,333	100,392,960	(6,042,983)	94,349,977
부채 총계	46,777,012	33,574,450	675,902	4,201,734	722,821	1,250,274	87,202,193	(508,236)	86,693,957

(단위: 백만원)

구 분	전기								
	부산은행	경남은행	BNK투자증권	BNK캐피탈	BNK저축은행	기타	합 계	조정사항	연결재무제표
순이자손익	1,152,256	784,656	7,982	211,772	32,366	(35,276)	2,153,756	(13,363)	2,140,393
순수수료손익	75,330	40,649	21,381	14,686	(196)	18,733	170,583	(2,521)	168,062
당기손익인식금융상품순손익	(1,988)	(660)	7,088	-	-	-	4,440	(210)	4,230
매도가능금융자산순손익	35,962	25,575	-	-	(137)	-	61,400	(6,331)	55,069
신용손실충당금전입액 등	(189,841)	(160,083)	3	(78,829)	(2,613)	-	(431,363)	(21)	(431,384)
일반관리비	(579,007)	(399,584)	(34,461)	(59,955)	(13,587)	(33,671)	(1,120,265)	(1,887)	(1,122,152)
기타영업손익	(66,103)	(22,796)	10,526	(13,347)	(2,916)	10,170	(84,466)	(17,471)	(101,937)
영업외손익	(5,681)	868	127	174	(18,092)	(1,866)	(24,470)	593	(23,877)
법인세비용차감전순이익	420,928	268,625	12,646	74,501	(5,175)	(41,910)	729,615	(41,211)	688,404
법인세비용	(94,063)	(60,460)	(3,290)	(17,293)	(2,876)	(501)	(178,483)	8,193	(170,290)
당기순이익	326,865	208,165	9,356	57,208	(8,051)	(42,411)	551,132	(33,018)	518,114
자산 총계	51,649,492	35,559,533	1,064,121	4,692,578	769,064	5,836,025	99,570,813	(6,088,624)	93,482,189
부채 총계	47,436,007	32,712,012	849,993	4,130,223	653,632	1,232,165	87,014,032	(618,996)	86,395,036

(2) 상품별 및 지역별 부문

연결회사의 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, 연결회사는 대부분의 사업을 대한민국 내에서만 영위하고 있으므로 지역별 부문 수익에 대한 공시 사항은 없습니다.

6. 금융자산과 금융부채

(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)

구 분	당기말								
	당기손익인식금융상품			위험회피 목적 파생상품	대여금 및 수취채권	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정금융부채	합 계
	단기매매	당기손익 인식지정	매매목적 파생상품						
현금및예치금	-	-	-	-	3,142,147	-	-	-	3,142,147
투자금융자산:									
당기손익인식금융자산	1,336,593	63,507	-	-	-	-	-	-	1,400,100
매도가능금융자산	-	-	-	-	-	5,822,006	-	-	5,822,006
만기보유금융자산	-	-	-	-	-	-	6,671,317	-	6,671,317
대출채권 및 수취채권	-	-	-	-	75,291,882	-	-	-	75,291,882
파생상품자산	-	-	79,523	82	-	-	-	-	79,605
금융자산 합계	1,336,593	63,507	79,523	82	78,434,029	5,822,006	6,671,317	-	92,407,057
예수부채	-	-	-	-	-	-	-	69,824,592	69,824,592
차입부채	-	-	-	-	-	-	-	5,116,421	5,116,421
사채	-	-	-	-	-	-	-	8,807,408	8,807,408
파생상품부채	-	-	84,523	31,300	-	-	-	-	115,823
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	-	2,557,644	2,557,644
금융부채 합계	-	-	84,523	31,300	-	-	-	86,306,065	86,421,888

(단위: 백만원)

구 분	전기말								
	당기손익인식금융상품			위험회피 목적 파생상품	대여금 및 수취채권	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정금융부채	합 계
	단기매매	당기손익 식지정	매매목적 파생상품						
현금및예치금	-	-	-	-	3,414,051	-	-	-	3,414,051
투자금융자산:									
당기손익인식금융자산	1,665,846	2,721	-	-	-	-	-	-	1,668,567
매도가능금융자산	-	-	-	-	-	6,139,928	-	-	6,139,928
만기보유금융자산	-	-	-	-	-	-	6,201,445	-	6,201,445
대출채권 및 수취채권	-	-	-	-	74,087,010	-	-	-	74,087,010
파생상품자산	-	-	157,089	114	-	-	-	-	157,203
금융자산 합계	1,665,846	2,721	157,089	114	77,501,061	6,139,928	6,201,445	-	91,668,204
예수부채	-	-	-	-	-	-	-	67,604,391	67,604,391
차입부채	-	-	-	-	-	-	-	6,332,708	6,332,708
사채	-	-	-	-	-	-	-	8,781,598	8,781,598
파생상품부채	-	-	129,040	27,674	-	-	-	-	156,714
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	-	3,176,850	3,176,850
금융부채 합계	-	-	129,040	27,674	-	-	-	85,895,547	86,052,261

(2) 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), FCFE모형(Free CashFlow to Equity Model), 유사기업비교법, 배당할인모형, 위험조정할인율법, 순자산가치법 과거거래이용법, 이항모형, Monte Carlo Simulation, Hull&White 모형 중 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.
대출채권 및 수취채권	대출채권 및 수취채권의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 중도상환위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대현금흐름을 적용한 후 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 대출채권 및 수취채권 중 결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하이거나, 변동금리상품 중 금리변경주기가 3개월 이하인 상품은 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.
파생상품	장내파생상품의 경우 활성시장에서 거래될 경우 공시되는 가격을 사용하며, 장외파생상품의 경우 평가기법을 사용하여 측정한 공정가치를 사용하고 있습니다. 시장에서 관측 가능한 투입 변수에 기초한 옵션, 이자율스왑, 통화스왑 등과 같은 보편적인 장외파생상품의 공정가치 결정에는 시장 참여자가 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.

구 분	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.

(3) 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계

1) 보고기간 종료일 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 장부가액과 공정가치 및 서열체계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말				
	장부금액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준 1	수준 2	수준 3
금융자산:					
당기손익인식금융자산:					
단기매매금융자산	1,336,592	1,336,592	45,867	1,290,725	-
당기손익인식지정금융자산	63,507	63,507	-	1,680	61,828
매도가능금융자산	5,807,316	5,807,316	1,305,804	3,696,982	804,530
파생상품자산	79,605	79,605	-	79,529	76
소 계	7,287,021	7,287,021	1,351,671	5,068,916	866,434
금융부채:					
파생상품부채	115,823	115,823	-	105,894	9,929

(단위: 백만원)

구 분	전기말				
	장부금액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준 1	수준 2	수준 3
금융자산:					
당기손익인식금융자산:					
단기매매금융자산	1,665,846	1,665,846	496,120	1,169,726	-
당기손익인식지정금융자산	2,721	2,721	-	1,692	1,029
매도가능금융자산	6,119,536	6,119,536	1,052,772	4,277,699	789,065
파생상품자산	157,203	157,203	184	156,558	461
소 계	7,945,306	7,945,306	1,549,076	5,605,675	790,555
금융부채:					
파생상품부채	156,714	156,714	106	156,608	-

2) 보고기간 종료일 현재 연결재무상태표에서 공정가치로 후속 측정되는 자산, 부채 중 공정가치 서열체계 수준 2로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익인식금융자산:			
채무증권	1,254,528	DCF 모형	할인율
수익증권	37,877	순자산가치법	편입자산가액
매도가능금융자산:			
채무증권	3,430,385	DCF 모형	할인율
수익증권	266,597	순자산가치법	편입자산가액
파생상품자산	79,529	DCF 모형	할인율
금융부채:			
파생상품부채	105,894	DCF 모형	할인율

(단위: 백만원)

구 분	전기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익인식금융자산:			
채무증권	1,143,163	DCF 모형	할인율
수익증권	26,563	순자산가치법	편입자산가액
매도가능금융자산:			
채무증권	3,981,922	DCF 모형	할인율
수익증권	295,777	순자산가치법	편입자산가액
파생상품자산	156,558	DCF 모형	할인율
금융부채:			
파생상품부채	156,608	DCF 모형	할인율

3) 보고기간 종료일 현재 연결재무상태표에서 공정가치로 측정되는 자산, 부채 중 공정가치 서열체계에 수준 3으로 분류된 항목의 가치평가기법, 투입변수, 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 범위 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치		가치평가기법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 및 범위	관측 가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
	당기말	전기말			
당기손익인식지정금융자산	61,827	1,029	순자산가치법	편입자산가액	편입자산가액 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
매도가능금융자산(지분증권)	436,563	454,591	FCFE모형 및 배당할인모형	할인율: 2.35%~21.65% 성장률: 0~2.50% 청산가치: 0.00%	할인율감소(증가), 성장률 증가(감소) 또는 청산가치 증가(감소) 시 공정가치 증가(감소)
매도가능금융자산(수익증권)	367,967	334,474	순자산가치법	편입자산가액	편입자산가액 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
파생상품자산	76	461	이항모형	변동성: 27.87% 할인율: 1.27%~1.56%	변동성 증가(감소) 또는 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)
파생상품부채	9,929	-	이항모형	변동성: 27.87% 할인율: 1.27%~1.56%	변동성 증가(감소) 또는 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)

4) 보고기간 종료일 현재 공정가치 수준 3 공정가치 측정과 관련된 투입변수 중 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수의 변동이 당기손익 및 기타포괄손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
매도가능금융자산(*1)	-	(8)	17,355	(9,129)
파생상품자산(*2)	29,462	(63,425)	-	-
금융부채:				
파생상품부채	29,421	(63,401)	-	-
합 계	58,883	(126,834)	17,355	(9,129)

(*1) 주식은 주요 관측 불가능한 투입변수인 성장률(0~1%)과 할인율 또는 청산가치(-1~1%)와 할인율을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(*2) 주식관련 파생상품은 관련된 주요 관측 불가능한 투입변수인 주가와 주가의 변동성을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
매도가능금융자산(*1)	-	(1)	15,345	(8,082)
파생상품자산(*2)	512	(320)	-	-
합 계	512	(321)	15,345	(8,082)

(*1) 주식은 주요 관측 불가능한 투입변수인 성장률(0~1%)과 할인율 또는 청산가치(-1~1%)와 할인율을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(*2) 주식관련 파생상품은 관련된 주요 관측 불가능한 투입변수인 주가와 주가의 변동성을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

5) 공정가치로 후속측정되는 금융상품 중 공정가치 서열체계에 수준 3으로 분류된 항목의 당기 및 전기의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기			
	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	파생상품자산	파생상품부채
기초금액	1,029	789,065	461	-
총손익:				
당기손익인식액(*1)	1,098	6,576	(31)	8,943
기타포괄손익인식액	-	(2,196)	-	-
매입금액	-	73,094	-	-
매도금액	-	(64,402)	-	-
기타변동액				
수준 3으로 변경된 금액	-	2,437	(354)	986
다른 수준으로 변경된 금액(*2)	-	(44)	-	-
대체금액	59,700	-	-	-
기말 금액	61,827	804,530	76	9,929

(단위: 백만원)

구 분	전기		
	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	파생상품자산
기초금액	-	727,372	23
총손익:			
당기손익인식액	29	(3,683)	(1,166)
기타포괄손익인식액	-	20,440	-
매입금액	-	80,257	1,604
매도금액	-	(35,321)	-
기타변동액:			
수준 3으로 변경된 금액	1,000	-	-
다른 수준으로 변경된 금액	-	-	-
기말 금액	1,029	789,065	461

(*1) 당기의 공정가치 서열체계 수준 3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간말 현재 보유하고 있는 자산, 부채의 미실현 손익 변동액으로서 당기손익에 포함된 금액은 포괄손익계산서상 다음과 같은 개별항목으로 표시되고 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기손익인식지정 금융자산관련손익		매도가능금융자산 관련손익		파생상품 관련손익	합 계
	매매손익	손상차손	매매손익	손상차손	평가손익	
실현손익 인식금액	614	-	13,436	-	-	13,436
미실현손익 변동금액	-	484	-	(6,860)	(8,974)	(15,834)
합 계	614	484	13,436	(6,860)	(8,974)	(2,398)

(*2) 전기 중 지분증권의 상장으로 인하여 수준3에서 수준 1로 이동하였습니다.

6) 보고기간 종료일 현재 활성거래시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가법으로 회계처리하고 있는 금융상품은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	내역	당기말	전기말
매도가능금융자산	비상장 지분증권	14,691	20,392

(4) 공정가치로 후속측정되지 않는 금융상품의 공정가치 서열체계

1) 보고기간 종료일 현재 공정가치로 후속측정되지 않는 금융상품의 장부금액과 공정가치 및 서열체계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말				
	장부금액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준 1	수준 2	수준 3
금융자산:					
대출채권및수취채권	75,291,882	74,835,634	-	-	74,835,634
만기보유증권	6,671,317	6,611,223	58,172	6,553,051	-
합 계	81,963,199	81,446,857	58,172	6,553,051	74,835,634
금융부채:					
예수부채	69,824,592	70,124,191	-	29,464,121	40,660,070
차입부채	5,116,421	5,112,838	463,890	4,639,100	9,848
사채	8,807,408	8,837,866	-	8,837,866	-
합 계	83,748,421	84,074,895	463,890	42,941,087	40,669,918

(단위: 백만원)

구 분	전기말				
	장부금액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준 1	수준 2	수준 3
금융자산:					
대출채권및수취채권	74,087,010	74,535,610	-	-	74,535,610
만기보유증권	6,201,445	6,263,809	51,771	6,212,038	-
합 계	80,288,455	80,799,419	51,771	6,212,038	74,535,610
금융부채:					
예수부채	67,604,391	67,616,876	-	28,185,343	39,431,533
차입부채	6,332,708	6,358,530	219,182	6,030,375	108,973
사채	8,781,598	8,885,854	-	8,885,854	-
합 계	82,718,697	82,861,260	219,182	43,101,572	39,540,506

2) 보고기간 종료일 현재 연결재무상태표에서 공정가치로 후속측정되지 않는 자산, 부채 중 공정가치 서열체계 수준 2로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
만기보유금융자산			
채무증권	6,553,051	DCF 모형	할인율
금융부채:			
예수부채	29,464,121	DCF 모형	할인율
차입부채	4,639,100	DCF 모형	할인율
사채	8,837,866	DCF 모형	할인율

(단위: 백만원)

구 분	전기말		
	공정가치	가치평가방법	투입변수
금융자산:			
만기보유금융자산			
채무증권	6,212,038	DCF 모형	할인율
금융부채:			
예수부채	28,185,343	DCF 모형	할인율
차입부채	6,030,375	DCF 모형	할인율
사채	8,885,854	DCF 모형	할인율

3) 보고기간 종료일 현재 연결재무상태표에서 공정가치로 후속 측정되지 않는 자산, 부채중 공정가치서열체계에 수준 3으로 분류된 항목의 가치평가방법, 유의적인 관측 가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치		가치평가방법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산:				
대출채권및수취채권	74,835,634	74,535,610	DCF 모형	할인율
금융부채:				
예수부채	40,660,070	39,431,533	DCF 모형	할인율
차입부채	9,848	108,973	DCF 모형	할인율

(5) 거래일평가손익

최초 인식시점에 금융상품의 공정가치가 시장에서 관측불가능한 요소를 토대로 하는 평가방법을 통해 측정되는 경우, 동 평가방법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격이 다르다면 금융상품은 평가방법에 의해 산출된 공정가치로 인식합니다. 이 때 평가방법에 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)

구 분	당기				
	기초	신규 이연	상각	실현	기말
매입주식옵션 관련 이연파생상품평가손익	12	-	(1)	-	11

(단위: 백만원)

구 분	전기				
	기초	신규 이연	상각	실현	기말
매입주식옵션 관련 이연파생상품평가손익	14	-	(2)	-	12

연결회사는 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.

(6) 금융자산의 양도

연결회사는 환매조건부채권 매도 및 유가증권 대여약정을 보유하고 있으며, 이러한 거래는 금융자산을 양도하였으나 제거조건을 충족하지 못하여 양도자산 전체를 재무상태표상 계속하여 인식하고 있습니다. 환매조건부채권 매도의 경우 확정가격으로 재매입할 것을 조건으로 매각하며, 대여유가증권의 경우 대여기간 만료시 해당 유가증권을 반환받게 되어 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 양도된 자산의 장부금액과 이와 관련한 부채금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

거래의 성격	당기말		전기말	
	양도된자산의 장부금액	관련부채의 장부금액	양도된자산의 장부금액	관련부채의 장부금액
환매조건부채권매도	1,289,308	(1,108,219)	1,412,468	(1,006,321)
대여유가증권	198,028	-	317,558	-
합 계	1,487,336	(1,108,219)	1,730,026	(1,006,321)

(7) 금융상품 상계

보고기간 종료일 현재 금융상품 상계와 관련된 금액의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

가. 금융자산

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				일괄상계계약 등	수취한 현금담보	
파생상품자산	79,569	-	79,569	772,741	-	63,307
미수미결제현물환	756,479	-	756,479			
환매조건부매수	470,000	-	470,000	470,000	-	-
미회수내국환채권	1,910,130	1,460,395	449,735	-	-	449,735
유가증권미수금	1,050	-	1,050	688	-	362
합 계	3,217,228	1,460,395	1,756,833	1,243,429	-	513,404

나. 금융부채

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				일괄상계계약 등	제공한 현금담보	
파생상품부채	115,823	-	115,823	781,897	2,900	49,468
미지급미결제현물환	718,442	-	718,442			
환매조건부매도	1,108,219	-	1,108,219	1,108,219	-	-
매도유가증권	14,832	-	14,832	14,832	-	-
미지급내국환채무	1,587,420	1,460,395	127,026	-	-	127,026

구 분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				일괄상계계약 등	제공한 현금담보	
미지급금	688	-	688	688	-	-
합 계	3,545,424	1,460,395	2,085,030	1,905,636	2,900	176,494

2) 전기말

가. 금융자산

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				일괄상계계약 등	수취한 현금담보	
파생상품자산	157,203	-	157,203	1,360,813	-	409,671
미수미결제현물환	1,613,281	-	1,613,280			
환매조건부매수	412,900	-	412,900	412,900	-	-
미회수내국환채권	1,936,427	1,610,574	325,853	-	-	325,853
유가증권미수금	2,214	445	1,769	-	-	1,769
합 계	4,122,025	1,611,019	2,511,005	1,773,713	-	737,293

나. 금융부채

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				일괄상계계약 등	제공한 현금담보	
파생상품부채	156,714	-	156,714	1,384,587	-	344,074
미지급미결제현물환	1,571,946	-	1,571,946			
환매조건부매도	1,006,321	-	1,006,321	1,006,321	-	-
매도유가증권	219,182	-	219,182	213,024	6,158	-
미지급내국환채무	1,618,340	1,610,574	7,766	-	-	7,766
미지급금	3,052	445	2,607	-	-	2,607
합 계	4,575,555	1,611,019	2,964,536	2,603,932	6,158	354,447

7. 현금 및 예치금

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

(단위: 백만원)

구 분	금 액	
	당기말	전기말
현금 및 현금성자산:		
현금	636,164	524,483
외국통화	79,645	90,872
정기예금 등	71,530	61,531
기타예치금	50,824	14,808
외화예치금	176,414	166,918
소 계	1,014,577	858,612
예치금(*):		
원화예치금	2,011,612	2,445,597
외화예치금	115,958	109,842
소 계	2,127,570	2,555,439
합 계	3,142,147	3,414,051

(*) 만기가 3개월 이후에 도래하는 예치금입니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	예치기관	금 액	
		당기말	전기말
원화예치금:			
한국은행예치금	한국은행	1,805,688	2,243,283
기타예치금	우리은행 외	205,924	202,314
소 계		2,011,612	2,445,597
외화예치금:			

구 분	예치기관	금 액	
		당기말	전기말
한국은행예치금	한국은행	75,671	68,912
역외외화예치금	중국은행	20,717	26,187
기타예치금	중국인민은행 외	19,570	14,743
소 계		115,958	109,842
합 계		2,127,570	2,555,439

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

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	금 액		사용제한 사유
		당기말	전기말	
현금및현금성자산:				
원화기타예치금	증권금융 및 예탁결제원	-	8,000	저축은행중앙회 금융업무 담보
예치금:				
원화예치금	한국은행	1,805,687	2,243,282	한국은행법
	한국거래소 등	33,713	22,836	투자자예탁금 등
	상호저축은행중앙회 등	77,170	95,790	지급준비예치금 등
외화예치금	한국은행	75,671	68,912	지급준비예치금
	중국인민은행 등	31,490	14,747	해외자회사 지준예치금 등
예치금 소계		2,023,731	2,445,567	
합 계		2,023,731	2,453,567	

8. 당기손익인식금융자산

보고기간 종료일 현재 당기손익금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
단기매매금융자산:		
지분증권	24,193	13,701
국공채	63,469	514,662

구 분	당기말	전기말
금융채	310,170	272,231
기업이 발행한 원화채무증권	657,726	543,021
수익증권	37,971	26,563
기타	243,064	295,668
소 계	1,336,593	1,665,846
당기손익인식지정금융자산:		
채무증권	63,507	2,721
합 계	1,400,100	1,668,567

9. 매도가능금융자산

보고기간 종료일 현재 매도가능금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말
지분증권	시장성있는지분증권	1,314	3,305
	시장성없는지분증권	389,240	407,706
	출자금	62,014	55,293
	소 계	452,568	466,304
채무증권	국공채	1,309,778	947,293
	금융채	804,131	936,615
	기업이 발행한 채무증권	2,442,264	2,875,300
	대여유가증권	178,702	278,300
	소 계	4,734,875	5,037,508
수익증권및기타	수익증권	483,061	511,169
	기타	151,502	124,947
	소 계	634,563	636,116
합 계		5,822,006	6,139,928

10. 만기보유금융자산

보고기간 종료일 현재 만기보유금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말
채무증권	국공채	3,187,344	2,892,932
	금융채	368,348	418,302
	기업이 발행한 채무증권	3,096,299	2,850,953
	대여유가증권	19,326	39,258
합 계		6,671,317	6,201,445

11. 담보제공자산

보고기간 종료일 현재 담보제공자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

담보제공처	담보제공처	액면가액		사유
		당기말	전기말	
당기손익인식금융자산	한국예탁결제원	491,015	438,144	환매조건부채권매도관련
	한국증권금융	5,628	219,182	대차거래관련
	한국거래소	1,999	10,026	선물 증거금 등
	선물회사 등	18,989	-	선물증거금 외
매도가능금융자산	한국은행	434,855	488,707	차입담보 및 차액결제 관련
	한국예탁결제원	1,002	1,074	손해배상공동기금 관련 등
	한국예탁결제원	169,586	101,299	환매조건부채권매도관련
	BOA 등	21,769	23,894	CSA담보
	노무라금융투자 등	57,934	36,906	환매조건부채권매도관련
	미쓰이스미토모은행 등	45,534	74,609	외화차입 등
만기보유금융자산	한국거래소	1,599	1,456	OCP거래, 기관결제관련 등
	한국은행	1,250,304	1,394,104	차입담보 및 차액결제 관련
	한국예탁결제원	530,856	701,537	환매조건부채권매도관련
	노무라금융투자 등	39,917	110,588	환매조건부채권매도관련
	SC은행 등	1,479	1,000	CSA담보, 유가증권차입 등
	선물회사 등	50,005	76,252	선물 증거금 등
합 계		3,122,471	3,678,778	

12. 대출채권 및 수취채권

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
대출채권:		
원화대출금:		
기업자금대출금	45,289,339	44,776,446
가계자금대출	22,731,698	20,715,725
공공및기타자금대출금	1,469,797	1,559,786
은행간대여금	214,333	250,043
원화대출금 계	69,705,167	67,302,000
외화대출금	1,149,540	1,407,758
콜론	240,322	214,766
매입어음	10,014	21,870
매입외환	256,417	328,401
지급보증대지급금	6,522	6,653
신용카드채권	917,755	867,751
환매조건부채권매수	470,000	412,900
사모사채	36,819	37,881
금융리스채권	425,282	428,643
할부금융채권	733,873	890,133
대출채권 소계	73,951,711	71,918,756
대손충당금(*)	(814,462)	(670,569)
이연대출부대수익	(18,784)	(33,191)
이연대출부대비용	154,107	159,060
대출채권 합계	73,272,572	71,374,056
수취채권:		
가지급금	2,664	2,123
미수금	850,273	1,659,406

구 분	당기말	전기말
미회수내국환채권	449,735	325,853
보증금	335,363	332,629
미수수익	393,571	403,444
공탁금	1,717	1,322
미결제외환	540	1,915
기타	133	522
수취채권 소계	2,033,996	2,727,214
대손충당금	(5,314)	(4,895)
현재가치할인차금(임차보증금)	(9,372)	(9,365)
수취채권 합계	2,019,310	2,712,954
대출채권 및 수취채권 합계	75,291,882	74,087,010

(*) 당기말 및 전기말 현재 현재가치할인(할증)차금이 각각 3,573백만원과 5,579백만원 포함되어 있습니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당기			
	기초	증가	감소	당기말
이연대출부대수익	(33,191)	(8,541)	22,948	(18,784)
이연대출부대비용	159,060	80,584	(85,537)	154,107
합 계	125,869	72,043	(62,589)	135,323

(단위: 백만원)

구 분	전기			
	기초	증가	감소	당기말
이연대출부대수익	(36,302)	(18,516)	21,627	(33,191)
이연대출부대비용	153,007	129,028	(122,975)	159,060
합 계	116,705	110,512	(101,348)	125,869

13. 대손충당금

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

(단위: 백만원)

구 분	당기				
	원화대출금	외화대출금	신용카드채권	기타	합 계
기초	591,277	17,912	32,911	33,364	675,464
미회수로 인한 상각	(411,867)	(2,283)	(36,771)	(27,159)	(478,080)
매각으로 인한 총당금감소	(49,045)	(87)	(257)	(216)	(49,605)
상각채권회수에 따른 총당금증가	115,679	2,835	7,498	18,369	144,381
외화환산차이	-	(309)	(1)	(38)	(348)
기타	(16,847)	(8)	(14)	(1,429)	(18,298)
소 계	229,197	18,060	3,366	22,891	273,514
기중 대손충당금 전입	502,343	(2,155)	35,518	10,556	546,262
기말 잔액	731,540	15,905	38,884	33,447	819,776

(단위: 백만원)

구 분	전기				
	원화대출금	외화대출금	신용카드채권	기타	합 계
기초	617,571	29,647	24,265	42,077	713,560
미회수로 인한 상각	(319,373)	(58,217)	(27,120)	(71,859)	(476,569)
매각으로 인한 총당금감소	(70,512)	(226)	(228)	(5,944)	(76,910)
상각채권회수에 따른 총당금증가	85,834	1,783	7,343	8,272	103,232
외화환산차이	-	194	-	-	194
기타	(10,530)	(1,020)	(1)	4,922	(6,629)
소 계	302,990	(27,839)	4,259	(22,532)	256,878
기중 대손충당금 전입	288,287	45,751	28,652	55,896	418,586
기말 잔액	591,277	17,912	32,911	33,364	675,464

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
대출채권 및 수취채권	75,985,707	74,645,970
대손충당금	819,776	675,464
설정비율(%)	1.08	0.90

14. 금융리스채권

(1) 보고기간 종료일 현재 대출채권에 포함되어 있는 금융리스채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
리스채권	425,282	428,643
대손충당금	(11,420)	(12,434)
이연리스부대수익	(1,082)	(727)
이연리스부대비용	1,004	1,666
합 계	413,784	417,148

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	리스총투자	최소리스료의 현재가치	리스총투자	최소리스료의 현재가치
1년이내	207,106	195,266	223,538	211,404
1년초과 5년이내	245,581	230,016	231,210	217,239
합 계	452,687	425,282	454,748	428,643

(3) 보고기간 종료일 현재 금융리스 총투자와 순투자의 차이는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말
리스총투자		452,687	454,748
리스순투자	최소리스료의 현재가치	425,282	428,643
미실현이자		27,405	26,105

15. 파생상품 및 위험회피회계

(1) 보고기간 종료일 현재 미결제약정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			전기말		
	매매목적	위험회피목적	합 계	매매목적	위험회피목적	합 계
통화관련:						
통화선도(*1)	4,053,622	-	4,053,622	6,818,658	-	6,818,658
매입통화스왑	32,892	-	32,892	173,782	-	173,782
매도통화스왑	33,535	-	33,535	168,616	-	168,616
매입통화선물(*2)	315,109	-	315,109	280,855	-	280,855
매도통화선물(*2)	3,653	-	3,653	43,506	-	43,506
매입통화옵션	595,509	-	595,509	617,919	-	617,919
매도통화옵션	595,509	-	595,509	617,919	-	617,919
소 계	5,629,829	-	5,629,829	8,721,255	-	8,721,255
이자율관련:						
매입이자율스왑(*1)	628,852	267,851	896,703	47,600	402,125	449,725
매도이자율스왑(*1)	466,135	-	466,135	155,756	-	155,756
매입금리선물	10,789	-	10,789	-	-	-
매도금리선물	14,885	-	14,885	130,726	-	130,726
소 계	1,120,661	267,851	1,388,512	334,082	402,125	736,207
주식 관련:						
매입주식선물	-	-	-	1,557	-	1,557
매도주식선물	217	-	217	-	-	-
매입주식옵션	9,498	-	9,498	169,342	-	169,342
매도주식옵션	-	-	-	598,283	-	598,283
소 계	9,715	-	9,715	769,182	-	769,182
합 계	6,760,205	267,851	7,028,056	9,824,519	402,125	10,226,644

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

(*2) 선물거래는 일일정산되어 예치금에 반영됩니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	68,472	70,822	74,274	78,235

구 분	당기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화스왑	4,178	4,237	3,191	3,291
통화옵션	881	420	1,704	1,714
소 계	73,531	75,479	79,169	83,240
이자율관련:				
이자율선도	28	4	-	-
이자율스왑	166	1,632	277	1,283
주식관련:				
주식옵션	-	383	65	-
이연파생상품평가손익	-	2	12	-
소 계	-	385	77	-
합 계	73,725	77,500	79,523	84,523

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	139,517	108,277	124,271	97,418
통화스왑	2,065	1,990	23,869	23,615
통화옵션	3,212	2,472	7,857	7,901
소 계	144,794	112,739	155,997	128,934
이자율관련:				
이자율스왑	308	-	448	-
주식관련:				
주식옵션	115	1,280	632	106
이연파생상품평가손익	-	2	12	-
소 계	115	1,282	644	106
합 계	145,217	114,021	157,089	129,040

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

1) 보고기간 종료일 현재 위험회피수단으로 지정된 파생상품의 평가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련:				
이자율스왑	889	8,671	82	31,300

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련:				
이자율스왑	114	27,674	114	27,674

2) 보고기간 종료일 현재 위험회피수단 손익 및 위험회피항목의 위험회피 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
총 위험회피수단 손익	(7,782)	(27,561)
총 위험회피항목의 위험회피 관련 손익	6,300	27,538
합 계	(1,482)	(23)

16. 관계기업투자

(1) 당기말 및 전기말 현재 관계기업투자 및 공동기업투자의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, %)

회사명	업종	법인설립 및 영업소재지	결산월	당기말			전기말		
				지분율	취득원가	장부금액	지분율	취득원가	장부금액
관계기업투자:									
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	13,560	13,706	50.00	9,157	9,233
BNK튼튼배당증권자투자신탁1호	금융투자업	대한민국	12월	30.70	4,852	5,996	48.06	10,000	10,290
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	금융투자업	대한민국	12월	36.76	7,913	9,342	47.09	7,000	6,982
한화전문투자형사모증권 102호	금융투자업	대한민국	12월	30.00	30,000	30,031	-	-	-
공동기업투자:									
동화캐피탈주(★)	여신전문금융업	대한민국	12월	30.00	6,000	3,923	30.00	6,000	5,846
합 계					62,325	62,998		32,157	32,351

(★) 연결회사가 공동지배력을 보유하고 있는 모든 공동약정들은 별도의 회사를 통하여 구조화되었으며, 공동약정의 당사자들이 약정의 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유한다는 것을 명시하는 합의된 계약상 조건이나 그 밖의 사실과 상황이 존재하지 않습니다. 따라서 공동약정에 대하여 공동지배력을 보유하는 당사자들이 약정의 순자산에 대한 권리를 보유하고 있다고 판단하여 공동기업으로 분류하고 있습니다. 또한 연결회사는 공동 기업에 대한 지분을 지분법으로 회계처리 하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 상기 외 주식회사 포스텍 지분증권을 보유하고 있으나, 투자 잔액은 없습니다.

(2) 당기 및 전기 중 관계기업투자의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	당기					
	기초	취득/처분	지분법손익	배당금수령	기타	기말
관계기업투자:						
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	9,233	4,403	472	(402)	-	13,706
BNK튼튼배당증권자투자신탁1호	10,290	(4,290)	282	-	(286)	5,996
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	6,982	3,018	(290)	-	(368)	9,342

회사명	당기					
	기초	취득/처분	지분법손익	배당금수령	기타	기말
한화전문투자형사모증권 102호	-	30,000	31	-	-	30,031
공동기업투자:						
동화캐피탈주	5,846	-	(1,923)	-	-	3,923
합 계	32,351	33,131	(1,428)	(402)	(654)	62,998

(단위: 백만원)

회사명	전기					
	기초	취득/처분	지분법손익	배당금수령	기타	기말
관계기업투자:						
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	4,883	4,305	263	(218)	-	9,233
BNK튼튼배당증권자투자신탁1호	-	10,000	402	-	(112)	10,290
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	-	7,000	-	-	(18)	6,982
공동기업투자:						
동화캐피탈주	-	6,000	(67)	-	(87)	5,846
합 계	4,883	27,305	598	(218)	(217)	32,351

(3) 당기말 및 전기말 현재 관계기업 및 공동기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말					
	유동자산	유동부채	자본	영업수익	계속영업 손익	총포괄 손익
관계기업투자:						
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	27,440	27	27,413	303	276	276
BNK튼튼배당증권자투자신탁1호	19,628	100	19,528	9,084	3,239	3,239
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	25,477	67	25,410	14,894	4,989	4,989
한화전문투자형사모증권 102호	189,920	89,816	100,104	88	59	59
공동기업투자:						
동화캐피탈주	19,777	1,121	18,656	9,030	(825)	(825)

(단위: 백만원)

구 분	전기말					
	유동자산	유동부채	자본	영업수익	계속영업 손익	총포괄 손익
관계기업투자:						
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	18,483	17	18,466	220	203	203
BNK튼튼배당증권자투자신탁1호	21,506	95	21,411	1,088	902	902
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	15,271	443	14,828	1,223	717	717
공동기업투자:						
동화캐피탈주	20,357	871	19,486	41	(225)	(225)

(4) 당기말 및 전기말 현재 관계기업 및 공동기업의 순자산에서 지분의 장부금액으로 조정 한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, %)

구 분	당기말			
	관계기업 기말순자산(A)	연결회사 지분율(B)	순자산 지분금 액(AXB)	기말 장부금액
관계기업투자:				
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	27,413	50.00	13,706	13,706
BNK튼튼배당증권자투자신탁1호	19,528	30.70	5,996	5,996
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	25,410	36.76	9,342	9,342
한화전문투자형사모증권 102호	100,104	30.00	30,031	30,031
공동기업투자:				
동화캐피탈주)	18,656	30.00	5,597	3,923

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	관계기업 기말순자산(A)	연결회사 지분율(B)	순자산 지분 금액(AXB)	기말 장부금액
관계기업투자:				
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	18,466	50.00	9,233	9,233
BNK튼튼배당증권자투자신탁1호	21,411	48.06	10,290	10,290
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	14,828	47.09	6,982	6,982
공동기업투자:				
동화캐피탈주)	19,486	30.00	5,846	5,846

(5) 지분법 적용의 중지로 인하여 인식하지 못한 관계기업 및 공동기업의 당기 및 누적 미반영 지분법 손실 금액은 없습니다.

17. 유형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
업무용토지	269,849	-	-	269,849
업무용건물	458,822	65,557	-	393,265
임차점포시설물	115,074	83,323	60	31,691
업무용동산	439,161	343,702	213	95,246
건설중인자산	39,421	-	-	39,421
기타유형자산	26,172	-	-	26,172
합 계	1,348,499	492,582	273	855,644

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
업무용토지	281,417	-	-	281,417
업무용건물	409,066	58,078	-	350,988
임차점포시설물	107,458	78,372	-	29,086
업무용동산	420,975	313,681	-	107,294
건설중인자산	32,260	-	-	32,260
합 계	1,251,176	450,131	-	801,045

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

(단위: 백만원)

구 분	당기							
	기초	취득	처분및폐기	대체(*)	감가상각	손상차손	기타	기말
업무용토지	281,417	2,732	(2,205)	(12,095)	-	-	-	269,849
업무용건물	350,988	9,012	(1,138)	43,433	(9,030)	-	-	393,265
임차점포시설물	29,086	9,307	(1,154)	1,710	(7,029)	-	(229)	31,691
업무용동산	107,294	19,948	(2,913)	16,013	(44,682)	(273)	(141)	95,246
건설중인자산	32,260	110,338	-	(103,177)	-	-	-	39,421
기타유형자산	-	-	-	26,172	-	-	-	26,172
합 계	801,045	151,337	(7,410)	(27,944)	(60,741)	(273)	(370)	855,644

(단위: 백만원)

구 분	전기						
	기초	취득	처분및폐기	대체	감가상각	기타	기말
업무용토지	282,855	-	(50)	(1,388)	-	-	281,417
업무용건물	348,412	3,533	(57)	3,469	(4,369)	-	350,988

구 분	전기						
	기초	취득	처분및폐기	대체	감가상각	기타	기말
임차점포시설물	28,080	7,031	(881)	6,088	(11,260)	28	29,086
업무용동산	113,744	26,611	(47)	14,401	(47,433)	18	107,294
건설중인자산	22,838	66,929	-	(57,511)	-	4	32,260
합 계	795,929	104,104	(1,035)	(34,941)	(63,062)	50	801,045

18. 무형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 무형자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
소프트웨어	184,714	130,129	-	54,585
영업권	48,082	-	22,057	26,025
핵심예금	123,099	5,131	1,891	116,077
기타무형자산	188,492	71,213	1,197	116,082
합 계	544,387	206,473	25,145	312,769

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
소프트웨어	173,734	112,112	-	61,622
영업권	48,082	-	22,057	26,025
핵심예금	156,558	21,073	1,891	133,594
기타무형자산	183,065	78,155	1,212	103,698
합 계	561,439	211,340	25,160	324,939

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

(단위: 백만원)

구 분	당기							
	기초	취득	처분	대체(※)	감가상각	손상차손	기타	기말
소프트웨어	61,622	12,133	-	5,754	(24,918)	-	(6)	54,585

구 분	당기							
	기초	취득	처분	대체(※)	감가상각	손상차손	기타	기말
영업권	26,025	-	-	-	-	-	-	26,025
핵심예금	133,594	-	-	-	(17,517)	-	-	116,077
기타무형자산	103,698	45,648	(459)	(21)	(32,644)	(127)	(13)	116,082
합 계	324,939	57,781	(459)	5,733	(75,079)	(127)	(19)	312,769

(※) 상기 금액은 건설중인자산에서 대체되었습니다.

(단위: 백만원)

구 분	전기							
	기초	취득	처분	대체(※)	감가상각	손상차손	기타	기말
소프트웨어	70,455	11,370	-	11,265	(31,471)	-	3	61,622
영업권	43,506	-	-	-	-	(17,481)	-	26,025
핵심예금	151,112	-	-	-	(17,518)	-	-	133,594
기타무형자산	102,529	9,529	(421)	18,314	(26,253)	(499)	499	103,698
합 계	367,602	20,899	(421)	29,579	(75,242)	(17,980)	502	324,939

(※) 상기 금액은 건설중인자산에서 대체되었습니다.

(3) 영업권의 손상 검사는 현금창출단위의 회수 가능액으로 추정된 사용가치에 근거했으며, 사용가치 계산 시 경영진이 제공한 5년 예산을 기초로 추정된 세전 현금흐름을 사용했습니다. 추정된 현금흐름의 할인에 반영된 자기자본비용은 다음과 같이 산정되었습니다.

할인율 산정 요소	적용치	산출 근거
무위험이자율	2.28%	평가기준일 시점 1년 평균
평가대상기업 베타	0.5476	유사기업 자본 구조 반영
시장프리미엄(MRP)	9.76%	평가기준일 시점 1년 평균 시장프리미엄
규모 및 비상장프리미엄	1.00%	검토받지 않은 재무정보 및 매출규모 고려
자기자본비용	8.62%	

19. 투자부동산

(1) 보고기간 종료일 현재 투자부동산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
토지	103,703	-	-	103,703
건물	96,444	13,732	-	82,712
합 계	200,147	13,732	-	186,415

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
토지	94,846	-	-	94,846
건물	54,121	11,152	-	42,969
합 계	148,967	11,152	-	137,815

상기 투자부동산과 관련하여 당기 및 전기 중에 발생한 기타수익 중 투자부동산 관련 임대수익은 각각 2,415백만원과 1,596백만원입니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 투자부동산의 공정가치와 평가방법은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치		가치평가방법	투입변수
	당기말	전기말		
토지	125,555	113,869	비교표준지 공시지가 기준 평가법 및 거래사례비교법	비교표준지 공시지가 및 거래사례
건물	85,201	45,181	원가법	재조달원가 및 내용연수
합 계	210,756	159,050		

투자부동산은 수준 3으로 분류되며, 전문 자격을 갖추고 있고 평가 대상 투자부동산의 소재지역에서 최근에 동 투자부동산과 유사한 부동산을 평가한 경험이 있는 독립된 평가자에 의해 측정되었습니다.

(3) 당기 및 전기 중 투자부동산의 변동 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기						
	기초	취득	처분	대체(*)	감가상각	손상차손	기말
토지	94,846	-	(639)	9,496	-	-	103,703
건물	42,969	-	(1,329)	42,535	(1,463)	-	82,712
합계	137,815	-	(1,968)	52,031	(1,463)	-	186,415

(*) 상기 대체금액은 투자부동산의 임대비율 변동으로 인하여 발생하였습니다.

(단위: 백만원)

구분	전기						
	기초	취득	처분	대체(*)	감가상각	손상차손	기말
토지	91,341	-	-	3,505	-	-	94,846
건물	41,069	-	-	2,943	(1,043)	-	42,969
합계	132,410	-	-	6,448	(1,043)	-	137,815

(*) 상기 대체금액은 투자부동산의 임대비율 변동으로 인하여 발생하였습니다.

(4) 운용리스 제공내역

연결실체는 투자부동산으로 분류된 토지 및 건물의 잉여부분에 대하여 복수의 운용리스 계약을 체결하고 있습니다. 동 취소불능 운용리스의 잔여기간은 5년 이내이며, 모든 운용리스계약은 시장조건에 따라 연단위로 리스료를 증가시킬 수 있도록 약정되어 있습니다. 한편, 당기말 및 전기말 현재 취소불능리스계약으로 인하여 향후 수령할 것으로 예상되는 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
1년 이하	880	298
1년 초과 ~ 5년 이하	236	277
5년 초과	-	-
합계	1,116	575

20. 기타자산

(1) 보고기간 종료일 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
보증금	3,410	1,629
용도품	985	1,197
선급비용	19,778	26,391
운용리스자산	468,940	373,107
선급리스자산	9,647	8,792
기타	20,676	79,115
합 계	523,436	490,231

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
운용리스자산:		
운용리스자산	660,758	532,255
감가상각누계액	(208,267)	(173,224)
손상차손누계액	(4,991)	(5,241)
장부금액	447,500	353,790
해지리스자산:		
해지리스자산	12,412	30,061
해지리스자산감가상각누계액	(1,471)	(3,005)
해지리스자산손상차손누계액	(10,941)	(23,623)
장부금액	-	3,433
리스개설직접원가	21,440	15,884
선급리스자산	9,647	8,792
합 계	478,587	381,899

(3) 운용리스자산

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말				전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
운송장비	561,320	150,859	-	410,461	393,159	114,499	-	278,660
일반산업장비	111,849	58,879	15,931	37,039	169,157	61,729	28,865	78,563
합 계	673,169	209,738	15,931	447,500	562,316	176,228	28,865	357,223

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	166,898	147,711
1년 초과 5년 이내	383,109	281,137
합 계	550,007	428,848

(4) 운용리스 이용 내역

연결회사는 건물, 차량 등 자산 대여 및 사용과 관련하여 외부업체 등 리스계약을 체결하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 취소불능리스계약으로 인하여 향후 지급할 것으로 예상되는 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	5,933	3,780
1년 초과 5년 이내	10,972	11,472
5년 초과	44	59
합 계	16,949	15,311

21. 예수부채

보고기간 종료일 현재 예수부채의 구성 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
원화예수금:		
요구불예금	7,699,044	8,577,881
저축성예금	59,702,211	56,987,017
수입부금	7,209	7,577
주택부금	14,785	20,652
기타	199	193
소 계	67,423,448	65,593,320
외화예수금	1,227,482	932,469
양도성예금증서	1,173,662	1,078,602
합 계	69,824,592	67,604,391

22. 차입부채

(1) 보고기간 종료일 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	이자율(%)	당기말	전기말
원화차입금:			
한국은행차입금	0.50~0.75	935,775	1,011,749
기타차입금	0~3.15	2,401,754	2,969,227
소 계		3,337,529	3,980,976
외화차입금:			
외화타점차	4.00~5.00	2,458	19,465
은행차입	0.58~2.31	267,297	297,215
전대차입	1.63~1.95	61,841	90,178
기타차입	1.53~3.19	276,607	441,693
소 계		608,203	848,551
콜머니	0.80~2.00	17,683	240,000
환매조건부채권매도:			
원화	0.69~2.70	1,064,560	958,627
외화	-	43,659	47,694
소 계		1,108,219	1,006,321
매출어음	0.55~1.10	30,095	37,953
매도유가증권	-	14,832	219,182
이연부채부대비용	-	(140)	(275)
합 계		5,116,421	6,332,708

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	한국은행	타은행	기타금융기관	합 계
원화차입금	935,775	918,195	-	1,853,970
외화차입금	-	546,362	61,841	608,203

구 분	당기말			
	한국은행	타은행	기타금융기관	합 계
콜머니	-	17,683	-	17,683
환매조건부채권매도	-	-	499,932	499,932
합 계	935,775	1,482,240	561,773	2,979,788

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	한국은행	타은행	기타금융기관	합 계
원화차입금	1,011,749	1,460,171	95,000	2,566,920
외화차입금	-	758,373	90,178	848,551
콜머니	-	180,000	60,000	240,000
환매조건부채권매도	-	-	550,437	550,437
합 계	1,011,749	2,398,544	795,615	4,205,908

23. 사채

보고기간 종료일 현재 연결회사가 발행한 사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	이자율(%)	당기말	전기말
원화발행금융채권:			
무보증이표채권	1.36~3.59	6,093,328	5,356,522
후순위채권	2.11~4.40	2,290,000	2,590,000
사채할인발행차금	-	(9,883)	(7,319)
소 계		8,373,445	7,939,203
외화발행금융채권:			
선순위채권	0.65	189,822	569,912
후순위채권	3.63	244,601	303,439
공정가치위험회피이익	-	1,889	(27,538)
사채할인발행차금	-	(2,349)	(3,418)
소 계		433,963	842,395
합 계		8,807,408	8,781,598

24. 순확정급여부채

(1) 확정급여제도

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

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

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 실제상황의 변화와 상당히 다를 수 있습니다. 이러한 가정의 변화는 향후 확정급여채무 및 미래에 지급해야 할 퇴직급여에 영향을 미칠 수 있습니다. 연결회사는 이러한 보험수리적가정의 변화에 따른 손익, 사외적립자산의 수익(순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액 제외) 및 자산인식상한효과의 변동(순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액 제외)을 전액 기타포괄손익에 반영하고 있습니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기금이 적립된 제도에서 발생한 확정급여채무의 현재가치	445,125	390,607
사외적립자산의 공정가치	(413,396)	(383,069)
순확정급여부채	31,729	7,538

(3) 당기 및 전기의 순확정급여부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
당기초	390,607	(383,069)	7,538
당기근무원가	51,859	-	51,859
이자비용(이자수익)	12,511	(12,495)	16
소 계	454,977	(395,564)	59,413
재측정요소:			
사외적립자산의 수익조정	-	8,534	8,534
인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	276	-	276
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	6,345	-	6,345
기타	11,049	-	11,049
소 계	17,670	8,534	26,204
기여금	-	(50,447)	(50,447)
제도에서 지급한 금액	(28,386)	24,945	(3,441)
사업결합과 사업처분의 영향	864	(864)	-
당기말	445,125	(413,396)	31,729

(단위: 백만원)

구 분	전기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
전기초	356,021	(333,009)	23,012
당기근무원가	51,711	-	51,711
이자비용(이자수익)	11,613	(11,097)	516
과거근무원가와 정산으로 인한 손익	602	-	602
소 계	419,947	(344,106)	75,841
재측정요소:			
사외적립자산의 수익조정	-	7,387	7,387
인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(1,085)	29	(1,056)
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(2,273)	-	(2,273)
기타	(3,373)	(1,201)	(4,574)

구 분	전기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
소 계	(6,731)	6,215	(516)
기여금	679	(66,251)	(65,572)
제도에서 지급한 금액	(24,353)	20,937	(3,416)
사업결합과 사업처분의 영향	1,065	136	1,201
전기말	390,607	(383,069)	7,538

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	금액	구성비율(%)	금액	구성비율(%)
정기예금	412,356	99.75	380,373	99.30
기타	1,040	0.25	2,696	0.70
합 계	413,396	100.00	383,069	100.00

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

(단위: %)

구 분	당기말	전기말
할인률	2.67 ~ 3.50	2.18 ~ 3.50
가중평균 임금상승률 (인플레이션 포함)	2.00 ~ 6.06	1.90 ~ 5.97

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

(단위: 백만원)

구 분	증가	감소
할인율의 1%p 변동	21,605	30,847
기대임금상승률의 1%p 변동	30,642	21,709

25. 총당부채

(1) 당기 및 전기 중 지급보증총당부채와 미사용약정총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기		
	지급보증총당부채	미사용약정총당부채	합 계
기초	9,812	22,640	32,452
환율변동효과 등	(357)	-	(357)
전입(환입)	1,323	1,909	3,232
기말	10,778	24,549	35,327

(단위: 백만원)

구 분	전기		
	지급보증총당부채	미사용약정총당부채	합 계
기초	16,843	19,839	36,682
환율변동효과 등	114	-	114
전입(환입)	(7,145)	2,801	(4,344)
기말	9,812	22,640	32,452

(2) 당기 및 전기 중 기타총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기				
	기초	증가	감소	기타	기말
복구총당부채	6,312	75	-	230	6,617
포인트총당부채	1,865	248	(81)	1	2,033
휴면예금총당부채	4,801	-	(4,801)	-	-
소송관련총당부채	61,568	-	(61,128)	-	440

구 분	당기				
	기초	증가	감소	기타	기말
기타	1,434	10	(881)	(8)	555
합 계	75,980	333	(66,891)	223	9,645

(단위: 백만원)

구 분	전기				
	기초	증가	감소	기타	기말
복구충당부채	5,921	431	(114)	74	6,312
포인트충당부채	1,719	146	-	-	1,865
휴면예금충당부채	4,699	102	-	-	4,801
소송관련충당부채	98,158	-	(36,590)	-	61,568
기타	1,830	1,035	(1,431)	-	1,434
합 계	112,327	1,714	(38,135)	74	75,980

복구충당부채는 보고기간 종료일 현재 존속하는 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구충당부채는 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.

26. 기타부채

보고기간 종료일 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기타금융부채:		
신탁계정차	460,051	458,097
기금계정차	223	426
미지급외국환채무	45,355	32,619
선불카드채무	11,367	12,797
직불카드채무	15,542	14,068
수입보증금	227,326	230,307
(현재가치할인차금)	(10,329)	(8,778)
미지급금	937,174	1,722,730
미지급비용	553,618	552,402
금융보증부채	3,671	3,021
대행업무수입금	96,068	97,786
미지급내국환채무	127,026	7,766
대리점	86,293	79,770
유가증권청약증거금	4,259	5,739
소 계	2,557,644	3,208,750
기타비금융부채:		
수입제세	14,968	16,020
선수수익	35,593	33,826
기타	89,951	25,319
소 계	140,512	75,165
합 계	2,698,156	3,283,915

27. 자본

(1) 자본금

보고기간 종료일 현재 연결회사의 수권주식수는 700,000,000주(1주당 5천원)이고, 발행주식수는 325,935,246주로서 지배기업의 자본금은 1,629,676백만원입니다.

(2) 기타불입자본

보고기간 종료일 현재 연결회사의 기타불입자본의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	678,953	678,968
기타자본잉여금	102,339	105,343
자기주식	(213)	(213)
자기주식처분이익	5,826	5,826
자기주식처분손실	(122)	(122)
합 계	786,783	789,802

(3) 신종자본증권

보고기간 종료일 현재 지배기업이 발행한 신종자본증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
원화신종자본증권	2015-06-24	2045-06-24	4.60	80,000	80,000
	2015-06-24	2045-06-24	5.10	30,000	30,000
	2015-08-31	2045-08-31	4.48	150,000	150,000
발행비용				(723)	(723)
합 계				259,277	259,277

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

(단위: 백만원)

구 분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
원화신종자본증권	2013-04-25	2043-04-25	4.75	60,000	60,000
	2013-05-27	2043-05-27	4.83	40,000	40,000
	2013-10-25	2043-10-25	5.55	90,000	90,000
	2013-11-07	2043-11-07	5.72	10,000	10,000
	2013-11-11	2043-11-11	6.00	37,000	37,000
	2013-11-28	2043-11-28	6.14	63,000	63,000
	2017-07-24	2047-07-24	4.58	150,000	-
	2017-09-19	2047-09-19	4.79	150,000	-
발행비용				(1,545)	(450)
합 계				598,455	299,550

상기 신종자본증권은 발행일 이후 각각 5년 또는 10년이 경과한 시점에 연결회사가 조기상환할 수 있으며, 만기일에 동일한 조건으로 만기를 연장할 수 있습니다. 또한, 보통주에 대한 배당을 지급하지 않기로 결의한 경우 약정이자를 지급하지 않을 수 있습니다.

(5) 기타자본구성요소

보고기간 종료일 현재 연결회사의 기타자본구성요소의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기타포괄손익누계액:		
매도가능금융자산평가이익	66,641	86,065
해외사업환산손익	(9,242)	9,005
확정급여제도 재측정요소	(110,991)	(84,702)
해외영업순투자위험회피평가손익	4,839	(7,392)
지분법자본변동	(89)	(87)

구 분	당기말	전기말
이연법인세적용효과	12,786	(698)
합 계	(36,056)	2,191

(6) 이익잉여금

1) 보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
준비금:		
이익준비금(*)	481,671	418,437
대손준비금	490,391	478,209
임의적립금	2,125,577	1,816,711
소 계	3,097,639	2,713,357
미처분이익잉여금	1,320,242	1,388,315
합 계	4,417,881	4,101,672

(*) 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

연결회사는 금융지주회사감독규정 등에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 연결회사의 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 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.

보고기간 종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액(*)	490,391	478,209
대손준비금 적립예정금액	57,777	12,182
대손준비금 잔액	548,168	490,391
지배기업 소유주지분 해당액	548,168	490,391
비지배지분 해당액	-	-

(*) 당기말 및 전기말의 대손준비금 기 적립액은 잉여금처분이 완료된 금액을 의미합니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
대손준비금 전입전 지배주주지분당기순이익	403,100	501,611
지배주주지분 대손준비금 전입액	57,777	12,182
대손준비금 반영후 조정이익(*)	345,323	489,429
대손준비금 반영후 주당 조정이익(*)	1,023원	1,484원

(*) 상기 대손준비금 반영 후 조정손익 및 기본주당손익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 대손준비금 전입액 및 환입액을 당기순이익(손실)에 반영하였을 경우를 가정하여 산출되었으며, 대손준비금 반영 후 주당 조정손익은 신종자본증권 배당금을 차감하여 산출한 금액입니다.

28. 순이자손익

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

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
이자수익:		
예치금이자	8,178	7,318
당기손익인식금융자산이자	32,385	31,925
매도가능금융자산이자	78,961	90,590
만기보유금융자산이자	151,455	172,232
대출채권이자	2,886,575	2,772,882
기타이자	195,823	181,588
소 계	3,353,377	3,256,535
이자비용:		
예수부채이자	(747,820)	(755,487)
차입금이자	(74,062)	(80,355)
사채이자	(238,887)	(264,978)
기타이자	(11,987)	(15,322)
소 계	(1,072,756)	(1,116,142)
합 계	2,280,621	2,140,393

29. 순수수료손익

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

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
수수료수익:		
수입수수료	290,686	288,143
수입보증료	15,292	12,281
신용카드취급수수료	6,096	5,778

구 분	당기	전기
기타	459	1,038
소 계	312,533	307,240
수수료비용:		
지급수수료	(68,442)	(57,320)
신용카드지급수수료	(84,378)	(81,858)
소 계	(152,820)	(139,178)
합 계	159,713	168,062

30. 당기손익인식금융자산관련순이익

당기 및 전기 중 단기매매금융자산순손익은 매매목적 금융상품과 관련된 이익과손실로 이루어지며 이자손익 및 배당금수익, 공정가치의 변동에 의한 평가손익, 매매및상환손익을 포함하며, 그 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
당기손익인식금융자산관련수익:		
단기매매금융자산상환이익	2,365	259
단기매매금융자산매매이익	40,172	27,178
단기매매금융자산평가이익	7,999	2,806
주식배당금	266	626
당기손익인식지정금융자산평가이익	1,210	776
당기손익인식지정금융자산매매이익	619	-
당기손익인식지정금융자산배당수익	-	176
소 계	52,631	31,821
당기손익인식금융자산관련비용:		
단기매매금융자산상환손실	(652)	(802)
단기매매금융자산매매손실	(31,303)	(19,643)
단기매매금융자산평가손실	(4,918)	(7,146)
단기매매금융자산매입제비용	-	-
당기손익인식지정금융자산평가손실	(739)	-

구 분	당기	전기
당기손익인식지정금융자산매매손실	(5)	-
소 계	(37,617)	(27,591)
합 계	15,014	4,230

31. 매도가능금융자산순손익

당기 및 전기 중 매도가능금융자산 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
매도가능금융자산 관련수익:		
매도가능금융자산매매이익	17,087	30,313
주식배당금	33,030	31,887
소 계	50,117	62,200
매도가능금융자산 관련비용:		
매도가능금융자산매매손실	(3,257)	(315)
매도가능금융자산손상차손	(8,635)	(6,816)
소 계	(11,892)	(7,131)
합 계	38,225	55,069

32. 신용손실 충당금 전입액 등

당기 및 전기 중 신용손실 충당금 전입액 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
신용손실 충당금 환입 등:		
충당금환입:		
지급보증부채환입	783	7,145
금융보증부채환입	469	282

구 분	당기	전기
미사용약정충당부채환입	1,192	137
기타충당부채환입	-	82
소 계	2,444	7,646
대출채권매각이익	37,769	58,315
신용손실 충당금 환입 등 소계	40,213	65,961
신용손실 충당금 전입 등:		
제충당금전입:		
대손상각비	(546,262)	(418,586)
지급보증부채전입	(2,106)	-
미사용약정충당부채전입	(3,101)	(2,938)
금융보증부채전입	-	(56)
소 계	(551,469)	(421,580)
대출채권매각손실	(108,210)	(75,765)
신용손실 충당금 전입 등 소계	(659,679)	(497,345)
합 계	(619,466)	(431,384)

33. 일반관리비

(1) 당기 및 전기 중 일반관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
종업원급여 :		
급여	483,431	485,225
복리후생비	155,527	147,612
퇴직급여	51,985	52,829
명예퇴직급여	30,442	35,299
소 계	721,385	720,965
임차료	39,079	38,582
업무추진비	15,915	17,108
감가상각비	62,140	64,020

구 분	당기	전기
무형자산상각비	75,065	75,225
세금과공과	40,025	37,453
기타관리비	184,058	168,799
합 계	1,137,667	1,122,152

34. 기타영업손익

(1) 당기 및 전기 중 외환거래순손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
외환거래이익:		
외화매매이익	283,780	298,488
외화환산이익	65,286	49,436
소 계	349,066	347,924
외환거래손실:		
외화매매손실	(248,626)	(282,665)
외화환산손실	(39,808)	(56,200)
소 계	(288,434)	(338,865)
합 계	60,632	9,059

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

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
파생상품관련이익:		
파생상품거래이익	402,550	477,568
파생상품평가이익	74,614	145,332
파생상품관련정산이익	-	63
소 계	477,164	622,963
파생상품관련손실:		

구 분	당기	전기
파생상품거래손실	(412,726)	(463,685)
파생상품평가손실	(86,171)	(141,695)
파생상품관련정산손실	-	(47)
소 계	(498,897)	(605,427)
합 계	(21,733)	17,536

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

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
기타영업수익:		
공정가액위험회피대상관련이익	8,264	27,636
신탁보수 등	28,649	26,884
기타충당부채환입	5,763	36,185
운용리스수익	142,004	125,934
기타	556	1,392
소 계	185,236	218,031
기타영업비용:		
공정가액위험회피대상관련손실	(1,964)	(99)
신탁운영비용	(87)	(86)
신용카드책임부담금	(15)	(21)
신용보증기금출연료	(83,171)	(82,920)
주택신용보증기금출연료	(33,529)	(28,546)
예금보험료	(92,076)	(86,513)
기타충당부채전입	(333)	(191)
운용리스비용	(135,377)	(131,441)
기타	(19,699)	(16,746)
소 계	(366,251)	(346,563)
합 계	(181,015)	(128,532)

35. 영업외손익

당기 및 전기 중 기타수익과 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
관계기업투자손익:		
지분법이익	805	665
지분법적용투자주식처분이익	1,275	552
지분법손실	(2,232)	(68)
지분법적용투자주식처분손실	-	(501)
소 계	(152)	649
기타수익:		
유형자산매각이익	846	444
무형자산손상차손환입	-	136
수입임대료	2,415	1,596
복구공사이익	113	233
특수채권추심이익	1,048	1,876
잡이익	13,064	16,603
기타영업외수익	114	131
소 계	17,600	21,019
기타비용:		
특수채권추심비용	(518)	(527)
유형자산매각손실	(4,028)	(744)
유형자산폐기손실	(40)	(119)
유형자산손상차손	(273)	-
매각예정비유동자산매각손실	-	(524)
무형자산매각손	(2)	(6)
무형자산손상차손	(127)	(17,481)
기부금	(23,918)	(21,106)

구 분	당기	전기
잡손실	(24,667)	(4,855)
규정위약금	(14)	-
복구공사손실	(435)	(183)
소 계	(54,022)	(45,545)
합 계	(36,574)	(23,877)

36. 법인세 비용

(1) 당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
법인세부담액(법인세추납(환급)액포함)	136,357	184,431
일시적차이로 인한 이연법인세변동액:	(17,127)	(23,141)
기초이연법인세자산(부채)	(36,446)	(59,587)
기말이연법인세자산(부채)	(19,319)	(36,446)
총법인세효과	119,230	161,290
자본에 직접 반영된 법인세효과	13,556	9,000
법인세비용	132,786	170,290

(2) 보고기간 종료일 현재 누적일시적차이의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)
차감할 일시적차이:				
유가증권평가손부인	87,269	22,690	54,925	13,285
미지급비용	61,516	15,994	55,576	13,425
출자전환취득가액조정	71,201	18,512	54,756	13,251
이연대출부대비용	14,218	3,697	22,350	5,384
미사용약정충당부채	24,756	6,437	22,809	5,520
명예퇴직급여	18,535	4,819	23,782	5,755

구 분	당기말		전기말	
	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)
파생상품평가손실	100,866	26,225	123,958	29,998
소멸시효완성예금	7,505	1,951	5,499	1,330
임차보증금(현재가치할인차금)	4,245	1,104	4,368	1,052
포인트선수수익	12,448	3,236	10,959	2,652
기타충당부채	6,941	1,805	72,257	17,482
미결제현물환평가손	502	131	746	180
지급보증충당부채	11,274	2,931	11,115	2,690
퇴직급여충당부채부인	404,202	105,092	352,238	85,097
선수수익(리스보증금)	9,794	2,546	8,240	1,994
매도가능증권손상차손	36,751	9,555	44,249	10,704
구상채권	164,217	42,696	120,089	29,062
기타	112,799	29,328	113,934	22,270
세무상결손금	23,708	6,164	28,455	6,674
소 계	1,172,747	304,913	1,130,305	267,805
가산할 일시적차이:				
유가증권미수이자	(184,387)	(47,941)	(190,100)	(45,919)
재평가차액(토지)	(50,222)	(13,058)	(51,211)	(12,393)
유가증권평가익	(138,021)	(35,885)	(137,100)	(32,990)
파생상품평가익	(63,848)	(16,600)	(124,209)	(30,058)
신용회복기금출자금	(17,075)	(4,439)	(16,704)	(4,042)
이연대출부대비용	(150,513)	(39,133)	(148,537)	(35,879)
임차보증금(선금임차료)	(4,577)	(1,190)	(5,171)	(1,244)
현재가치할인차금	(9,825)	(2,554)	(8,530)	(2,064)
리스개설직접원가	(21,440)	(5,574)	(15,884)	(3,844)
확정급여제도 재측정요소	(371,977)	(96,714)	(335,098)	(80,995)
사업결합 공정가치조정	(154,725)	(40,228)	(184,610)	(44,676)
기타	(80,445)	(20,916)	(42,614)	(10,147)
소 계	(1,247,055)	(324,232)	(1,259,768)	(304,251)
합 계	(74,308)	(19,319)	(129,463)	(36,446)

(3) 보고기간 종료일 현재 자본에 직접 반영되는 법인세효과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	기타포괄손익	법인세효과	기타포괄손익	법인세효과
매도가능금융자산평가손익	(81,431)	(21,172)	(110,373)	(26,320)
해외사업환산손익	3,713	965	(8,792)	(2,128)
확정급여제도 재측정요소	129,286	33,548	104,525	25,273
해외영업순투자위험회피평가손익	(4,839)	(1,171)	7,391	1,789

지분법자본변동	87	21	87	21
합 계	46,816	12,191	(7,162)	(1,365)

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

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	557,750	688,404
적용세율에 따른 세부담액(※)	134,514	166,132
조정사항 :		
비과세수익(당기 34,567백만원, 전기 33,169백만원)	(8,337)	(8,005)
비공제비용(당기 19,121백만원, 전기 22,301백만원)	4,612	5,382
연결납세 조정효과	(12,270)	(11,841)
기타(세율차이 등)	14,267	18,622
법인세비용	132,786	170,290
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	23.81%	24.74%

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

(5) 당기말 현재 세무상 이월결손금 및 동 이월결손금으로 인하여 미래에 과세소득에서 공제 받을 수 있는 기한은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

발생연도	발생금액(※1)	소멸금액	당기말 잔액	공제가능기한
2011년	4,620	-	4,620	2021년말까지

(※) 연결회사는 2012년부터 연결회사는 연결납세제도를 시행하여 연결납세제도 전 발생한 이월결손금은 공제받을 수 없습니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
상계전 미수법인세환급액	101,493	100,386
상계전 미지급법인세	135,372	182,248
당기법인세부채	33,879	81,861

37. 주당이익

(1) 기본주당이익

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

(2) 당기 및 전기의 유통보통주식수 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

당기					
내용	시작일	종료일	일수	유통보통주식수	적수
기초	2017-01-01	2017-12-31	365	325,920,391	118,960,942,715
합 계			365	325,920,391	118,960,942,715
가중평균유통보통주식수				총적수/총일수	325,920,391

(단위: 주)

전기					
내용	시작일	종료일	일수	유통보통주식수	적수
기초	2016-01-01	2016-01-22	22	255,920,391	5,630,248,602
유상증자	2016-01-23	2016-12-31	344	325,920,391	112,116,614,504
합 계			366		117,746,863,106
가중평균유통보통주식수				총적수/총일수	321,712,741

(3) 당기 및 전기의 기본주당 지배기업지분 소유주순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 주,원)

구 분	당기	전기
지배주주순이익	403,100,234,100	501,610,990,837
신종자본증권 배당효과	(11,930,000,000)	(12,045,777,779)
보통주 당기순이익	391,170,234,100	489,565,213,058
유통보통주식수	325,920,391	321,712,741
기본주당순이익	1,200원	1,522원

한편, 당기 및 전기 중 희석효과가 없으므로 희석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

38. 우발 및 약정사항

(1) 보고기간 종료일 현재 지급보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	종 류	당기말	전기말
확정지급보증:			
원화지급보증	융자담보지급보증	122,396	138,642
	기타	569,720	568,847
	소 계	692,116	707,489
외화지급보증	외화신용장인수	8,875	11,466
	수입화물선취보증	27,050	31,261
	기타	219,973	262,821
	소 계	255,898	305,548
확정지급보증 계		948,014	1,013,037
미확정지급보증:	신용장개설관계	270,906	327,043
	기타	10,249	14,514
미확정지급보증 계		281,155	341,557
기타:	배서어음	-	1,829
합 계		1,229,169	1,356,423

(2) 보고기간 종료일 현재 확정지급보증 및 미확정지급보증의 주요 고객별 구성 내용

은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
확정지급보증:				
대기업	66,351	7.00	350,193	34.57
중소기업(*)	312,534	32.97	640,347	63.21
가계	569,129	60.03	22,497	2.22
소 계	948,014	100.00	1,013,037	100.00
미확정지급보증:				
대기업	69,994	24.90	92,525	27.09
중소기업(*)	211,161	75.10	249,032	72.91
소 계	281,155	100.00	341,557	100.00

(*) 중소기업기본법 제2조 제1항에 의한 중소기업입니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 확정지급보증 및 미확정지급보증의 주요 국가별 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
확정지급보증:				
대한민국	947,984	100.00	1,012,997	99.99
기타	30	0.00	40	0.01
소 계	948,014	100.00	1,013,037	100.00
미확정지급보증:				
대한민국	278,670	99.12	341,492	99.98
중국	54	0.02	65	0.02
기타	2,431	0.86	-	-
소 계	281,155	100.00	341,557	100.00

(4) 보고기간 종료일 현재 미사용약정 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기업대출약정	7,162,738	7,581,780
가계대출약정	1,063,448	1,086,010
신용카드한도	2,536,297	2,312,318
유가증권매입약정	386,442	374,790
합 계	11,148,925	11,354,898

(5) 보고기간 종료일 현재 연결회사가 제소한 또는 피소된 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	35	62	47	69
소송금액	94,316	86,367	150,973	88,527
소송충당부채설정액	440		61,568	

연결회사는 상기 계류중인 소송사건과 관련하여 보고기간 종료일 현재 440백만원을 소송관련 충당부채로 계상하고 있습니다.

(6) 통상임금 관련 판결의 영향

전기 이전 대법원은 통상임금에 대한 판결을 선고하였습니다. 연결회사는 대법원의 동 판결이 연결재무제표에 미치는 영향을 검토하였고, 예상되는 자원의 유출가능성이 높지 않다고 판단하므로 충당부채를 설정하지 아니하였습니다.

39. 신탁계정 관련 성과 보고(감사받지 아니한 주석)

신탁계정 재무정보는 자본시장과금융투자업에관한법률에 근거한 기업회계기준서 제5004호 '신탁업자의 신탁계정' 및 금융투자업규정시행세칙에 따라 작성되었습니다.

(1) 보고기간 종료일 현재 연결범위에 포함되지 않는 신탁계정의 주요 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	자산총액	영업수익	자산총액	영업수익
원본과이익보전(*1)	2,207	88	2,196	66
원본보전(*2)	486,920	21,015	450,912	16,423
원본보전과비보전혼재(*3)	4,692	175	4,798	212
실적배당(*4)	13,362,368	154,495	13,213,311	139,292
합 계	13,856,187	175,773	13,671,217	155,993

(*1) 원본과 이익보전신탁 : 불특정금전신탁, 개발금전신탁

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

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

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

(2) 당기 및 전기 중 연결회사와 신탁계정이 관련된 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
수익:		
신탁보수	28,649	26,884
퇴직연금운용관리수수료	5,871	5,245
소 계	34,520	32,129
비용:		
신탁계정차 이자비용	(5,091)	(5,985)
신탁운영비용	(87)	(86)
소 계	(5,178)	(6,071)

(3) 보고기간 종료일 현재 연결회사와 신탁계정의 주요 채권,채무는 다음과 같습니다

.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
채권:		
신탁보수미수수익	7,448	7,077
퇴직연금운용관리수수료 미수수익	2,921	2,602
소 계	10,369	9,679
채무:		
신탁계정차	460,051	458,097
신탁계정차미지급비용	274	311
신탁보수선수수익	159	289
소 계	460,484	458,697

(4) 보고기간 종료일 현재 연결회사의 원본보전약정이나 수익률보전약정이 있는 신탁계정의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
원본보전약정신탁:		
노후생활연금신탁	845	639
개인연금신탁	174,416	163,890
퇴직신탁	4,280	17,070
신개인연금신탁	5,225	6,481
연금신탁	293,343	225,630
소 계	478,109	413,710
원리금보전약정신탁:		
불특정금전신탁	33	31
신탁계정차	23	244
신탁계정차이자미지급비용	153	698
소 계	209	973

40. 특수관계자와의 거래내용

연결회사 내 기업 간 특수관계자거래 및 채권·채무 잔액은 연결재무제표를 작성할 때 모두 제거되었습니다.

(1) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 거래에 의한 채권 및 채무는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

특수관계자 구분	회사명	거래구분	당기말	전기말
관계기업	주식회사 포스텍	대출채권	-	28,641
		대손충당금	-	1,316
		예수부채	-	4

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자 거래내역(자금거래 및 지분거래는 별도주석 참고)은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

특수관계자 구분	회사명	거래구분	당기	전기
공동기업	동화캐피탈(주)	대출채권매입 등	80,881	-

(3) 당기 및 전기중 특수관계자와의 자금거래 및 지분거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

특수관계자 구분	회사명	거래내용	당기	전기
공동기업	동화캐피탈(주)	설립출자	-	6,000
		신용공여(*1)	5,000	-

(*1) 연결회사의 종속회사인 BNK캐피탈은 공동기업인 동화캐피탈에 당기 중 5,000 백만원의 일반자금대출 한도를 공여하고 있습니다.

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

(단위: 백만원)

구 분(*)	당기	전기
단기종업원급여	1,556	1,309
성과보상비용	548	452

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

41. 현금흐름표에 관한 주석

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
현금	636,164	524,483
외국통화	79,645	90,872
원화예치금	2,133,966	2,521,935
외화예치금	292,372	276,761
소 계	3,142,147	3,414,051
예치금(주석7 참조)	(2,127,570)	(2,555,439)
합 계	1,014,577	858,612

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

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

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
건설중인자산의 대체	5,727	29,579
유형자산과 투자부동산, 매각예정자산 간 대체	29,820	5,909
매도가능금융자산 평가로 인한 기타포괄손익누계액 변동	21,017	27,544
순확정급여부채 재측정요소	26,204	1,505

(3) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용

당기 및 전기의 순부채의 변동은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

구 분	기초잔액	현금흐름	비현금 변동			기말잔액
			환율변동	공정가액 위험회피관련	기 타	
차입부채	6,332,708	(1,201,062)	(48,257)	-	33,032	5,116,421
사채	8,781,598	86,959	(67,437)	1,889	4,399	8,807,408
재무활동으로부터의 총부채	15,114,306	(1,114,103)	(115,694)	1,889	37,431	13,923,829

(전기)

(단위: 백만원)

구 분	기초잔액	현금흐름	비현금 변동			기말잔액
			환율변동	공정가액 위험회피관련	기 타	
차입부채	6,025,842	189,453	5,808		111,605	6,332,708
사채	8,152,822	608,149	42,646	(26,224)	4,205	8,781,598
재무활동으로부터의 총부채	14,178,664	797,602	48,454	(26,224)	115,810	15,114,306

42. 배당금

당기에 지급할 배당금은 74,962백만원(주당 230원)으로 전기에 지급한 배당금과 동일합니다.

당 회계연도에 대한 주당배당금 및 총배당금은 각각 230원과 74,962백만원이며 2018년 3월 23일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정입니다. 당기의 재무제표는 이러한 미지급배당금을 반영하고 있지 않습니다.

43. 비연결구조화기업

연결회사가 보유 중인 지분 중 기업회계기준서 제1110호에 준하는 지배력을 보유하지 아니한 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 위험의 성격은 다음과 같습니다.

연결회사가 보유한 비연결구조화기업에 대한 지분은 그 구조화기업의 성격과 목적에 따라 구조화금융, 투자펀드로 분류하였습니다.

'구조화금융'으로 분류되는 비연결구조화기업은 부동산프로젝트파이낸싱투자회사, 사회기반시설사업시행법인, 선박(항공기)금융을 위한 특수목적회사 등이 있습니다. 각각의 실체는 사업을 효율적으로 추진하기 위해 한정된 목적의 별도 회사로 설립되어, 금융기관 및 참여기관 등으로부터 지분투자 또는 대출 등을 통해 자금을 조달합니다. '구조화금융'은 주로 대규모 위험 사업에 대한 자금조달 방법으로써, 사업추진 주체의 신용이나 물적담보가 아닌 특정 사업이나 프로젝트 자체의 경제성에 근거하여 해당 기업에 투자가 이루어지고, 사업의 진행에서 발생하는 수익을 투자자들이 취하는 구조입니다. 연결회사는 이와 관련하여 이자수익, 지분투자평가손익 또는 배당수익을 인식하고 있습니다. '구조화금융'의 불확실성에 대해 연결회사에 앞서 자금보충, 연대보증, 선순위신용공여 등의 재무지원을 제공하는 실체가 존재하나, 계획된 일정에 따른 자금 회수 실패, 프로젝트의 중단 등이 발생시 연결회사는 투자지분 가치 하락에 따른 원금 손실 또는 대출금 회수 불가로 인한 손실에 노출될 수 있습니다. '투자펀드'로 분류되는 비연결구조화기업은 투자신탁, 사모투자전문회사 등이 있습니다. 투자신탁은 신탁약정에 따라 투자 및 운용을 신탁업자에게 지시하고 투자신탁 투자자에게 운용수익을 배분하는 구조이며, 사모투자전문회사는 경영권 참여, 지배구조 개선 등을 위한 지분증권의 투자자금을 사모로 조달하고 발생하는 수익을 투자사원들간에 배분하는 구조입니다. 연결회사는 투자펀드에 대한 투자자로서 지분율에 비례하여 지분투자 평가손익과 배당수익을 인식하고 있으며, 해당 투자펀드의 가치 하락시 원금 손실에 노출될 수 있습니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말		
	투자펀드	구조화금융	자산유동화
비연결구조화기업 자산총액	8,841,791	67,153,508	34,857,700
구조화기업지분과 관련한 자산의 장부금액			
단기매매금융자산	27,510	-	-
매도가능금융자산	527,007	174,415	212,494
만기보유금융자산	-	-	198,539
대출채권및수취채권	-	3,302,466	-
(대손충당금)	-	(39,355)	-
소 계	554,517	3,437,526	411,033
구조화기업지분과 관련한 부채의 장부금액			
금융보증계약	-	-	-
구조화기업의 손실에 대한 연결회사의 최대노출액(*)			
투자자산	554,517	3,437,526	411,033
출자약정	89,075	18,762	-
대출약정	-	1,133,850	-
금융보증계약	-	158,345	-
매입약정	-	-	88,000
소 계	643,592	4,748,483	499,033
비연결구조화기업으로부터 손실	653	28,040	1,535

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

(단위: 백만원)

구 분	전기말		
	투자펀드	구조화금융	자산유동화
비연결구조화기업 자산총액	7,286,093	73,735,325	33,100,727
구조화기업지분과 관련한 자산의 장부금액			
단기매매금융자산	27,510	-	-
매도가능금융자산	434,503	175,442	212,494
만기보유금융자산	-	-	198,539
대출채권및수취채권	-	3,444,718	5,250
(대손충당금)	-	(37,893)	(24)
소 계	462,013	3,582,267	416,259
구조화기업지분과 관련한 부채의 장부금액			
금융보증계약	-	-	-

구 분	전기말		
	투자펀드	구조화금융	자산유동화
구조화기업의 손실에 대한 연결회사의 최대노출액(*)			
투자자산	462,013	3,582,267	328,259
출자약정	89,075	18,762	-
대출약정	-	1,131,203	-
금융보증계약	-	158,345	-
매입약정	-	-	88,000
소 계	551,088	4,890,577	416,259
비연결구조화기업으로부터 손실	156	27,469	263

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

44. 보고기간 종료일 후 발생사건

(1) 연결회사는 2018년 2월 28일자로 종속기업인 BNK투자증권에 대한 2,000억원의 추가출자를 이사회결의하였고, 3월 5일 주금납입을 완료하였습니다. 추가 출자 후 종속기업인 BNK투자증권에 대한 당사의 보유주식수는 22,600,000주 (지분율 100%)입니다.

(2) 연결회사의 주요 종속기업인 부산은행은 보고기간 종료일 이후 무보증사채를 발행하였으며, 그 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회차	발행일	연이자율(%)	금 액	비고
2018-01	2018-01-23	2.44	50,000	운영자금 목적
2018-02	2018-02-13	2.54	80,000	차환자금 목적
2018-03	2018-03-14	2.57	100,000	운영자금 목적

(3) 연결회사는 2018년 2월 13일 상각형 조건부자본증권 발행 조건을 확정하고 발행을 완료하였습니다.

45. 재무제표의 승인

동 재무제표는 2018년 2월 8일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2018년 3월 23일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업			
감사대상 사업연도	2017년 01월 01일	부터	2017년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)	감사업무 담당 회계사								전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
		담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사									
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		1	-	1	-	6	-	4	-	4	-	-	-	16	-
투입 시간	분·반기검토	19	-	51	-	674	-	249	-	2	-	-	-	995	-
	감사	4	-	12	-	406	-	284	-	9	-	-	-	715	-
	합계	23	-	63	-	1,080	-	533	-	11	-	-	-	1,710	-

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2017.10.24 ~ 2017.12.26			20 일
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정			
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수행내용
			상주	비상주	
	2017.12.18 ~ 2017.12.21	4 일	4 명	4 명	내부통제 이해 및 평가
	2018.1.23 ~ 2018.1.26	4 일	5 명	4 명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본 점 검(문서검증, 재계산 등)
재고자산실사(입회)	2018.1.29 ~ 2018.2.2	5 일	5 명	3 명	연결재무제표에 대한 감사
	실사(입회)시기	-			- 일
	실사(입회)장소	-			
	실사(입회)대상	-			

금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2018.1.2		1	일	
	실사(입회)장소	BNK금융지주 본사 (부산)				
	실사(입회)대상	현금, 보관 유가증권, 회원권				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	X	변호사조회	○
	기타조회					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2017.12.19, 2018.2.28				