

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 6 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 5 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

안진회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서

연결재무제표

연결재무상태표

연결포괄손익계산서

연결자본변동표

연결현금흐름표

주석

외부감사 실시내용

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 BNK금융지주

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 2016년 12월 31과 2015년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 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 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 평가뿐 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 BNK금융지주의 2016년 12월 31일과 2015년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 영등포구 국제금융로 10

안진회계법인

대표이사 함종호

2017년 3월 15일

이 감사보고서는 감사보고서일(2017년 3월 15일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

제 6 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 5 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 BNK금융지주 대표이사 성세환

본점 소재지 : (도로명주소) 부산광역시 남구 문현금융로 30

(전 화) 051-620-3000

연 결 재 무 상 태 표

제 6 기 2016년 12월 31일 현재

제 5 기 2015년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제 6(당) 기말	제 5(전) 기말
자 산			
I. 현금및예치금	4,6,7,43,45	3,414,050,510,649	3,091,259,795,281
II. 당기손익인식금융자산	4,6,8,11	1,668,566,686,612	1,011,442,821,218
III. 매도가능금융자산	4,6,9,11,45	6,139,927,683,718	5,247,715,481,081
IV. 만기보유금융자산	4,6,10,11	6,201,445,157,642	6,843,908,674,074
V. 대출채권및수취채권	4,12,13,14,45	74,087,010,344,356	72,057,993,312,851
VI. 파생상품자산	4,6,16	157,203,376,708	177,928,413,220
VII. 관계기업투자	17	32,350,879,977	34,951,476,778
VIII. 유형자산	18	801,044,562,958	795,929,110,164
IX. 무형자산	19	324,939,472,089	367,601,785,509
X. 투자부동산	18	137,814,307,269	132,409,739,983
XI. 매각예정비유동자산	42	26,172,201,760	29,295,737,806
XII. 이연법인세자산	36	1,432,682,560	15,886,357,038
XIII. 기타자산	15,20,45	490,231,456,109	473,225,402,072
자 산 총 계		93,482,189,322,407	90,279,548,107,075
부 채			
I. 예수부채	4,6,21,45	67,604,391,266,663	64,361,451,158,459
II. 차입부채	4,6,22,45	6,332,707,672,452	6,025,842,385,424
III. 사채	4,6,23,45	8,781,597,538,084	8,152,822,161,590
IV. 파생상품부채	4,6,16	156,714,181,965	170,331,267,224
V. 순확정급여부채	24	7,538,020,304	23,012,061,193
VI. 총당부채	25,39	108,431,694,771	149,008,521,243
VII. 당기법인세부채	36	81,861,079,405	64,066,981,250
VIII. 이연법인세부채	36	37,879,396,951	75,473,596,589
IX. 기타부채	4,6,26,45	3,283,915,640,637	5,066,857,352,224
부 채 총 계		86,395,036,491,232	84,088,865,485,196
자 본			
I. 지배기업 소유주지분		6,782,618,382,474	5,886,216,134,196
1.자본금	27	1,629,676,230,000	1,279,676,230,000

과목	주식	제 6(당) 기말	제 5(전) 기말
2.신증자본증권	27	259,277,011,000	259,277,011,000
3.기타불입자본	27	789,802,175,625	672,809,192,535
4.기타자본구성요소	27,37	2,190,823,969	23,958,713,189
5.이익잉여금	27	4,101,672,141,880	3,650,494,987,472
II. 비지배주주지분		304,534,448,701	304,466,487,683
자 본 총 계		7,087,152,831,175	6,190,682,621,879
부 채 와 자 본 총 계		93,482,189,322,407	90,279,548,107,075

주식 참조

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 6 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

제 5 기 2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 BN금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	주석	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
I. 순이자손익	28		2,140,392,859,154		2,033,981,462,321
1. 이자수익		3,256,535,300,338		3,319,185,191,036	
2. 이자비용		(1,116,142,441,184)		(1,285,203,728,715)	
II. 순수수료손익	29		168,061,892,618		204,483,110,776
1. 수수료수익		307,239,773,710		339,804,123,562	
2. 수수료비용		(139,177,881,092)		(135,321,012,786)	
III. 당기손익인식금융자산관련순이익	30		4,230,436,908		4,750,945,468
IV. 매도가능금융자산관련순손익	31		55,069,047,007		131,416,284,001
V. 신용손실 총당금 전입액 등	32		(431,383,707,796)		(447,318,390,085)
VI. 일반관리비	33		(1,122,152,339,883)		(1,103,580,136,151)
VII. 기타영업손익	16,34		(101,937,532,050)		(127,556,965,438)
1. 외환거래순손익		9,059,274,434		16,357,213,366	
2. 파생상품관련순이익		17,535,784,993		26,088,518,506	
3. 기타영업수익		218,031,443,287		163,314,012,181	
4. 기타영업비용		(346,564,034,764)		(333,316,709,491)	
VIII. 영업이익			712,280,655,958		696,176,310,892
IX. 영업외손익	35		(23,876,683,315)		3,884,599,231
1. 관계기업투자손익		649,233,863		675,557,642	
2. 기타수익		21,018,927,311		37,505,701,566	
3. 기타비용		(45,544,844,489)		(34,296,659,977)	
X. 법인세비용차감전순이익			688,403,972,643		700,060,910,123
XI. 법인세비용	36		(170,289,570,788)		(169,589,709,241)
XII. 당기순이익	5,38		518,114,401,855		530,471,200,882
1. 지배기업지분순이익		501,610,990,837		485,512,282,267	
2. 비지배지분순이익		16,503,411,018		44,958,918,615	
XIII. 기타포괄손익	37		(21,767,889,220)		(228,729,817)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			(1,254,889,923)		(12,812,044,323)
1) 확정급여제도 재측정요소		(1,254,889,923)		(12,812,044,323)	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목			(20,512,999,297)		12,583,314,506
1) 매도가능금융자산평가이익		(19,348,895,016)		10,750,861,836	
2) 현금흐름위험회피평가이익		-		86,913,999	
3) 해외사업환산손익		4,504,304,528		1,745,538,671	
4) 해외영업순투자위험회피평가손익		(5,602,600,841)		-	
5) 지분법 자본변동		(65,807,968)		-	
XIV. 당기총포괄이익			496,346,512,635		530,242,471,065
1. 지배기업지분총포괄이익		479,843,101,617		486,107,024,384	
2. 비지배지분총포괄이익		16,503,411,018		44,135,446,681	

과목	주석	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
XV. 주당이익	38				
1.기본 및 희석주당순이익			1,522		1,947

주석 참조

연 결 자 본 변 동 표

제 6 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

제 5 기 2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 BN금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본 구성요소	이익잉여금	지배기업의 소유주 귀속	비지배자본	총 계
2015년 01월 01일	1,171,899,495,000	-	353,678,831,743	23,363,971,072	3,216,741,018,338	4,765,683,316,153	698,260,578,107	5,463,943,894,260
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(46,875,979,800)	(46,875,979,800)	-	(46,875,979,800)
신주발행(주식교환)	107,776,735,000	-	213,881,100,330	-	-	321,657,835,330	-	321,657,835,330
신종자본증권 발행	-	259,277,011,000	-	-	-	259,277,011,000	-	259,277,011,000
신종자본증권 이익분배금	-	-	-	-	(4,882,333,333)	(4,882,333,333)	(16,435,450,000)	(21,317,783,333)
자기주식 취득	-	-	(639,063,626)	-	-	(639,063,626)	-	(639,063,626)
자기주식 처분	-	-	303,352,252	-	-	303,352,252	-	303,352,252
경남은행 주식교환	-	-	105,584,971,836	-	-	105,584,971,836	(426,721,137,807)	(321,136,165,971)
사업결합으로 인한 변동	-	-	-	-	-	-	5,227,050,702	5,227,050,702
총포괄이익:								
당기순이익	-	-	-	-	485,512,282,267	485,512,282,267	44,958,918,615	530,471,200,882
기타포괄손익:								
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(11,726,042,638)	-	(11,726,042,638)	(1,086,001,685)	(12,812,044,323)
매도가능금융자산의 평가	-	-	-	10,599,633,955	-	10,599,633,955	151,227,881	10,750,861,836
해외사업환산이익	-	-	-	1,745,538,671	-	1,745,538,671	-	1,745,538,671
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	(24,387,871)	-	(24,387,871)	111,301,870	86,913,999
2015년 12월 31일	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
2016년 01월 01일	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)
유상증자	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
해외영업순투자위험회피 평가손익	-	-	-	(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	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

주석 참조

연 결 현 금 흐 름 표

제 6 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

제 5 기 2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제 6(당) 기	제 5(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(1,125,805,874,331)	746,420,688,192
1. 당기순이익	518,114,401,855	530,471,200,882
2. 조정사항	(1,465,565,808,122)	(1,429,989,648,756)
이자수익	(3,256,535,300,338)	(3,319,185,191,036)
이자비용	1,116,142,441,184	1,285,203,728,715
당기손익인식금융자산관련순손익	(4,230,436,908)	(918,133,521)
매도가능금융자산관련순손익	(55,069,047,007)	(131,416,284,001)
신용손실 총당금전입액	413,934,409,956	434,480,305,772
외화환산손익	6,764,395,213	(5,169,347,644)
파생상품평가손익	(3,636,579,221)	(8,932,126,827)
유,무형자산 및 투자부동산 감가상각비 및 상각비	139,347,140,175	134,629,140,265
퇴직급여	52,710,261,498	49,463,297,958
기타영업손익	(62,403,002,356)	(38,069,023,411)
지분법관련손익	(649,233,863)	(675,557,642)
유무형자산 관련 순손익	17,769,572,757	1,009,833,375
법인세비용	170,289,570,788	169,589,709,241
3. 순운전자본의 변동	(2,148,619,232,720)	(44,699,385,860)
예치금의 증감	(608,065,329,329)	481,391,391,341
당기손익인식금융자산의 증감	(653,695,434,701)	(128,916,792,852)
대출채권및수취채권의 증감	(2,417,411,748,247)	(5,881,057,235,254)
파생상품자산부채의 증감	10,747,545,621	47,869,666,036
기타자산의 증감	(14,550,612,931)	(99,269,463,290)
예수부채의 증감	3,232,671,961,957	4,488,943,518,409
총당부채 증감	(698,589,946)	(4,275,034,690)
기타부채의 증감	(1,627,928,025,117)	1,153,897,363,513
확정급여채무의 증감	(24,405,821,118)	(11,613,632,858)
사외적립자산의 증감	(45,283,178,909)	(91,669,166,215)
4. 이자수익의 수취	3,249,847,466,121	3,268,714,895,559
5. 배당금의 수취	42,717,120,128	33,583,028,988
6. 이자비용의 지급	(1,172,027,620,962)	(1,472,043,306,758)
7. 법인세의 납부	(150,272,200,631)	(139,616,095,863)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(371,881,886,098)	(855,488,548,738)
1. 매도가능금융자산 처분	5,079,414,744,384	8,325,382,928,279
2. 매도가능금융자산 취득	(5,978,920,384,209)	(8,522,545,701,914)
3. 만기보유금융자산 처분	1,919,324,866,137	2,590,979,622,534

과목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
4. 만기보유금융자산 취득	(1,272,785,562,669)		(3,091,577,947,941)	
5. 관계기업투자주식 처분	30,838,187,140		-	
6. 관계기업투자주식 취득	(27,305,000,000)		-	
7. 유형자산 처분	614,749,921		1,115,973,271	
8. 유형자산의 취득	(104,104,028,527)		(105,066,952,655)	
9. 무형자산 처분	550,671,014		1,393,854,706	
10. 무형자산의 취득	(20,899,259,226)		(17,004,759,578)	
11. 사업결합으로 인한 순현금흐름	-		(8,656,646,304)	
12. 기타	1,389,129,937		(29,508,919,136)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		1,197,840,457,604		436,095,461,897
1. 차입부채의 순증감	189,452,254,392		(601,723,816,606)	
2. 사채의 발행	2,576,148,728,773		2,466,537,740,330	
3. 사채의 상환	(1,968,000,000,000)		(1,618,926,250,000)	
4. 유상증자	466,992,983,090		-	
5. 신종자본증권 발행	-		259,277,011,000	
6. 배당금의 지급	(66,753,508,651)		(68,193,763,133)	
7. 기타	-		(875,459,694)	
IV. 현금및현금성자산의 증감(III+II)		(299,847,302,825)		327,027,601,351
V. 기초의 현금및현금성자산		1,143,886,531,732		777,613,057,862
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과		14,572,688,864		39,245,872,519
VII. 기말의 현금및현금성자산		858,611,917,771		1,143,886,531,732

주석 참조

주식

제 6 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

제 5 기 2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

1. 연결대상회사의 개요

한국채택국제회계기준 제1110호 '연결재무제표'에 의한 지배기업인 주식회사 BNK 금융지주(이하 "지배기업"이라 함)와 연결대상 종속기업(이하 "연결실체"라 함)의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 지배기업의 개요

지배기업은 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속기업 또는 금융업과 밀접한 관련이 있는 종속기업에 대한 지배·경영관리 및 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2011년 3월 15일에 주식회사 부산은행, 주식회사 BNK투자증권, BNK캐피탈주식회사 및 BNK신용정보주식회사와 주식이전의 방법을 통하여 금융지주회사법에 따라 설립되었습니다. 또한, 지배기업은 2011년에 100% 지분을 출자하여 주식회사 BNK 시스템 및 주식회사 BNK저축은행을 설립하여 자회사로 편입하였으며, 2014년 10월에 주식회사 경남은행의 지분 56.97% 취득하여 지배력을 획득하였으며, 2015년 6월 4일에 주식의 포괄적 교환을 통해 주식회사 경남은행의 지분을 전량 취득 하였습니다. 그리고 2015년 7월 지분취득과 유상증자를 통해 BNK자산운용의 지분 51.01%를 취득하고 자회사로 편입하였습니다. 지배기업의 본점은 부산광역시 남구 문현금융로 30에 소재하고 있습니다. 한편 지배기업의 납입자본금은 설립후 수차례의 유상증자를 거쳐 당기말 현재 보통주 자본금은 1,629,676백만원이며, 발행주식수는 325,935,246주입니다.

(2) 연결대상 종속기업의 개요

1) 연결대상 종속기업간의 지분보유현황

보고기간 종료일 현재 지배기업과 주요 연결대상 종속기업간의 지분보유현황은 다음과 같습니다.

(단위:%)

투자회사	피투자회사	업종	소재지	결산월	당기말	전기말
주식회사 BNK금융지주	주식회사 부산은행	은행업	대한민국	12월	100	100
	주식회사 경남은행	은행업	대한민국	12월	100	100
	주식회사 BNK투자증권	투자중개업 및 투자매매업	대한민국	12월	100	100
	BNK캐피탈 주식회사	여신전문금융업	대한민국	12월	100	100
	주식회사 BNK저축은행	저축은행업	대한민국	12월	100	100
	BNK자산운용 주식회사	투자자문 및 집합투자업	대한민국	12월	51.01	51.01
	BNK신용정보 주식회사	신용조사 및 추심 대행업	대한민국	12월	100	100
	주식회사 BNK시스템	시스템 소프트웨어 개발 및 공급업	대한민국	12월	100	100
	BNK트론단기국공채1호	수익증권	대한민국	12월	87.87	97.25
주식회사 부산은행	불특정공전신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	개발신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	노후생활연금신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	개인연금신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	퇴직신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	신개인연금신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	연금신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	적립식목적신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	가계금전신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
주식회사 경남은행	칸서스제육차 유한회사(주2)	SPC	대한민국	12월	-	-
	불특정공전신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	노후생활연금신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	개인연금신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	개발신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	퇴직신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	신개인연금신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	연금신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	적립식목적신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	가계금전신탁(주1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	기업금전신탁(주1)	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
BNK캐피탈 주식회사	BNK (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	90
	비엔케이오토제일차유동화전문유한회사(주2)	금융업	대한민국	12월	1	1

- (주1) 신탁업법에 의한 금전신탁으로 소유지분율이 과반수 미만이나 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 연결실체의 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 연결실체가 지배하고 있다고 판단하였습니다.
- (주2) 자산유동화를 위한 구조화기업으로 소유지분율이 과반수 미만이나 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 연결실체의 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 연결실체가 지배하고 있다고 판단하였습니다.

2) 연결대상 종속기업의 변동

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

(전기)

종속기업명	사유
BNK자산운용 주식회사	BNK자산운용(주) 인수에 따른 자회사 편입
씨에스파트너즈 제일차 주식회사	(주)BNK투자증권 자회사 신규 설립
씨에스파트너즈 제이차 주식회사	
비에스코라오제일차 주식회사	
주식담보대출특정금전신탁	
BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd	BNK캐피탈(주) 자회사 신규 설립
비엔케이오토제일차유동화전문유한회사	

당기 및 전기 중 연결재무제표 작성대상 회사의 범위에서 제외된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

(당기)

종속기업명	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

(전기)

종속기업명	사유
삼성플러스알파사모증권제21호	(주)경남은행 수익증권 청산
신영사모증권투자신탁KN-1호	
신영사모증권투자신탁KN-2호	
유리밸런스사모증권투자신탁제11호	
한화사모증권투자신탁72호	
케이제이엠파트너즈제십차 주식회사	(주)BNK투자증권 SPC청산

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

(단위:백만원)

회사명	당기말					
	자산	부채	자본	영업이익	당기순이익 (순손실)	총포괄이익
(주)부산은행과 그 종속기업	51,649,492	47,436,007	4,213,485	426,608	326,865	316,994
(주)경남은행과 그 종속기업	35,559,533	32,712,012	2,847,521	267,757	208,165	190,973
(주)BNK투자증권과 그 종속기업	1,064,121	849,993	214,128	12,518	9,356	8,885
BNK캐피탈(주)와 그 종속기업	4,692,578	4,130,223	562,355	74,328	57,207	57,070
(주)BNK저축은행	769,064	653,632	115,432	12,918	(8,050)	(8,050)
BNK자산운용(주)	10,624	457	10,167	204	139	139
BNK신용정보(주)	8,587	599	7,988	907	687	687
(주)BNK시스템	8,722	2,379	6,343	1,000	767	767

(단위:백만원)

회사명	전기말					
	자산	부채	자본	영업이익	당기순이익 (순손실)	총포괄손익
(주)부산은행과 그 종속기업	50,262,692	46,460,591	3,802,101	418,815	320,341	318,940
(주)경남은행과 그 종속기업	34,641,993	32,184,386	2,457,607	260,527	210,538	171,489
(주)BNK투자증권과 그 종속기업	539,944	384,678	155,266	10,209	7,797	7,698
BNK캐피탈(주)와 그 종속기업	4,287,110	3,781,825	505,285	55,359	43,446	42,127
(주)BNK저축은행과 그 종속기업	795,607	672,122	123,485	5,292	4,765	4,765
BNK자산운용(주)	10,430	402	10,028	(707)	(642)	(642)
BNK신용정보(주)	7,711	409	7,302	740	566	566
(주)BNK시스템	10,388	4,813	5,575	969	739	739

4) 주식회사 부산은행

주식회사 부산은행(이하 "은행"이라 함)은 1967년 10월 10일 설립된 이래 은행법에 의한 은행업무, 자본시장과금융투자업에관한법률에 의한 신탁업무 등을 영위하고 있으며, 2001년 1월부터는 부산광역시의 일반회계 및 일부 특별회계에 대한 시금고는 행으로 지정되었습니다. 은행의 본점은 부산광역시 남구 문현금융로 30에 소재하고 있으며, 당기말 현재 국내에 193개의 지점과 71개의 출장소, 해외에 2개의 지점과 3개의 사무소를 운영하고 있습니다.

은행은 1972년 6월 15일 한국거래소가 개설하는 유가증권시장에 발행주식을 상장하였으며, 2011년 3월 15일자로 포괄적 주식이전을 통해 지배기업의 완전자회사가 되었습니다. 한국거래소에 상장되어 있던 은행의 주식은 2011년 3월 30일자로 상장이 폐지되었습니다. 한편, 은행의 납입자본금은 설립 후 수차례의 유·무상증자를 거쳐 당기말 현재 보통주 자본금은 9,744억원으로 지배기업이 100% 지분을 소유하고 있습니다. 은행의 결산일은 12월 31일로서 연결재무제표의 작성을 위하여 2016년 12월 31일자로 외부감사인으로부터 감사 받은 재무제표를 이용하였습니다.

5) 주식회사 경남은행

주식회사 경남은행(이하 "은행")은 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속기업에 대한 지배·경영관리, 종속기업에 대한 자금 지원 등을 주요 사업목적으로 2014년 5월 1일에 우리금융지주주식회사에서 경남은행 지주사업부문이 인적분할하여 설립되었으며, 2014년 5월 22일 한국거래소에 상장하였습니다. 한편, 은행은 2014년 8

월 1일 종속기업인 (주)경남은행을 합병 후 사명을 (주)경남은행으로 변경하였으며, 신탁업법 제3조에 따라 신탁업 겸영인가를 받아 일반은행 업무 및 외국환업무와 신탁업무를 겸영하고 있습니다.

또한, 2014년 10월 10일 (주)경남은행의 발행주식 중 예금보험공사가 보유한 지분인 44,677,529주를 (주)BNK금융지주가 취득하였습니다. 이 거래로 (주)BNK금융지주는 (주)경남은행의 의결권 있는 주식 56.97%를 보유하여 지배력을 획득하였으며 이로 인해 당사의 최대주주는 예금보험공사에서 (주)BNK금융지주로 변경되었습니다.

한편, 지배기업인 (주)BNK금융지주가 2015년 6월 4일 주식의 포괄적 교환으로 (주)경남은행의 의결권 있는 주식 100%를 보유하게 됨에 따라, 은행은 2015년 6월 23일 상장이 폐지되었습니다.

은행은 경남 창원시에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 전국에 167개의 영업점을 운영하고 있습니다. 한편, 당기말 현재 은행의 자본금은 보통주자본금 432,105백만원입니다.

6) 주식회사 BNK투자증권

주식회사 BNK투자증권은 선물거래법에 의한 선물거래업을 영위할 목적으로 1997년 6월 2일 설립되어 1999년 4월 29일 한국거래소 개장과 함께 사업을 영위하기 시작하였으며, 2009년 11월에 증권업을 인가 받아 상호를 주식회사 부은선물에서 주식회사 BNK투자증권으로 변경하였습니다. 보고기간 종료일 현재 자본금은 930억원으로 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다. 동사의 결산일은 12월 31일로서 연결재무제표의 작성을 위하여 2016년 12월 31일자로 독립된 감사인으로부터 감사 받은 재무제표를 이용하였습니다.

7) BNK캐피탈 주식회사

BNK캐피탈 주식회사는 여신전문금융업법에 의한 여신전문금융업을 영위할 목적으로 2010년 7월 15일 설립되어 2010년 10월 5일부터 사업을 영위하기 시작하였습니다. 보고기간 종료일 현재 자본금은 2,180억원으로 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다. 동사의 결산일은 12월 31일로서 연결재무제표의 작성을 위하여 2016년 12월 31일자로 독립된 감사인으로부터 감사 받은 재무제표를 이용하였습니다.

8) 주식회사 BNK저축은행

주식회사 BNK저축은행은 저축은행업을 영위할 목적으로 2011년 12월 13일 설립되었으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 310억원으로서 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다. 동사의 결산일은 12월 31일로서 연결재무제표의 작성을 위하여 2016년 12월 31일자로 독립된 감사인으로부터 감사 받은 재무제표를 이용하였습니다.

9) BNK자산운용 주식회사

BNK자산운용주식회사는 (구)간접투자자산운용업법에 의하여 2008년 7월 15일에 설립되었으며, 집합투자기구의 운용업무, 투자자문업무, 투자일임업무 및 기타 이에 부수된 업무를 주요 사업목적으로 하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 자본금은 171억원으로 지배기업이 51.01% 지분을 소유하고 있습니다. 동사의 결산일은 12월 31일로서 연결재무제표 작성을 위하여 2016년 12월 31일자로 독립된 감사인으로부터 감사 받은 재무제표를 이용하였습니다.

10) BNK신용정보 주식회사

BNK신용정보 주식회사는 신용조사 및 채권추심사업을 영위할 목적으로 2003년 6월 17일 설립되었으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 30억원으로서 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다. 동사의 결산일은 12월 31일로서 연결재무제표의 작성을 위하여 2016년 12월 31일자로 독립된 감사인으로부터 감사 받은 재무제표를 이용하였습니다.

11) 주식회사 BNK시스템

주식회사 BNK시스템은 금융 IT 업무를 영위할 목적으로 2011년 5월 20일 설립되었으며, 보고기간 종료일 현재 자본금은 30억원으로서 지배기업이 100%의 지분을 소유하고 있습니다. 동사의 결산일은 12월 31일로서 연결재무제표의 작성을 위하여 2016년 12월 31일자로 독립된 감사인으로부터 감사 받은 재무제표를 이용하였습니다.

2. 연결재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 연결재무제표 작성기준

연결실체의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

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

재무상태표의 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 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적 원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

1) 당기에 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책의 변경내용은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1110호 연결재무제표, 제1112호 타 기업에 대한 지분의 공시 및 제1028호 관계기업과 공동기업에 대한 투자(개정)

동 개정사항은 투자기업에 해당하는 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자를 지분법으로 회계처리 할 때, 그 관계기업이나 공동기업이 관계기업 등의 종속기업을 공정가치로 측정하여 당기손익으로 반영한 회계처리를 계속 유지하면서 지분법을 적용하는 것을 허용하는 것 등을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1111호 공동약정(개정)

동 개정사항은 공동영업의 활동이 기업회계기준서 제 1103호 '사업결합'에서 정의하는 사업을 구성하고, 공동영업자가 해당 공동영업의 지분을 취득하거나 사업이 공동 영업에 출자되어 공동영업이 설립되면서 해당 공동영업에 대한 지분을 취득하는 경우, 기업회계기준서 제1103호와 다른 기준서에서 규정하고 있는 사업결합 회계처리와 관련된 원칙을 적용하여 회계처리 할 것과 해당 기준서들이 요구하는 관련 정보를 공시하여야 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 재무제표 표시(개정)

동 개정사항은 중요성과 통합표시에 대한 내용을 명확하게 하며 재무제표에 중간합계를 추가로 표시하는 경우의 고려사항을 구체화하고 주식공시 순서 및 지분법적용 자산 관련 기타포괄손익 표시방법을 명확히 하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1016호 유형자산(개정)

동 개정사항은 수익에 기초한 감가상각방법이 적절하지 않음을 명시하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1038호 무형자산(개정)

동 개정사항은 무형자산이 수익의 측정치로 표현되거나 소비와 무형자산의 경제적 효익 소비간에 밀접한 상관관계가 있음을 제시할 수 있는 제한된 상황이 아니라면 수익에 기초한 상각방법은 반증할 수 없는 한 적절하지 않다고 간주하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1016호 유형자산 및 제1041호 농림어업(개정)

동 개정사항은 생산용 식물을 유형자산으로 처리해야 한다는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 한국채택국제회계기준 연차개선 2012-2014 cycle

기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'과 관련하여 자산(또는 처분자산집단)이 매각예정에서 분배예정으로 또는 반대로 재분류될 때의 회계처리를 명확히 하는 개정사항을 포함하여 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시', 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 및 기업회계기준서 제1034호 '중간재무제표'에 대한 일부 개정사항이 존재합니다. 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 재무제표 발행승인일 현재 제정·공표되었으나, 아직 시행일이 도래하지 아니하였으며 연결실체가 조기 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 금융상품(제정)

동 기준서에는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계에 적절한 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대나 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 그 주요특징으로 합니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체하며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류측정, 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 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 연결실체가 보유하는 금융상품과 경제 상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 개발 중이며, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향을 분석 중에 있습니다. 다만, 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

가) 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 연결실체는 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.

사업모형	계약상 현금흐름 특성	
	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(주1)	당기손익-공정가치 측정(주2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정(주1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(주1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

(주2) 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.

연결실체는 2016년 12월 31일 현재 대출채권 및 수취채권, 매도가능금융자산, 만기보유금융자산을 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. 연결실체는 2016년 12월 31일 현재 대출채권 및 수취채권, 만기보유금융자산을 상각후원가로 측정하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 연결실체는 2016년 12월 31일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 채무상품을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다.

나) 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.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

다) 손상 : 금융자산과 계약자산

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 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.

구분(주1)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(주2)	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	

- (주1) 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
- (주2) 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.

연결실체는 2016년 12월 31일 현재 상각후원가로 측정하는 채무상품 (대출채권 및 수취채권, 만기보유금융자산), 매도가능금융자산으로 분류되어 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품을 보유하고 있고, 이들 자산에 대하여 손상차손을 인식하고 있습니다. 대출채권 및 수취채권의 손상차손은 대손충당금을 통해 설정하고 있습니다.

라) 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.

2016년 12월 31일 현재 연결실체는 공정가치위험회피 및 해외사업장순투자위험회피를 적용하고 있습니다. 위험회피회계를 적용함에 따라 공정가치위험회피대상항목

의 공정가치 변동금액을 당기손익으로 인식하고 있고, 해외사업장순투자위험회피 수단의 손익을 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

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)

동 기준서는 기업이 약속한 재화나 용역을 고객에게 이전하는 것이 재화나 용역과 교환하여 얻게 되는 대가를 반영하는 금액으로 나타나도록 수익을 인식해야 한다는 것을 핵심원칙으로 하고 있습니다. 그리고 이러한 핵심원칙에 따라 수익을 인식하기 위해서는 다음의 5단계-1) 고객과의 계약 식별, 2) 수행의무 식별, 3) 거래가격 산정, 4) 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분, 5) 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익인식-를 적용할 것을 요구하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1011호 '건설계약', 제1018호 '수익', 기업회계기준해석서 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전', 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래'를 대체하며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1102호 주식기준보상(개정)

동 기준서는 1) 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치를 측정할 때, 가득조건과 비가득조건의 효과에 대한 회계처리는 주식결제형 주식기준보상거래를 측정할 때의 고려방법과 동일하게 고려해야 한다는 것과 2) 기업이 주식결제형 주식기준보상에 대한 종업원의 소득세를 원천징수해서 과세당국에 납부해야 하는 경우 순결제특성이 없다고 가정할 때 주식결제형 주식기준보상으로 분류된다면 그 전부를 주식결제형으로 분류하는 것 그리고 3) 현금결제형 주식기준보상거래의 조건이 변경되어 주식결제형으로 변경되는 경우 기존 부채를 제거하고, 조건변경일에 부여된 지분상품의 공정가치에 기초하여 측정하여, 조건변경일에 제거된 부채의 장부금액과 인식된 자본금액의 차이는 즉시 당기손익으로 인식하는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1007호 현금흐름표(개정)

동 기준서는 재무활동에서 생기는 부채의 변동에 대한 공시를 요구하며, 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1012호 법인세(개정)

동 기준서는 공정가치로 측정하는 고정금리부 금융상품의 장부금액이 하락하나 세무상 가액이 원가로 유지되는 경우 매각이나 사용과 같은 예상 회수방식과 무관하게 차감할 일시적차이가 발생한다는 것과 차감할 일시적차이의 실현 가능성을 검토하기 위한 미래 과세소득은 자산의 장부금액을 초과하는 금액으로 추정할 수 있으며, 미래 과세소득이 충분한지를 검토할 때 차감할 일시적차이와 차감할 일시적차이의 소멸에 따른 공제효과를 고려하기 전의 미래 과세소득을 비교해야 한다는 것을 주요 내용으로 하고 있으며, 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다.

연결실체는 상기에 열거된 제·개정사항이 연결재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

(2) 연결기준

연결재무제표는 지배기업과 지배기업(또는 그 종속기업)이 지배하고 있는 다른 기업(특수목적기업 포함)의 재무제표를 통합하고 있습니다. 연결실체는 1) 피투자자에 대한 힘, 2) 피투자자에 대한 관여로 인한 변동이익에 대한 노출 또는 권리, 3) 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.

연결실체가 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. 연결실체가 보유하고 있는 의결권이 피투자자에게 대한 힘을 부여하기에 충분한지 여부를 평가할 때 다음 사항을 포함하여 모든 관련 사실과 상황을 고려하고 있습니다.

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

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

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

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

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

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

(3) 사업결합

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

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

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

영업권은 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액, 연결실체가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 공정가치의 합계금액이 취득일 현재 식별가능한 취득자산과 인수부채의 공정가치순액을 초과하는 금액으로 측정하고 있습니다. 취득일에 식별가능한 취득자산과 인수부채의 공정가치순액이 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액, 연결실체가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 공정가치의 합계금액을 초과하는 금액이 재검토 후에도 존재하는 경우에, 그 초과금액은 즉시 염가매수차익으로 당기손익에 반영하고 있습니다.

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

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

측정기간 조정사항의 조건을 충족하지 않는 조건부 대가의 공정가치 변동액은 조건부 대가의 분류에 따라 회계처리하고 있습니다. 자본으로 분류된 조건부 대가는 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, 연결실체는 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분을 취득일(즉, 연결실체가 지배력을 획득한 날)의 공정가치로 재측정하고 그 결과 차손익이 있다면 당기손익으로 인식하고 있습니다. 취득일 이전에 피취득자에 대한 지분의 가치변동을 기타포괄손익으로 인식한 금액은 이전에 보유한 지분을 직접 처분하는 경우와 동일하게 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

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

(4) 관계기업과 공동기업에 대한 투자

관계기업이란 연결실체가 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 당기순손익, 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 연결실체의 지분(실질적으로 관계기업과 공동기업에 대한 연결실체의 순투자의 일부분을 구성하는 장기투자항목을 포함)을 초과하는 관계기업과 공동기업의 손실은 연결실체가 법적의무 또는 의제의를 지고 있거나 관계기업과 공동기업을 대신하여 지급하여야 하는 경우에만 인식합니다.

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

연결실체는 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, 연결실체는 지분법을 계속 적용하며 잔여 보유지분을 재측정하지 않습니다.

연결실체가 관계기업이나 공동기업과 거래를 하는 경우, 관계기업과 공동기업의 거래에서 발생한 손익은 연결실체와 관련이 없는 관계기업과 공동기업에 대한 지분에 해당하는 부분만을 연결실체의 연결재무제표에 인식하고 있습니다.

(5) 영업권

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

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

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

관련 현금창출단위를 처분할 경우 관련 영업권 금액은 처분손익의 결정에 포함됩니다.

(6) 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 인식하고 있습니다.

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

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

(7) 현금 및 현금성자산

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

(8) 금융자산

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

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

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거나단기매매금융자산이거나 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, 연결실체가 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 연결실체의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고, 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며, 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융자산에 하나 또는 그 이상의 내재파생상품을 포함하고 있고, 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 합성계약 전체(자산 또는 부채)를 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있는 경우

당기손익인식금융자산은 공정가치로 측정하며 재측정으로 인해 발생하는 평가손익을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 만기보유금융자산

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

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 연결실체가 배당금을 수취할 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

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

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, 연결실체는 금융상품을 환매조건부로 매수한 경우 매수금액을 대출채권으로 인식합니다.

6) 금융자산의 손상

연결실체는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 또는 그 이상의 사건의 결과로 금융자산의 추정미래현금흐름이 영향을 받았을 경우 금융자산이 손상되었다고 판단합니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 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 연결실체는 개별적으로 중요한 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다(개별평가 대손충당금).

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

i) 개별평가 대손충당금

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

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, 연결실체는 당해 금융자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고 있습니다. 만약 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있다면, 연결실체는 당해 금융자산을 계속 인식하고 수취한 대가는 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 연결실체가 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), 연결실체는 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 기준으로 계속 인식되는 부분과 더 이상 인식되지 않는 부분으로 배분하고 있습니다.

(9) 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. 연결실체가 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

연결실체는 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 관련된 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 연결실체가 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, 연결실체가 공동으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우, 연결실체가 공동으로 관리하는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부
- 위험회피수단으로 지정되고 위험회피에 효과적인 파생상품이 아닌 파생상품

다음의 경우 단기매매항목이 아니거나 또는 사업결합의 일부로 취득자가 지급하는 조건부 대가가 아닌 금융부채는 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정할 수 있습니다.

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

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

(10) 파생상품

연결실체는 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

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

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

3) 공정가치위험회피

연결실체는 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 연결실체가 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

연결실체는 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 연결실체가 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.

(11) 유형자산

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

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

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

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

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

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

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

(12) 투자부동산

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

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

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

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

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

(13) 리스

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

1) 연결실체가 리스제공자인 경우

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

운용리스로부터 발생하는 리스료수익을 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 수익으로 인식하고, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스자산의 장부금액에 가산한 후 정액기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식하고 있습니다.

2) 연결실체가 리스이용자인 경우

연결실체는 리스기간개시일에 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 연결재무상태표에 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하고 있습니다.

리스료는 매기 부채의 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 이자비용과 리스부채의 상환액으로 배분하고 있습니다. 차입원가에 대한 연결실체의 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.

(14) 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 연결실체가 그 개발계획의 기술적, 상업적 달성가능성이 높고 소요되는 자원을 신뢰성있게 측정가능한 경우에만 무형자산으로 인식하고 있습니다. 내부적으로 창출한 무형자산의 취득원가는 그 무형자산이 위에서 기술한 인식조건을 최초로 충족시킨 시점 이후에 발생한 지출의 합계이며, 내부적으로 창출한 무형자산으로 인식되지 않는 개발원가는 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

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

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

(15) 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. 연결실체는 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 있는 최소 현금창출단위집단에 배분하고 있습니다.

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

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

과거기간에 인식한 손상차손을 환입하는 경우 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.

(16) 매각예정비유동자산

연결실체는 비유동자산(또는 처분자산집단)의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래로 주로 회수될 것이라면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 비유동자산(또는 처분자산집단)이 현재의 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.

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

연결실체가 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, 연결실체는 매각예정으로 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 연결실체가 관계기업 또는 공동기업에 대한 유의적인 영향력이 상실되는 경우 매각시점에 지분법의 적용을 중단합니다.

관계기업 또는 공동기업에 대한 투자를 매각한 이후에도 연결실체의 관계기업 또는 공동기업 투자에 대한 잔여 보유분에 지분법을 계속 적용하는 경우가 아니라면, 연결실체는 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.

(17) 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 3 자가 변제할 것이 예상되는 경우 연결실체가 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. 연결실체가 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

연결실체가 구조조정에 대한 공식적이며 구체적인 계획을 수립하였으며, 구조조정 계획의 이행에 착수하거나 구조조정의 영향을 받을 당사자에게 구조조정의 주요 내용을 공표함으로써 구조조정의 영향을 받을 당사자가 연결실체가 구조조정을 이행할 것이라는 정당한 기대를 가지게 될 때에 구조조정충당부채를 인식하고 있습니다. 구조조정과 관련하여 직접 발생하는 지출에서 구조조정과 관련하여 필수적으로 발생하고 기업의 계속적인 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.

(18) 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.

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

종업원이나 제3자의 재량적 기여금은 제도에 대한 그러한 기여금이 납부될 때 근무원가를 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 연결실체는 총급여에 대해 기업회계기준서 제1019호 문단70에서 요구하는 배분방법에 따라 근무기간에 기여금을 배분합니다. 반면에 근무연수와 독립적인 기여금액의 경우 연결실체는 이러한 기여금을 관련 근무용역이 제공되는 해당기간의 근무원가의 감소로 인식합니다.

(19) 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

연결실체는 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 참여자와 동일한 유효수익을 가지며 신디케이트에 참여하는 경우, 신디케이트론 주선수수료는 신디케이트론 방식의 용역이 완료되는 시점에 수익으로 인식합니다.

라. 포인트이연수익(고객충성제도)

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

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

3) 배당금수익

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

(20) 법인세비용

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

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

1) 당기법인세

당기 법인세부담액은 당기의 과세소득을 기초로 산정됩니다. 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익항목 및 비과세항목이나 손금불인정항목 때문에 과세소득과 연결포괄손익계산서상 세전손익은 차이가 발생합니다. 연결실체의 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.

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

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

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.

(21) 신탁관련 회계처리

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

(22) 공정가치

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

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

(23) 영업부문

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

3. 중요한 판단과 추정불확실성의 주요 원천

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

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

(1) 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 중요한 회계적 판단

아래 항목들은 추정과 관련된 것(주석 3.(2) 참고)과는 별개인 중요한 판단으로서, 이는 경영진이 연결실체의 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 것입니다. 연결제무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책을 경영진이 적용함에 있어 다음과 같은 중요한 회계적 판단이 포함되어 있습니다.

1) 매도가능지분증권의 손상

중요한 회계정책 '(8)금융자산'에서 기술하고 있는 바와 같이, 매도가능지분증권의 공정가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거에 해당합니다. 이에 따라, 연결실체는 원칙적으로 원가 대비 30% 이상 공정가치의 하락을 "유의적인 하락"으로, 시장성 있는 지분증권의 시장가격이 6개월 이상 연속 하락한 경우를 "지속적인 하락"으로 간주합니다.

2) 금융상품의 공정가치 평가

연결실체는 중요한 회계정책 '(22) 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)
연결실체는 대출채권 및 수취채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정충당부채에 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

연결실체는 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 확정급여채무는 매 보고기간말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산되며, 이러한 보험수리적 평가방법을 적용하기 위해서는 할인율, 기대임금상승률, 사망률 등에 대한 가정을 추정하는 것이 필요합니다. 퇴직급여제도는 장기간이라는 성격으로 인하여 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다.

4) 영업권 손상

연결실체는 매년 혹은 현금창출단위가 손상되었다는 징후가 있을 경우에 손상 발생 여부에 대한 손상검사를 수행하고 있습니다. 영업권의 손상여부를 확인하기 위해 연결실체는 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 2015 년부터 3 년간 연결실체에는 투자, 인건비증가 및 배당액 등의 수준에 따른 추가적인 세부담이 발생할 수 있습니다. 이에 따라 경영진은 예상되는 투자, 인건비증가 및 배당액 등의 수준을 고려하여 연결실체가 부담할 것으로 예상하는 법인세효과를 측정하고 있으며, 기업소득 환류세제와 관련한 이러한 추정에는 불확실성이 존재합니다.

4. 금융상품 위험 관리

(1) 개요

1) 위험관리정책 개요

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

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

연결실체의 리스크 관리 체제는 리스크 투명성 증대, 급변하는 금융환경변화의 선제적 대응을 통하여 연결실체의 중장기 전략 및 경영의사결정을 효율적으로 지원하는

데 역량을 집중하고 있습니다. 연결실체는 신용리스크, 시장리스크, 운영리스크, 금리리스크, 유동성리스크, 신용편중리스크, 전략리스크, 평판리스크를 중요한 리스크로 인식하고 있으며 통계적 기법을 이용하여 경제적자본(Economic Capital) 또는 VaR(Value at Risk) 형태로 계량화하여 측정 및 관리하고 있습니다.

2) 리스크 관리 조직

가. 리스크관리위원회

연결실체의 리스크관리에 대한 기본 정책 및 전략은 지배회사 이사회내의 리스크관리위원회에서 수립됩니다. 리스크관리위원회는 이사회에서 결정한 전략방향에 부합하는 리스크 관리 전략을 수립하고, 부담 가능한 리스크 수준을 결정하며 연결실체가 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

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

다. 리스크관리부

지배회사의 리스크관리부는 리스크관리 세부 정책, 절차 및 업무 프로세스를 수행하며 연결실체의 경제적자본한도 모니터링 및 관리를 담당합니다.

(2) 신용위험

1) 신용위험의 개요

신용위험은 거래상대방의 채무불이행, 계약불이행 및 신용도의 저하로 인하여 보유하고 있는 자산 포트폴리오로부터 손실을 입을 위험입니다. 위험관리보고 목적으로

개별차주의 채무불이행위험, 국가 그리고 특정 부문의 위험과 같은 신용위험노출의 모든 요소를 통합하여 고려하고 있습니다.

2) 신용위험의 관리

연결실체는 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 연결실체의 신용리스크 경제적자본 측정 및 한도관리, 신용평가 및 신용감리, 신용평가모델 검증 등의 업무를 담당하고 있습니다.

3) 신용위험에 대한 최대노출정도

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

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
현금성자산 및 예치금	2,555,439	1,947,373
당기손익인식금융자산:		
단기매매금융자산	1,586,545	923,969
당기손익인식지정금융자산	2,721	9,956
매도가능금융자산	5,037,508	4,361,816
만기보유금융자산	6,201,445	6,843,909
대출채권	71,374,056	67,685,373
수취채권	2,712,954	4,372,621
파생상품자산	157,203	177,928
지급보증	1,356,423	1,624,113
약정	11,354,898	8,889,696

구분	당기말	전기말
합 계	102,341,913	96,836,754

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

가. 당기말

(단위:백만원)

구분	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

나. 전기말

(단위:백만원)

구분	원화대출금				기타대출금	수취채권	합 계
	가계	기업	공공 및 기타	소계			
연체되지도 손상되지도 않은 자산	17,829,261	42,242,261	1,950,188	62,021,710	5,144,218	4,389,414	71,555,342
연체되었으나 손상되지 않은 자산	81,475	101,464	832	183,771	43,983	-	227,754
손상된 자산	77,924	747,602	888	826,414	53,778	1,594	881,786
소 계	17,988,660	43,091,327	1,951,908	63,031,895	5,241,979	4,391,008	72,664,882
이연대출부대손익	64,297	34,937	1,566	100,800	15,905	-	116,705
대손충당금	(58,880)	(551,230)	(7,224)	(617,334)	(87,871)	(8,355)	(713,560)
현재가치할인차금	-	-	-	-	-	(10,033)	(10,033)
합 계	17,994,077	42,575,034	1,946,250	62,515,361	5,170,013	4,372,620	72,057,994

5) 금융자산의 신용건전성 분석

대출채권의 신용건전성은 내부신용등급에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

구분	가계	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

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

(단위:백만원)

구분	원화대출금				기타대출금	수취채권	합 계
	가계	기업	공공및기타	소 계			
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

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

(단위:백만원)

구분	원화대출금				기타대출금	수취채권	합 계
	가계	기업	공공및기타	소 계			
Grade 1	1,255,451	189,608	508,476	1,953,535	329,722	-	2,283,257
Grade 2	2,896,822	644,231	379,541	3,920,594	169,970	2	4,090,566
Grade 3	2,811,284	1,858,162	201	4,669,647	150,760	-	4,820,407
Grade 4	4,300,546	3,822,228	164,504	8,287,278	482,744	118	8,770,140
Grade 5	2,380,653	16,199,850	429,424	19,009,927	930,940	160	19,941,027
Grade 6	2,414,811	17,432,529	320,006	20,167,346	1,075,822	57	21,243,225
Grade 7	1,225,464	858,780	339	2,084,583	172,715	-	2,257,298
무등급	544,230	1,236,873	147,697	1,928,800	1,831,545	4,389,077	8,149,422
합 계	17,829,261	42,242,261	1,950,188	62,021,710	5,144,218	4,389,414	71,555,342

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

(단위:백만원)

연체기간별 구분	원화대출금				기타대출금	수취채권	합 계
	가계	기업	공공및기타	소 계			
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

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

(단위:백만원)

연체기간별 구분	원화대출금				기타대출금	수취채권	합 계
	가계	기업	공공및기타	소 계			
1개월 미만	57,350	75,617	558	133,525	28,423	-	161,948
2개월 미만	14,354	18,048	178	32,580	9,650	-	42,230
3개월 미만	9,771	7,799	96	17,666	5,910	-	23,576
합 계	81,475	101,464	832	183,771	43,983	-	227,754

나. 유가증권의 신용건전성

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

(단위:백만원)

구분	당기말						
	AAA	AA	A	BBB	BB	Unrated	합계
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)

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

(단위:백만원)

구분	전기말						
	AAA	AA	A	BBB	BB	Unrated	합계
당기손익인식금융자산 (매입어음 등 제외)	551,547	48,923	65,126	18,802	2,535	17,855	704,788
매도가능금융자산	3,536,728	805,011	20,077	-	-	-	4,361,816
만기보유금융자산	6,598,673	245,228	-	-	-	8	6,843,909
합 계	10,686,948	1,099,162	85,203	18,802	2,535	17,863	11,910,513

(단위:백만원)

구분	전기말					
	A1	A2	A3	B	Unrated	합 계
당기손익인식금융자산(매입어음 등)	30,827	118,384	78,578	-	1,348	229,137

6) 대손충당금 및 대손상각 정책

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

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

7) 대손충당금 평가방법별 대출채권 및 수취채권

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

(단위:백만원)

구분	당기말								
	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	591,227	0.88
외화대출금(주)	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	65,360	1.09
합 계	660,175	208,342	31.56	73,985,795	467,122	0.63	74,645,970	675,464	0.90

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

(단위:백만원)

구분	전기말								
	개별평가			집합평가			합 계		
	잔액	대손충당금	설정률(%)	잔액	대손충당금	설정률(%)	잔액	대손충당금	설정률(%)
원화대출금	822,680	234,335	28.48	62,209,215	383,236	0.62	63,031,895	617,571	0.98
외화대출금(주)	24,105	17,787	73.79	1,268,881	13,513	1.06	1,292,986	31,300	2.42
기타	84,877	9,984	11.76	8,255,124	54,705	0.66	8,340,001	64,689	0.78
합 계	931,662	262,106	28.13	71,733,220	451,454	0.63	72,664,882	713,560	0.98

(주) 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)

구분	당기말			
	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	461,260	41,481,593

(단위:백만원)

구분	전기말			
	가계	기업	공공및기타	합 계
동산 및 부동산	8,925,139	18,943,938	302,478	28,171,555
유가증권	400,151	1,023,008	25,463	1,448,622
보증서	3,508,543	3,419,170	96,401	7,024,114
기타	68,181	233,304	16,135	317,620
합 계	12,902,014	23,619,420	440,477	36,961,911

9) 신용위험의 집중도 분석

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

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
대한민국	74,286,847	99.52	72,291,059	99.49
중국	155,905	0.21	28,685	0.04
기타	203,218	0.27	345,138	0.47
합계	74,645,970	100.00	72,664,882	100.00

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

(단위: 백만원)

구분	당기말				
	대출금	당기손익인식 금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합계
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
합계	68,709,758	1,591,987	5,037,508	6,201,445	81,540,698

(단위: 백만원)

구분	전기말				
	대출금	당기손익인식 금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합계
광업	40,250	-	50,646	30,000	120,896
제조업	20,456,239	54,497	20,259	-	20,530,995
전기, 가스, 증기 및 수도사업	212,478	747	75,227	323,159	611,611
건설업	2,728,624	72,698	284,014	641,725	3,727,061
도매 및 소매업	4,567,806	3,215	-	-	4,571,021
운수업	2,148,628	9,455	80,814	213,187	2,452,084
숙박 및 음식점업	1,493,397	-	-	-	1,493,397
출판, 영상, 방송통신 및 정보서비스업	293,570	3,912	2,000	-	299,482
금융 및 보험업	977,796	383,107	1,943,759	1,593,629	4,898,291
부동산업 및 임대업	7,665,674	-	398,226	225,788	8,289,688
사업시설관리 및 사업지원 서비스업	166,412	-	70,846	181,085	418,343
공공행정, 국방 및 사회보장 행정	1,236,912	98,536	1,144,587	3,434,741	5,914,776
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	657,422	-	274,223	200,587	1,132,232
기타	21,679,673	307,758	17,215	8	22,004,654
합계	64,324,881	933,925	4,361,816	6,843,909	76,464,531

(3) 유동성위험

1) 유동성위험의 개요

유동성위험이란 연결실체에 자금의 조달 및 운용 기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금부족 사태가 발생하여 지급불능 상태에 직면하거나, 자금의 부족을 해소하기 위한 고금리의 조달 또는 보유자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을 수 있는 위험을 의미합니다. 연결실체는 유동성위험과 관련하여 금융부채의 계약상 만기를 분석하여 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 연결실체의 경영전반에서 발생할 수 있는 모든 리스크관리 정책 및 절차에 적용되는 리스크관리규정과 리스크관리지침 및 유동성리스크업무매뉴얼에 의해 관리되고 있습니다.

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

또한 주기별로 누적유동성갭비율, 유동성비율, 만기불일치비율 및 유동성위기상황분석 결과가 리스크관리위원회에 보고되며, 리스크관리위원회에서는 유동성위험관리 전략을 수립하고, 그 전략의 적정한 수행을 감독하고 있습니다.

3) 비파생부채 및 파생상품부채의 잔존계약만기 분석

가. 당기말 및 전기말 현재 비파생금융부채 및 파생상품부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말					
	1개월 이하	1개월초과~ 3개월이하	3개월초과~ 12개월이하	1년초과~ 5년이하	5년 초과	합계
금융부채(주1):						
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(주2)	2,886,962	18,588	52,767	158,064	250,104	3,366,485
소계	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
소계	21,475	30,346	90,304	12,817	24,365	179,307

(주1) 금융부채는 약정 원금 및 이자를 포함하고 있습니다.

(주2) 기타부채는 미지급금, 미지급비용, 임대수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

(단위: 백만원)

구분	전기말					
	1개월 이하	1개월초과~ 3개월이하	3개월초과~ 12개월이하	1년초과~ 5년이하	5년 초과	합계
금융부채(주1):						
예수부채	28,585,506	10,643,454	23,826,931	2,043,730	184,836	65,284,457
차입부채	1,845,828	741,436	1,245,856	2,013,781	457,508	6,304,409
사채	208,745	304,873	1,616,746	5,280,270	1,369,027	8,779,661
기타부채(주2)	4,390,371	19,802	100,491	161,381	294,466	4,966,511
소계	35,030,450	11,709,565	26,790,024	9,499,162	2,305,837	85,335,038
파생상품부채:						
위험회피 파생상품	3,234	4,977	20,228	17,942	-	46,381
매매목적 파생상품	15,298	22,134	85,029	3,123	-	125,584
소계	18,532	27,111	105,257	21,065	-	171,965

(주1) 금융부채는 약정 원금 및 이자를 포함하고 있습니다.

(주2) 기타부채는 미지급금, 미지급비용, 임대수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

4)난외(지급보증 및 약정 등) 잔존 만기

연결실체가 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)

구분	당기말	전기말
지급보증	1,356,423	1,624,113
약정	11,354,898	8,889,696
합 계	12,711,321	10,513,809

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

2) 시장위험의 관리

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

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

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

3) 트레이딩 포지션

가. 트레이딩 포지션 정의

트레이딩 포지션 시장리스크 관리대상은 트레이딩정책규정에서 정한 트레이딩 포지션을 관리대상 포지션으로 하며, 트레이딩 포지션의 기본요건은 다음과 같습니다.

- 대상포지션은 매매에 대한 제약이 없으며, 일별 공정가액 평가가 되고 내재된 중요 리스크를 시장에서 헤지할 수 있어야 한다.
- 트레이딩 포지션 분류기준에 대하여 트레이딩 정책지침에서 명확하게 관리하고, 트레이딩 포지션은 별도의 트레이딩 부서에서 관리하여야 한다.
- 대상포지션은 문서화된 트레이딩 전략에 따라 운영되고 포지션의 한도관리를 수행하여야 한다.
- 대상포지션에 대하여 전문딜러 또는 운영부서가 사전에 결정된 한도내에서 리스크관리부서 등의 사전승인 없이 거래를 집행할 권한을 가지고 있어야 한다.
- 대상포지션은 리스크 관리를 위하여 주기적으로 경영진에게 보고되어야 한다.

나. 트레이딩 포지션에서 발생하는 시장위험의 관측방법

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

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

다. VaR (Value at Risk)

① VaR의 측정

VaR 측정 기준으로 일일 VaR를 이용하여 시장리스크를 측정합니다. 일일 VaR는 금융환경변화에 대한 정규분포 하에서 발생할 수 있는 하루 동안의 최대 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. 연결실체는 역사적 시나리오를 위기상황분석의 주 시나리오로 활용하며 보조적으로는 가상적 시나리오 분석도 활용하고 있습니다. 이러한 위기상황분석은 적어도 분기에 한 번 이상 실시되고 있습니다.

아래의 표는 트레이딩 포지션의 금리, 주가, 환 위험에 대한 1일 보유기간의 99% 신뢰도 수준에서의 당기말 및 전기말 현재 VaR를 표시하고 있습니다.

i) 부산은행

(단위:백만원)

구분	당기			
	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

(단위:백만원)

구분	전기			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	174	104	134	173
주가 위험	-	-	-	-
환 위험	645	20	217	259
분산효과	(170)	(9)	(76)	(103)
총 VaR	649	115	275	329

ii) 경남은행

(단위:백만원)

구분	당기			
	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

(단위:백만원)

구분	전기			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	353	10	99	19
주가 위험	377	-	164	6
환 위험	98	5	21	39
분산효과	(366)	(2)	(74)	(23)
총 VaR	462	13	210	41

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

라. 위험요소별 세부내역

① 금리 위험

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

② 주가 위험

주가 위험은 외화트레이딩 주식 포지션은 없기 때문에 원화트레이딩 주식에서만 발생합니다. 원화 트레이딩 주식 포트폴리오는 거래소 상장 주식과 최근월물 및 차근월물 주가지수선물계약으로 구성되어 있으며 엄격한 분산투자한도로 관리되고 있습니다. 연결실체의 리스크관리위원회에서는 포지션한도, 손실한도, 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. 연결실체는 손실 한도설정과 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. 연결실체는 주로 이자수익발생자산과 이자비용발생부채간의 만기를 분석하는 금리갭분석과 금리VaR의 측정 및 관리를 통해 리스크를 관리하고 있습니다.

(5) 운영위험

1) 운영위험의 개요

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

2) 운영위험의 관리

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

(6) 자본관리

연결실체는 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, 2016년말에는 보통주자본비율 5.125%, 기본자본비율 6.625%, 총자본비율을 8.625%이상으로 유지해야 합니다

위험가중자산은 연결실체가 보유하고 있는 전체 자산에 내재되어 있는 위험량의 크기를 의미합니다. 연결실체는 금융지주회사감독규정시행세칙에 근거해 위험별(신용위험, 시장위험, 운영위험) 위험가중자산을 계산하며, 자기자본비율 산출에 이용합니다.

(단위:백만원, %)

구분	당기말	전기말
보통주자본(A)	6,122,007	4,742,738
기타기본자본(B)	510,987	552,812
보완자본(C)	1,913,290	2,318,770
자기자본 합계(D)	8,546,284	7,614,320
신용위험가중자산	61,944,205	60,816,076
시장위험가중자산	311,525	358,038
운영위험가중자산	4,223,107	3,963,777
총위험가중자산(E)	66,478,837	65,137,891
보통주자본비율(A/E)	9.21	7.28
기본자본비율((A+B)/E)	9.98	8.13
총자본비율(D/E)	12.86	11.69

5. 부문별공시

(1) 부문별 보고 현황 및 사업별 부문

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

보고기간 종료일 현재 사업별 영업 현황은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기								
	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
당기손익인식금융 상품순손익	(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)
법인세비용차감전순손익	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(손실)	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

(단위:백만원)

구분	전기								
	부산은행	경남은행	BNK투자증권	BNK캐피탈	BNK저축은행	기타	합 계	조정사항	연결재무제표
순이자손익	1,095,685	727,771	5,580	195,023	29,940	(35,403)	2,018,596	15,385	2,033,981
순수수료손익	112,484	48,486	21,109	17,119	(408)	7,713	206,502	(2,019)	204,483
당기손익인식금융 상품순손익	(3,228)	3,141	4,940	-	-	(102)	4,751	-	4,751
매도가능금융자산순손익	53,281	78,089	-	-	30	-	131,400	16	131,416
신용손실충당금전입액 등	(199,089)	(165,177)	259	(75,175)	(8,442)	-	(447,625)	307	(447,318)
일반관리비	(577,156)	(387,950)	(31,682)	(54,212)	(12,982)	(29,453)	(1,093,434)	(10,146)	(1,103,580)
기타영업손익	(63,161)	(43,833)	10,004	(27,396)	(2,846)	68,794	(58,438)	(69,119)	(127,557)
영업외손익	(3,885)	10,057	133	(38)	732	(4,071)	2,927	958	3,885
법인세비용차감전순이익	414,931	270,584	10,342	55,320	6,024	7,478	764,679	(64,618)	700,061
법인세비용	(94,590)	(60,046)	(2,545)	(11,874)	(1,259)	(307)	(170,620)	1,030	(169,590)
당기순이익	320,341	210,538	7,797	43,446	4,765	7,171	594,059	(63,588)	530,471
자산 총계	50,262,692	34,641,993	539,944	4,287,110	795,607	5,324,455	95,851,801	(5,572,253)	90,279,548
부채 총계	46,460,591	32,184,386	384,678	3,781,825	672,122	1,163,892	84,647,493	(558,628)	84,088,865

(2) 상품별 및 지역별 부문

연결실체의 상품은 이자상품, 비이자상품 및 기타상품 등으로 구분할 수 있으며, 이러한 상품의 구분은 상기 영업부문별 구성내용 등에 고려되어 반영되었으므로 별도로 상품별 외부고객으로부터의 수익은 공시하지 않습니다. 또한, 연결실체는 대부분의 사업을 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)

구분	당기말								
	당기손익인식금융상품			위험회피 목적 파생상품	대여금 및 수취채권	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정금융부채	합계
	단기매매	당기손익 인식지정	매매목적 파생상품						
예치금	-	-	-	-	2,555,439	-	-	-	2,555,439
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	76,642,449	6,139,928	6,201,445	-	90,809,592
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

(단위: 백만원)

구분	전기말								
	당기손익인식금융상품			위험회피 목적 파생상품	대여금 및 수취채권	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정금융부채	합계
	단기매매	당기손익 인식지정	매매목적 파생상품						
예치금	-	-	-	-	1,947,373	-	-	-	1,947,373
투자금융자산:									
당기손익인식금융자산	1,001,487	9,956	-	-	-	-	-	-	1,011,443
매도가능금융자산	-	-	-	-	-	5,247,715	-	-	5,247,715
만기보유금융자산	-	-	-	-	-	-	6,843,909	-	6,843,909
대출채권 및 수취채권	-	-	-	-	72,057,993	-	-	-	72,057,993
파생상품자산	-	-	177,928	-	-	-	-	-	177,928
금융자산 합계	1,001,487	9,956	177,928	-	74,005,366	5,247,715	6,843,909	-	87,286,361
예수부채	-	-	-	-	-	-	-	64,361,451	64,361,451
차입부채	-	-	-	-	-	-	-	6,025,842	6,025,842
사채	-	-	-	-	-	-	-	8,152,822	8,152,822
파생상품부채	-	-	170,331	-	-	-	-	-	170,331
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	-	4,966,511	4,966,511
금융부채 합계	-	-	170,331	-	-	-	-	83,506,626	83,676,957

(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), 유사기업 비교법, 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 중도상환 위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대현금흐름을 적용한 후 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 대출채권 및 수취채권 중 결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하이거나, 변동금리상품 중 금리변경주기가 3개월 이하인 상품은 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.
파생상품	장내파생상품의 경우 활성시장에서 거래될 경우 공시되는 가격을 사용하며, 장외파생상품의 경우 평가기법을 사용하여 측정된 공정가치를 사용하고 있습니다. 시장에서 관측 가능한 투입 변수에 기초한 옵션, 이자율스왑, 통화스왑 등과 같은 보편적인 장외파생상품의 공정가치 결정에는 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.

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

(3) 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계

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

(단위:백만원)

구분	당기말				
	장부가액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산:					
당기손익인식금융자산 :					
단기매매금융자산	1,665,846	1,665,846	496,120	1,169,726	-
당기손익인식지정금융자산	2,721	2,721	-	-	2,721
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	5,603,983	792,247
금융부채:					
파생상품부채	156,714	156,714	106	156,608	-

(단위:백만원)

구분	전기말				
	장부가액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산:					
당기손익인식금융자산 :					
단기매매금융자산	1,001,487	1,001,487	85,534	915,953	-
당기손익인식지정금융자산	9,956	9,956	-	-	9,956
매도가능금융자산	5,233,100	5,232,599	823,741	3,681,486	727,372
파생상품자산	177,928	177,928	121	177,784	23
소 계	6,422,471	6,421,970	909,396	4,775,223	737,351
금융부채:					
파생상품부채	170,331	170,331	128	170,203	-

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		
	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

(단위: 백만원)

구분	전기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익인식금융자산:			
채무증권	895,853	DCF 모형	할인율
수익증권	20,100	순자산가치법	편입자산가액
매도가능금융자산:			
채무증권	3,531,764	DCF 모형	할인율
수익증권	149,722	순자산가치법	편입자산가액
파생상품자산	177,784	DCF 모형	할인율
금융부채:			
파생상품부채	170,203	DCF 모형	할인율

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

(단위: 백만원)

구분	공정가치		가치평가기법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 및 범위	관측 가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
	당기말	전기말			
금융자산:					
당기손익인식지정금융자산	2,721	9,956	순자산가치법	편입자산가액	편입자산가액 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
매도가능금융자산:					
지분증권	454,591	412,984	FOFE모형 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)
수익증권	334,474	314,388	순자산가치법	해당사항 없음	편입자산가액 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
파생상품자산	461	23	이항모형	변동성: 27.87% 할인율: 1.27%~1.56%	변동성 증가(감소) 또는 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)

4) 보고기간 종료일 현재 공정가치수준3 공정가치 측정과 관련된 투입변수 중 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수의 변동이 당기손익 및 기타포괄손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
매도가능금융자산(주1)	-	(1)	15,345	(8,082)
파생상품자산(주2)	512	(320)	-	-
합 계	512	(321)	15,345	(8,082)

(주1) 주식은 주요 관측 불가능한 투입변수인 성장률(0~1%)과 할인율 또는 청산가치(-1~1%)와 할인율을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(주2) 주식관련 파생상품은 관련된 주요 관측 불가능한 투입변수인 주가와 주가의 변동성을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
매도가능금융자산(주1)	-	(17)	25,894	(10,969)
파생상품자산(주2)	25	(8)	-	-
합계	25	(25)	25,894	(10,969)

(주1) 주식은 주요 관측 불가능한 투입변수인 성장률(0~1%)과 할인율 또는 청산가치(-1~1%)와 할인율을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(주2) 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 서열체에 수준3 으로 분류된 항목의 당기 및 전기의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기		
	당기손익인식지정 금융자산	매도가능금융자산	파생상품자산
기초금액	9,956	727,372	23
총손익:			
당기손익인식액(주1)	(153)	(3,683)	(1,166)
기타포괄손익인식액	-	20,440	-
매입금액	2,721	80,257	1,604
매도금액	(9,803)	(35,321)	-
기타변동액			
수준 3으로 변경된 금액	-	-	-
다른 수준으로 변경된 금액	-	-	-
당기말 금액	2,721	789,065	461

(단위:백만원)

구분	전기		
	당기손익인식지정 금융자산	매도가능금융자산	파생상품자산
기초금액	-	741,067	16
총손익:			
당기손익인식액	-	54,569	7
기타포괄손익인식액	-	(17,592)	-
매입금액	9,956	64,980	-
매도금액	-	(112,637)	-
기타변동액:			
수준 3으로 변경된 금액	-	-	-
다른 수준으로 변경된 금액(주2)	-	(3,015)	-
당기말 금액	9,956	727,372	23

(주1) 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)

구분	매도가능금융자산관련손익		파생상품관련손익	합계
	매매손익	손상차손	평가손익	
당기손익 인식금액	2,559	-	-	2,559
미실현손익 변동금액	-	(6,395)	(1,166)	(7,561)
합계	2,559	(6,395)	(1,166)	(5,002)

(주2) 전기 중 지분증권의 상장으로 인하여 수준3에서 수준1으로 이동하였습니다.

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

(단위: 백만원)

구분	내역	당기말	전기말
금융자산:			
매도가능금융자산(주)	비상장 지분증권	20,392	14,615

(4) 공정가치로 후속측정되지 않는 금융상품의 공정가치 서열체계

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

(단위:백만원)

구분	당기말				
	장부금액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산:					
대출채권	71,374,056	71,822,182	-	-	71,822,182
만기보유증권	6,201,445	6,263,809	51,771	6,212,038	-
소 계	77,575,501	78,085,991	51,771	6,212,038	71,822,182
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	-
소 계	82,718,697	82,861,260	219,182	43,101,572	39,540,506

(단위:백만원)

구분	전기말				
	장부금액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산:					
대출채권	67,685,374	67,923,563	-	-	67,923,563
만기보유증권	6,843,909	6,978,027	81,759	6,896,268	-
소 계	74,529,283	74,901,590	81,759	6,896,268	67,923,563
금융부채:					
예수부채	64,361,451	64,079,573	-	26,988,289	37,091,284
차입부채	6,025,842	6,065,010	283,921	5,604,073	177,016
사채	8,152,822	8,441,048	-	8,441,048	-
소 계	78,540,115	78,585,631	283,921	41,033,410	37,268,300

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		
	공정가치	가치평가기법	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

(단위: 백만원)

구분	전기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
만기보유금융자산			
채무증권	6,896,268	DCF 모형	할인율
금융부채:			
예수부채	26,988,289	DCF 모형	할인율
차입부채	5,604,073	DCF 모형	할인율
사채	8,441,048	DCF 모형	할인율

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

(단위: 백만원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산:				
대출채권	71,822,182	67,923,563	DCF 모형	할인율
금융부채:				
예수부채	39,431,533	37,091,284	DCF 모형	할인율
차입부채	108,973	177,016	DCF 모형	할인율

(5) 거래일평가손익

최초 인식시점에 금융상품의 공정가치가 시장에서 관측불가능한 요소를 토대로 하는 평가기법을 통해 측정되는 경우, 동 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격이 다르다면 금융상품은 평가기법에 의해 산출된 공정가치로 인식합니다. 이 때 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격의 차이는 즉시 손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 인식 방법은 다음과 같습니다.

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

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

(단위:백만원)

구분	당기				
	기초 이연손익	신규 이연금액	상각금액	실현금액	당기말 이연손익
매입주식옵션 관련 이연파생상품평가손익	14	-	(2)	-	12

(단위:백만원)

구분	전기				
	기초 이연손익	신규 이연금액	상각금액	실현금액	전기말 이연손익
매입주식옵션 관련 이연파생상품평가손익	16	-	(2)	-	14

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

(6) 금융자산의 양도

연결실체는 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	951,345	(568,177)	908,809	(669,835)
대여유가증권	317,558	-	341,529	-
합계	1,268,903	(568,177)	1,250,338	(669,835)

(7) 금융상품 상계

보고기간 종료일 현재 금융상품 상계와 관련된 금액의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

가. 금융자산

(단위:백만원)

구분	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				일괄상계계약 등	수취한 현금당보	
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
합 계	4,119,811	1,610,574	2,509,236	1,773,713	-	735,524

나. 금융부채

(단위:백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				일괄상계계약 등	제공한 현금당보	
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
합 계	4,572,503	1,610,574	2,961,929	2,603,931	6,158	351,839

2) 전기말

가. 금융자산

(단위:백만원)

구분	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				일괄상계계약 등	수취한 현금당보	
파생상품자산	177,928	-	177,928	3,068,520	-	434,196
미수미결제현물환	3,324,788	-	3,324,788			
환매조건부매수	553,300	-	553,300	553,300	-	-
미회수내국환채권	1,892,549	1,565,603	326,946	-	-	326,946
합 계	5,948,565	1,565,603	4,382,962	3,621,820	-	761,142

나. 금융부채

(단위:백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				일괄상계계약 등	제공한 현금담보	
파생상품부채	170,331	-	170,331	3,068,520	-	426,257
미지급미결제현물환	3,324,446	-	3,324,446			
환매조건부매도	877,606	-	877,606	877,606	-	-
매도유가증권	10,513	-	10,513	10,000	-	513
미지급내국환채무	1,576,330	1,565,603	10,727	-	-	10,727
합 계	5,959,226	1,565,603	4,393,623	3,956,126	-	437,497

7. 현금 및 예치금

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

(단위:백만원)

과 목	금 액	
	당기말	전기말
현금 및 현금성자산:		
현금	524,483	606,182
외국통화	90,872	81,991
정기예금 등	61,531	75,076
기타예치금	14,808	196,920
외화예치금	166,918	183,718
소 계	858,612	1,143,887
예치금(주):		
원화예치금	2,445,597	1,826,797
외화예치금	109,842	120,576
소 계	2,555,439	1,947,373
합 계	3,414,051	3,091,260

(주) 만기가 3개월 이후에 도래하는 예치금입니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	예치기관	금 액	
		당기말	전기말
원화예치금:			
한국은행예치금	한국은행	2,243,283	1,779,252
위탁거래예치금	한국거래소	-	126
기타예치금	우리은행 외	202,314	47,419
소 계		2,445,597	1,826,797
외화예치금:			
한국은행예치금	한국은행	68,912	72,234
역외외화예치금	중국은행	26,187	38,344
기타예치금	중국인민은행 외	14,743	9,998
소 계		109,842	120,576
합 계		2,555,439	1,947,373

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

(단위:백만원)

과 목	금융기관	금 액		사용제한 사유
		당기말	전기말	
현금및현금성자산:				
원화기타예치금	증권금융 및 예탁결제원	8,000	8,000	저축은행중앙회 금융업무 담보
예치금:				
원화예치금	한국은행	2,243,282	1,779,252	한국은행법
	한국거래소 등	22,836	49,403	투자자예탁금 등
	상호저축은행중앙회 등	95,790	61,901	지급준비예치금 등
외화예치금	한국은행	68,912	72,233	지급준비예치금
	중국인민은행 등	14,747	11,662	해외자회사 지준예치금 등
		2,445,567	1,974,451	
합 계		2,453,567	1,982,451	

8. 당기손익인식금융자산

보고기간 종료일 현재 당기손익금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
단기매매금융자산:		
지분증권	13,701	1,104
국공채	514,662	130,116
금융채	272,231	231,046
기업이 발행한 원화채무증권	543,021	343,627
수익증권	26,563	28,863
기타	295,668	266,731
소 계	1,665,846	1,001,487
당기손익인식지정금융자산:		
채무증권	2,721	9,956
합 계	1,668,567	1,011,443

9. 매도가능금융자산

보고기간 종료일 현재 매도가능금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분		당기말	전기말
지분증권	시장성있는지분증권	3,305	3,555
	시장성없는지분증권	407,706	382,079
	출자금	55,293	36,156
	소계	466,304	421,790
채무증권	국공채	947,293	702,099
	금융채	936,615	684,463
	기업이 발행한 채무증권	2,875,300	2,633,725
	대여유가증권	278,300	341,529
	소계	5,037,508	4,361,816
수익증권및기타	수익증권	511,169	348,207
	기타	124,947	115,902
	소계	636,116	464,109
합 계		6,139,928	5,247,715

10. 만기보유금융자산

보고기간 종료일 현재 만기보유금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분		당기말	전기말
채무증권	국공채	2,892,932	3,181,710
	금융채	418,302	574,145
	기업이 발행한 채무증권	2,850,953	3,088,054
	대여유가증권	39,258	-
합 계		6,201,445	6,843,909

11. 담보제공자산

보고기간 종료일 현재 담보제공자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

담보제공처	담보제공처	액면가액		사유
		당기말	전기말	
당기손익인식금융자산	한국예탁결제원	438,144	217,102	환매조건부채권매도관련
	한국증권금융	219,182	10,000	대차거래관련
	선물회사 등	10,026	-	선물 증거금 등
매도가능금융자산	한국거래소	-	954	차입담보 및 차액결제 관련
	한국은행	488,707	469,842	차입담보 등
	한국예탁결제원	102,373	197	손해배상공동기금 관련 등
	BOA 등	23,894	19,519	CSA담보
	노무라금융투자 등	111,514	88,675	환매조건부채권매도관련 등
만기보유금융자산	한국은행	1,456	991,359	차입담보 및 차액결제 관련
	한국거래소	1,394,104	-	OCP거래, 기관결제관련 등
	한국예탁결제원	783,412	812,467	환매조건부채권매도관련 등
	노무라금융투자 등	78,774	110,823	환매조건부채권매도관련 등
	선물회사 등	27,192	68,297	선물 증거금 등
합 계		3,678,778	2,789,235	

12. 대출채권 및 수취채권

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

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
대출채권:		
원화대출금:		
기업자금대출금	44,776,446	43,091,327
가계자금대출	20,715,725	17,988,660
공공및기타자금대출금	1,559,786	1,680,724
은행간대여금	250,043	271,184
원화대출금 계	67,302,000	63,031,895
외화대출금	1,407,758	1,292,986
콜론	214,766	673,700
매입어음	21,870	46,631
매입외환	328,401	357,432
지급보증대지급금	6,653	3,711
신용카드채권	867,751	783,394
환매조건부채권매수	412,900	553,300
사모사채	37,881	222,028
금융리스채권	428,643	530,647
할부금융채권	890,133	778,150
대출채권 계	71,918,756	68,273,874
대손충당금(주1)	(670,569)	(705,206)
이연대출부대수익	(33,191)	(36,302)
이연대출부대비용	159,060	153,007
대출채권 합계	71,374,056	67,685,373
수취채권:		
가지금금	2,123	1,985
미수금	1,659,406	3,262,905
미회수내국환채권	325,853	326,946
보증금	332,629	325,644

구분	당기말	전기말
미수수익	403,444	471,320
공탁금	1,322	1,592
미결제외환	1,915	510
기타	522	106
수취채권 계	2,727,214	4,391,008
대손충당금	(4,895)	(8,354)
현재가치할인차금(임차보증금)	(9,365)	(10,033)
합 계	2,712,954	4,372,621

(주1) 당기말 및 전기말 현재 현재가치할인차금이 각각 6,103백만원과 2,641백만원 포함되어 있습니다.

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

(단위:백만원)

구분	당기			
	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

(단위:백만원)

구분	전기			
	기초	증가	감소	당기말
이연대출부대수익	(25,902)	(31,080)	20,680	(36,302)
이연대출부대비용	145,724	124,764	(117,481)	153,007
합 계	119,822	93,684	(96,801)	116,705

13. 대손충당금

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

(단위:백만원)

구분	당기				
	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	262,114	60,359	28,651	60,833	411,957
소 계	575,634	33,540	32,911	33,379	675,464
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

(단위:백만원)

구분	전기				
	원화대출금	외화대출금	신용카드채권	기타	합 계
기초	580,544	17,054	21,466	54,459	673,523
미회수로 인한 상각	(292,005)	(6,946)	(20,994)	(29,105)	(349,050)
매각으로 인한 총당금감소	(64,902)	(243)	(318)	(113)	(65,576)
상각채권회수에 따른 총당금증가	100,986	1,992	7,052	12,896	122,926
외화환산차이	-	256	-	-	256
기타	(76,607)	(28)	(24)	(24,507)	(101,166)
소 계	248,016	12,085	7,182	13,630	280,913
기중 대손충당금 전입	369,555	17,562	17,083	28,447	432,647
기말 잔액	617,571	29,647	24,265	42,077	713,560

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

(단위:백만원)

구 분	당기말	전기말
대출채권 및 수취채권	74,645,970	72,664,882
대손충당금	675,464	713,560
설정비율(%)	0.90%	0.98%

14. 금융리스채권

(1) 보고기간 종료일 현재 금융리스채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
리스채권	428,643	530,647
대손충당금	(12,434)	(9,910)
이연리스부대수익	(727)	(467)
이연리스부대비용	1,666	3,295
합 계	417,148	523,565

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	리스총투자	최소리스료의 현재가치	리스총투자	최소리스료의 현재가치
1년 이내	223,538	211,404	269,625	252,598
1년 초과 5년 이내	231,210	217,239	299,361	278,049
합계	454,748	428,643	568,986	530,647

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

(단위: 백만원)

구분		당기말	전기말
리스총투자		454,748	568,986
리스순투자	최소리스료의 현재가치	428,643	530,647
미실현이자		26,105	38,339

15. 리스자산

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
운용리스자산:		
운용리스자산	532,255	439,379
감가상각누계액	(173,224)	(123,159)
손상차손누계액	(5,241)	-
장부금액	353,790	316,220
해지리스자산:		
해지리스자산	30,061	54,799
해지리스자산감가상각누계액	(3,005)	(5,888)
해지리스자산손상차손누계액	(23,623)	(24,490)
장부금액	3,433	24,421
리스개설직접원가	15,884	15,644
선급리스자산	8,792	4,742
합 계	381,899	361,027

(2) 운용리스자산

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

(단위: 백만원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	장부금액
운 송 장 비	393,159	(114,499)	278,660	268,861	(88,092)	180,769
일반산업장비	169,157	(61,730)	107,427	225,317	(40,954)	184,363
합 계	562,316	(176,229)	386,087	494,178	(129,046)	365,132

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
1년이내	147,711	132,751
1년초과 5년이내	281,137	247,198
합 계	428,848	379,949

16. 파생상품 및 위험회피회계

(1) 보고기간 종료일 현재 미결제약정 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말			전기말		
	매매목적	위험회피목적	합 계	매매목적	위험회피목적	합 계
통화관련:						
통화선도(주1)	6,818,658	-	6,818,658	5,879,330	-	5,879,330
매입통화스왑	173,782	-	173,782	538,762	-	538,762
매도통화스왑	168,616	-	168,616	533,019	-	533,019
매입통화선물(주2)	280,855	-	280,855	14,416	-	14,416
매도통화선물(주2)	43,506	-	43,506	286,613	-	286,613
매입통화옵션	617,919	-	617,919	907,891	-	907,891
매도통화옵션	617,919	-	617,919	907,891	-	907,891
소 계	8,721,255	-	8,721,255	9,067,922	-	9,067,922
이자율관련:						
매입이자율스왑(주1)	47,600	402,125	449,725	30,000	-	30,000
매도이자율스왑(주1)	155,756	-	155,756	32,151	-	32,151
매입금리선물	-	-	-	1,262	-	1,262
매도금리선물	130,726	-	130,726	62,641	-	62,641
소 계	334,082	402,125	736,207	126,054	-	126,054
주식 관련:						
매입주식선물	1,557	-	1,557	-	-	-
매도주식선물	-	-	-	2,890	-	2,890
매입주식옵션	169,342	-	169,342	5,473	-	5,473
매도주식옵션	598,283	-	598,283	629	-	629
소 계	769,182	-	769,182	8,992	-	8,992
합 계	9,824,519	402,125	10,226,644	9,202,968	-	9,202,968

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

(주2) 선물거래는 일일정산되어 예치금에 반영됩니다.

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

(단위:백만원)

구분	당기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	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

(단위:백만원)

구분	전기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	90,656	82,638	92,599	84,295
통화스왑	29,995	30,793	71,435	71,930
통화옵션	9,460	8,409	13,560	13,647
소 계	130,111	121,840	177,594	169,872
이자율관련:				
이자율스왑	753	85	187	327
주식관련:				
주식옵션	18	9	133	132
이연파생상품평가손익	-	2	14	-
소 계	18	11	147	132
합 계	130,882	121,936	177,928	170,331

(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) 당기말 현재는 위험회피수단으로 지정된 파생상품의 평가 내역은 다음과 같으며, 전기말 현재 위험회피수단으로 지정된 파생상품은 없습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련:				
이자율스왑	114	27,674	114	27,674

2) 위험회피수단 손익 및 위험회피항목의 위험회피 관련 손익

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
총 위험회피수단 손익	(27,561)	-
총 위험회피항목의 위험회피 관련 손익	27,538	-
합 계	(23)	-

17. 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:									
간서소왕은물사무특별자산투자신탁1호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	9,157	9,233	50.00	4,852	4,883
BNK튼튼배당증권투자신탁1호	금융투자업	대한민국	12월	48.06	10,000	10,290	-	-	-
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	금융투자업	대한민국	12월	47.09	7,000	6,982	-	-	-
동양하이플러스국공채투신1호	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	34.77	30,000	30,068
공동기업투자:									
동화캐피탈(주)(주1)	여신전문 금융업	대한민국	12월	30.00	6,000	5,846	-	-	-
합 계					32,157	32,351		34,852	34,951

(주1) 연결실체가 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 보유하는 있다고 판단하여 공동기업으로 분류하고 있습니다. 또한 연결실체는 공동기업에 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.

(당기)

(단위: 백만원)

회사명	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
동양하이플러스국공채투신1호	30,068	(30,620)	-	-	552	-
공동기업투자:						
동화캐피탈(주)	-	6,000	(67)	-	(87)	5,846
합 계	34,951	(3,315)	598	(218)	335	32,351

(전기)

(단위: 백만원)

회사명	기초	취득/처분	지분법손익	배당금수령	기타	기말
관계기업투자:						
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	-	2,295	139	(107)	2,556	4,883
동양하이플러스국공채투신1호	-	30,000	537	(469)	-	30,068
합 계	-	32,295	676	(576)	2,556	34,951

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

(당기말)

(단위: 백만원)

구분	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:						
동화캐피탈(주)	20,357	871	19,486	41	(225)	(225)

(전기말)

(단위: 백만원)

구분	유동자산	유동부채	자본	영업수익	계속영업 손익	총포괄 손익
관계기업투자:						
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	9,776	8	9,768	110	101	101
동양하이플러스국공채투신1호	86,471	-	86,471	250	195	195

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

(당기말)

(단위: 백만원)

구분	관계기업 기말순자산(A)	연결실체 지분율(B)	순자산 지분 금액(AXB)	기말 장부금액
관계기업투자:				
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	18,466	50.00%	9,233	9,233
BNK튼튼배당증권투자신탁1호	21,411	48.06%	10,290	10,290
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	14,828	47.09%	6,982	6,982
공동기업투자:				
동화캐피탈(주)	19,486	30.00%	5,846	5,846

(전기말)

(단위: 백만원)

구분	관계기업 기말순자산(A)	연결실체 지분율(B)	순자산 지분 금액(AXB)	기말 장부금액
관계기업투자:				
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	9,768	50.00%	4,843	4,843
동양하이플러스국공채투신1호	86,471	34.77%	30,068	30,068

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

18. 유형자산 및 투자부동산

(1) 보고기간 종료일 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

당기말				
과목	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

(단위:백만원)

전기말				
과목	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
업무용토지	282,855	-	-	282,855
업무용건물	397,724	49,312	-	348,412
임차점포시설물	101,612	73,532	-	28,080
업무용동산	410,953	297,209	-	113,744
건설중인자산	22,838	-	-	22,838
합 계	1,215,982	420,053	-	795,929

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

(단위:백만원)

당기							
과목	기초	취득	처분 및 폐기	대체	감가상각	기타	기말
업무용토지	282,855	-	(50)	(1,388)	-	-	281,417
업무용건물	348,412	3,533	(57)	3,469	(4,369)	-	350,988
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

(단위:백만원)

전기								
과목	기초	사업결합으로 인한 변동	취득	처분 및 폐기	대체	감가상각	기타	기말
업무용토지	276,580	-	6,176	(197)	296	-	-	282,855
업무용건물	337,095	-	11,212	(561)	9,047	(8,381)	-	348,412
임차점포시설물	29,484	11	5,992	(1,038)	4,450	(10,814)	(5)	28,080
업무용동산	116,024	103	38,950	(345)	2,361	(43,778)	429	113,744
건설중인자산	8,035	-	43,068	(125)	(28,076)	-	(64)	22,838
기타유형자산	26,172	-	-	-	(26,172)	-	-	-
합 계	793,390	114	105,398	(2,266)	(38,094)	(62,973)	360	795,929

(3) 투자부동산 관련 공시

1) 보고기간 종료일 현재 투자부동산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

당기말				
과 목	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
토 지	94,846	-	-	94,846
건 물	54,121	11,152	-	42,969
합 계	148,967	11,152	-	137,815

(단위:백만원)

전기말				
과 목	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
토 지	91,341	-	-	91,341
건 물	51,401	10,332	-	41,069
합 계	142,742	10,332	-	132,410

상기 투자부동산과 관련하여 당기 및 전기 중에 발생한 기타수익 중 투자부동산 관련 임대수익은 각각 1,596백만원과 1,535백만원입니다.

2) 보고기간 종료일 현재 투자부동산의 공정가치와 평가방법은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	공정가치		가치평가방법	투입변수
	당기말	전기말		
토지	113,869	104,094	비교표준지 공시지가 기준 평가법 및 거래사례비교법	비교표준지 공시지가 및 거래사례
건물	45,181	37,370	원가법	재조달원가 및 내용연수
합계	159,050	141,464		

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

(4) 당기 및 전기 중 투자부동산의 변동 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

당기							
과목	기초	취득	처분	대체(주)	감가상각	손상차손	기말
토지	91,341	-	-	3,505	-	-	94,846
건물	41,069	-	-	2,943	(1,043)	-	42,969
합 계	132,410	-	-	6,448	(1,043)	-	137,815

(주) 상기 대체금액은 투자부동산의 임대비율 변동으로 인하여 발생하였습니다.

(단위: 백만원)

전기							
과목	기초	취득	처분	대체(주)	감가상각	손상차손	기말
토지	92,903	-	-	(1,562)	-	-	91,341
건물	40,606	-	-	1,525	(1,062)	-	41,069
합 계	133,509	-	-	(37)	(1,062)	-	132,410

(주) 상기 대체금액은 투자부동산의 임대비율 변동으로 인하여 발생하였습니다.

19. 무형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 무형자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

당기말				
구분	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

(단위:백만원)

전기말				
구분	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
소프트웨어	153,477	83,022	-	70,455
영업권	48,081	-	4,575	43,506
핵심예금	156,558	3,555	1,891	151,112
기타무형자산	158,570	54,829	1,212	102,529
합 계	516,686	141,406	7,678	367,602

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

(단위: 백만원)

당기								
구분	기초	취득	처분	대체(주)	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

(주) 상기 금액은 건설중인자산에서 대체되었습니다.

(단위: 백만원)

전기									
구분	기초	사업결합으로 인한 변동	취득	처분	대체(주)	감가상각	손상차손	기타	기말
소프트웨어	84,765	-	13,351	-	3,693	(29,137)	-	(2,217)	70,455
영업권	40,252	3,254	-	-	-	-	-	-	43,506
핵심예금	168,629	-	-	-	-	(17,517)	-	-	151,112
기타무형자산	118,573	197	3,654	(1,209)	3,354	(24,952)	(118)	3,030	102,529
합 계	412,219	3,451	17,005	(1,209)	7,047	(71,606)	(118)	813	367,602

(주) 상기 금액은 건설중인자산에서 대체되었습니다.

20. 기타자산

보고기간 종료일 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
보증금	1,629	928
용도품	1,197	1,354
선급비용	26,391	20,142
운용리스자산	373,107	356,286
선급리스자산	8,792	4,742
기타	79,115	89,774
합 계	490,231	473,226

21. 예수부채

보고기간 종료일 현재 예수부채의 구성 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

계정과목	당기말	전기말
원화예수금:		
요구불예금	8,577,881	6,597,603
저축성예금	56,987,017	56,156,334
수입부금	7,577	12,979
주택부금	20,652	21,286
기타	193	442
소 계	65,593,320	62,788,644
외화예수금	932,469	845,424
양도성예금증서	1,078,602	727,383
합 계	67,604,391	64,361,451

22. 차입부채

(1) 보고기간 종료일 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	이자율(%)	금액	
		당기말	전기말
원화차입금:			
한국은행차입금	0.50~0.75	1,011,749	970,744
기타차입금	0~3.36	2,969,227	3,067,531
소 계		3,980,976	4,038,275
외화차입금:			
외화타점차	4.00~5.00	19,465	12,510
은행차입	0.26~0.36	297,215	392,316
전대차입	1.22~1.50	90,178	72,336
기타차입	0.51~1.16	441,693	463,462
소 계		848,551	940,624
콜머니	1.36	240,000	110,000
환매조건부채권매도:			
원화	0.45~2.70	958,627	811,509
외화	1.10	47,694	66,097
소 계		1,006,321	877,606
매출어음	0.45~1.14	37,953	49,010
매도유가증권	-	219,182	10,513
이연부채부대비용	-	(275)	(186)
합 계		6,332,708	6,025,842

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

(단위:백만원)

과목	당기말			
	한국은행	타은행	기타금융기관	합계
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

과목	전기말			
	한국은행	타은행	기타금융기관	합계
원화차입금	970,744	1,668,887	50,000	2,689,631
외화차입금	-	861,693	72,336	934,029
콜머니	-	-	110,000	110,000
환매조건부채권매도	-	460,000	103,797	563,797
합 계	970,744	2,990,580	336,133	4,297,457

23. 사채

보고기간 종료일 현재 연결실체가 발행한 사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과목	이자율(%)	금 액	
		당기말	전기말
원화발행금융채권:			
무보증이표채권	1.36~5.20	5,356,522	5,120,000
후순위채권	3.05~5.10	2,590,000	2,495,727
사채할인발행차금		(7,319)	(7,070)
소 계		7,939,203	7,608,657
외화발행금융채권:			
선순위채권	0.65~4.13	569,912	546,002
후순위채권	3.63	275,901	-
사채할인발행차금		(3,418)	(1,837)
소 계		842,395	544,165
합 계		8,781,598	8,152,822

24. 순확정급여부채

(1) 확정급여제도

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

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

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. 연결실체는 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 연결실체의 확정급여제도 퇴직급여와 관련하여 연결재무상태표에 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
기금이 적립된 제도에서 발생한 확정급여채무의 현재가치	390,607	356,021
사외적립자산의 공정가치	(383,069)	(333,009)
순확정급여부채	7,538	23,012

(3) 당기 및 전기의 순확정급여부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
당기초	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)
순확정급여자산을 자산인식상한으로 제한하는 효과의 변동	-	-	-
기타	(3,373)	(1,201)	(4,574)
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
당기말	390,607	(383,069)	7,538

(단위: 백만원)

구분	전기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
전기초	296,079	(235,649)	60,430
당기근무원가	47,147	(446)	46,701
이자비용(이자수익)	11,445	(8,683)	2,762
과거근무원가와 정산으로 인한 손익	-	-	-
소 계	354,671	(244,778)	109,893
재측정요소:			
사외적립자산의 수익조정	-	2,999	2,999
인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	563	26	589
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	4,895	-	4,895
순확정급여자산을 자산인식상한으로 제한하는 효과의 변동	7,786	-	7,786
소 계	13,244	3,025	16,269
기여금	-	(101,754)	(101,754)
제도에서 지급한 금액	(11,582)	10,497	(1,085)
사업결합과 사업처분의 영향	(312)	1	(311)
전기말	356,021	(333,009)	23,012

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

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	금액	구성비율(%)	금액	구성비율(%)
정기예금	380,373	99.30	332,055	99.71
기타	2,696	0.70	954	0.29
합 계	383,069	100.00	333,009	100.00

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

(단위:%)

구분	당기말	전기말
할인률	2.18 ~ 3.50	2.87 ~ 3.50
가중평균 임금상승률 (인플레이션 포함)	1.90 ~ 5.97	2.00 ~ 4.84

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

(단위: 백만원)

구분	증가	감소
할인율의 1%p 변동	(38,519)	46,026
기대임금상승률의 1%p 변동	46,143	(39,306)

25. 충당부채

(1) 보고기간 종료일 현재 충당부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말	전기말
지급보증충당부채	9,812	16,843
미사용약정충당부채	22,640	19,839
기타충당부채	75,980	112,327
합 계	108,432	149,009

(2) 보고기간 종료일 현재 확정지급보증 및 미확정지급보증을의 지급보증충당부채 설정 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말			전기말		
	지급보증금액	충당부채	설정비율(%)	지급보증금액	충당부채	설정비율(%)
확정지급보증	1,013,037	9,091	0.90	1,178,408	15,856	1.35
미확정지급보증	341,557	708	0.21	444,894	984	0.22
배서어음	1,829	13	0.71	811	3	0.37
합 계	1,356,423	9,812	0.72	1,624,113	16,843	1.04

(3) 보고기간 종료일 현재 미사용약정충당부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	당기말			전기말		
	약정잔액	충당부채	설정비율(%)	약정잔액	충당부채	설정비율(%)
기업대출약정	6,269,823	8,968	0.14	7,914,854	10,860	0.14
가계대출약정	1,095,132	400	0.04	1,060,450	345	0.03
신용카드한도	3,827,769	13,272	0.35	3,346,865	8,634	0.26
합 계	11,192,724	22,640	0.20	12,322,169	19,839	0.16

(4) 당기 및 전기 중 지급보증충당부채와 미사용약정 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기	
	지급보증 충당부채	미사용약정 충당부채
기초	16,843	19,839
환율변동효과 등	114	-
전입(환입)	(7,145)	2,801
당기말	9,812	22,640

구 분	전기	
	지급보증 충당부채	미사용약정 충당부채
기초	11,530	22,054
환율변동효과 등	(12)	(665)
전입(환입)	5,325	(1,550)
전기말	16,843	19,839

(5) 보고기간 종료일 현재 기타충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말	전기말
복구충당부채	6,312	5,921
포인트충당부채	1,865	1,719
휴면예금충당부채	4,801	4,699
소송관련충당부채	61,568	98,158
기타	1,434	1,830
합 계	75,980	112,327

(6) 당기 및 전기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기				
	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

(단위:백만원)

구 분	전기					
	기초	사업결합으로 인한 변동	증가	감소	기타	기말
복구충당부채	5,971	48	538	(401)	(235)	5,921
포인트충당부채	1,877	-	76	(234)	-	1,719
휴면예금충당부채	4,382	-	317	-	-	4,699
소송관련충당부채	133,306	-	61	(35,209)	-	98,158
기타	16,581	-	1,405	(7,833)	(8,323)	1,830
합 계	162,117	48	2,397	(43,677)	(8,558)	112,327

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 10개년간 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	458,097	397,480
기금계정차	426	181
미지급외국환채무	32,619	36,109
선불카드채무	12,797	13,297
직불카드채무	14,068	14,574
수입보증금	230,307	256,553
(현재가치할인차금)	(8,778)	(11,665)
미지급금	1,722,730	3,354,251
미지급비용	552,402	595,291
금융보증부채	3,021	3,215
대행업무수입금	97,786	156,715
미지급내국환채무	7,766	10,727
대리점	79,770	121,942
유가증권청약증거금	5,739	17,841
소 계	3,208,750	4,966,511
기타비금융부채:		
수입제세	16,020	20,476
선수수익	33,826	36,783
기타	25,319	43,088
소 계	75,165	100,347
합 계	3,283,915	5,066,858

27. 자본

(1) 자본금

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

(2) 기타불입자본

보고기간 종료일 현재 연결실체의 기타불입자본의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	678,968	561,734
기타자본잉여금	105,343	105,584
자기주식	(213)	(213)
자기주식처분이익	5,826	5,826
자기주식처분손실	(122)	(122)
합 계	789,802	672,809

(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)

구분	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
발행비용				(450)	(450)
합 계				299,550	299,550

상기 신종자본증권은 발행일 이후 10년이 경과한 시점에 연결실체가 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 연결실체의 기타자본구성요소의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
기타포괄손익누계액:		
매도가능금융자산평가이익	86,065	111,591
해외사업환산손익	9,005	3,063
확정급여제도 재측정요소	(84,702)	(83,046)
해외영업순투자위험회피평가손익	(7,392)	-
지분법자본변동	(87)	-
이연법인세적용효과	(698)	(7,649)
합 계	2,191	23,959

(6) 이익잉여금

1) 보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말	전기말
준비금:		
이익준비금(주)	418,437	417,799
대손준비금	478,209	383,553
임의적립금	1,816,711	1,513,642
소 계	2,713,357	2,314,994
미처분이익잉여금	1,388,315	1,335,501
합 계	4,101,672	3,650,495

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

2) 대손준비금

연결실체는 금융지주회사감독규정 등에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 연결실체의 감독목적상 요구되는 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(주)	478,209	383,553
대손준비금 적립예정금액	12,182	94,656
대손준비금 잔액	490,391	478,209
지배기업 소유주지분 해당액	490,391	478,209
비지배지분 해당액	-	-

(주) 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	501,611	485,512
지배주주지분 대손준비금 전입액	12,182	94,656
대손준비금 반영후 조정이익(주)	489,429	390,856
대손준비금 반영후 주당 조정이익(주)	1,484원	1,564원

(주) 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)

구분	당기	전기
이자수익:		
예치금이자	7,318	5,248
당기손익인식금융자산이자	31,925	23,502
매도가능금융자산이자	90,590	99,786
만기보유금융자산이자	172,232	204,006
대출채권이자	2,772,882	2,817,100
기타이자	181,588	169,543
소 계	3,256,535	3,319,185
이자비용:		
예수부채이자	(755,487)	(922,450)
차입금이자	(80,355)	(85,881)
사채이자	(264,978)	(258,001)
기타이자	(15,322)	(18,872)
소 계	(1,116,142)	(1,285,204)
순이자손익	2,140,393	2,033,981

29. 순수수료손익

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

(단위:백만원)

구분	당기	전기
수수료수익:		
수입수수료	288,143	320,746
수입보증료	12,281	13,105
신용카드취급수수료	5,778	5,220
기타	1,038	733
소 계	307,240	339,804
수수료비용:		
지급수수료	(57,320)	(58,505)
신용카드지급수수료	(81,858)	(76,816)
소 계	(139,178)	(135,321)
순수수료손익	168,062	204,483

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)

구분	당기	전기
당기손익인식금융자산관련수익:		
단기매매금융자산상환이익	259	4
단기매매금융자산매매이익	27,178	15,836
단기매매금융자산평가이익	2,806	1,300
주식배당금	626	3,456
당기손익인식지정금융자산평가이익	776	-
당기손익인식지정금융자산배당수익	176	-
소 계	31,821	20,596
당기손익인식금융자산관련비용:		
단기매매금융자산상환손실	(802)	(1,066)
단기매매금융자산매매손실	(19,643)	(10,910)
단기매매금융자산평가손실	(7,146)	(3,838)
단기매매금융자산매입제비용	-	(31)
소 계	(27,591)	(15,845)
당기손익인식금융자산관련순이익	4,230	4,751

31. 매도가능금융자산순손익

당기 및 전기 중 매도가능금융자산 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
매도가능금융자산 관련수익:		
매도가능금융자산매매이익	30,313	108,007
주식배당금	31,887	30,127
소 계	62,200	138,134
매도가능금융자산 관련비용:		
매도가능금융자산매매손실	(315)	(562)
매도가능금융자산손상차손	(6,816)	(6,156)
소 계	(7,131)	(6,718)
매도가능금융자산순이익	55,069	131,416

32. 신용손실 충당금 전입액 등

당기 및 전기 중 신용손실 충당금 전입액 등은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
신용손실 충당금 환입 등:		
충당금환입:		
대손충당금환입	-	8
지급보증부채환입	7,145	1,501
금융보증부채환입	282	2,057
미사용약정충당부채환입	137	1,965
기타충당부채환입	82	-
소 계	7,646	5,531
대출채권매각이익	58,314	53,406
계	65,961	58,937
신용손실 충당금 전입 등:		
제충당금전입:		
대손상각비	(418,586)	(432,654)
지급보증부채전입	-	(6,826)
미사용약정충당부채전입	(2,938)	(24)
금융보증부채전입	(56)	(507)
소 계	(421,580)	(440,011)
대출채권매각손실	(75,764)	(66,244)
계	(497,344)	(506,255)
신용손실 충당금 전입액 등	(431,384)	(447,318)

33. 일반관리비

(1) 당기 및 전기 중 일반관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
종업원급여 :		
급여	485,225	391,263
복리후생비	147,612	227,666
퇴직급여	52,829	49,463
명예퇴직급여	35,299	30,544
소 계	720,965	698,936
임차료	38,582	37,564
업무추진비	17,108	18,848
감가상각비	64,020	63,046
무형자산상각비	75,225	71,583
세금과공과	37,453	34,656
기타관리비	168,799	178,947
합 계	1,122,152	1,103,580

34. 기타영업손익

(1) 당기 및 전기 중 외환거래순손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기	전기
외환거래이익:		
외화매매이익	298,488	319,267
외화환산이익	49,436	24,380
소 계	347,924	343,647
외환거래손실:		
외화매매손실	(282,665)	(308,079)
외화환산손실	(56,200)	(19,211)
소 계	(338,865)	(327,290)
외환거래순손익	9,059	16,357

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

(단위:백만원)

구분	당기	전기
파생상품관련이익:		
파생상품거래이익	477,568	659,483
파생상품평가이익	145,332	130,882
파생상품관련정산이익	63	43
소 계	622,963	790,408
파생상품관련손실:		
파생상품거래손실	(463,685)	(642,326)
파생상품평가손실	(141,695)	(121,936)
파생상품관련정산손실	(47)	(57)
소 계	(605,427)	(764,319)
파생상품관련순이익	17,536	26,089

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

(단위:백만원)

구분	당기	전기
기타영업수익:		
공정가액위험회피대상관련이익	27,636	-
신탁보수 등	26,884	19,360
기타충당부채환입	36,185	39,947
운용리스수익	125,934	102,560
기타	1,392	1,447
소 계	218,031	163,314
기타영업비용:		
공정가액위험회피대상관련손실	(99)	-
신탁운영비용	(86)	(1,231)
신용카드책임부담금	(21)	(26)
신용보증기금출연료	(82,920)	(82,556)
주택신용보증기금출연료	(28,546)	(28,433)
예금보험료	(86,513)	(81,927)
기타충당부채전입	(191)	(1,913)
운용리스비용	(131,441)	(124,184)
기타	(16,746)	(13,047)
소 계	(346,563)	(333,317)
기타영업순손익	(128,532)	(170,003)

35. 영업외손익

당기 및 전기 중 기타수익과 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
관계기업투자손익:		
지분법이익	665	676
지분법적용투자주식처분이익	552	-
지분법손실	(67)	-
지분법적용투자주식처분손실	(501)	-
소 계	649	676
기타수익 :		
유형자산매각이익	444	149
매각예정비유동자산매각이익	-	421
무형자산손상차손환입	136	273
수입임대료	1,596	1,535
복구공사이익	233	212
특수채권추심이익	1,876	1,718
잡이익	16,603	33,187
기타영업외수익	131	11
소 계	21,019	37,506
기타비용:		
특수채권추심비용	(527)	(641)
유형자산매각손실	(863)	(1,180)
매각예정비유동자산매각손실	(524)	(386)
무형자산손상차손	(17,487)	(251)
기부금	(21,106)	(25,285)
잡손실	(4,855)	(6,061)
복구공사손실	(183)	(448)

구분	당기	전기
규정위약금	-	(45)
소 계	(45,545)	(34,297)
영업외손익	(23,877)	3,885

36. 법인세 비용

(1) 당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기	전기
법인세부담액(법인세추납(환급)액포함)	184,431	144,187
일시적차이로 인한 이연법인세변동액:	(23,141)	11,250
기초이연법인세부채	(59,587)	(48,337)
기말이연법인세부채	(36,446)	(59,587)
사업결합에 따른 이연법인세 변동액	-	1,405
총법인세효과	161,290	156,842
자본에 직접 반영된 이연법인세부채 변동액:	9,000	12,748
기초이연법인세부채	(10,365)	(23,113)
기말이연법인세부채	(1,365)	(10,365)
법인세비용	170,290	169,590

(2) 보고기간 종료일 현재 누적일시적차이의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)
차감할 일시적차이:				
유가증권평가손부인	54,925	13,285	56,304	13,625
미지급비용	55,576	13,425	60,707	14,668
출자전환취득가액조정	54,756	13,251	54,719	13,227
이연대출부대비용	22,350	5,384	23,489	5,671
미사용약정충당부채	22,809	5,520	8,685	2,102
명예퇴직급여	23,782	5,755	22,267	5,388
파생상품평가손실	123,958	29,998	123,456	29,876
소멸시효완성예금	5,499	1,330	4,690	1,135
임차보증금(현재가치할인차금)	4,368	1,052	4,653	1,121
포인트선수수익	10,959	2,652	10,161	2,459
기타충당부채	72,257	17,482	123,314	29,837
미결제현물환평가손	746	180	2,378	576
지급보증충당부채	11,115	2,690	17,950	4,344
퇴직급여충당부채부인	284,609	68,731	213,236	51,510
선수수익(리스보증금)	8,240	1,994	11,130	2,693
매도가능증권손상차손	44,249	10,704	61,884	14,953
구상채권	120,089	29,062	120,089	29,062

구분	당기말		전기말	
	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)
기타	109,365	21,164	109,396	26,435
세무상결손금	28,455	6,674	31,675	7,443
소 계	1,058,107	250,333	1,060,183	256,125
가산할 일시적차이:				
유가증권미수이자	(190,100)	(45,919)	(253,150)	(61,201)
재평가차액(토지)	(51,211)	(12,393)	(60,853)	(14,726)
유가증권평가익	(27,570)	(6,670)	(92,115)	(21,923)
파생상품평가익	(124,209)	(30,058)	(131,559)	(31,838)
신용회복기금출자금	(16,704)	(4,042)	(16,034)	(3,880)
이연대출부대비용	(148,537)	(35,879)	(140,229)	(33,909)
임차보증금(선금임차료)	(5,171)	(1,244)	(5,976)	(1,440)
현재가치할인차금	(8,530)	(2,064)	(11,252)	(2,723)
리스개설직원원가	(15,884)	(3,844)	(15,644)	(3,786)
확정급여제도 재측정요소	(371,994)	(89,902)	(293,591)	(70,964)
사업결합 공정가치 조정	(184,610)	(44,676)	(218,463)	(52,868)
기타	(36,731)	(8,723)	(5,064)	(6,089)
소 계	(1,181,251)	(285,414)	(1,243,930)	(305,347)
상계후 금액	(123,144)	(35,081)	(183,747)	(49,222)
자본에 직접 반영된 일시적차이:				
매도가능금융자산평가손익	(110,373)	(26,320)	(143,405)	(34,515)
해외사업환산손익	(8,792)	(2,128)	(3,606)	(873)
확정급여제도 재측정요소	104,525	25,273	103,448	25,023
해외영업순투자위험회피평가손익	7,391	1,789	-	-
지분법자본변동	87	21	-	-
소 계	(7,162)	(1,365)	(43,563)	(10,365)
기말 이연법인세부채		(36,446)		(59,587)

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

(단위:백만원)

내역	당기	전기
법인세비용차감전순이익	688,404	700,061
적용세율에 따른 세부담액(주)	166,132	168,953
조정사항 :		
비과세수익(당기 33,169백만원, 전기 33,739백만원)	(8,005)	(8,143)
비공제비용(당기 22,301백만원, 전기 19,227백만원)	5,382	4,640
연결납세 조정효과	(11,841)	(11,693)
기타(세율차이 등)	18,622	15,833
법인세비용	170,290	169,590
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	24.74%	24.23%

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

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

(단위: 백만원)

발생연도	발생금액(주1)	소멸금액	당기말 잔액	공제가능기한
2011년	4,620	-	4,620	2021년말까지

(주1) 연결실체는 2012년부터 연결실체는 연결납세제도를 시행하여 연결납세제도 전 발생한 이월결손금은 공제받을 수 없습니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
상계전 미수법인세환급액	100,386	73,856
상계전 미지급법인세	182,248	137,923
당기법인세부채	81,861	64,067

37. 기타자본구성요소

당기 및 전기 중 기타자본구성요소의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기		
	기초	증감	당기말
매도가능금융자산평가손익	84,586	(19,349)	65,237
지분법자본변동	-	(66)	(66)
해외사업환산손익	2,322	4,504	6,826
해외영업순투자위험회피평가손익	-	(5,603)	(5,603)
확정급여제도 재측정요소	(62,949)	(1,255)	(64,204)
합 계	23,959	(21,769)	2,190

(단위:백만원)

구분	전기		
	기초	증감	전기말
매도가능금융자산평가손익	73,986	10,600	84,586
현금흐름위험회피평가손익	24	(24)	-
해외사업환산손익	576	1,746	2,322
확정급여제도 재측정요소	(51,222)	(11,727)	(62,949)

구분	전기		
	기초	증감	전기말
합 계	23,364	595	23,959

38. 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	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

(단위: 주)

전기					
내용	시작일	종료일	일수	유통보통주식수	적수
기초	2015-01-01	2015-06-03	154	234,379,899	36,094,504,446
주식교환	2015-06-04	2015-06-04	-	255,935,246	-
자기주식취득	2015-06-04	2015-12-31	211	255,920,391	53,999,202,501
합 계			365		90,093,706,947
가중평균유통보통주식수				총적수/총일수	246,832,074

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

(단위:주,원)

구 분	당기	전기
지배주주순이익	501,610,990,837	485,512,282,267
신종자본증권 배당효과	(12,045,777,779)	(4,882,333,333)
보통주 당기순손익	489,565,213,058	480,629,948,934
유통보통주식수	321,712,741	246,832,074
기본주당순이익	1,522원	1,947원

한편, 당기 및 전기 중 희석효과가 없으므로 희석주당손익은 기본주당손익과 동일합니다.

39. 우발 및 약정사항

(1) 보고기간 종료일 현재 지급보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	종 류	당기말	전기말
확정지급보증:			
원화지급보증	융자담보지급보증	138,642	132,906
	기타	568,847	738,088
	소 계	707,489	870,994
외화지급보증	외화신용장인수	11,466	14,877
	수입화물선취보증	31,261	32,252
	기타	262,821	260,285
	소 계	305,548	307,414
확정지급보증 계		1,013,037	1,178,408
미확정지급보증:	신용장개설관계	327,043	427,626
	기타	14,514	17,268
미확정지급보증 계		341,557	444,894
기타:	배서어음	1,829	811

구 분	종 류	당기말	전기말
	합 계	1,356,423	1,624,113

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

(단위:백만원)

구 분	당기말		전기말	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
확정지급보증:				
대기업	350,193	34.57	316,473	26.86
중소기업(*)	640,347	63.21	655,193	55.60
가계	22,497	2.22	206,742	17.54
소 계	1,013,037	100.00	1,178,408	100.00
미확정지급보증:				
대기업	92,525	27.09	33,103	7.44
중소기업(*)	249,032	72.91	331,488	74.51
가계	-	-	80,303	18.05
소 계	341,557	100.00	444,894	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	1,012,997	99.99	1,178,368	99.99
기타	40	0.01	40	0.01
소 계	1,013,037	100.00	1,178,408	100.00
미확정지급보증:				
대한민국	341,492	99.98	442,432	99.45
중국	65	0.02	127	0.03
기타	-	-	2,335	0.52
소 계	341,557	100.00	444,894	100.00

(4) 보고기간 종료일 현재 미사용약정 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	당기말	전기말
기업대출약정	7,581,780	5,518,939
가계대출약정	1,086,010	1,060,450
신용카드한도	2,312,318	1,946,193
유가증권매입약정	374,790	352,129
기타	-	11,985
합 계	11,354,898	8,889,696

(5) 소송 사건

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

(단위:백만원)

구분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	47건	69건	64건	103건
소송금액	150,973	88,527	157,282	107,435
소송충당부채설정액	61,568		98,158	

연결실체는 상기 계류중인 소송사건과 관련하여 보고기간 종료일 현재 61,568백만원을 소송관련 충당부채로 계상하고 있습니다.

(6) 통상임금 관련 판결의 영향

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

40. 신탁계정 관련 성과 보고(감사받지 아니한 주식)

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

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	자산총액	영업수익	자산총액	영업수익
원본과이익보전(주1)	2,196	66	2,179	281
원본보전(주2)	450,912	16,423	419,481	15,437
원본보전과비보전혼재(주3)	4,798	212	4,979	212
실적배당(주4)	13,213,311	139,292	11,235,929	140,613
합계	13,671,217	155,993	11,662,568	156,543

(주1) 원본과 이익보전신탁 : 불특정금전신탁, 개발금전신탁

(주2) 원본보전신탁 : 노후생활연금신탁, 개인연금신탁, 퇴직신탁, 신개인연금신탁, 연금신탁

(주3) 원본보전과 비보전혼재 신탁 : 적립식목적신탁, 가계금전신탁, 기업금전신탁

(주4) 실적배당신탁 : 가계장기신탁, 신종적립신탁, 국민주신탁, 특정금전신탁, 단위금전신탁, 추가금전신탁, 근로자우대신탁, 퇴직연금신탁

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

(단위: 백만원)

구분		당기	전기
수익	신탁보수	26,884	19,359
	퇴직연금운용관리수수료	5,245	4,668
수익 계		32,129	24,027
비용	신탁계정차 이자비용	5,985	6,547
	신탁보전금	-	-
	신탁운영비용	2	3
비용 계		5,987	6,550

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

(단위: 백만원)

구분		당기말	전기말
채권	신탁보수미수수익	7,077	5,679
	퇴직연금운용관리수수료 미수수익	2,602	2,189
채권 계		9,679	7,868
채무	신탁계정차	458,097	397,481
	신탁계정차미지급비용	311	388
	신탁보수선수수수익	289	236
채무 계		458,697	398,105

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
원본보전약정신탁:		
노후생활연금신탁	639	1,005
개인연금신탁	163,890	181,476
퇴직신탁	17,070	5,627
신개인연금신탁	6,481	4,667
연금신탁	225,630	218,793
소계	413,710	411,568
원리금보전약정신탁:		
불특정금전신탁	31	26
신탁계정차	244	230
신탁계정차이자미지급비용	698	751
소계	973	1,007

41. 특수관계자와의 거래내용

연결실체 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)			
회 사 명		당기말	전기말
주식회사 포스텍	대출채권	28,641	51,796
	대손충당금	1,316	12,712
	기타자산	-	4
	예수부채	4	1

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	회사명	당기		전기	
		수익거래	비용거래	수익거래	비용거래
관계기업	동양하이플러스국공 채투신1호	-	-	469	-
	칸서스맑은물사모특 별자산투자신탁1호	218	-	107	-
	주식회사 포스텍	327	-	840	-
공동기업	동화캐피탈(주)	-	154	-	-

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

(단위:백만원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	1,309	1,350
성과보상비용	452	392

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

42. 매각예정비유동자산

연결실체는 당기말 현재 단기간에 매각할 계획을 가지고 있는 토지를 매각예정비유동자산으로 분류하였습니다. 해당 토지의 장부가액은 26,172백만원입니다.

43. 현금흐름표에 관한 주석

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

(단위: 백만원)

내용	당기말	전기말
현금	524,483	606,182
외국통화	90,872	81,991
원화예치금	2,521,935	2,098,793
외화예치금	276,761	304,294
소 계	3,414,051	3,091,260
예치금(주석7 참조)	(2,555,439)	(1,947,373)
차감 계	858,612	1,143,887

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)

과 목	당기	전기
대손상각에 의한 대출채권의 감소 등	7,270	218,823
건설중인 자산의 대체	57,511	28,076
주식교환으로 인한 유상증자	-	322,252

44. 비연결구조화기업

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

연결실체가 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. 연결실체는 이와 관련하여 이자수익, 지분투자평가손익 또는 배당수익을 인식하고 있습니다. '구조화금융'의 불확실성에 대해 연결실체에 앞서 자금보충, 연대보증, 선순위신용공여 등의 재무지원을 제공하는 실체가 존재하나, 계획된 일정에 따른 자금 회수 실패, 프로젝트의 중단 등이 발생시 연결실체는 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. 연결실체는 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 연결실체가 보유하고 있는 지분의 성격 및 관련 위험을 이해하기 위한 정보의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구분	투자펀드	구조화금융	자산유동화
비연결구조화기업 자산총액	20,141,605	39,715,257	33,206,780
구조화기업지분과 관련한 자산의 장부금액			
단기매매금융자산	21,343	-	-
매도가능금융자산	642,354	187,065	246,352
만기보유금융자산	-	-	158,547
대출채권및수취채권	-	2,854,636	5,250
(대손충당금)	-	(25,196)	(24)
소 계	663,697	3,016,505	410,125
구조화기업지분과 관련한 부채의 장부금액			
금융보증계약	-	25	-
구조화기업의 손실에 대한 연결실체의 최대노출액(*)			
투자자산	663,697	3,016,505	410,173
출자약정	77,346	26,200	-
대출약정	-	1,116,662	-
금융보증계약	-	8,430	-
매입약정	-	-	141,000
소 계	741,043	4,167,797	551,173
비연결구조화기업으로부터 손실	2,503	9,035	1

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

(전기말)

(단위: 백만원)

구분	투자펀드	구조화금융	자산유동화
비연결구조화기업 자산총액	12,144,808	28,078,739	9,757,510
구조화기업지분과 관련한 자산의 장부금액			
단기매매금융자산	-	-	-
매도가능금융자산	490,568	182,852	18,293
만기보유금융자산	-	-	-
대출채권및수취채권	20,368	1,428,046	122,801
(대손충당금)	-	(28,943)	-
소 계	510,936	1,581,955	141,094
구조화기업지분과 관련한 부채의 장부금액	-	-	-
금융보증계약	-	287	-
구조화기업의 손실에 대한 연결실체의 최대노출액(*)			
투자자산	510,936	1,581,955	141,094
출자약정	94,344	32,622	-
대출약정	-	905,973	-
금융보증계약	-	20,000	-
매입약정	-	-	35,500
소 계	605,280	2,540,550	176,594
비연결구조화기업으로부터 손실	1,126	11,257	-

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

45. 외화자산 및 부채

보고기간 종료일 현재 외화자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위:백만USD, 백만JPY, 백만EUR, 백만CNY, 백만원)

금융상품분류		USD		JPY		EUR		CNY		기타	계
		기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	원화환산	원화환산
자 산	현금 및 예치금	178	215,057	3,682	38,171	21	26,559	158	27,374	22,815	329,976
	매도가능금융자산	53	63,409	-	-	-	-	-	-	-	63,409
	대출채권 및 수취채권	1,333	1,610,529	27,534	285,473	69	87,461	116	20,145	51,238	2,054,846
	기타자산	696	841,398	9,835	101,970	3	3,275	4	666	73	947,382
	합계	2,260	2,730,393	41,051	425,614	93	117,295	278	48,185	74,126	3,395,613
부 채	예수부채	642	776,017	8,316	86,219	28	35,756	46	7,887	12,886	918,765
	차입부채	613	741,024	11,602	120,295	21	26,364	34	5,965	2,346	895,994
	사채	526	635,599	19,945	206,796	-	-	-	-	-	842,395
	기타부채	714	863,430	1,212	12,563	34	43,282	7	1,128	5,119	925,522
	합계	2,495	3,016,070	41,075	425,873	83	105,402	87	14,980	20,351	3,582,676

2) 전기말

(단위:백만USD, 백만JPY, 백만EUR, 백만CNY, 백만원)

금융상품분류		USD		JPY		EUR		CNY		기타	계
		기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	원화환산	원화환산
자 산	현금 및 예치금	214	250,297	4,893	47,562	24	30,563	195	34,576	24,890	387,888
	매도가능금융자산	13	14,707	-	-	-	-	-	-	-	14,707
	대출채권 및 수취채권	1,539	1,803,462	33,166	322,372	63	80,133	5	888	5,829	2,212,684
	기타자산	1,241	1,454,745	18,138	176,307	7	8,371	5	847	3,113	1,643,383
	합계	3,007	3,523,211	56,197	546,241	94	119,067	205	36,311	33,832	4,258,662
부 채	예수부채	610	714,655	7,681	74,663	30	38,321	27	4,871	12,911	845,421
	차입부채	636	745,202	20,817	202,342	44	56,674	-	-	2,437	1,006,655
	사채	299	350,658	19,908	193,507	-	-	-	-	-	544,165
	기타부채	1,399	1,639,054	7,515	73,048	8	10,331	4	597	385	1,723,415
	합계	2,944	3,449,569	55,921	543,560	82	105,326	31	5,468	15,733	4,119,656

46. 사업결합

(1) BNK자산운용 인수

연결실체는 2015년 7월 23일에 BNK자산운용주식회사(구, GS자산운용주식회사)의

지분 35.75%(929,497주)를 취득하고, 2015년 7월 28일에 BNK자산운용주식회사(구, GS자산운용주식회사)의 유상증자에 참여하여 동사에 대한 지배력(지분 51.01%, 1,793,497주)을 획득하였습니다.

1) 전기 중 발생한 사업결합의 이전대가의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	금액
현금	8,697

취득관련원가 352백만원은 이전대가에서 제외되었으며, 당기에 연결포괄손익계산서의 '수수료비용' 항목으로 비용으로 인식되었습니다.

2) 전기에 발생한 사업결합으로 인하여 취득일에 취득한 자산과 인수한 부채의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	금액
식별가능한 자산의 공정가치	10,975
현금및현금성자산	41
매도가능금융자산	5,450
대여금및수취채권	3,761
유형자산	115
무형자산	194
기타자산	9
이연법인세자산	1,405
식별가능한 부채의 공정가치	305
기타금융부채	212
기타부채	93
식별가능한 순자산 공정가치 합계	10,670

(주) 사업결합의 결과로 추가로 인식한 무형자산은 없습니다.

3) 전기 중 발생한 사업결합에서 발생한 영업권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	금액
이전대가	8,697
가산: 비지배지분(주)	5,227
차감: 식별가능한 취득한 순자산의 공정가치	10,670
영업권	3,254

(주) 연결실체는 상기 비지배지분을 취득일 현재 인식된 순자산에 비례하여 측정하였습니다.

4) 전기 중 발생한 사업결합으로 인한 순현금유출은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	금액
현금으로 지급한 대가	8,697
차감: 취득한 현금 및 현금성자산	41
차감 계	8,656

47. 재무제표의 승인

동 재무제표는 2017년 2월 9일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2017년 3월 24일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 BNK금융지주			
감사대상 사업연도	2016년 01월 01일	부터	2016년 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		2	1	1	1	4	6	3	3	6	1	-	-	16	12
투입 시간	분·반기검토	15	11	17	49	413	574	240	-	36	-	-	-	721	634
	감사	25	17	63	42	280	843	256	193	96	16	-	-	720	1,111
	합계	40	28	80	91	693	1,417	496	193	132	16	-	-	1,441	1,745

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역											
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기			2016.05.02 ~ 2016.10.25				5	일			
	주요내용			과거 감사경험 및 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정								
현장감사 주요내용	수행시기				투입인원				주요 감사업무 수행내용			
					상주		비상주					
	2016.12.05 ~ 2016.12.09		5	일	4	명	1	명	내부회계관리제도 설계 및 운영 평가 검토			
2017.01.23 ~ 2017.02.03		8	일	4	명	1	명	재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행				
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기			-				-	일			
	실사(입회)장소			-								
	실사(입회)대상			-								
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기			2016.01.23				1	일			
	실사(입회)장소			BNK금융지주 본사								
	실사(입회)대상			회원권 등								
	금융거래조회			○		채권채무조회			X	변호사조회		○

외부조회	기타조회	-	
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회
	수행시기	2016.12.16 , 2017.03.03	