

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

분기연결재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 8 기 1분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 03월 31일 까지

제 7 기 1분기

2017년 01월 01일 부터

2017년 03월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

	페이지
분기연결재무제표 검토보고서	1~2
분기연결재무제표	
분기연결재무상태표	4~5
분기연결포괄손익계산서	6
분기연결자본변동표	7
분기연결현금흐름표	8~9
주석	10~77

분기연결재무제표 검토보고서

주식회사 BNK금융지주

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업의 분기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 연결재무제표는 2018년 3월 31일 현재의 분기연결재무상태표, 2018년과 2017년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 분기연결포괄손익계산서, 분기연결자본변동표 및 분기연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 이 연결재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 연결재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 연결재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 대한민국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 않습니다.

검토의견

본인의 검토결과 상기 연결재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2017년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2018년 3월 15일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2017년 12월 31일 현재의 연결재무상태표는 위의 감사받은 연결재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 김 영 식

2018년 5월 15일

이 검토보고서는 검토보고서일(2018년 5월 15일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기연결재무제표

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

제 8 기 1분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 03월 31일 까지

제 7 기 1분기

2017년 01월 01일 부터

2017년 03월 31일 까지

"첨부된 분기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 BNK금융지주 대표이사 김지완

본점 소재지 : (도로명주소) 부산 남구 문현금융로 30

(전 화) 051-620-3000

분기연결재무상태표

제8기 1분기 2018년 03월 31일 현재

제7기 2017년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	주석	제 8 기 1분기말	제 7 기말
자 산			
I. 현금및예치금	4,6,7	3,431,549,383,925	3,142,147,320,394
II. 당기손익-공정가치금융자산	4,6,8,13	2,712,105,474,867	1,400,099,999,335
III. 기타포괄손익-공정가치금융자산	4,6,9,13	4,799,324,532,874	-
IV. 매도가능금융자산	4,6,10	-	5,822,006,109,848
V. 상각후원가금융자산	4,6,11,13	6,850,395,744,680	-
VI. 만기보유금융자산	4,6,12	-	6,671,316,718,778
VII. 대출채권및수취채권	4,6,14	75,922,999,043,032	75,291,882,068,200
VIII. 파생상품자산	4,6,16	59,138,424,815	79,604,560,012
IX. 관계기업및공동기업투자	17	223,417,748,120	62,997,721,427
X. 유형자산	18	862,408,332,585	855,644,312,783
XI. 무형자산	19	298,701,295,536	312,768,959,746
XII. 투자부동산	20	184,772,470,306	186,415,376,259
XIII. 이연법인세자산		-	1,657,669,151
XIV. 기타자산		588,528,791,516	523,436,383,208
자 산 총 계		95,933,341,242,256	94,349,977,199,141
부 채			
I. 예수부채	4,6	70,555,106,020,160	69,824,591,903,980
II. 차입부채	4,6,21	4,970,925,934,386	5,116,421,496,416
III. 사채	4,6,22	8,885,172,262,691	8,807,407,756,997
IV. 파생상품부채	4,6,16	108,605,077,760	115,822,808,698
V. 순확정급여부채	23	45,812,804,107	31,729,109,541
VI. 충당부채	24	49,896,645,596	44,972,787,975
VII. 당기법인세부채		54,766,495,319	33,878,940,118
VIII. 이연법인세부채		22,998,559,447	20,976,941,795
IX. 기타부채	4,6	3,307,366,412,907	2,698,155,958,136
부 채 총 계		88,000,650,212,373	86,693,957,703,656
자 본			
I. 지배기업소유주에게 귀속되는 자본		7,334,225,662,308	7,057,560,777,912
1. 자본금	25	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000
2. 신종자본증권	25	508,521,371,000	259,277,011,000

과 목	주석	제 8 기 1분기말	제 7 기말
3. 기타불입자본	25	780,506,272,378	786,782,981,343
4. 기타자본구성요소	25	(70,033,959,905)	(36,056,130,481)
5. 이익잉여금	25	4,485,555,748,835	4,417,880,686,050
II. 비지배지분		598,465,367,575	598,458,717,573
자 본 총 계		7,932,691,029,883	7,656,019,495,485
부 채 및 자 본 총 계		95,933,341,242,256	94,349,977,199,141

별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다.

분기연결포괄손익계산서

제8기 1분기 2018년 01월 01일 부터 2018년 03월 31일 까지

제7기 1분기 2017년 01월 01일 부터 2017년 03월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	주석	제 8 기 1분기		제 7 기 1분기	
I. 순이자손익	26		581,994,491,982		555,323,990,393
1. 이자수익		873,413,036,419		819,929,211,679	
2. 이자비용		(291,418,544,437)		(264,605,221,286)	
II. 순수수료손익	27		55,751,315,939		43,166,681,489
1. 수수료수익		92,363,548,020		77,087,754,424	
2. 수수료비용		(36,612,232,081)		(33,921,072,935)	
III. 당기손익-공정가치금융자산관련손익	28		21,247,740,061		502,855,953
IV. 기타포괄손익-공정가치금융자산관련손익	29		5,721,168,744		-
V. 매도가능금융자산관련손익	30		-		16,121,797,581
VI. 상각후원가금융자산관련손익			(42,912,466)		-
VII. 신용손실충당금전입액등	31		(67,925,422,927)		(102,405,624,353)
VIII. 일반관리비	32		(280,421,691,649)		(253,453,160,408)
IX. 기타영업손익			(32,315,262,033)		(30,188,325,888)
1. 외환거래손익		5,750,373,970		25,376,575,174	
2. 파생상품관련손익		(2,960,285,729)		(11,502,992,825)	
3. 기타영업수익		57,411,556,790		42,483,118,502	
4. 기타영업비용		(92,516,907,064)		(86,545,026,739)	
X. 영업이익			284,009,427,651		229,068,214,767
X I. 영업외손익	33		(2,644,761,884)		(3,706,017,398)
1. 관계기업투자손익		594,448,120		669,408,772	
2. 기타수익		6,348,839,292		3,724,905,544	
3. 기타비용		(9,588,049,296)		(8,100,331,714)	
X II. 법인세비용차감전순이익			281,364,665,767		225,362,197,369
X III. 법인세비용	34		(66,531,953,887)		(52,882,014,539)
X VI. 분기순이익			214,832,711,880		172,480,182,830
1. 지배기업지분순이익		207,253,428,606		168,321,064,387	
2. 비지배지분순이익		7,579,283,274		4,159,118,443	
X V. 기타포괄손익			235,192,067		2,865,379,123
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			(3,819,863,598)		783,674,833
1) 확정급여제도 재측정요소		(4,559,219,485)		783,674,833	
2) 기타포괄손익-공정가치지분상품평가손익		739,355,887		-	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목			4,055,055,665		2,081,704,290
1) 기타포괄손익-공정가치채무상품평가손익		3,961,493,720		-	
2) 매도가능금융자산평가손익		-		4,694,556,223	
3) 현금흐름위험회피평가손익		-		(1)	
4) 해외사업환산손익		(207,028,285)		(8,865,082,564)	
5) 해외영업순투자위험회피평가손익		324,527,000		6,252,230,632	
6) 기타포괄손익-공정가치채무상품대손상각비		(23,936,770)		-	
X VI. 분기총포괄이익			215,067,903,947		175,345,561,953
1. 지배기업지분총포괄이익		207,488,620,673		171,186,443,510	
2. 비지배지분총포괄이익		7,579,283,274		4,159,118,443	
X VII. 주당이익	35				

과	목	주석	제 8 기 1분기	제 7 기 1분기
1. 기본주당순이익			623	507
2. 희석주당순이익			623	507

별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다.

분기연결자본변동표

제8기 1분기 2018년 01월 01일 부터 2018년 03월 31일 까지

제7기 1분기 2017년 01월 01일 부터 2017년 03월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	지배기업의 소유주 귀속						비지배지분	총 계
	자 본 금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본구성요소	이익잉여금	합 계		
2017년 01월 01일	1,629,676,230,000	259,277,011,000	789,802,175,625	2,190,823,969	4,101,672,141,880	6,782,618,382,474	304,534,448,701	7,087,152,831,175
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(74,961,689,930)	(74,961,689,930)	-	(74,961,689,930)
신종자본증권 이익분배금	-	-	-	-	(2,966,997,585)	(2,966,997,585)	(4,080,715,341)	(7,047,712,926)
분기포괄이익:								
분기순이익	-	-	-	-	168,321,064,387	168,321,064,387	4,159,118,443	172,480,182,830
기타포괄손익:								
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	783,674,833	-	783,674,833	-	783,674,833
매도가능금융자산의 평가	-	-	-	4,694,556,223	-	4,694,556,223	-	4,694,556,223
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	(1)	-	(1)	-	(1)
해외사업환산이익	-	-	-	(8,865,082,564)	-	(8,865,082,564)	-	(8,865,082,564)
해외영업순투자위험회피평가손익	-	-	-	6,252,230,632	-	6,252,230,632	-	6,252,230,632
2017년 03월 31일	1,629,676,230,000	259,277,011,000	789,802,175,625	5,056,203,092	4,192,064,518,752	6,875,876,138,469	304,612,851,803	7,180,488,990,272
2018년 01월 01일	1,629,676,230,000	259,277,011,000	786,782,981,343	(36,056,130,481)	4,417,880,686,050	7,057,560,777,912	598,458,717,573	7,656,019,495,485
회계정책 변경효과	-	-	-	(34,213,021,491)	(66,666,208,579)	(100,879,230,070)	4,200,003	(100,875,030,067)
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(74,961,689,930)	(74,961,689,930)	-	(74,961,689,930)
신종자본증권 발행	-	249,244,360,000	-	-	-	249,244,360,000	-	249,244,360,000
신종자본증권 이익분배금	-	-	-	-	(4,125,590,037)	(4,125,590,037)	(7,579,283,275)	(11,704,873,312)
BNK자산운용 결손금이입	-	-	(6,175,122,725)	-	6,175,122,725	-	-	-
기타	-	-	(101,586,240)	-	-	(101,586,240)	2,450,000	(99,136,240)
분기포괄이익:								
분기순이익	-	-	-	-	207,253,428,606	207,253,428,606	7,579,283,274	214,832,711,880
기타포괄손익:								
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(4,559,219,485)	-	(4,559,219,485)	-	(4,559,219,485)
기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익	-	-	-	4,700,849,607	-	4,700,849,607	-	4,700,849,607
해외사업환산이익	-	-	-	(207,028,285)	-	(207,028,285)	-	(207,028,285)
해외영업순투자위험회피평가손익	-	-	-	324,527,000	-	324,527,000	-	324,527,000
기타포괄손익-공정가치채무상품대손상각비	-	-	-	(23,936,770)	-	(23,936,770)	-	(23,936,770)
2018년 03월 31일	1,629,676,230,000	508,521,371,000	780,506,272,378	(70,033,959,905)	4,485,555,748,835	7,334,225,662,308	598,465,367,575	7,932,691,029,883

별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다.

분기연결현금흐름표

제8기 1분기 2018년 01월 01일 부터 2018년 03월 31일 까지

제7기 1분기 2017년 01월 01일 부터 2017년 03월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	제 8 기 1분기	제 7 기 1분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	118,118,872,811	1,005,315,196,831
1. 분기순이익	214,832,711,880	172,480,182,830
2. 손익조정사항	(343,298,362,040)	(347,597,892,170)
이자수익	(873,413,036,419)	(819,929,211,679)
이자비용	291,418,544,437	264,605,221,286
당기손익-공정가치금융자산관련순손익	(6,625,260,020)	(502,855,953)
기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익	(5,721,168,744)	-
매도가능금융자산관련순손익	-	(16,121,797,581)
상각후원가금융자산관련순손익	42,912,466	-
신용손실충당금전입액	104,225,468,520	108,542,790,180
외화환산손익	(1,738,807,439)	(11,423,522,809)
파생상품평가손익	10,473,465,750	(2,026,158,974)
감가상각비	15,740,553,098	15,604,026,556
무형자산상각비	18,523,357,982	20,201,891,407
퇴직급여	15,136,704,129	12,898,933,751
기타영업손익	22,832,167,227	28,540,531,913
관계기업투자주식관련순손익	(594,448,120)	(669,408,772)
유무형자산 관련 순손익	(130,768,794)	(200,346,034)
법인세비용	66,531,953,887	52,882,014,539
3. 순운전자본의 변동	(350,519,681,080)	671,147,473,468
예치금의 증감	(337,681,771,575)	347,031,392,516
당기손익-공정가치금융자산의 증감	(300,983,003,071)	131,686,014,940
대출채권의 증감	(861,983,953,510)	(1,796,603,496,734)
파생상품자산부채의 증감	2,764,087,290	22,482,984,284
기타자산의 증감	(118,335,715,353)	(86,969,234,818)
예수부채의 증감	736,465,406,368	1,474,555,054,787
총당부채의 증감	9,850,704	(153,110,160)
기타부채의 증감	536,434,953,134	582,781,893,396
확정급여채무의 증감	(18,455,006,561)	(19,424,351,316)
사외적립자산의 증감	11,245,471,494	15,760,326,573
4. 이자수익의 수취	892,305,805,805	827,417,220,036
5. 배당금의 수취	5,735,031,167	12,176,487,628
6. 이자비용의 지급	(291,313,700,752)	(319,559,148,688)
7. 법인세의 납부	(9,622,932,169)	(10,749,126,273)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(339,413,088,035)	118,951,215,318
1. 당기손익-공정가치금융자산 처분	220,367,504,583	-
2. 당기손익-공정가치금융자산 취득	(300,792,885,451)	-
3. 기타포괄손익-공정가치금융자산 처분	361,436,264,002	-
4. 기타포괄손익-공정가치금융자산 취득	(258,636,091,221)	-
5. 매도가능금융자산 처분	-	923,483,189,256
6. 매도가능금융자산 취득	-	(655,607,248,713)
7. 상각후원가금융자산 처분	393,609,568,738	-

과 목	제 8 기 1분기		제 7 기 1분기	
8. 상각후원가금융자산 취득	(571,733,240,031)		-	
9. 만기보유금융자산 처분	-		454,060,536,801	
10. 만기보유금융자산 취득	-		(540,622,917,660)	
11. 관계기업투자주식 처분	52,500,000		68,956,033,433	
12. 관계기업투자주식 취득	(160,000,000,000)		(57,109,650,494)	
13. 유형자산 처분	30,031,309		2,653,582,089	
14. 유형자산 취득	(23,806,342,693)		(33,740,411,394)	
15. 무형자산 처분	2,113,336,883		400,606,330	
16. 무형자산 취득	(3,303,957,542)		(43,007,430,771)	
17. 기타	1,250,223,388		(515,073,559)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		169,456,025,285		(626,306,341,459)
1. 차입부채의 증가	8,226,545,383,937		36,056,707,499,400	
2. 차입부채의 감소	(8,369,507,036,737)		(36,455,121,724,318)	
3. 사채의 발행	977,836,687,600		718,511,098,800	
4. 사채의 상환	(904,000,000,000)		(939,340,000,000)	
5. 유상증자비용	(101,586,240)		-	
6. 배당금의 지급	(10,561,783,275)		(7,063,215,341)	
7. 신종자본증권 발행	249,244,360,000		-	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)(+(-)세)		(51,838,189,939)		497,960,070,690
V. 기초의 현금및현금성자산		1,014,578,271,874		858,611,917,771
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과		3,363,692,867		(10,832,283,532)
VII. 분기말의 현금및현금성자산		966,103,774,802		1,345,739,704,929

별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다.

주석

제8기 1분기 : 2018년 03월 31일 현재
제7기 : 2017년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

1. 일반사항

기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 의한 지배기업인 주식회사 BNK금융지주(이하 "지배기업")와 그 종속기업(이하 회사와 그 종속기업을 포함하여 "연결회사")의 일반사항은 다음과 같습니다.

(1) 지배기업의 개요

지배기업은 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속기업 또는 금융업과 밀접한 관련이 있는 종속기업에 대한 지배·경영관리 및 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2011년 3월 15일에 (주)부산은행, (주)BNK투자증권, BNK캐피탈(주) 및 BNK신용정보(주)와 주식이전의 방법을 통하여 금융지주회사법에 따라 설립되었습니다. 또한, 지배기업은 2011년에 100% 지분을 출자하여 (주)BNK시스템 및 (주)BNK저축은행을 설립하여 자회사로 편입하였으며, 2014년 10월에 (주)경남은행의 지분 56.97%를 취득하여 지배력을 획득하였으며, 2015년 6월 4일에 주식의 포괄적 교환을 통해 주식회사 경남은행의 지분을 전량 취득하였습니다. 그리고 2015년 7월 지분취득과 유상증자를 통해 BNK자산운용(주)의 지분 51.01%를 취득하여 자회사로 편입하였으며, 2017년 12월 잔여지분 인수를 통해 BNK자산운용(주)은 지배기업의 완전자회사가 되었습니다. 지배기업의 본점은 부산광역시 남구 문현금융로 30에 소재하고 있습니다. 한편 지배기업의 납입자본금은 설립 후 당분기말 현재 보통주 자본금이 1,629,676백만원이며, 발행주식수는 325,935,246주입니다.

(2) 종속기업 현황

보고기간 종료일 현재 연결재무제표 작성대상에 포함된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

투자회사	피투자회사	업종	소재지	결산월	지분율(%)	
					당분기말	전기말
㈜BNK금융지주	㈜부산은행	은행업	대한민국	12월	100	100
	㈜경남은행	은행업	대한민국	12월	100	100
	BNK캐피탈㈜	여신전문금융업	대한민국	12월	100	100
	㈜BNK투자증권	투자중개업 및 투자매매업	대한민국	12월	100	100
	㈜BNK저축은행	저축은행업	대한민국	12월	100	100
	BNK자산운용㈜	투자자문 및 집합투자업	대한민국	12월	100	100
	BNK신용정보㈜	신용조사 및 추심 대행업	대한민국	12월	100	100
	㈜BNK시스템	시스템 소프트웨어 개발 및 공급업	대한민국	12월	100	100
	BNK특정단기국공채1호	수익증권	대한민국	12월	92.05	90.44
㈜부산은행	불특정금전신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	개발신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	노후생활연금신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	개인연금신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	퇴직신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	신개인연금신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	연금신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	적립식목적신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	가계금전신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
㈜경남은행	간서스제육차 유한회사(*2)	SPC	대한민국	12월	-	-
	불특정금전신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	노후생활연금신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	개인연금신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	개발신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	퇴직신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	신개인연금신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	연금신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	적립식목적신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	가계금전신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	기업금전신탁(*1)	신탁업	대한민국	12월	-	-
	HDC유열사모증권투자신탁1호	수익증권	대한민국	12월	100	100
	HDC유열사모증권투자신탁3호	수익증권	대한민국	12월	100	100
BNK캐피탈㈜	BNKC (Cambodia) MFI PLC	여신전문금융업	캄보디아	12월	100	100
	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd	여신전문금융업	미얀마	3월	99.99	99.99
	BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd	여신전문금융업	라오스	12월	94.99	94.99
	비엔케이오토제일차유동화전문유한회사(*2)	금융업	대한민국	12월	100	100

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

(*2) 자산유동화를 위한 구조화기업으로 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익의 노출, 연결회사의 변동이익에 영향을 미치지 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 지배하고 있다고 판단하였습니다.

(3) 종속기업의 주요 재무현황

보고기간 종료일 현재 종속기업의 주요 재무현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	당분기말						
	자산	부채	자본	영업수익	영업이익	분기순손익	총포괄이익
㈜부산은행과 그 종속기업	51,791,323	47,266,906	4,524,417	748,752	176,424	135,268	136,907
㈜경남은행과 그 종속기업	36,911,467	33,822,821	3,088,646	400,766	87,379	66,470	65,405
BNK캐피탈(주)과 그 종속기업	4,876,009	4,281,912	594,097	130,336	24,807	18,346	18,360
㈜BNK투자증권	1,509,389	1,093,692	415,697	35,558	7,911	6,166	5,883
㈜BNK저축은행	835,791	715,436	120,355	14,084	4,476	4,554	4,554
BNK자산운용(주)	41,520	621	40,899	1,657	169	34	34
BNK신용정보(주)	9,609	568	9,041	1,380	240	189	189
㈜BNK시스템	11,268	3,793	7,475	10,900	452	366	366

(단위: 백만원)

회사명	전기말			전분기			
	자산	부채	자본	영업수익	영업이익	분기순손익	총포괄이익
㈜부산은행과 그 종속기업	51,232,105	46,777,012	4,455,093	871,036	133,764	101,726	101,948
㈜경남은행과 그 종속기업	36,683,540	33,574,450	3,109,090	404,224	87,650	67,939	72,584
BNK캐피탈(주)과 그 종속기업	4,812,026	4,201,734	610,292	119,412	23,834	17,766	15,051
㈜BNK투자증권	886,119	675,902	210,217	41,168	(843)	(816)	(566)
㈜BNK저축은행	849,837	722,821	127,016	11,794	3,456	2,649	2,649
BNK자산운용(주)	41,753	887	40,866	1,417	206	163	163
BNK신용정보(주)	9,420	568	8,852	1,298	327	238	238
㈜BNK시스템	9,831	2,721	7,110	9,926	79	59	59

(4) 연결대상 종속기업의 변동

1) 당분기 중 연결재무제표의 작성대상 회사의 범위에 신규로 포함된 종속기업은 다음과 같습니다.

종속기업명	사유
HDC듀얼사모증권투자신탁3호	한화사모증권투자신탁제15호에서 수관

2) 당분기 중 연결재무제표의 작성대상 회사의 범위에서 제외된 종속기업은 다음과 같습니다.

종속기업명	사유
한화사모증권투자신탁제15호	HDC듀얼사모증권투자신탁3호로 이관
대신밸런스사모증권투자신탁제51호	(주)경남은행 수익증권 청산
대신밸런스사모증권투자신탁제55호	(주)경남은행 수익증권 청산

3) 전기 중 연결재무제표의 작성대상 회사의 범위에 신규로 포함된 종속기업 및 제외된 종속기업은 없습니다.

2. 중요한 회계정책

2.1 연결재무제표 작성기준

연결회사의 2018년 3월 31일로 종료하는 3개월 보고기간에 대한 요약분기연결재무제표는 기업회계기준서 제1034호 "중간재무보고"에 따라 작성되었습니다. 이 요약분기연결재무제표는 보고기간말인 2018년 3월 31일 현재 유효하거나 조기 도입한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

(1) 연결회사가 채택한 제·개정 기업회계기준서

연결회사는 2018년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 개정 기업회계기준서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

벤처캐피탈 투자기구, 뮤추얼펀드 등이 보유하는 관계기업이나 공동기업에 대한 투자지분을 지분법이 아닌 공정가치로 평가할 경우, 각각의 지분별로 선택 적용할 수 있음을 명확히 하였습니다. 벤처캐피탈 투자기구 등에 해당하지 않아 상기 면제규정을 적용하지 않으므로, 해당 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

현금결제형에서 주식결제형으로 분류변경 시 조건변경 회계처리와 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치 측정방법이 주식결제형 주식기준보상거래와 동일함을 명확히 하였습니다. 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없습니다.

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

제정된 해석서에 따르면, 관련 자산, 비용, 수익(또는 그 일부)의 최초 인식에 적용할 환율을 결정하기 위한 거래일은 대가를 선지급하거나 선수취하여 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 최초로 인식하는 날입니다. 해당 해석서의 제정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 제정

연결회사는 2018년 1월 1일을 최초적용일로 하여 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용하였습니다. 기업회계기준서 제1109호의 경과규정에 따라 비교 표시된 재무제표는 재작성되지 않았으며, 종전 장부금액과 최초적용일의 장부금액의 차이는 2018년 1월 1일에 이익잉여금(또는 자본)으로 인식하였습니다. 동 기준서의 적용으로 인한 영향의 상세 정보는 주석 38에서 설명하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익' 제정

연결회사는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다. 기업회계기준서 제1115호의 경과규정에 따라 비교 표시된 연결재무제표는 재작성되지 않았으며 최초 적용 누적효과는 2018년 1월 1일에 이익잉여금(또는 자본)에 인식되도록 소급하여 적용하였습니다. 동 기업회계기준서의 적용으로 인한 영향의 상세 정보는 주석 38에서 설명하고 있습니다.

(2) 연결회사가 적용하지 않은 제·개정 기업회계기준서 및 기업회계기준해석서

연결회사가 제정 또는 공표됐으나 2018년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스' 제정

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기업회계기준서는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스'를 대체할 예정입니다. 연결회사는 기업회계기준서 제1116호를 2019년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

새로운 기업회계기준서는 단일 리스이용자 모형을 도입하여 리스기간이 12개월을 초과하고 기초자산이 소액이 아닌 모든 리스에 대하여 리스이용자가 자산과 부채를 인식하도록 요구합니다. 리스이용자는 사용권자산과 리스료 지급의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다.

연결회사는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2018년 3월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2018년 연결재무제표에 미치는 영향을 분석 중에 있으나, 회사가 이러한 분석을 완료하기 전까지는 재무적 영향에 대한 합리적 추정치를 제공하는 것이 실무상 어렵습니다.

2.2 회계정책

요약분기연결재무제표의 작성에 적용된 유의적 회계정책과 계산방법은 주석 2.1(1)에서 설명하는 제·개정 기업회계기준서의 적용으로 인한 변경 및 아래 문단에서 설명하는 사항을 제외하고는 전기 연결재무제표 작성에 적용된 회계정책이나 계산방법과 동일합니다.

2.2.1 법인세비용

중간기간의 법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균연간법인세율, 즉 추정평균연간유효법인세율을 중간기간의 세전이익에 적용하여 계산합니다.

2.2.2 금융자산

(1) 분류

2018년 1월 1일부터 연결회사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 공정가치 측정 금융자산 (기타포괄손익 또는 당기손익에 공정가치 변동 인식)
- 상각후원가 측정 금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 연결회사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(2) 측정

연결회사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

① 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 연결회사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가 금융자산

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다.

(다) 당기손익-공정가치 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식합니다.

② 지분상품

연결회사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 연결회사에 배당을 받을 권리가 확정된 때 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서에 당기손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

(3) 손상

연결회사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

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

요약분기연결재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 아래에서 설명하는 기업회계기준서 제1109호 도입으로 인한 회계추정 및 가정을 제외하고는 전기 연결재무제표 작성시 적용된 회계추정 및 가정과 동일합니다.

(1) 금융자산의 손상

주석 4에 공시된 바와 같이 기업회계기준서 제1109호의 금융자산의 손실충당금은 채무불이행위험과 기대신용률에 대한 가정에 근거하였습니다. 연결회사는 이러한 가정을 세우고 손상 계산을 위한 투입요소를 선택할 때 보고기간말의 미래 전망에 대한 추정 및 과거 경험, 현재 시장 상황에 근거하여 판단합니다.

4. 금융상품 위험 관리

(1) 개요

연결회사가 노출될 수 있는 금융위험의 종류에는 신용위험(Credit risk), 시장위험(Market risk), 유동성위험(Liquidity risk), 운영위험(Operational risk) 등이 있습니다.

전기말 이후 연결회사의 금융위험관리목적과 위험관리정책의 중요한 변화는 없습니다.

(2) 신용위험

1) 신용위험에 대한 최대노출정도

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
난내:		
현금및예치금	2,465,446	2,127,570
당기손익-공정가치금융자산	1,363,388	1,327,345
기타포괄손익-공정가치금융자산	4,635,406	-
매도가능금융자산	-	4,734,875
상각후원가금융자산	6,850,396	-
만기보유금융자산	-	6,671,317
대출채권	73,656,776	73,272,572
수취채권	2,266,224	2,019,310
파생상품자산	59,138	79,605
소 계	91,296,774	90,232,594
난외:		
지급보증	1,229,365	1,229,169
약정	18,026,989	11,148,925

구 분	당분기말	전기말
소 계	19,256,354	12,378,094
합 계	110,553,128	102,610,688

2) 금융자산의 신용건전성 분석

가. 신용위험 등급은 내부신용등급에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

구 분	가계	기업, 공공 및 기타
Grade 1	1등급	AAA
Grade 2	2등급	AA+, AA
Grade 3	3등급	AA-
Grade 4	4등급	A
Grade 5	5등급	BBB, BBB-
Grade 6	6등급	BB+, BB, BB-
Grade 7	7등급 - 10등급	B, B-, C, D

나. 당분기말 현재 연결회사의 신용위험 등급별 대출채권 및 수취채권, 채무증권 총 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말										
	대출채권 및 수취채권							채무증권			
	대출채권			수취채권				소 계	기타포괄손익-공정가치	상각후원가	소 계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용손실		12개월 기대신용손실		
	신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산						
Grade 1	2,736,242	2,011	6,525	3,181	-	-	2,747,959	3,506,650	5,442,434	8,949,084	
Grade 2	4,700,703	22,584	4,630	3,742	-	-	4,731,659	1,098,752	1,357,916	2,456,668	
Grade 3	6,523,022	35,612	7,309	5,499	22	-	6,571,464	-	-	-	
Grade 4	11,428,396	80,349	11,138	9,258	127	-	11,529,268	30,004	50,046	70,687	
Grade 5	21,102,034	799,792	22,024	16,253	1,047	-	21,941,149	-	-	-	
Grade 6	16,223,154	5,493,857	59,317	20,700	7,772	39	21,804,839	-	-	-	
Grade 7	1,260,885	1,777,303	876,538	512	3,276	1,691	3,920,205	-	-	-	
무등급	409,357	48,521	25,473	2,193,099	-	6	2,676,456	-	-	-	
합 계	64,383,793	8,260,029	1,012,954	2,252,244	12,244	1,736	75,923,000	4,635,406	6,850,396	11,476,439	

다. 당분기말 현재 연결회사의 신용위험 등급별 대출약정 및 보증에 대한 신용위험 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말							
	대출약정				보증계약			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소 계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산			신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
Grade 1	1,296,252	68	8	1,296,328	11,535	-	-	11,535
Grade 2	2,014,742	332	7	2,015,081	28,936	-	-	28,936
Grade 3	2,674,479	5,339	18	2,679,836	56,105	367	-	56,472
Grade 4	3,957,194	6,592	27	3,963,813	271,674	36	-	271,710
Grade 5	4,092,999	83,903	44	4,176,946	432,512	10,484	1	442,997
Grade 6	2,676,374	410,367	865	3,087,606	273,687	119,224	-	392,911
Grade 7	203,193	241,588	2,876	447,657	50	7,550	17,075	24,675
무등급	359,641	52	29	359,722	129	-	-	129
합 계	17,274,874	748,241	3,874	18,026,989	1,074,628	137,661	17,076	1,229,365

3) 전기말 현재 대출채권및수취채권의 손상 여부에 따른 신용위험은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

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

5. 영업부문 정보

(1) 부문별 보고 현황 및 사업별 부문

부문별 정보는 연결회사의 사업별부문에 관한 정보를 나타냅니다. 사업부문의 주요 구분은 연결회사의 내부보고 현황을 기초로 하였습니다. 연결회사는 부산은행, 경남은행, BNK투자증권, BNK캐피탈, BNK저축은행, 기타의 여섯 가지 영업 부문으로 구분하고 있습니다. 이러한 영업 부문은 제공되는 상품과 서비스의 성격, 고객별 분류 및 연결회사의 조직을 기초로 나뉘어지며, 이를 기초로 주요 부문별 정보를 공시하고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 사업별 영업 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기							합 계	조정사항	연결재무제표
	부산은행	경남은행	BNK캐피탈	BNK투자증권	BNK저축은행	기타				
순이자손익	303,543	216,776	57,767	2,631	8,986	(7,339)	582,364	(370)	581,994	
순수수료손익	21,510	13,088	4,432	11,823	521	4,679	56,053	(302)	55,751	
당기손익-공정가치금융자산관련순손익	7,563	6,599	-	6,679	-	371	21,212	36	21,248	
기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익	4,613	987	-	121	-	-	5,721	-	5,721	
상각후원가금융자산관련순손익	8	(51)	-	-	-	-	(43)	-	(43)	
신용손실충당금전입액 등	(11,088)	(33,791)	(22,577)	225	(662)	-	(67,893)	(32)	(67,925)	
일반관리비	(135,542)	(98,456)	(16,851)	(14,270)	(3,533)	(12,629)	(281,281)	859	(280,422)	
기타영업손익	(14,183)	(17,773)	2,037	703	(837)	94,364	64,311	(96,626)	(32,315)	
영업외손익	(3,202)	877	(307)	19	154	107	(2,352)	(292)	(2,644)	
법인세비용차감전순이익	173,222	88,256	24,501	7,931	4,629	79,553	378,092	(96,727)	281,365	
법인세비용	(37,954)	(21,786)	(6,154)	(1,765)	(76)	(307)	(68,042)	1,510	(66,532)	
분기순이익	135,268	66,470	18,347	6,166	4,553	79,246	310,050	(95,217)	214,833	
자산 총계	51,791,323	36,911,467	4,876,009	1,509,389	835,791	6,275,959	102,199,938	(6,266,597)	95,933,341	
부채 총계	47,266,906	33,822,821	4,281,912	1,093,692	715,436	1,347,497	88,528,264	(527,614)	88,000,650	

(단위: 백만원)

구 분	전분기							합 계	조정사항	연결재무제표
	부산은행	경남은행	BNK캐피탈	BNK투자증권	BNK저축은행	기타				
순이자손익	294,569	205,941	54,891	3,882	8,480	(7,863)	559,900	(4,576)	555,324	
순수수료손익	19,757	10,671	3,068	5,285	10	4,862	43,653	(486)	43,167	
당기손익인식금융상품순손익	(449)	519	-	439	-	-	509	(6)	503	
매도가능금융자산순손익	9,317	7,317	-	107	-	-	16,741	(619)	16,122	
신용손실충당금전입액 등	(50,730)	(28,220)	(19,922)	(2,750)	(729)	-	(102,351)	(55)	(102,406)	
일반관리비	(123,438)	(93,797)	(14,700)	(8,823)	(3,531)	(7,964)	(252,253)	(1,200)	(253,453)	
기타영업손익	(15,260)	(14,781)	497	1,016	(773)	58,218	28,917	(59,106)	(30,189)	
영업외손익	(2,531)	(474)	(621)	24	116	44	(3,442)	(264)	(3,706)	
법인세비용차감전순이익	131,235	87,176	23,213	(820)	3,573	47,297	291,674	(66,312)	225,362	
법인세비용	(29,509)	(19,237)	(5,447)	4	(924)	(151)	(55,264)	2,382	(52,882)	
분기순이익(손실)	101,726	67,939	17,766	(816)	2,649	47,146	236,410	(63,930)	172,480	
자산 총계	52,223,278	36,271,177	4,709,199	1,248,405	761,834	5,915,097	101,128,990	(6,084,457)	95,044,533	
부채 총계	47,909,229	33,393,522	4,141,821	1,040,851	643,753	1,342,018	88,471,194	(607,150)	87,864,044	

(2) 상품별 및 지역별 구분

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

6. 공정가치

당분기 중 연결회사의 금융자산과 금융부채의 공정가치에 영향을 미치는 사업환경 및 경제적인 환경의 유의적인 변동은 없습니다.

(1) 금융상품 종류별 공정가치

금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
현금및예치금	3,431,549	3,431,549	3,142,147	3,142,147
당기손익-공정가치금융자산	2,712,105	2,712,105	1,400,100	1,400,100
기타포괄손익-공정가치금융자산	4,799,325	4,799,325	-	-
매도가능금융자산	-	-	5,822,006	5,822,006
상각후원가금융자산	6,850,396	6,798,582	-	-
만기보유금융자산	-	-	6,671,317	6,611,223
대출채권및수취채권	75,923,000	76,487,818	75,291,882	74,835,634
파생상품자산	59,138	59,138	79,605	79,605
금융자산 소계	93,775,513	94,288,517	92,407,057	91,890,715
금융부채:				
예수부채	70,555,106	70,537,726	69,824,592	70,124,191
차입부채	4,970,926	4,938,853	5,116,421	5,112,838
사채	8,885,172	8,896,383	8,807,408	8,837,866
파생상품부채	108,605	108,605	115,823	115,823
기타금융부채(*)	3,160,014	3,160,011	2,557,644	2,557,644
금융부채 소계	87,679,823	87,641,578	86,421,888	86,748,362

(*) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용으로 구성되어 있습니다.

(2) 금융상품별 공정가치 측정방법 및 가정

금융상품별 공정가치의 평가 방법 및 가정은 다음과 같습니다.

구분	공정가치 결정방법
현금및예치금	현금은 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다. 요구불예치금과 결제성예치금은 만기가 정해져 있지 아니하고 즉시 현금화할 수 있는 예치금으로서, 장부금액이 공정가치의 근사치이므로 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 일반예치금의 경우는 DCF모형(Discouted Cash Flow Model)을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 다만, 결산일 기준 계약만기 및 금리 재설정주기가 3개월 이내인 상품의 경우 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다.
유가증권	상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 사용하고 있으며, 공시가격이 없는 경우 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 DCF모형(Discouted Cash Flow Model), IMV모형(Imputed Market Value Model), FCFE(Free Cash Flow to Equity Model), 배당할인모형, 위험조정할인율법, 순자산가치법중 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.
파생상품	장내파생상품의 경우 활성시장에서 거래될 경우 공시되는 가격을 사용하며, 장외파생상품의 경우 평가기법을 사용하여 측정된 공정가치를 사용하고 있습니다. 시장에서 관측 가능한 투입 변수에 기초한 옵션, 이자율스왑, 통화스왑 등과 같은 보편적인 장외파생상품의 공정가치 결정에는 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법을 이용한 자체 평가모형을 사용하고 있습니다. 그러나 모델에 투입되는 일부 혹은 모든 변수들이 시장에서 관측 불가능하여 어떠한 가정에 기초한 평가기법에 의해 공정가치를 측정해야 하는 일부 복잡한 금융상품의 경우 일반적인 가치평가모형으로부터 발전된 자체 평가모형을 사용하거나 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 사용하고 있습니다. 장외파생상품의 경우 상품의 특성에 따라 Closed Form Solution이 존재하는 상품은 해당 평가모형을 이용하며, 그 외 Closed Form Solution이 존재하지 않는 복잡한 파생상품은 유한차분법(FDM:Finite Difference Method), Monte Carlo Simulation 등의 방법을 이용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.
대출채권및수취채권	대출채권및수취채권의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 중도상환위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대현금흐름을 적용한 후 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 대출채권및수취채권 중 결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하이거나, 변동금리상품 중 금리변경주기가 3개월 이하인 상품은 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.
예수부채	요구불예금의 경우 만기가 정해져 있지 아니하고 즉시 지급하는 예수부

구 분	공정가치 결정방법
	채로서, 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 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산	47,940	1,972,984	691,181	2,712,105
기타포괄손익-공정가치금융자산	1,364,354	3,272,056	162,915	4,799,325
대출채권및수취채권	-	-	10,924	10,924
파생상품자산	-	59,138	-	59,138
금융자산 소계	1,412,294	5,304,178	865,020	7,581,492
금융부채:				
파생상품부채	-	95,461	13,144	108,605

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
당기손익인식금융자산 :				
단기매매금융자산	45,867	1,290,725	-	1,336,592
당기손익인식지정금융자산	-	1,680	61,828	63,507
매도가능금융자산	1,305,804	3,696,982	804,530	5,807,316
파생상품자산	-	79,529	76	79,605
금융자산 소계	1,351,671	5,068,916	866,434	7,287,021
금융부채:				
파생상품부채	-	105,894	9,929	115,823

2) 보고기간 종료일 현재 공정가치로 후속 측정되는 자산, 부채 중 공정가치 서열체계 수준2로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익-공정가치금융자산			
채무증권	1,045,815	DCF 모형	할인율
수익증권	927,169	순자산가치법	편입자산가액
기타포괄손익-공정가치금융자산			
채무증권	3,272,056	DCF 모형	할인율
파생상품자산	59,138	DCF 모형	할인율
금융부채:			
파생상품부채	95,461	DCF 모형	할인율

(단위: 백만원)

구 분	전기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익인식금융자산:			

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

3) 보고기간 종료일 현재 공정가치로 측정되는 자산, 부채 중 공정가치 서열체계 수준3으로 분류된 항목의 가치평가기법, 투입변수, 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 범위 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			
	공정가치	가치평가기법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 및 범위	관측 가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산	702,105			
지분증권	303,773	FCFE모형 및 배당할인모형 등	- 할인율: 2.69%~22.62% - 성장률: 0.00%~1.00% - 청산가치: 0.00%	할인율감소(증가), 성장을 증가(감소) 또는 청산가치 증가(감소) 시 공정가치 증가(감소)
수익증권	387,408	순자산가치법	편입자산가액	편입자산가액 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
복합금융상품	10,924	이항모형	- 변동성: 0.053%~22.34% - 할인율: 1.66%~11.30%	변동성 증가(감소) 또는 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)
기타포괄손익-공정가치금융자산	162,915			
지분증권	162,915	FCFE모형 및 배당할인모형 등	- 할인율: 2.69%~22.62% - 성장률: 0.00%~1.00% - 청산가치: 0.00%	할인율감소(증가), 성장을 증가(감소) 또는 청산가치 증가(감소) 시 공정가치 증가(감소)
파생상품자산	-	이항모형	- 변동성: 0.05%~18.65% - 할인율: 1.66%~11.30%	변동성 증가(감소) 또는 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)
금융부채:				
파생상품부채	13,144	이항모형	- 변동성: 0.51% - 할인율: 1.38%~1.94%	변동성 증가(감소) 또는 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	공정가치	가치평가기법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 및 범위	관측 가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
금융자산:				
당기손익인식지정금융자산	61,827	이항모형 및 Strip&Bootstrapping	- 변동성: 5.10%	변동성 증가(감소)에 따라 공정가치 증가(감소)
		FCFE모형 및	- 할인율: 2.35%~21.65%	할인율감소(증가), 성장을 증가(감소) 또는 청산

구 분	전기말			
	공정가치	가치평가방법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 및 범위	관측 가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
매도가능금융자산(지분증권)	436,563	배당할인모형	- 성장률: 0~2.50% - 청산가치: 0.00%	가치 증가(감소) 시 공정가치 증가(감소)
매도가능금융자산(수익증권)	367,967	순자산가치법	편입자산가액	편입자산가액 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
파생상품자산	76	이항모형	- 변동성: 27.87% - 할인율: 1.27%~1.56%	변동성 증가(감소) 또는 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)
금융부채:				
파생상품부채	9,929	이항모형	- 변동성: 27.87% - 할인율: 1.27%~1.56%	변동성 증가(감소) 또는 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)

4) 보고기간 종료일 현재 공정가치 수준3 공정가치 측정과 관련된 투입변수 중 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수의 변동이 당기손익 및 기타포괄손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			
	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산	1,991	(1,674)	-	-
기타포괄손익-공정가치금융자산(*1)	-	-	15,991	(7,697)
파생상품자산(*2)	14,612	(11,144)	-	-
금융부채:				
파생상품부채(*2)	26,036	(28,416)	-	-
합 계	42,639	(41,234)	15,991	(7,697)

(단위: 백만원)

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

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

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

5) 공정가치로 후속측정되는 금융상품 중 공정가치 서열체계에 수준3으로 분류된 항목의 당분기 및 전기의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기			
	당기손익- 공정가치금융자산	기타포괄손익- 공정가치금융자산	파생상품자산	파생상품부채
기초금액	685,399	160,014	122	10,011
총손익:				
당기손익인식액(*)	2,757	-	(122)	3,133
기타포괄손익인식액	-	1,009	-	-
매입금액	38,406	-	-	-
매도금액	(20,590)	-	-	-
기타변동액				
수준3으로 변경된 금액	-	2,309	-	-
다른 수준으로 변경된 금액	(3,867)	(417)	-	-
당분기말 금액	702,105	162,915	-	13,144

(단위: 백만원)

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

(*1) 당분기의 공정가치 서열체계 수준3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간말 현재 보유하고 있는 자산, 부채의 미실현 손익 변동액으로서 당기손익에 포함된 금액은 포괄손익계산서상 다음과 같은 개별항목으로 표시되고 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기손익-공정가치금융자산		파생상품 관련손익	합 계
	매매손익	평가손익	평가손익	
당기손익 인식금액	(20)	162	(3,255)	(3,113)
미실현손익 변동금액	-	2,615	-	2,615
합계	(20)	2,777	(3,255)	(498)

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

(단위: 백만원)

구 분	내 역	당분기말	전기말
금융자산:			
매도가능금융자산	비상장 지분증권	-	14,691

(4) 공정가치로 후속측정되지 않는 금융상품의 공정가치 서열체계

1) 보고기간 종료일 현재 공정가치로 후속 측정되지 않는 금융상품의 공정가치 서열 체계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	638,337	2,793,212	-	3,431,549
대출채권및수취채권	-	-	76,476,894	76,476,894
상각후원가금융자산	52,580	6,746,002	-	6,798,582
소 계	690,917	9,539,214	76,476,894	86,707,025
금융부채:				
예수부채		29,866,455	40,671,271	70,537,726
차입부채	505,960	4,422,993	9,900	4,938,853
사채	-	8,896,383	-	8,896,383
기타금융부채	-	-	3,160,011	3,160,011
소 계	505,960	43,185,831	43,841,182	87,532,973

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
대출채권및수취채권	-	-	74,835,634	74,835,634
만기보유증권	58,172	6,553,051	-	6,611,223
소 계	58,172	6,553,051	74,835,634	81,446,857
금융부채:				
예수부채	-	29,464,121	40,660,070	70,124,191
차입부채	463,890	4,639,100	9,848	5,112,838
사채	-	8,837,866	-	8,837,866
기타금융부채	-	-	2,557,644	2,557,644
소 계	463,890	42,941,087	43,227,562	86,632,539

2) 보고기간 종료일 현재 공정가치로 후속측정되지 않는 자산, 부채 중 공정가치 서열체계 수준2로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
상각후원가금융자산			
채무증권	6,746,002	DCF 모형	할인율
금융부채:			
예수부채	29,866,455	DCF 모형	할인율
차입부채	4,422,993	DCF 모형	할인율
사채	8,896,383	DCF 모형	할인율

(단위: 백만원)

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

3) 보고기간 종료일 현재 공정가치로 후속 측정되지 않는 자산, 부채중 공정가치 계열체에 수준3으로 분류된 항목의 가치평가기법, 유의적인 관측가능하지 않은 투입 변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산:				
대출채권및수취채권	76,476,894	74,835,634	DCF 모형	할인율
금융부채:				
예수부채	40,671,271	40,660,070	DCF 모형	할인율
차입부채	9,900	9,848	DCF 모형	할인율
기타금융부채	3,160,011	2,557,644	DCF 모형	할인율

(5) 금융자산의 양도

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

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

(단위: 백만원)

거래의 성격	당분기말		전기말	
	양도된자산의 장부금액	관련부채의 장부금액	양도된자산의 장부금액	관련부채의 장부금액
환매조건부채권매도	1,283,189	(1,124,014)	1,289,308	(1,108,219)
대여유가증권	317,491	-	198,028	-
합 계	1,600,680	(1,124,014)	1,487,336	(1,108,219)

7. 현금및예치금

보고기간 종료일 현재 사용이 제한된 현금및예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	금 액		사용제한 사유
		당분기말	전기말	
예치금:				
원화예치금	한국은행	2,175,955	1,805,687	한국은행법
	한국거래소 등	86,221	33,713	투자자예탁금 등
	상호저축은행중앙회 등	28,753	77,170	지급준비예치금 등
외화예치금	한국은행	68,727	75,671	지급준비예치금
	중국인민은행 등	34,784	31,490	해외자회사 지준예치금 등
합 계		2,394,440	2,023,731	

8. 당기손익-공정가치금융자산

보고기간 종료일 현재 당기손익-공정가치금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
당기손익-공정가치금융자산:		
지분증권	34,140	24,193
국공채	49,810	63,469
금융채	216,518	310,170
기업이 발행한 원화채무증권	795,586	657,726
기타채무증권	301,474	-
수익증권	773,563	37,971
기타	541,014	243,064
소 계	2,712,105	1,336,593
당기손익인식지정금융자산:		
채무증권	-	63,507

구 분	당분기말	전기말
합 계	2,712,105	1,400,100

9. 기타포괄손익-공정가치금융자산

보고기간 종료일 현재 기타포괄손익-공정가치금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당분기말
지분증권	지분증권	162,939
	출자금	980
	소 계	163,919
채무증권	국공채	1,230,054
	금융채	739,910
	기업이 발행한 채무증권	2,347,951
	대여유가증권	317,491
	소 계	4,635,406
합 계		4,799,325

10. 매도가능금융자산

전기말 현재 매도가능금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		전기말
지분증권	지분증권	390,554
	출자금	62,014
	소 계	452,568
	국공채	1,309,778
	금융채	804,131

채무증권	기업이 발행한 채무증권	2,442,264
	대여유가증권	178,702
	소 계	4,734,875
수익증권 및 기타	수익증권	483,061
	기타	151,502
	소 계	634,563
합 계		5,822,006

11. 상각후원가금융자산

보고기간 종료일 현재 상각후원가금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당분기말
채무증권	국공채	3,351,894
	금융채	332,101
	기업이 발행한 채무증권	3,167,215
	대손충당금	(814)
합 계		6,850,396

12. 만기보유금융자산

전기말 현재 만기보유금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		전기말
채무증권	국공채	3,187,344
	금융채	368,348
	기업이 발행한 채무증권	3,096,299
	대여유가증권	19,326
합 계		6,671,317

13. 담보제공자산

1) 보고기간 종료일 현재 담보제공자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	담보제공처	장부금액	사유
당기손익-공정가치금융 자산	한국예탁결제원	484,406	환매조건부채권매도관련
	한국증권금융	80,894	대차거래관련
	한국거래소	2,000	선물 증거금 등
	선물회사 등	58,917	선물 증거금 외
기타포괄손익-공정가치 금융자산	한국은행	404,566	차입담보 등
	한국예탁결제원	995	손해배상공동기금 관련 등
	한국예탁결제원	286,603	환매조건부채권매도관련
	BOA 등	16,779	CSA담보
	노무라금융투자	31,434	환매조건부채권매도관련
	미쓰이스미토모은행 등	45,500	외화차입
상각후원가금융자산	한국거래소	1,597	차입담보 및 차액결제 관련
	한국은행	1,210,843	CCP거래, 기관결제관련 등
	한국예탁결제원	480,746	환매조건부채권매도관련
	한국예탁결제원	85	손해배상공동기금 관련 등
	기업은행 등	4	외화차입 등
	선물회사 등	50,000	선물 증거금 등
합 계		3,155,369	

2) 전기말 현재 담보제공자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	담보제공처	장부금액	사유
당기손익인식금융자산	한국예탁결제원	491,015	환매조건부채권매도관련
	한국증권금융	5,628	대차거래관련
	한국거래소	1,999	선물 증거금 등
	선물회사 등	18,989	선물 증거금 외
	한국은행	434,855	차입담보 등
	한국예탁결제원	1,002	손해배상공동기금 관련 등

구 분	담보제공처	장부금액	사유
매도가능금융자산	한국예탁결제원	169,586	환매조건부채권매도관련
	BOA 등	21,769	CSA담보
	노무라금융투자	57,934	환매조건부채권매도관련
	미쓰이스미토모은행 등	45,534	외화차입
만기보유금융자산	한국거래소	1,599	차입담보 및 차액결제 관련
	한국은행	1,250,304	CCP거래, 기관결제관련 등
	한국예탁결제원	530,856	환매조건부채권매도관련
	노무라금융투자 등	39,917	환매조건부채권매도관련
	기업은행 등	1,479	외화차입 등
	선물회사 등	50,005	선물 증거금 등
합 계		3,122,471	

14. 대출채권및수취채권

보고기간 종료일 현재 대출채권및수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			전기말
	상각후원가 측정	공정가치 측정	합 계	상각후원가 측정
대출채권:				
원화대출금:				
기업자금대출금	45,544,559	-	45,544,559	45,289,339
가계자금대출	22,899,391	-	22,899,391	22,731,698
공공및기타자금대출금	1,453,500	-	1,453,500	1,469,797
은행간대여금	214,337	-	214,337	214,333
원화대출금 소계	70,111,787	-	70,111,787	69,705,167
외화대출금	1,151,087	-	1,151,087	1,149,540
콜론	192,930	-	192,930	240,322
매입어음	9,235	-	9,235	10,014
매입외환	252,729	-	252,729	256,417
지급보증대지급금	3,303	-	3,303	6,522
신용카드채권	927,561	-	927,561	917,755
환매조건부채권매수	608,700	-	608,700	470,000
사모사채	30,501	10,924	41,425	36,819
금융리스채권	449,606	-	449,606	425,282
할부금융채권	670,300	-	670,300	733,873
대출채권 소계	74,407,739	10,924	74,418,663	73,951,711
대손충당금(*)	(896,793)	-	(896,793)	(814,462)
이연대출부대수익	(16,815)	-	(16,815)	(18,784)
이연대출부대비용	151,721	-	151,721	154,107
대출채권 합계	73,645,852	10,924	73,656,776	73,272,572
수취채권:				
가지급금	2,599	-	2,599	2,664
미수금	1,430,524	-	1,430,524	850,273
미회수내국환채권	127,009	-	127,009	449,735
보증금	333,322	-	333,322	335,363
미수수익	386,143	-	386,143	393,571
공탁금	1,733	-	1,733	1,717
미결제외환	47	-	47	540
기타	505	-	505	133
수취채권 소계	2,281,882	-	2,281,882	2,033,996
대손충당금	(6,389)	-	(6,389)	(5,314)
현재가치할인차금(임차보증금)	(9,269)	-	(9,269)	(9,372)
수취채권 합계	2,266,224	-	2,266,224	2,019,310

구 분	당분기말			전기말
	상각후원가 측정	공정가치 측정	합 계	상각후원가 측정
대출채권 및 수취채권 합계	75,912,076	10,924	75,923,000	75,291,882

(*) 당분기말 현재 현재가치할인(할증)차금이 각각 1,670백만원과 6,515백만원이 포함되어 있습니다. 전기말 현재 현재가치할인(할증)차금이 각각 3,573백만원과 5,579백만원이 포함되어 있습니다.

15. 대손충당금

당분기 및 전분기 중 상각후원가로 측정되는 대출채권및수취채권의 대손충당금 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	261,265	271,788	410,613	943,666
기초에 인식된 금융상품의 변동	2,997	(46,674)	43,677	-
12개월 기대신용손실로 대체	10,080	(9,482)	(598)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(5,827)	10,925	(5,098)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1,256)	(48,117)	49,373	-
미회수로 인한 상각	-	(6)	(90,814)	(90,820)
매각으로 인한 총당금 감소	-	(1,630)	(65,284)	(66,914)
상각채권회수에 따른 총당금증가	-	2	12,191	12,193
채권채무조정에 따른 변동	-	-	(139)	(139)
외화환산차이	36	(8)	(22)	6
기타	(899)	(2)	(3,975)	(4,876)
소계	266,396	176,796	349,924	793,116
기중 대손충당금 전입(환입)	4,178	(13,981)	119,869	110,066
분기말잔액	270,574	162,815	469,793	903,182

(*) 기준서 제1039호를 적용한 전기말 현재 대손충당금은 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 기초 이익잉여금에 반영되었습니다(주석 38 참조).

(단위: 백만원)

구 분	전기				
	원화대출금	외화대출금	신용카드채권	기타	합 계
기초	591,277	17,912	32,911	33,364	675,464
미회수로 인한 상각	(411,867)	(2,283)	(36,771)	(27,159)	(478,080)
매각으로 인한 총당금감소	(49,045)	(87)	(257)	(216)	(49,605)
상각채권회수에 따른 총당금증가	115,679	2,835	7,498	18,369	144,381

구 분	전기				
	원화대출금	외화대출금	신용카드채권	기타	합 계
외화환산차이	-	(309)	(1)	(38)	(348)
기타	(16,847)	(8)	(14)	(1,429)	(18,298)
소 계	229,197	18,060	3,366	22,891	273,514
기중 대손충당금 전입	502,343	(2,155)	35,518	10,556	546,262
기말	731,540	15,905	38,884	33,447	819,776

16. 파생상품 및 위험회피회계

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	10,553	11,709	53,557	60,689
통화스왑	195	269	3,304	3,479
통화옵션	1,056	569	1,946	1,993
통화관련신용위험조정충당금	-	-	(251)	-
소 계	11,804	12,547	58,556	66,161
이자율관련:				
이자율선도	4	6	-	-
이자율스왑	463	531	581	1,563
소 계	467	537	581	1,563
주식관련:				
주식선도	1	1	-	-
주식옵션	-	-	1	1
소 계	1	1	1	1
합 계	12,272	13,085	59,138	67,725

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	68,472	70,822	74,274	78,235
통화스왑	4,178	4,237	3,191	3,291
통화옵션	881	420	1,704	1,714
소 계	73,531	75,479	79,169	83,240
이자율관련:				
이자율선도	28	4	-	-
이자율스왑	166	1,632	277	1,283
소 계	194	1,636	277	1,283
주식관련:				
주식옵션	-	383	65	-
이연파생상품평가손익	-	2	12	-
소 계	-	385	77	-
합 계	73,725	77,500	79,523	84,523

(2) 공정가치위험회피

공정가치위험회피란 특정위험에 기인하고 당기손익에 영향을 줄 수 있는 것으로서, 인식된 자산이나 부채 또는 미인식된 확정계약의 전체 또는 일부의 공정가치 변동 위험회피를 의미합니다. 공정가치위험회피회계를 적용하는 경우 위험회피수단인 파생상품의 평가손익 및 특정위험으로 인한 위험회피대상항목의 평가손익을 당기손익으로 처리하고 있습니다. 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사된 경우 또는 적용요건을 더 이상 충족하지 못하거나 지정을 철회하는 경우 공정가치위험회피회계를 전진적으로 중단합니다. 이 경우 상각후원가로 측정하는 금융상품이 위험회피대상항목인 경우 공정가치위험회피회계를 인식함으로써 조정된 장부금액은 잔여 만기에 걸쳐 유효이자율법으로 상각하여 당기손익으로 인식합니다.

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

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

1) 보고기간 종료일 현재 위험회피수단으로 지정된 파생상품의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련:				
이자율스왑	901	10,562	-	40,880

(단위: 백만원)

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

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
총 위험회피수단 손익	(9,661)	(7,782)
총 위험회피항목의 위험회피 관련 손익	9,584	6,300
합 계	(77)	(1,482)

(3) 해외사업장순투자 위험회피

연결회사는 해외사업장순투자 중 일부에 대해 위험회피회계를 적용하고 있으며, 당분기 및 전분기 중 위험회피수단별 기타포괄손익으로 인식한 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

해외사업장순투자위험회피평가손익 (위험회피수단)	당분기	전분기
외화차입부채	439	8,248
법인세효과	(114)	(1,996)
합계	325	6,252

(4) 미래현금흐름의 금액, 시기, 불확실성

(단위: 백만원)

구분	1년이내	1년초과 2년이내	2년초과 3년이내	3년초과 4년이내	4년초과 5년이내	5년초과
위험회피수단의 명목금액	(1,835)	(94)	(317)	(476)	(583)	21,293
평균해지비율(%)	100	100	100	100	100	100

(5) 위험회피회계가 재무상태표, 포괄손익계산서, 자본변동표에 미치는 영향

1) 당분기말 현재 위험회피수단이 재무상태표, 포괄손익계산서 및 자본변동표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	명목금액	장부금액		계정과목	당분기 중 공정가치변동
		자산	부채		
공정가치위험회피					
이자율위험회피: 이자율스왑	556,625	-	40,880	파생상품부채	(9,661)
해외사업장순투자위험회피					
환위험: 외화차입금	95,452	-	95,452	외화차입부채	439

2) 당분기말 현재 위험회피대상이 재무상태표, 포괄손익계산서 및 자본변동표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	장부금액		공정가치위험회피조정누적액		계정과목	당분기 중 공정가치변동	현금흐름위험회피 적립금	외화환산 적립금
	자산	부채	자산	부채				
공정가치위험회피								
이자율위험회피	-	277,434	-	12,566	예수부채	3,063	-	-
이자율위험회피	-	238,842	-	27,783	차입부채	6,521	-	-
해외사업장순투자위험회피								
환위험: 외화차입금	-	-	-	-	-	(439)	-	3,992
합계	-	516,276	-	40,349	-	9,145	-	3,992

3) 당분기 중 공정가치위험회피에서 위험회피의 비효과적인 부분으로 인하여 당기손익으로 인식한 금액 및 계정과목은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분	계정과목
공정가치위험회피		
이자율위험회피	(77)	파생상품평가손실

4) 당분기 중 해외사업장순투자위험회피에서 위험회피의 비효과적인 부분으로 인하여 당기손익 및 기타포괄손익에 미치는 금액 및 계정과목은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	위험회피수단 가치변동		당기손익 인식 계정과목	현금흐름위험회피적립금에서 당기손익으로 재분류한 금액	외화환산적립금에서 당기손익으로 재분류한 금액	재분류로 당기손익에 영향을 미치는 계정과목
	기타포괄손익 인식	당기손익 인식				
해외사업장순투자위험회피						
환위험회피	439	-	-	-	-	-

17. 관계기업 및 공동기업투자

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

(단위: 백만원)

회사명	업종	소재지	결산월	당분기말			전기말		
				지분율 (%)	취득원가	장부금액	지분율 (%)	취득원가	장부금액
관계기업투자									
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	13,508	13,674	50.00	13,560	13,706
BNK튼튼배당증권자투자신탁1호	금융투자업	대한민국	12월	22.79	4,852	5,514	30.70	4,852	5,996
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	금융투자업	대한민국	12월	36.31	7,913	9,737	36.76	7,913	9,342
한화전문투자형사모증권 102호	금융투자업	대한민국	12월	30.00	30,000	30,250	30.00	30,000	30,031
신한 BNPP 사모증권투자신탁 6호	금융투자업	대한민국	12월	23.08	30,000	30,186	-	-	-
HDC 프레스토 사모증권투자신탁 8호	금융투자업	대한민국	12월	42.87	30,000	30,177	-	-	-
신한BNPP법인용전문투자형사모8호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	50,000	50,182	-	-	-
미래에셋스마트Q인컴플러스전문사모투자신탁1호	금융투자업	대한민국	12월	24.99	50,000	50,053	-	-	-
공동기업투자									
동화캐피탈주(*)	여신전문금융업	대한민국	12월	30.00	6,000	3,645	30.00	6,000	3,923
합 계					222,273	223,418		62,325	62,998

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

(2) 당분기 및 전기 중 관계기업투자의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	당분기					
	기초	취득/처분	지분법손익	배당금수령	기타	기말
관계기업투자:						
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	13,706	(52)	155	(135)	-	13,674
BNK튼튼배당증권자투자신탁1호	5,996	-	(482)	-	-	5,514
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	9,342	-	383	-	12	9,737
한화전문투자형사모증권 102호	30,031	-	219	-	-	30,250
신한 BNPP 사모증권투자신탁 6호	-	30,000	186	-	-	30,186
HDC 프레스토 사모증권투자신탁 8호	-	30,000	177	-	-	30,177
신한BNPP법인용전문투자형사모8호	-	50,000	182	-	-	50,182
미래에셋스마트Q인컴플러스전문사모투자신탁1호	-	50,000	53	-	-	50,053
공동기업투자:						
동화캐피탈주	3,923	-	(278)	-	-	3,645
합 계	62,998	159,948	595	(135)	12	223,418

(단위: 백만원)

회사명	전기					
	기초	취득/처분	지분법손익	배당금수령	기타	기말
관계기업투자:						
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	9,233	4,403	472	(402)	-	13,706
BNK튼튼배당증권자투자신탁1호	10,290	(4,290)	282	-	(286)	5,996
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	6,982	3,018	(290)	-	(368)	9,342
한화전문투자형사모증권 102호	-	30,000	31	-	-	30,031
공동기업투자:						
동화캐피탈(주)	5,846	-	(1,923)	-	-	3,923
합 계	32,351	33,131	(1,428)	(402)	(654)	62,998

(3) 보고기간 종료일 현재 관계기업 및 공동기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말					
	유동자산	유동부채	자본	영업수익	영업손익	총포괄손익
관계기업투자:						
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	27,377	30	27,347	338	308	308
BNK튼튼배당증권자투자신탁1호	24,380	185	24,195	5,953	863	863
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	28,052	1,233	26,819	7,330	1,366	1,366
한화전문투자형사모증권 102호	271,258	170,425	100,833	1,448	729	729
신한 BNPP 사모증권투자신탁 6호	258,741	127,935	130,806	904	806	806
HDC 프레스토 사모증권투자신탁 8호	141,410	71,016	70,394	331	412	412
신한BNPP법인용전문투자형사모8호	200,582	100,218	100,364	452	364	364
미래에셋스마트Q인컴플러스전문사모투자신탁1호	316,214	115,954	200,260	559	160	160
공동기업투자:						
동화캐피탈	19,816	1,150	18,666	2,626	7	7
합 계	1,287,830	588,146	699,684	19,941	5,015	5,015

(단위: 백만원)

구 분	전기말					
	유동자산	유동부채	자본	영업수익	영업손익	총포괄손익
관계기업투자:						
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	9,233	4,403	472	(402)	-	13,706
BNK튼튼배당증권자투자신탁1호	10,290	(4,290)	282	-	(286)	5,996
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	6,982	3,018	(290)	-	(368)	9,342
한화전문투자형사모증권 102호	-	30,000	31	-	-	30,031
공동기업투자:						
동화캐피탈(주)	5,846	-	(1,923)	-	-	3,923
합 계	32,351	33,131	(1,428)	(402)	(654)	62,998

(4) 보고기간 종료일 현재 관계기업 및 공동기업의 순자산에서 지분의 장부금액으로 조정된 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말			
	관계기업 기말순자산(A)	연결회사 지분율(B)	순자산 지분금액(AXB)	분기말 장부금액
관계기업투자:				
칸서스맑은물사모특별자산투자신탁1호	27,347	50.00	13,674	13,674
BNK튼튼배당증권자투자신탁1호	24,195	22.79	5,514	5,514
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	26,819	36.31	9,737	9,737
한화전문투자형사모증권 102호	100,833	30.00	30,250	30,250
신한 BNPP 사모증권투자신탁 6호	130,806	23.08	30,186	30,186
HDC 프레스토 사모증권투자신탁 8호	70,394	42.87	30,177	30,177
신한BNPP법인용전문투자형사모8호	100,364	50.00	50,182	50,182
미래에셋스마트Q인컴플러스전문사모투자신탁1호	200,260	24.99	50,053	50,053
공동기업투자:				
동화캐피탈주	18,666	30.00	5,600	3,645

(단위: 백만원)

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

18. 유형자산

당분기 및 전기 중 유형자산 장부가액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기							
	기초	취득	처분 및 폐기	대체	감가상각	손상	기타	분기말
업무용토지	269,849	-	-	1,806	-	-	-	271,655
업무용건물	393,265	194	-	1,336	(1,405)	-	37	393,427
임차점포시설물	31,691	2,401	(7)	574	(2,921)	-	(2)	31,736
업무용동산	95,246	4,428	(22)	4,268	(10,978)	-	(1)	92,941
건설중인자산	39,421	16,783	-	(9,727)	-	-	-	46,477
기타유형자산	26,172	-	-	-	-	-	-	26,172
합 계	855,644	23,806	(29)	(1,743)	(15,304)	-	34	862,408

(단위: 백만원)

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

19. 무형자산

당분기 및 전기 중 무형자산 장부가액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기							
	기초	취득	처분	대체(★)	상각	손상	기타	분기말
소프트웨어	54,585	1,491	-	960	(5,755)	-	155	51,436
영업권	26,025	-	-	-	-	-	-	26,025
핵심예금	116,077	-	-	-	(4,380)	-	-	111,697
기타무형자산	116,082	1,813	(1,926)	1,989	(8,388)	-	(27)	109,543
합 계	312,769	3,304	(1,926)	2,949	(18,523)	-	128	298,701

(단위: 백만원)

구 분	전기							
	기초	취득	처분	대체(★)	상각	손상	기타	기말
소프트웨어	61,622	12,133	-	5,754	(24,918)	-	(6)	54,585
영업권	26,025	-	-	-	-	-	-	26,025
핵심예금	133,594	-	-	-	(17,517)	-	-	116,077
기타무형자산	103,698	45,648	(459)	(21)	(32,644)	(127)	(13)	116,082
합 계	324,939	57,781	(459)	5,733	(75,079)	(127)	(19)	312,769

(★) 상기 금액은 건설중인자산에서 대체되었습니다.

20. 투자부동산

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

(단위: 백만원)

구 분	공정가치		가치평가방법	투입변수
	당분기말	전기말		
토지	123,365	125,555	비교표준지 공시지가 기준 평가법 및 거래사례비교법	비교표준지 공시지가 및 거래사례
건물	84,358	85,201	원가법	재조달원가 및 내용연수
합 계	207,723	210,756		

투자부동산은 수준3으로 분류되며, 전문 자격을 갖추고 있고 평가 대상 투자부동산의 소재지역에서 최근에 동 투자부동산과 유사한 부동산을 평가한 경험이 있는 독립된 평가자에 의해 측정되었습니다.

(2) 당분기 및 전기 중 투자부동산의 변동 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

당분기					
구 분	기초	대체(*)	감가상각	처분	분기말
토지	103,703	(1,805)	-	-	101,898
건물	82,712	599	(437)	-	82,874
합 계	186,415	(1,206)	(437)	-	184,772

(단위: 백만원)

전기					
구 분	기초	대체(*)	감가상각	처분	기말
토지	94,846	9,496	-	(639)	103,703
건물	42,969	42,535	(1,463)	(1,329)	82,712
합 계	137,815	52,031	(1,463)	(1,968)	186,415

(*) 상기 대체금액은 투자부동산의 임대비율 변동으로 인하여 발생하였습니다.

21. 차입부채

보고기간 종료일 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	이자율(%)	금액	
		당분기말	전기말
원화차입금:			
한국은행차입금	0.73	833,022	935,775
기타차입금	1.59 ~ 3.13	2,310,843	2,401,754
소 계		3,143,865	3,337,529
외화차입금:			
외화타점차	2.05 ~ 6.75	2,596	2,458
은행차입	0.59 ~ 3.68	270,934	267,297
전대차입	2.00 ~ 2.33	53,026	61,841
기타차입	2.01 ~ 4.18	273,073	276,607
소 계		599,629	608,203
콜머니	1.47	38,897	17,683
환매조건부채권매도:			
원화	1.79 ~ 2.70	1,097,976	1,064,560
외화	0.59	26,038	43,659
소 계		1,124,014	1,108,219
매출어음	1.34	28,973	30,095
매도유가증권	-	35,651	14,832
이연부채부대비용	-	(103)	(140)
합 계		4,970,926	5,116,421

22. 사채

보고기간 종료일 현재 연결회사가 발행한 사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	이자율(%)	금 액	
		당분기말	전기말
원화발행금융채권:			
무보증이표채권	1.36 ~ 3.59	7,029,035	6,093,328
후순위채권	2.12 ~ 4.40	1,430,000	2,290,000
사채할인발행차금	-	(10,803)	(9,883)
소 계		8,448,232	8,373,445
외화발행금융채권:			
선순위채권	0.65	200,292	189,822
후순위채권	3.63	266,625	244,601
공정가치위험회피이익	-	(27,783)	1,889
사채할인발행차금	-	(2,194)	(2,349)
소 계		436,940	433,963
합 계		8,885,172	8,807,408

23. 순확정급여부채

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
기금이 적립된 제도에서 발생한 확정급여채무의 현재가치	449,400	445,125
사외적립자산의 공정가치	(403,587)	(413,396)
순확정급여부채	45,813	31,729

(2) 당분기 및 전분기의 순확정급여부채 관련하여 인식된 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산	합 계
당기근무원가	14,184	-	14,184
이자비용(이자수익)	3,685	(3,454)	231
합 계	17,869	(3,454)	14,415

(단위: 백만원)

구 분	전분기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산	합 계
당기근무원가	12,899	-	12,899
이자비용(이자수익)	3,081	(3,081)	-
합 계	15,980	(3,081)	12,899

24. 총당부채

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기	
	지급보증총당부채	미사용약정총당부채
기초	10,778	24,549
회계정책 변경효과	395	11,376
환율변동효과 등	12	-
전입(환입)	(581)	(6,067)
분기말	10,604	29,858

(단위: 백만원)

구 분	전기	
	지급보증총당부채	미사용약정총당부채
기초	9,812	22,640
환율변동효과 등	(357)	-
전입(환입)	1,323	1,909
기말	10,778	24,549

(2) 당분기 및 전기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기				
	기초	증가	감소	기타	분기말
복구충당부채	6,617	16	(13)	(195)	6,425
포인트충당부채	2,033	103	(123)	-	2,013
휴면예금충당부채	-	-	-	-	-
소송관련충당부채	440	-	-	-	440
기타	555	2	-	-	557
합 계	9,645	121	(136)	(195)	9,435

(단위: 백만원)

구 분	전기				
	기초	증가	감소	기타	기말
복구충당부채	6,312	75	-	230	6,617
포인트충당부채	1,865	248	(81)	1	2,033
휴면예금충당부채	4,801	-	(4,801)	-	-
소송관련충당부채	61,568	-	(61,128)	-	440
기타	1,434	10	(881)	(8)	555
합 계	75,980	333	(66,891)	223	9,645

복구충당부채는 보고기간 종료일 현재 존속하는 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구충당부채는 개별 임차점포의 임차계약 종료시점에 발생할 예정이며, 이를 합리적으로 추정하기 위하여 과거 3개년간 임차계약이 종료된 임차점포의 평균존속기간을 이용하였습니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 7개년간 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값 및 3개년간 평균 인플레이션율을 사용하였습니다.

25. 자본

(1) 자본금

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

(2) 기타불입자본

보고기간 종료일 현재 연결회사의 기타불입자본의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
주식발행초과금	672,676	678,953
기타자본잉여금	102,339	102,339
자기주식	(213)	(213)
자기주식처분이익	5,826	5,826
자기주식처분손실	(122)	(122)
합 계	780,506	786,783

(3) 신종자본증권

보고기간 종료일 현재 지배기업이 발행한 신종자본증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	발행일	만기일	이자율(%)	당분기말	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
	2018-02-13	-	4.83	100,000	-
	2018-03-02	-	4.26	150,000	-

구 분	발행일	만기일	이자율(%)	당분기말	전기말
발행비용				(1,479)	(723)
합 계				508,521	259,277

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

(단위: 백만원)

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

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

(5) 기타자본구성요소

보고기간 종료일 현재 연결회사의 기타자본구성요소의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
기타포괄손익-공정가치금융상품평가손익	25,997	-
매도가능금융자산평가이익	-	66,641

구 분	당분기말	전기말
해외사업환산손익	(9,522)	(9,242)
확정급여제도 재측정요소	(117,151)	(110,991)
해외영업순투자위험회피평가손익	5,395	4,839
지분법자본변동	(89)	(89)
기타포괄손익-공정가치채무상품대손충당금	730	-
이연법인세적용효과	24,607	12,786
합 계	(70,033)	(36,056)

(6) 이익잉여금

1) 보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
준비금:		
이익준비금(*)	539,559	481,671
대손준비금	548,168	490,391
임의적립금	2,254,884	2,125,577
소 계	3,342,611	3,097,639
미처분이익잉여금	1,142,945	1,320,242
합 계	4,485,556	4,417,881

(*) 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

연결회사는 금융지주회사감독규정 등에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 연결회사의 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여

금에 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	당분기말	전기말
대손준비금 기 적립액(*)	548,168	490,391
회계정책의 변경효과	(67,122)	-
대손준비금 전입예정금액	41,143	57,777
대손준비금 잔액	522,189	548,168
지배기업 소유주지분 해당액	522,189	548,168
비지배지분 해당액	-	-

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

당분기 및 전분기 중 지배기업 소유주지분의 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
대손준비금 전입전 지배주주지분당기순이익	207,254	168,321
지배주주지분 대손준비금 전입액	41,143	13,835
대손준비금 반영후 조정이익(*)	166,111	154,486
대손준비금 반영후 주당 조정이익(*)	497원	465원

(*) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익 및 기본주당이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 대손준비금 전입액을 지배주주지분이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출되었으며, 대손준비금 반영 후 주당 조정손익은 신종자본증권 배당금을 차감하여 산출한 금액입니다.

26. 순이자손익

당분기 및 전분기 중 이자수익 및 이자비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
이자수익:		
예치금이자	2,185	2,309
당기손익-공정가치금융상품이자	8,781	9,603
기타포괄손익-공정가치금융상품이자	19,273	-
매도가능금융자산이자	-	20,647
상각후원가금융상품이자	38,833	-
만기보유금융자산이자	-	37,437
대출채권이자	804,341	749,933
소 계	873,413	819,929
이자비용:		
예수부채이자	(210,445)	(179,510)
차입금이자	(17,826)	(18,479)
사채이자	(59,765)	(63,216)
기타이자	(3,383)	(3,400)
소 계	(291,419)	(264,605)
합 계	581,994	555,324

27. 순수수수료손익

당분기 및 전분기 중 수수료수익 및 수수료비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
수수료수익:		
수입수수료	87,005	72,341
수입보증료	3,892	3,140
신용카드취급수수료	1,426	1,403
기타	40	204
소 계	92,363	77,088
수수료비용:		
지급수수료	(15,715)	(14,482)
신용카드지급수수료	(20,897)	(19,439)
소 계	(36,612)	(33,921)
합 계	55,751	43,167

28. 당기손익-공정가치금융자산관련순손익

당분기 및 전분기 중 당기손익인식금융자산관련순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
당기손익-공정가치금융자산관련수익:		
당기손익-공정가치금융자산상환이익	51	12
당기손익-공정가치금융자산매매이익	10,787	7,224
당기손익-공정가치금융자산평가이익	9,814	3,092
주식 및 수익증권 배당수익 등	9,293	61
당기손익인식지정금융자산수익	12	-
소 계	29,957	10,389
당기손익-공정가치금융자산관련비용:		
당기손익-공정가치금융자산상환손실	(48)	(152)
당기손익-공정가치금융자산매매손실	(5,310)	(6,088)
당기손익-공정가치금융자산평가손실	(3,340)	(3,579)
당기손익-공정가치금융자산매입비용	(2)	-
당기손익인식지정금융자산비용	(9)	(67)
소 계	(8,709)	(9,886)
당기손익-공정가치금융자산관련순손익	21,248	503

29. 기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익

당분기 중 기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기
기타포괄손익-공정가치금융자산관련수익:	
기타포괄손익-공정가치금융자산매매이익	45
손상차손환입	62
주식배당금	5,668
소 계	5,775
기타포괄손익-공정가치금융자산관련비용:	
기타포괄손익-공정가치금융자산매매손실	(2)
기타포괄손익-공정가치금융자산손상차손	(52)
소 계	(54)
합 계	5,721

30. 매도가능금융자산관련손익

전분기 중 매도가능금융자산관련손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	전분기
매도가능금융자산수익:	
매도가능금융자산매매이익	4,567
주식배당금	12,116
소 계	16,683
매도가능금융자산비용:	
매도가능금융자산매매손실	(561)
합 계	16,122

31. 신용손실충당금전입액 등

당분기 및 전분기 중 신용손실 충당금 전입액 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
신용손실 충당금 환입 등:		
충당금환입		
대손충당금환입	229	-
지급보증부채환입	615	116
미사용약정충당부채환입	6,084	123
기타충당부채환입	47	
소 계	6,975	239
대출채권매각이익	59,102	7,214
신용손실 충당금 환입 등 소계	66,077	7,453
신용손실 충당금 전입 등:		
제충당금전입		
대손상각비	(110,294)	(106,892)
지급보증부채전입	(34)	(69)
미사용약정충당부채전입	(17)	(1,478)
금융보증부채전입	(855)	(342)
소 계	(111,200)	(108,781)
대출채권매각손실	(22,802)	(1,077)
신용손실 충당금 전입 등 소계	(134,002)	(109,858)
합 계	(67,925)	(102,406)

32. 일반관리비

당분기 및 전분기 중 일반관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
종업원급여:		
급여	124,428	104,512
복리후생비	35,828	33,921
퇴직급여	15,095	12,869
소 계	175,351	151,302
임차료	10,731	9,642
업무추진비	4,079	3,554
감가상각비	15,733	15,586
무형자산상각비	18,521	20,199
세금과공과	10,906	10,316
기타관리비	45,101	42,854
합 계	280,422	253,453

33. 영업외손익

당분기 및 전분기 중 기타수익과 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
관계기업투자손익:		
지분법이익	998	204
지분법적용투자주식처분이익	-	1,246
지분법손실	(403)	(781)
소 계	595	669
기타수익:		
유형자산매각이익	17	410
무형자산매각이익	239	
수입임대료	631	663
복구공사이익	3	88
특수채권추심이익	192	189
잡이익	5,183	2,375
기타영업외수익	84	-
소 계	6,349	3,725
기타비용:		
특수채권추심비용	(62)	(93)
유형자산매각손실	(4)	(200)
유형자산폐기손실	(13)	(10)
투자부동산손상차손	(60)	-
무형자산매각손실	(52)	-
기부금	(7,225)	(4,685)
잡손실	(1,851)	(2,978)
규정위약금	-	(3)
복구공사손실	(321)	(131)

구 분	당분기	전분기
소 계	(9,588)	(8,100)
합 계	(2,644)	(3,706)

34. 법인세 비용

당분기 및 전분기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
법인세비용차감전순이익	281,365	225,362
적용세율에 따른 세부담액(*)	74,785	54,422
조정사항 :		
비과세수익(당분기 13,481 백만원, 전분기 9,185 백만원)	(3,583)	(2,218)
비공제비용(당분기 6,670 백만원, 전분기 3,860 백만원)	1,773	932
연결납세 조정효과	(6,381)	(2,879)
기타(세율차이 등)	(62)	2,625
법인세비용	66,532	52,882
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	23.65%	23.47%

(*) 법인세비용차감전순이익에 법인세율(2억원 이하 11%, 2억원 초과 200억원 이하 22% , 200억원초과 24.2%, 3,000억원 초과 27.5%)을 적용하여 산출한 금액입니다.

35. 주당이익

당분기 및 전분기 기본주당 지배기업지분 소유주순이익은 지배기업 소유주지분순이익을 가중평균유통보통주식수로 나누어 산정하였습니다.

당분기 및 전분기 기본주당 지배기업지분 소유주순이익은 지배기업 소유주지분순이익을 가중평균유통보통주식수로 나누어 산정하였습니다.

(1) 유통보통주식수

(단위: 주,일)

구 분	당분기		
	주식수	일수	적수
보통주			
기초	325,920,391	90	29,332,835,190
합 계		90	29,332,835,190
가중평균유통보통주식수			325,920,391

(단위: 주,일)

구 분	전분기		
	주식수	일수	적수
보통주			
기초	325,920,391	90	29,332,835,190
합 계		90	29,332,835,190
가중평균유통보통주식수			325,920,391

(2) 당분기 및 전분기의 기본주당 지배기업지분 소유주순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 주,원)

구 분	당분기	전분기
지배주주순이익	207,253,428,606	168,321,064,387
신종자본증권 배당효과	(4,125,590,037)	(2,966,997,585)
보통주 당기순이익	203,127,838,569	165,354,066,802

구 분	당분기	전분기
유통보통주식수	÷ 325,920,391	÷ 325,920,391
기본주당순이익	623원	507원

한편, 당분기 및 전분기 중 희석효과가 없으므로 희석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

36. 우발 및 약정사항 등

(1) 보고기간 종료일 현재 지급보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	종 류	당분기말	전기말
확정지급보증:			
원화지급보증	융자담보지급보증	122,018	122,396
	사채발행지급보증	60,287	59,281
	기타	475,470	510,439
	소 계	657,775	692,116
외화지급보증	외화신용장인수	8,477	8,875
	수입화물선취보증	29,461	27,050
	기타	231,822	219,973
	소 계	269,760	255,898
확정지급보증 계		927,535	948,014
미확정지급보증:	신용장개설관계	292,596	270,906
	기타	9,234	10,249
미확정지급보증 계		301,830	281,155
합 계		1,229,365	1,229,169

(2) 보고기간 종료일 현재 미사용약정 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
기업대출약정	8,955,992	7,162,738
가계대출약정	6,020,690	1,063,448
신용카드한도	2,693,042	2,536,297
유가증권매입약정	357,265	386,442
합 계	18,026,989	11,148,925

(3) 소송 사건

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

(단위: 백만원)

구 분	당분기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	39	73	35	62
소송금액	138,531	63,131	94,316	86,367
소송충당부채설정액	440		440	

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

2) 보고기간 종료일 현재 연결회사는 예금보험공사를 피고로 하여 손해배상 청구 소송(소송가액 약 532억원)에 소송 중에 있습니다. 2017년 12월 15일 손해배상 청구액 약 532억원에 대해 예금보험공사는 연결회사에 지급하라는 1심 판결 결과가 있었습니다. 이에 대해 예금보험공사는 1심 판결 결과에 따른 금액을 연결회사에 가지급하였습니다. 연결회사는 동 금액을 기타부채로 계상하고 있습니다. 또한, 예금보험공사는 2017년 12월 28일 항소를 제기하였으며 현재 항소 사건의 최종 결과에 따른 손익을 합리적으로 예측할 수 없으므로 당기 연결재무제표에는 이와 관련한 영향이 반영되

어 있지 않습니다

(4) 기타사항

주식회사 BNK금융지주, (주)부산은행, (주)BNK투자증권 및 동 회사들의 전현직 임직원들은 2017년 5월 1일 부산지방검찰청으로부터 "자본시장과 금융투자업에 관한 법률" 위반 혐의(당사 제2차 유상증자 관련 불공정거래 혐의)로 기소되었으며 회사의 일부 전직 임직원들의 혐의에 대하여 2018년 1월 9일 부산지법에서 1심 판결이 내려졌습니다. 보고기간 종료일 현재 이로 인한 결과 및 그에 따른 재무적 영향은 예측할 수 없습니다

37. 특수관계자 등

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

(2) 당분기 및 전분기 중 특수관계자 거래내역(자금거래 및 지분거래는 별도주석 참고)은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

특수관계자 구분	회사명	거래구분	당분기	전분기
공동기업	동화캐피탈(주)	대출채권매입 등	97,985	18,521

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

(단위: 백만원)

특수관계자 구분	회사명	거래내용	당분기	전기
공동기업	동화캐피탈(주)	신용공여(*)	5,000	5,000

(*) 연결회사의 종속회사인 BNK캐피탈은 공동기업인 동화캐피탈에 당분기 및 전기 중 5,000백만원의 일반자금대출 한도를 공여하고 있습니다.

(4) 당분기 및 전분기 중 주요 경영진(등기이사)과의 중요거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분(*)	당분기	전분기
단기종업원급여	589	345
성과보상비용	293	540
합 계	882	885

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

38. 회계정책의 변경

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 적용

주석 2에서 설명한 바와 같이 연결회사는 2018년 1월 1일을 최초적용일로 하여 기업회계기준서 제1109호를 적용하였으며, 경과규정에 따라 전기 재무제표는 재작성되지 않았습니다. 기업회계기준서 제1109호의 적용이 재무제표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(1) 기초이익잉여금의 변동

기업회계기준서 제1109호의 적용으로 인해 변경된 기초 이익잉여금내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

조정 내역	금액
기초이익잉여금 - 기업회계기준서 제1039호	4,417,881
매도가능증권에서 당기손익-공정가치측정 금융자산으로 재분류	6,925
매도가능증권의 손상차손 환입	27,852
당기손익-공정가치측정 대출채권의 평가손익 인식	(52)
기타 분류 및 측정 효과	423
상각후원가측정 대출채권 및 난외계정의 손실충당금 증가	(135,661)
상각후원가측정 채무상품의 손실충당금 증가	(814)
기타포괄손익-공정가치측정 채무상품의 손실충당금 증가	(730)

조정 내역	금액
손실충당금에 대한 이연법인세 증가	35,391
기업회계기준서 제1109호 도입으로 인한 총 잉여금 조정	(66,666)
기초 이익잉여금 - 기업회계기준서 제1109호	4,351,214

(2) 금융상품의 분류 및 측정

연결회사는 기업회계기준서 제1109호의 최초적용일인 2018년 1월 1일 현재 보유하고 있는 금융자산에 적용되는 사업모형을 평가하고 금융자산을 기업회계기준서 제1109호에 따라 분류하였습니다. 이러한 재분류로 인한 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기손익-공정가치 금융자산	매도가능 금융자산	기타포괄손익-공정 가치 금융자산	만기보유금융자산과 대여금및수취채권	상각후원가 금융자산	합계
기초 장부금액 - 기업회계기준서 제1039호(*)	1,400,100	5,822,006	-	84,090,768	-	91,312,874
매도가능금융자산에서 당기손익-공정가치 금융자산으로 재분류	924,212	(924,212)	-	-	-	-
매도가능금융자산에서 기타포괄손익-공정가치 금융자산으로 재분류	-	(4,897,794)	4,897,794	-	-	-
복합금융상품을 상각후원가에서 당기손익인식금융자산으로 재분류	10,801	-	-	(10,455)	-	347
만기보유금융자산과 대여금및수취채권을 상 각후원가금융자산으로 재분류	-	-	-	(84,080,313)	84,080,313	-
기초 장부금액 - 기업회계기준서 제1109호(*)	2,335,113	-	4,897,794	-	84,080,313	91,313,221

(*) 금융자산의 손상관련 조정(주석38.(1) 참조)이 반영되기 전의 금액입니다.

이러한 변동으로 인한 연결회사의 자본에 미친 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	기타포괄손익 누계액 변동	기타포괄손익-공정가치 금융자산 적립금 변동	이익잉여금 변동
기초 장부금액 - 기업회계기준서 제1039호(*)	49,314	-	4,417,881
매도가능금융자산에서 당기손익-공정가치 금융자산으로 재분류	(6,925)	-	6,925
단기매매목적 아닌 지분상품을 매도가능금융자산에서 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품으로 재분류	(87,882)	60,030	27,852
전환사모사채를 매도가능금융자산에서 당기손익-공정가 치 측정 금융자산으로 재분류	-	-	(52)
상장 및 비상장채무증권을 매도가능금융자산에서 기타포 괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 재분류	45,494	(45,494)	-
기타분류 및 측정효과	-	-	423
계	(49,314)	14,537	35,148

구 분	기타포괄손익 누계액 변동	기타포괄손익-공정가치 금융자산 적립금 변동	이익잉여금 변동
기초 장부금액 - 기업회계기준서 제1109호(*)	-	14,537	4,453,029

(*) 금융자산의 손상관련 조정(주석38.(1) 참조)이 반영되기 전의 금액입니다.

(3) 금융자산의 손상

연결회사는 기업회계기준서 제1109호의 새로운 기대신용손실 모형 적용대상이 되는 세가지 유형의 금융자산을 보유하고 있습니다.

- 상각후원가로 측정되는 대출채권 및 수취채권
- 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무상품
- 상각후원가로 측정되는 채무상품

연결회사는 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 손상차손의 인식 관련 정책을 변경하였으며 기초 이익잉여금에 미치는 영향은 위 (1)의 표를 참고하시기 바랍니다.

① 대출채권 및 수취채권

대출채권 및 수취채권은 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가한 경우에는 매 보고기간 말에 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하며, 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하지 아니한 경우에는 보고기간 말에 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

② 채무상품

상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무상품은 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무상품은 보고기간 말에 금융상품의 신용위험이 낮다고 판단되면 최초 인식 후에 해당 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하지 않았다고 보는 낮은 신용위험 간편법을 적용하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익' 적용

주석 2에 기재된 것처럼 연결회사는 당기부터 기업회계기준서 제1115호를 적용하였으며, 경과규정에 따라 비교표시된 전기 재무제표는 재작성되지 않았습니다. 동 기업회계기준서의 적용이 연결재무제표에 미치는 영향은 없습니다.