

주식회사 BNK금융지주

재무제표 및 내부회계관리제도에 대한 감 사 보 고 서

제 9 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 8 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서	1 ~ 4
재 무 제 표	5
· 재 무 상 태 표	6
· 포 괄 손 익 계 산 서	7
· 자 본 변 동 표	8
· 현 금 흐 름 표	9
· 주 석	10 ~ 76
내부회계관리제도 검토의견	
· 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서	77 ~ 80
· 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서	81 ~ 82
외부감사 실시내용	83 ~ 84

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 BNK금융지주

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 BNK금융지주(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 『내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계』에 근거한 회사의 2019년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며, 2020년 03월 12일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

핵심감사사항

우리는 감사보고서에 보고해야 할 핵심감사사항이 없다고 결정하였습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술

또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.

- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

또한, 우리는 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 김원대입니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 김 영 식

2020년 3월 12일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2020년 3월 12일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 BNK금융지주

제 9 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 8 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 BNK금융지주 대표이사 김지완

본점 소재지 : (도로명주소) 부산광역시 남구 문현금융로 30

(전 화) 051-620-3000

재 무 상 태 표
제 9 기 2019년 12월 31일 현재
제 8 기 2018년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주

(단위: 원)

과 목	주석	제 9(당) 기말		제 8(전) 기말	
자 산					
I. 현금및예치금	5,6,7	79,370,283,986		129,670,747,940	
II. 종속기업투자주식	8	5,900,057,230,740		5,879,457,230,740	
III. 대출채권및수취채권	5,6,9	125,313,655,298		55,404,015,872	
IV. 유형자산	10	11,753,369,538		11,113,619,157	
V. 무형자산	11	4,206,552,634		2,466,748,798	
VI. 기타자산	12	1,816,946,974		2,620,339,763	
자 산 총 계			6,122,518,039,170		6,080,732,702,270
부 채					
I. 사채	5,6,13	1,028,710,379,997		1,158,622,427,804	
II. 순확정급여부채	14	7,556,850,017		4,636,345,278	
III. 당기법인세부채	16	103,589,252,746		35,069,461,980	
IV. 기타부채	15	11,857,262,910		78,440,146,186	
부 채 총 계			1,151,713,745,670		1,276,768,381,248
자 본					
I. 자본금	17	1,629,676,230,000		1,629,676,230,000	
II. 신종자본증권	17	707,874,320,000		508,521,371,000	
III. 기타불입자본	17	2,276,821,837,098		2,276,821,837,098	
IV. 기타자본구성요소	17	(4,062,913,419)		(3,247,058,683)	
V. 이익잉여금	18	360,494,819,821		392,191,941,607	
자 본 총 계			4,970,804,293,500		4,803,964,321,022
부 채 및 자 본 총 계			6,122,518,039,170		6,080,732,702,270

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포괄손익계산서

제 9 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 8 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주

(단위: 원)

과 목	주석	제 9(당) 기	제 8(전) 기
I. 순이자손익	19	(30,448,756,350)	(30,912,212,053)
1. 이자수익		846,652,217	861,169,235
2. 이자비용		(31,295,408,567)	(31,773,381,288)
II. 순수수료손익	20	9,143,089,474	8,006,958,025
1. 수수료수익		10,579,850,000	10,151,250,000
2. 수수료비용		(1,436,760,526)	(2,144,291,975)
III. 배당금수익		148,951,136,104	91,081,919,446
IV. 일반관리비	21	(35,254,240,596)	(34,961,058,462)
V. 영업이익		92,391,228,632	33,215,606,956
VI. 영업외손익	22	(634,109,632)	(4,141,913,630)
1. 영업외수익		178,102,973	215,789,724
2. 영업외비용		(812,212,605)	(4,357,703,354)
VII. 법인세비용차감전순이익		91,757,119,000	29,073,693,326
VIII. 법인세비용		(182,151,264)	-
IX. 당기순이익		91,574,967,736	29,073,693,326
X. 기타포괄손익		(815,854,736)	(123,763,790)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목 :		(815,854,736)	(123,763,790)
1. 확정급여제도 재측정요소		(815,854,736)	(123,763,790)
X I. 당기총포괄이익		90,759,113,000	28,949,929,536
X II. 주당순이익	23		
기본주당순이익		203	23
희석주당순이익		203	23

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 9 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 8 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주

(단위: 원)

과 목	자본금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본구성요소	이익잉여금	총 계
2018년 01월 01일	1,629,676,230,000	259,277,011,000	2,276,821,837,098	(3,123,294,893)	459,579,567,206	4,622,231,350,411
신종자본증권 발행	-	249,244,360,000	-	-	-	249,244,360,000
신종자본증권 분배금	-	-	-	-	(21,499,628,995)	(21,499,628,995)
연차배당	-	-	-	-	(74,961,689,930)	(74,961,689,930)
당기순이익	-	-	-	-	29,073,693,326	29,073,693,326
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(123,763,790)	-	(123,763,790)
2018년 12월 31일	1,629,676,230,000	508,521,371,000	2,276,821,837,098	(3,247,058,683)	392,191,941,607	4,803,964,321,022
2019년 01월 01일	1,629,676,230,000	508,521,371,000	2,276,821,837,098	(3,247,058,683)	392,191,941,607	4,803,964,321,022
신종자본증권 발행	-	199,352,949,000	-	-	-	199,352,949,000
신종자본증권 분배금	-	-	-	-	(25,495,972,222)	(25,495,972,222)
연차배당	-	-	-	-	(97,776,117,300)	(97,776,117,300)
당기순이익	-	-	-	-	91,574,967,736	91,574,967,736
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(815,854,736)	-	(815,854,736)
2019년 12월 31일	1,629,676,230,000	707,874,320,000	2,276,821,837,098	(4,062,913,419)	360,494,819,821	4,970,804,293,500

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 9 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 8 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주

(단위: 원)

과 목	제 9(당) 기	제 8(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	30,526,281,909	38,539,156,009
1. 당기순이익	91,574,967,736	29,073,693,326
2. 손익조정사항	(113,708,455,310)	(56,845,635,394)
가. 이자수익	(846,652,217)	(861,169,235)
나. 이자비용	31,295,408,567	31,773,381,288
다. 감가상각비	1,817,399,698	886,075,285
라. 무형자산상각비	144,236,244	93,691,941
마. 유형자산처분손익	5,123	(12,726,280)
바. 무형자산반환손실	-	8,487,120
사. 퇴직급여	2,650,132,115	2,348,543,933
아. 배당금수익	(148,951,136,104)	(91,081,919,446)
자. 법인세비용	182,151,264	-
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동	(65,273,875,073)	5,095,372,025
가. 수취채권의 증가	(2,555,553)	19,809,375
나. 순확정급여부채의 감소	(545,482,112)	(764,414,306)
다. 기타자산의 감소(증가)	803,392,789	(1,019,263,077)
라. 기타부채의 증가(감소)	(65,529,230,197)	6,859,240,033
4. 이자의 수취	443,984,716	862,331,606
5. 이자의 지급	(31,279,325,000)	(30,728,525,000)
6. 배당금의 수취	148,951,136,104	91,081,919,446
7. 법인세의 납부	(182,151,264)	-
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(24,570,630,197)	(243,080,431,532)
1. 종속기업 투자주식의 취득	(20,600,000,000)	(230,000,000,000)
2. 유형자산의 취득	(1,295,872,157)	(2,826,127,832)
3. 유형자산의 처분	-	12,727,280
4. 무형자산의 취득	(1,135,001,080)	(1,031,272,980)
5. 무형자산의 처분	10,000,000	180,000,000
6. 임차보증금의 증가	(1,549,756,960)	(9,415,758,000)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(56,256,115,666)	172,545,597,142
1. 사채의 발행	189,474,098,800	309,216,639,400
2. 사채의 상환	(320,000,000,000)	(290,000,000,000)
3. 리스부채의 지급	(552,046,166)	-
4. 보통주배당금의 지급	(97,776,117,300)	(74,961,689,930)
5. 신종자본증권의 발행	199,352,949,000	249,244,360,000
6. 신종자본증권분배금의 지급	(26,755,000,000)	(20,953,712,328)
IV. 현금및현금성자산의 증감	(50,300,463,954)	(31,995,678,381)
V. 기초의 현금및현금성자산	129,670,747,940	161,666,426,321
VI. 기말의 현금및현금성자산	79,370,283,986	129,670,747,940

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주식

제 9 기 2019년 12월 31일 현재

제 8 기 2018년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주

1. 일반사항

주식회사 BNK금융지주(이하 "회사")는 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, 회사는 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 회사의 완전자회사가 되었습니다. 그리고 2019년 11월 BNK벤처투자(주)의 지분 100.0%를 취득하여 완전자회사로 편입하였습니다.

회사의 본점은 부산광역시 남구 문현금융로 30에 소재하고 있습니다.

한편 회사의 납입자본금은 설립 후 당기말 현재 보통주 자본금이 1,629,676백만원이며, 발행주식수는 325,935,246주입니다.

2. 중요한 회계정책

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

2.1 재무제표 작성기준

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

재무제표는 다음을 제외하고는 역사적 원가에 기초하여 작성 하였습니다.

- 특정 금융자산과 금융부채(과생상품 포함), 공정가치로 측정하는 특정 유형자산과 투자부동산 유형
- 순공정가치로 측정하는 매각예정자산
- 확정급여제도와 공정가치로 측정하는 사외적립자산

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

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사는 2019년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기업회계기준서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스' 제정

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 기업회계기준서 제1017호 '리스'를 대체합니다.

기업회계기준서 제1116호에서는 단일 리스이용자 모형을 도입하여 리스기간이 12

개월을 초과하고 기초자산이 소액이 아닌 모든 리스에 대하여 리스이용자가 자산과 부채를 인식하도록 요구합니다. 리스이용자는 사용권자산과 리스료 지급의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다.

회사는 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 도입 결과 회계정책을 변경하였습니다. 기업회계기준서 제1116호의 경과 규정에 따라 변경된 회계정책을 소급 적용하였고, 최초 적용으로 인한 누적효과는 최초 적용일인 2019년 1월 1일에 반영하였습니다. 비교 표시된 전기 재무제표는 재작성되지 않았습니다. 리스 기준서와 새로운 회계정책의 도입 영향은 주석 28에서 설명하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정

부의 보상을 수반하는 일부 중도상환 가능한 금융자산을 상각후원가로 측정될 수 있도록 개정하였으며, 상각후원가로 측정되는 금융부채가 조건변경 되었으나 제거되는 않은 경우 변경으로 인한 효과는 당기손익으로 인식되어야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

확정급여제도의 변경으로 제도의 개정, 축소, 정산이 되는 경우 제도의 변경 이후 회계기간의 잔여기간에 대한 당기근무원가 및 순이자를 산정하기 위해 순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정을 사용합니다. 또한, 자산인식상한의 영향으로 이전에 인식하지 않은 초과적립액의 감소도 과거근무원가나 정산손익의 일부로 당기손익에 반영합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 기업회계기준서 제1109호의 적용 대상임을 명확히 하였으며, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해서는 기업회계기준서 제1109호를 우선하여 적용하도록 개정하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' 제정

제정된 해석서는 기업이 적용한 법인세 처리를 과세당국이 인정할지에 대한 불확실

성이 존재하는 경우 당기법인세와 이연법인세 인식 및 측정에 적용하며, 법인세 처리 불확실성의 회계단위와 재평가가 필요한 상황 등에 대한 지침을 포함하고 있습니다. 해당 해석서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 회사가 적용하지 않은 재·개정 기준서 및 해석서

회사는 제정 또는 공표됐으나 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 중요성의 정의

'중요성의 정의'를 명확히 하고 기준서 제1001호와 제1008호를 명확해진 정의에 따라 개정하였습니다. 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 회사가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인 과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- IFRS 해석위원회는 2019년 12월 16일에 '리스기간과 임차자산개량권의 내용연수'에 대해 집행가능한 기간을 결정시 리스 종료에 따른 모든 경제적 불이익을 고려

한다는 내용을 발표하였습니다. 회사는 해당 결정으로 인한 집행가능한 기간에 대한 회계정책 변경이 재무제표에 미치는 영향을 분석중에 있으며 분석이 완료된 이후 재무제표에 그 효과를 반영할 예정입니다.

2.3 종속기업

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다. 종속기업 투자는 직접적인 지분투자에 근거하여 원가로 측정하고 있으며, 다만 한국채택국제회계기준으로의 전환일 시점에는 전환일 시점의 과거회계기준에 따른 장부금액을 간주원가로 사용했습니다. 또한, 종속기업으로부터 수취하는 배당금은 배당에 대한 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

회사는 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 회사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시돼 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

회사의 재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 종료일에 화폐성 외화항목은 보고기간 종료일의 환율로 재환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 재환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 재환산하지 않습니다.

화폐성 항목의 외환차이는 다음을 제외하고는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

- 미래 생산에 사용하기 위하여 건설중인 자산과 관련되고, 외화차입금에 대한 이자비

용조정으로 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.

채무제표를 작성하기 위하여 해외사업장의 자산과 부채는 보고기간말의 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 자본에 누계하고 있습니다.

2.5 금융자산

(1) 분류

회사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
- 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. 회사는 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.

다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(2) 측정

회사는 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. 회사는 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

회사는 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 회사가 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

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

기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무증권 및 상각후원가로 측정하는 금융자산의 기대신용손실은 당해 금융자산의 기대존속기간에 걸친 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 차이를 최초의 유효이자율로 할인한 현재가치의 확률가중 추정치로 측정합니다.

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.

(4) 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다. 회사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 은행이 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다.

2.6 금융부채와 지분상품

(1) 부채 · 자본 분류

회사가 발행한 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. 회사가 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 당기 손익으로 인식하지 않습니다.

(3) 신종자본증권 (Hybrid Capital Instruments)

회사는 상품의 계약조건의 실질에 따라 자본증권(capital instruments)을 금융부채 또는 지분상품으로 분류하고 있습니다. 회사가 계약상 의무를 결제하기 위한 현금 등 금융자산의 인도를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있는 일부 신종자본증권의 경우에는 지분상품으로 분류하여 자본(equity)의 일부로 표시하고 있습니다.

(4) 금융부채

회사의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표 상 '예수부채', '차입부채' 및 '기타금융부채' 등으로 표시됩니다.

(5) 금융부채의 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다. 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채의 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

(6) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

2.7 매각예정비유동자산

회사는 비유동자산(또는 처분자산집단)의 장부금액이 매각거래를 통하여 주로 회수되고, 매각될 가능성이 매우 높은 경우에 매각예정으로 분류되며, 그러한 자산은 장

부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정됩니다.

2.8 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.

구 분	추정 내용연수	상각방법
임차점포시설물	5년	정액법
업무용동산	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 보고기간말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

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

2.9 무형자산

(1) 개별취득하는 무형자산

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

구 분	상각방법	내용연수
소프트웨어	정액법	5년

(2) 내부적으로 창출한 무형자산

연구활동에 대한 지출은 발생한 기간에 비용으로 인식하고 있습니다.

개발활동(또는 내부프로젝트의 개발단계)과 관련된 지출은 해당 개발계획의 결과가 새로운 제품의 개발이나 실질적 기능 향상을 위한 것이며 회사가 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 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 무형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 무형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.10 비금융자산의 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. 회사는 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.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 현금창출단위란 다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단을 의미합니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 이러한 장부금액의 감소는 손상차손으로 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 매 보고기간 말에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입합니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

2.11 금융보증계약

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

금융보증계약은 공정가치로 최초 측정하며, 후속적으로는 다음 중 큰 금액으로 측정하여 "기타금융부채"로 인식됩니다.

- (가) 금융상품의 손상규정에 따라 산정한 손실충당금
- (나) 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1115호에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

2.12 복합금융상품

회사는 발행한 복합금융상품(전환사채)을 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채와 자본으로 각각 분류하고 있습니다. 확정수량의 자기지분상품에 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 주식 발행초과금으로 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.

2.13 충당부채

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

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

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

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 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. 회사가 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

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

(3) 사업결합으로 인수한 우발부채

사업결합으로 인수한 우발부채는 취득일의 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속 보고기간 말에 당해 우발부채는 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 인식하여야 할 금액과 처음 인식금액에서, 적절하다면 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 원칙에 따라 인식된 누적 수익 금액을 차감한 금액 중 큰 금액으로 측정하고 있습니다.

2.14 당기법인세 및 이연법인세

회사는 회사와 회사의 완전지배를 받는 국내 종속기업을 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고·납부하는 연결납세방식을 적용하고 있습니다. 회사는 개별회사 및 연결집단의 미래 과세소득을 각각 감안하여 일시적차이의 실현가능성을 평가하고, 이연법인세자산(부채)의 변동액은 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 금액을 제외하고 법인세비용(수익)으로 인식하였습니다. 또한 회사가 연결모법인으로서 연결법인세의 신고 납부의 주체가 됨에 따라 연결납세기준 미지급법인

세 총액을 회사의 부채로 인식하고, 연결자법인인 각 종속기업으로부터 수취할 연결 법인세 부담세액 개별귀속액을 미수금으로 계상하였습니다.

(1) 당기법인세

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

(2) 이연법인세

이연법인세는 채무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무 기준액과의 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 일시적 차이가 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래에서 발생하는 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 않습니다.

회사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 종속기업, 관계기업에 대한 투자 자산 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 체정되었거나 실질적으로 체정된 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 회사가 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 합니다.

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

(3) 당기법인세와 이연법인세의 인식

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

2.15 종업원급여

(1) 퇴직급여

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, 재무상태표에 즉시 반영하고 있습니다. 포괄손익계산서에 인식한 재측정요소는 이익잉여금으로 즉시 인식하며, 후속기간에 당기손익으로 재분류되지 않습니다. 과거근무원가는 제도의 개정이 발생한 기간에 인식하고, 순이자자는 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.

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

재무제표상 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.

(2) 해고급여

해고급여에 대한 부채는 회사가 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없게 된 날 또는 회사가 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 회사는 총급여에 대해 기업회계기준서 제1019호 문단70에서 요구하는 배분방법에 따라 근무기간에 기여금을 배분합니다. 반면에 근무연수와 독립적인 기여금액의 경우 회사는 이러한 기여금을 관련 근무용역이 제공되는 해당기간의 근무원가의 감소로 인식합니다.

(3) 주식기준보상

회사는 종업원으로부터 용역을 제공받은 대가로, 주식선택권의 시가와 행사가격의 차이를 보상하는 현금결제형 주식기준보상제도를 운영하고 있습니다. 가득기간 동안 비용으로 인식될 총 금액은 용역제공조건을 고려하여 부여한 주식선택권의 공정가치에 기초하여 결정됩니다. 또한, 부채가 결제될 때까지 매 보고기간말과 결제일에 부채의 공정가치는 재측정되고, 공정가치의 변동액은 당기손익으로 인식됩니다.

2.16 수익 · 비용의 인식

(1) 이자수익 및 비용

상각후원가 측정 및 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 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 추정하고, 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.

또한, 당기손익-공정가치 측정 채무상품에서 발생하는 이자수익도 포괄손익계산서상 이자수익으로 분류하여 인식하고 있습니다.

(2) 수수료수익

회사는 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 제1109호의 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.

(3) 배당금 수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다.

2.17 리스

주석 2.2(1)에서 설명한 것처럼 회사는 리스에 대한 회계정책을 변경하였습니다. 새로운 회계정책의 영향에 대한 정보는 주석 28에서 제공합니다.

전기말 현재 회사가 리스이용자로서 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하는 경우 유형자산의 리스를 금융리스로 분류하였습니다. 금융리스의 경우 리스약정일에 측정된 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 리스기간 개시일에 금융리스자산으로 인식하였습니다. 상응하는 리스료 지급의무는 금융원가를 차감한 순액으로 금융리스부채에 포함하였습니다. 각 리스료는 리스부채와 금융원가로 배분하였습니다. 금융원가는 매기 부채의 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하였습니다. 금융리스로 취득한 유형자산은 리스기간 종료시점까지 자산의 소유권을 획득할 것이 확실하지 않다면 리스기간과 자산의 내용연수 중 짧은 기간에 걸쳐 감가상각하였습니다.

소유에 따른 위험과 효익의 유의적인 부분이 리스이용자인 회사에 이전되지 않는 리스의 경우 운용리스로 분류합니다. 운용리스에 따른 지급액(리스제공자로부터 받은

인센티브를 차감한 순액)은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 당기손익으로 인식하였습니다.

2.18 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2020년 2월 6일자로 이사회에서 승인되었으며, 2020년 3월 20일 정기주주총회에서 수정 승인 될 수 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

재무제표 작성에는 미래에 대한 가정 및 추정이 요구되며 경영진은 회사의 회계정책을 적용하기 위해 판단이 요구됩니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어 집니다. 회계추정의 결과가 실제 결과와 동일한 경우는 드물 것이므로 중요한 조정을 유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있습니다.

다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 경영진 판단과 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다. 일부 항목에 대한 유의적인 판단 및 추정에 대한 추가적인 정보는 개별 주석에 포함되어 있습니다.

(1) 법인세

회사의 과세소득에 대한 법인세는 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다.

회사는 특정 기간동안 과세소득의 일정 금액을 투자, 임금증가 등에 사용하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서, 해당 기간의 당기법인세와 이연법인세를 측정할 때 이에 따른 세효과를 반영하여야 하고, 이로 인해 회사가 부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가 등의 수준에 따라 달라 지므로 최종 세효과를 산정하는데에는 불확실성이 존재합니다.

(2) 비금융자산의 손상

회사는 비금융자산에 대하여 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 매 보고기간말마다 검토하고 있으며, 자산손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 손상차손금액을 결정하기 위하여 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

(3) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다.

4. 금융위험의 관리

본 주석은 회사가 노출되어 있는 위험에 대한 정보와 정책, 위험평가 및 관리 절차에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보는 본 재무제표 전반에 걸쳐 공시되어 있습니다.

회사의 위험관리 체제는 회사의 리스크 투명성 증대 및 위험과 수익간의 균형 유지를 통해 회사의 중장기 전략 및 경영의사결정을 효율적으로 지원하는데 역량을 집중하고 있습니다. 이를 위해 위험의 인식, 위험의 측정 및 평가, 위험의 통제 및 감시와 보고 절차를 운영하고 있습니다.

위험관리 절차는 위험의 발생원천과 규모를 파악하여 위험을 회피 또는 경감하기 위한 의사결정으로 투자자산 및 보유자산의 건전성을 향상하는 것을 목적으로 하며, 위험관리에 관한 의사결정은 회사의 리스크관리 조직에서 담당하고 있습니다.

회사의 리스크관리 조직은 리스크관리위원회, 리스크관리협의회, 리스크관리부로 구성되며, 리스크관리위원회는 위험관리의 최고 의사결정기구로서 위험자본의 배분 및 한도설정 등 위험관리 전략 및 계획을 수립합니다. 그리고 리스크관리부는 세부정책 및 업무처리절차에 따라 위험관리 제반 실무를 담당하고 있습니다.

4.1 신용위험

신용위험은 거래상대방의 채무불이행, 계약불이행 및 신용도의 저하로 인하여 보유하고 있는 자산 포트폴리오로부터 발생 가능한 손실을 의미합니다. 이는 고객 또는 다른 회사에 대한 예치금, 유가증권, 대출채권 및 수취채권, 난외계정 및 원본보전 계약이 있는 신탁계정 등의 자산에서 발생합니다.

신용위험관리의 목적은 위험노출 익스포저에 대한 자산의 건전성을 도모하고, 신용위험을 계량화하여 정기적인 관리 및 보고를 통해 회사의 건전성을 훼손하는 과도한 위험을 회피하는데 있습니다.

회사는 신용위험을 관리하기 위하여 규제자본 기준의 신용위험가중자산을 산출하고, 신용위험을 수반하고 있는 대출채권 및 수취채권 등의 자산건전성 현황을 매월 점검하여 대손충당금을 설정하고 관리합니다.

보고기간 종료일 현재 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
대출채권및수취채권	125,313,655	55,404,016

당기말 및 전기말 현재 대출채권 및 수취채권의 손상 여부에 따른 신용위험은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	대손충당금	장부금액
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산			
대출채권 및 수취채권(*)						
미수금	103,591,808	-	-	103,591,808	-	103,591,808
보증금	21,720,823	-	-	21,720,823	-	21,720,823
미수수익	1,024	-	-	1,024	-	1,024
합 계	125,313,655	-	-	125,313,655	-	125,313,655

(*) 모든 대출채권및수취채권의 신용건전성은 우량입니다.

(전기 말)

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		합계	대손충당금	장부금액
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산			
대출채권 및 수취채권(*)						
미수금	35,069,462	-	-	35,069,462	-	35,069,462
보증금	20,333,758	-	-	20,333,758	-	20,333,758
미수수익	796	-	-	796	-	796
합 계	55,404,016	-	-	55,404,016	-	55,404,016

(*) 모든 대출채권및수취채권의 신용건전성은 우량입니다.

4.2 유동성위험

유동성위험은 자금조달기간과 운용기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금부족 사태가 발생하여 지급불능 상태에 직면하거나, 자금의 부족을 해소하기 위한 고금리의 조달, 보유자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을 수 있는 위험을 의미합니다.

유동성위험의 관리 목적은 조달기간과 운용기간의 불일치를 적정수준으로 관리하여, 시장 유동성 경색에 따른 지급불능 위험을 방지함으로써 안정적인 수익기반을 구축하고 자산의 최적 배분에 기여하는데 있습니다.

회사는 자금의 유출입에 영향을 미치는 모든 자산, 부채를 대상으로 자산의 약정만기와 부채의 약정만기의 불일치를 나타내는 유동성GAP표를 산출하고, 잔존만기 1개월이내 자산을 잔존만기 1개월이내 부채로 나눈 비율인 유동성비율을 관리지표로 설정, 운용하고 있습니다. 그리고 시장환경의 급변이나 통화정책 변경 등으로 예상치 못한 자금부족 상태에 대비하기 위하여, 위기상황 단계별(요주의/준위기/위기)로 구분하여 조치, 대응하는 비상조치계획을 수립하여 관리하고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 금융부채에 대한 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말				
	1개월 이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년초과	합계
사채	918,800	56,793,150	314,988,350	713,510,925	1,086,211,225
미지급금	225,646	-	19,059	153	244,858
미지급비용	2,094,131	6,898,474	-	-	8,992,605
수입보증금	310,000	-	-	-	310,000

(단위: 천원)

구분	전기말				
	1개월 이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년초과	합계
사채	1,548,375	58,123,600	290,357,800	853,895,200	1,203,924,975
미지급금	229,307	4,724,721	-	-	4,954,028
미지급비용	4,316,636	5,772,122	-	-	10,088,758
수입보증금	-	-	-	310,000	310,000

만기 분석시 공시하는 현금흐름은 원금과 미래 이자 지급액을 포함한 할인하지 않은 계약상 금액으로, 할인된 현금흐름에 기초한 재무상태표의 금액과는 일치하지 않게 됩니다.

4.3 자본관리

회사는 자본위험 관리를 위해, 금융지주회사감독규정에 따라 '부채총계÷자본총계'으로 계산한 부채비율과 '자회사에 대한 출자총액÷자본총계'로 계산한 이중레버리지비율을 산정하여 관리하고 있습니다.

5. 금융상품의 공정가치

당기 중 회사의 금융자산과 금융부채의 공정가치에 영향을 미치는 사업환경 및 경제적인 환경의 유의적인 변동은 없습니다.

(1) 금융상품 종류별 공정가치

당기말 및 전기말 현재 금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
상각후원가 금융자산				
현금및예치금	79,370,284	79,370,284	129,670,748	129,670,748
대출채권및수취채권	125,313,655	125,313,655	55,404,016	55,404,016
금융자산 소계	204,683,939	204,683,939	185,074,764	185,074,764
상각후원가 금융부채				
사채	1,028,710,380	1,048,026,790	1,158,622,428	1,175,714,750
기타금융부채(*)	10,367,384	10,367,384	15,352,786	15,352,786
금융부채 소계	1,039,077,764	1,058,394,174	1,173,975,214	1,191,067,536

(*) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용, 리스부채 등으로 구성되어 있습니다.

(2) 금융상품별 공정가치 측정방법 및 가정

금융상품별 공정가치의 평가 방법 및 가정은 다음과 같습니다.

구 분	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(Discounted Cash Flow Model)을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 다만, 결산일 기준 계약만기 및 금리 재설정주기가 3개월 이내인 상품의 경우 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다.
대출채권및수취채권	대출채권및수취채권 중 결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하이거나, 변동금리상품 중 금리변경주기가 3개월 이하인 상품은 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 수취채권 중 보증금은 대부분 계열사간의 내부

구 분	공정가치 결정방법
	거래에 해당하여 상법 제398조 및 이사회규정에 의거 임대차거래 신규/갱신 시 이사회 결의를 거치고 있으며, 공정거래를 위해 개별공시지가 평균변동률, 인근 임대사례 비교 등을 감안하여 계약을 유지 중이므로 장부가를 공정가치로 간주하고 있습니다.
사채	활성시장에서 공시되는 시장가격에 근거하여 외부전문평가기관이 제공한 평가금액을 이용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.
기타금융부채	기타금융부채의 경우 다양한 거래로부터 파생되는 임시적 경과계정으로 서 만기가 비교적 단기이거나 만기가 정해져 있지 않아 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 다만, 금융리스부채의 경우 DCF방법을 적용하여 공정가치를 산출 하고 있습니다.

(3) 공정가치로 후속 측정되지 않는 금융상품의 공정가치 서열체계

1) 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 후속 측정되지 않는 금융자산과 금융부채의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산				
현금및예치금	-	79,370,284	-	79,370,284
대출채권및수취채권(*)	-	-	125,313,655	125,313,655
소 계	-	79,370,284	125,313,655	204,683,939
금융부채				
사채	-	1,048,026,790	-	1,048,026,790
기타금융부채(*)	-	-	10,367,384	10,367,384
소 계	-	1,048,026,790	10,367,384	1,058,394,174

(단위: 천원)

구 분	전기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산				
현금및예치금	-	129,670,748	-	129,670,748
대출채권및수취채권(*)	-	-	55,404,016	55,404,016

구 분	전기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
소 계	-	129,670,748	55,404,016	185,074,764
금융부채				
사채	-	1,175,714,750	-	1,175,714,750
기타금융부채(*)	-	-	15,352,786	15,352,786
소 계	-	1,175,714,750	15,352,786	1,191,067,536

(*) 수준3으로 분류한 상각후원가 대출채권및수취채권과 기타금융부채의 경우 장부금액을 공정가치의 근사치로 간주하여 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

2) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 후속측정되지 않는 자산, 부채 중 공정가치 계열체계 수준2로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다. 다만, 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련한 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융부채			
사채	1,048,026,790	DCF모형	할인율

(단위: 천원)

구 분	전기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융부채			
사채	1,175,714,750	DCF모형	할인율

6. 범주별 금융상품

(1) 금융상품 범주별 장부금액

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 보고기간 종료일 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	상각후원가 금융자산	상각후원가 금융부채	합계	상각후원가 금융자산	상각후원가 금융부채	합계
금융자산:						
예치금	79,370,284	-	79,370,284	129,670,748	-	129,670,748
대출채권 및 수취채권	125,313,655	-	125,313,655	55,404,016	-	55,404,016
금융자산 합계	204,683,939	-	204,683,939	185,074,764	-	185,074,764
금융부채:						
사채	-	1,028,710,380	1,028,710,380	-	1,158,622,428	1,158,622,428
기타금융부채(*)	-	10,367,384	10,367,384	-	15,352,786	15,352,786
금융부채 합계	-	1,039,077,764	1,039,077,764	-	1,173,665,214	1,173,665,214

(*) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용, 리스부채 등으로 구성되어 있습니다.

(2) 금융상품 범주별 순손익

보고기간 종료일 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
상각후원가 금융자산		
이자수익	846,652	861,169
상각후원가 금융부채		
이자비용	(31,295,408)	(31,773,381)

(3) 금융자산 신용건전성

외부신용등급을 참조하여 연체 및 손상되지 않은 금융자산의 신용건전성을 측정하였습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
외부신용등급이 있는 거래 상대방		
AAA	178,459,013	173,189,732
AA+	-	-
소 계	178,459,013	173,189,732
외부신용등급이 없는 거래 상대방	26,224,926	11,885,032
소 계	26,224,926	11,885,032
합 계	204,683,939	185,074,764

7. 현금 및 예치금

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

(단위: 천원)

구 분	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
보통예금	부산은행	0.01	77,971,188	128,974,800
기업자유예금	부산은행	0.01~0.30	1,399,096	695,948
합 계			79,370,284	129,670,748

(2) 당기말 및 전기말 현재 예치금의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말				
	1개월 이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년초과	합 계
예치금	79,370,284	-	-	-	79,370,284

(단위: 천원)

구 분	전기말				
	1개월 이하	1개월~3개월	3개월~1년	1년초과	합 계
예치금	129,670,748	-	-	-	129,670,748

(3) 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금은 없습니다.

8. 종속기업 투자주식

(1) 당기말 및 전기말 현재 종속기업 투자주식의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	소재국가	결산월	당기말		전기말	
			지분율(%)	장부금액	지분율(%)	장부금액
(주)부산은행	대한민국	12월	100.00	2,968,140,154	100.00	2,968,140,154
(주)경남은행	대한민국	12월	100.00	1,949,160,438	100.00	1,949,160,438
BNK캐피탈(주)	대한민국	12월	100.00	378,488,236	100.00	378,488,236
(주)BNK투자증권	대한민국	12월	100.00	384,166,758	100.00	384,166,758
(주)BNK저축은행	대한민국	12월	100.00	115,000,600	100.00	115,000,600
BNK자산운용(주)	대한민국	12월	100.00	77,050,000	100.00	77,050,000
BNK신용정보(주)	대한민국	12월	100.00	4,451,045	100.00	4,451,045
(주)BNK시스템	대한민국	12월	100.00	3,000,000	100.00	3,000,000
BNK벤처투자(주)	대한민국	12월	100.00	20,600,000	-	-
합 계				5,900,057,231		5,879,457,231

(2) 당기 및 전기 중 종속기업 투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초 장부가액	5,879,457,231	5,649,457,231
취득	20,600,000	230,000,000
기말 장부가액	5,900,057,231	5,879,457,231

9. 대출채권 및 수취채권

보고기간 종료일 현재 대출채권 및 수취채권의 구성 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미수금	103,591,808	35,069,462
미수수익	1,024	796
보증금	21,883,515	20,333,758
현재가치할인차금(임차보증금_선급리스크)	(162,692)	-
합 계	125,313,655	55,404,016

10. 유형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 유형자산의 구성내역 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
임차점포시설물	1,119,341	(517,042)	-	602,299
업무용동산	5,327,851	(3,692,468)	-	1,635,383
사용권자산	1,886,555	(904,656)	-	981,899
건설중인자산	8,533,788	-	-	8,533,788
합 계	16,867,535	(5,114,166)	-	11,753,369

(단위: 천원)

구 분	전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
임차점포시설물	1,055,813	(311,125)	-	744,688
업무용동산	4,668,803	(3,022,540)	-	1,646,263
건설중인자산	8,722,668	-	-	8,722,668

구 분	전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
합 계	14,447,284	(3,333,665)	-	11,113,619

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기						
	기초	회계정책의 변경	취득	처분	상각	대체	당기말
임차점포시설물	744,688	-	63,528	-	(205,917)	-	602,299
업무용동산	1,646,263	-	369,400	-	(669,927)	289,647	1,635,383
사용권자산	-	1,671,529	270,026	(18,101)	(941,555)	-	981,899
건설중인자산	8,722,668	-	859,806	-	-	(1,048,686)	8,533,788
합 계	11,113,619	1,671,529	1,562,760	(18,101)	(1,817,400)	(759,039)	11,753,369

(단위: 천원)

구 분	전기					
	기초	취득	처분	상각	대체	전기말
임차점포시설물	286,938	631,155	-	(173,405)	-	744,688
업무용동산	1,764,584	594,350	(1)	(712,670)	-	1,646,263
건설중인자산	7,034,710	1,687,958	-	-	-	8,722,668
합 계	9,086,232	2,913,463	(1)	(886,075)	-	11,113,619

당기 감가상각비 1,817백만원(전기: 886백만원)은 관리비에 포함되어 있습니다.

11. 무형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 무형자산의 구성내역 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	1,378,116	(579,079)	-	799,037
회원권	3,302,924	-	-	3,302,924
상표권	104,591	-	-	104,591
합 계	4,785,631	(579,079)	-	4,206,553

단위: 천원)

구 분	전기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	521,632	(434,842)	-	86,790
회원권	2,276,318	-	-	2,276,318
상표권	103,640	-	-	103,640
합 계	2,901,590	(434,842)	-	2,466,749

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기					
	기초	취득	상각	처분	대체	기말
소프트웨어	86,790	97,900	(144,236)	-	758,583	799,037
회원권	2,276,318	1,036,606	-	(10,000)	-	3,302,924
상표권	103,640	495	-	-	456	104,591
합 계	2,466,748	1,135,001	(144,236)	(10,000)	759,039	4,206,553

(단위: 천원)

구 분	전기					
	기초	취득	상각	처분	대체	기말
소프트웨어	179,887	595	(93,692)	-	-	86,790
회원권	1,434,127	1,030,678	-	(188,487)	-	2,276,318
상표권	103,640	-	-	-	-	103,640
합 계	1,717,655	1,031,273	(93,692)	(188,487)	-	2,466,749

12. 기타자산

당기말 및 전기말 현재 기타자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
선급금 등	1,816,947	2,620,340

13. 사채

(1) 당기말 및 전기말 현재 사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
제5회 무보증후순위사채	2013-08-29	2020-08-29	4.05	150,000,000	150,000,000
제6회 무보증후순위사채	2013-11-07	2020-11-07	4.09	30,000,000	30,000,000
제7회 무보증후순위사채	2013-11-19	2020-11-19	4.18	20,000,000	20,000,000
제9회 무보증사채	2014-07-16	2019-07-16	3.02	-	100,000,000
제10회 무보증사채	2014-09-24	2019-09-24	2.80	-	150,000,000
제13회 무보증사채	2015-03-25	2020-03-25	2.02	50,000,000	50,000,000
제14회 무보증사채	2015-07-15	2020-07-15	2.40	50,000,000	50,000,000
제16회 무보증사채	2016-01-15	2021-01-15	2.07	50,000,000	50,000,000
제20회 무보증사채	2017-04-21	2019-04-21	1.88	-	50,000,000
제21-1회 무보증사채	2017-05-30	2019-05-30	1.90	-	20,000,000
제21-2회 무보증사채	2017-05-30	2020-05-30	2.11	50,000,000	50,000,000
제21-3회 무보증사채	2017-05-30	2022-05-30	2.37	30,000,000	30,000,000
제22회 무보증사채	2017-09-26	2022-09-26	2.46	100,000,000	100,000,000
제23회 무보증사채	2018-05-25	2023-05-25	2.89	100,000,000	100,000,000
제24회 무보증사채	2018-06-26	2021-06-26	2.62	80,000,000	80,000,000
제25-1회 무보증사채	2018-08-23	2023-08-23	2.54	100,000,000	100,000,000
제25-2회 무보증사채	2018-08-23	2028-08-23	2.75	30,000,000	30,000,000
제26회 무보증사채	2019-06-14	2024-06-14	1.78	100,000,000	-

구 분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
제27회 무보증사채	2019-07-26	2024-07-26	1.60	90,000,000	-
소 계				1,030,000,000	1,160,000,000
차 감 : 사채할인발행차금				(1,289,620)	(1,377,572)
합 계				1,028,710,380	1,158,622,428

한편, 상기 무보증사채는 전액 만기일시상환조건입니다.

(2) 당기 및 전기 중 사채의 발행 및 상환 내역은 다음과 같습니다

(단위: 천원)

구 분	당기			
	기초	발행	상환	기말
원화발행사채	1,160,000,000	190,000,000	(320,000,000)	1,030,000,000

(단위: 천원)

구 분	전기			
	기초	발행	상환	기말
원화발행사채	1,140,000,000	310,000,000	(290,000,000)	1,160,000,000

14. 퇴직급여제도

(1) 당기말 및 전기말 현재 확정급여형 퇴직급여제도와 관련하여 회사의 의무로 인하여 발생하는 재무상태표 상 구성항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	12,701,468	12,551,457
사외적립자산의 공정가치	(5,144,618)	(7,915,112)
순확정급여부채	7,556,850	4,636,345

(2) 당기 및 전기의 순확정급여부채 관련하여 인식된 손익은 다음과 같습니다.

단위: 천원)

구 분	당기		
	확정급여채무	사외적립자산	합 계
기 초	12,551,457	(7,915,112)	4,636,345
당기근무원가	2,536,987	-	2,536,987
이자비용	324,893	(211,748)	113,145
소 계	2,861,880	(211,748)	2,650,132
재측정요소			
사외적립자산의 수익	-	74,110	74,110
인구통계적가정 변동에 따른 보험수리적 손익	(7,122)	-	(7,122)
재무적가정 변동에 따른 보험수리적 손익	318,018	-	318,018
경험조정에 의한 보험수리적 손익	430,849	-	430,849
정년변경 분 가정변경의 보험수리적 손익	-	-	-
소 계	741,745	74,110	815,855
퇴직급 지급액	(530,993)	-	(530,993)
관계회사간 전출입효과	(2,922,621)	2,908,132	(14,489)
기 말	12,701,468	(5,144,618)	7,556,850

(단위: 천원)

구 분	전기		
	확정급여채무	사외적립자산	합 계
기 초	10,076,768	(7,148,316)	2,928,452
당기근무원가	2,238,380	-	2,238,380
이자비용	330,433	(220,269)	110,164
소 계	2,568,813	(220,269)	2,348,544
재측정요소			
사외적립자산의 수익	-	137,451	137,451
인구통계적가정 변동에 따른 보험수리적 손익	39,905	-	39,905
재무적가정 변동에 따른 보험수리적 손익	363,699	-	363,699
경험조정에 의한 보험수리적 손익	(417,291)	-	(417,291)

구 분	전기		
	확정급여채무	사외적립자산	합 계
정년변경 분 가정변경의 보험수리적 손익	-	-	-
소 계	(13,687)	137,451	123,764
퇴직급 지급액	(764,414)	-	(764,414)
관계회사간 전출입효과	683,978	(683,978)	-
기 말	12,551,457	(7,915,112)	4,636,345

(3) 보고기간 종료일 현재 사외적립자산의 공정가치의 구성요소는 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
정기예금	5,144,618	7,915,112

(4) 주요 보험수리적 가정

보험수리적 평가를 위해 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

구 분	당기	전기
할인율	2.89	3.10
가중평균 임금인상율	1.20	1.20
사망률	보험개발원 표준사망률	
퇴직율	연령별 경험퇴직률	

(5) 보고기간 종료일 현재 다른 모든 가정이 유지될 때, 유의적인 보험수리적 가정이 발생가능한 합리적인 범위 내에서 변동할 경우 확정급여채무에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	증가	감소
할인율의 1%p 변동	(995,921)	1,150,964
기대임금상승률의 1%p 변동	1,159,798	(1,021,067)

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정됐습니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정 시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정됐습니다.

(6) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

회사는 기금의 적립수준을 매년 검토하고 기금에 결손이 발생하는 경우 이를 보전하는 정책을 보유하고 있습니다.

확정급여채무의 가중평균만기는 10.50년입니다.

당기말 현재 할인되지 않은 퇴직급여 지급액의 만기분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	1년 미만	1년 ~ 2년 미만	2년 ~ 5년 미만	5년 이상	합계
퇴직급여 지급액	287,265	467,123	1,458,725	12,123,252	14,336,365

15. 기타부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미지급금	244,858	4,954,028
미지급비용	8,992,605	10,088,758
리스부채	819,920	-
수입보증금	310,000	310,000
기타(*)	1,179,879	62,777,360
합계	11,547,262	78,130,146

(*) 원화가수금, 부가세예수금, 잡부채, 복구충당부채 등으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기말 현재 리스부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말					합계
	1개월 이하	1개월 초과 ~3개월 이하	3개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	
리스부채	44,219	83,515	300,405	419,058	-	847,197

16. 법인세비용과 이연법인세

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세부담액	182,151	-
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	-	-
± 세무상결손금으로 인한 이연법인세 변동액	-	-
총법인세효과	-	-
± 자본에 직접 반영된 법인세비용	-	-
법인세비용	182,151	-

(2) 당기 및 전기의 회계이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	91,757,119	29,073,693
적용세율(*)에 따른 세부담액	21,743,223	5,976,212
조정사항 :		
비과세수익	(30,285,372)	(14,501,793)
비공제비용	693,720	548,164
연결납세 조정효과 등	7,848,429	7,977,417
전기이전 법인세등 추납액	182,151	-

구 분	당기	전기
법인세비용	182,151	-
유효법인세율(법인세비용/세전이익)	0.20%	-

(*) 당기 적용세율은 과표 2억원 이하 11%, 2억원 초과 200억원 이하 22%, 200억원 초과 24.2%로 적용되었습니다.

(3) 당기 및 전기 중 회사의 누적일시적 차이 및 세무상 이월결손금의 증감내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기				
	기초	감소	증가(*1)	기말	이연법인세자산(부채)
가산할 일시적차이					
퇴직연금운용자산	(7,428,136)	(4,739,022)	(2,455,504)	(5,144,618)	(1,322,167)
임차점포시설물	(87,335)	-	-	(87,335)	(22,445)
사용권자산	-	-	(981,899)	(981,899)	(252,348)
소 계	(7,515,471)	(4,739,022)	(3,437,403)	(6,213,852)	(1,596,960)
차감할 일시적차이 및 이월결손금					
미확정비용	5,145,261	5,145,261	4,684,532	4,684,532	1,203,925
퇴직급여채무	6,780,943	4,739,023	3,603,625	5,645,545	1,450,905
주식보상비용	710,776	710,776	883,584	883,584	227,081
감가상각누계액	216,856	80,529	111,045	247,372	63,575
복구충당부채	88,453	88,453	90,717	90,717	23,314
임차보증금 현재가치할인차금	-	-	162,692	162,692	41,812
리스부채	-	-	819,920	819,920	210,719
미지급금	19,059	-	-	19,059	4,898
지급수수료	374,000	-	-	374,000	96,118
잡손실	-	-	3,406,198	3,406,198	875,393
무형자산	-	-	239,050	239,050	61,436
이월결손금	4,620,123	-	-	4,620,123	1,187,372
소 계	17,955,471	10,764,042	14,001,363	21,192,792	5,446,548
이연법인세자산 인식 제외금액					3,849,588
이연법인세자산 인식 대상금액					1,596,960

(단위: 천원)

구 분	전기				
	기초	감소	증가(*1)	기말	이연법인세자산(부채)
가산할 일시적차이					
퇴직연금운용자산	(4,225,817)	-	(3,202,319)	(7,428,136)	(1,931,315)
임차점포시설물	-	-	(87,335)	(87,335)	(22,707)
소 계	(4,225,817)	-	(3,289,654)	(7,515,471)	(1,954,022)
차감할 일시적차이 및 이월결손금					
미확정비용	2,711,284	2,711,284	5,145,261	5,145,261	1,337,768
퇴직급여채무	4,225,817	-	2,555,126	6,780,943	1,763,045
주식보상비용	364,965	364,965	710,776	710,776	184,802
감가상각누계액	125,947	29,213	120,122	216,856	56,383
복구충당부채	-	-	88,453	88,453	22,998
미지급금	119,059	100,000	-	19,059	4,955
지급수수료	341,000	-	33,000	374,000	97,240
이월결손금	4,620,123	-	-	4,620,123	1,201,232
소 계	12,508,195	3,205,462	8,652,738	17,955,471	4,668,422
이연법인세자산 인식 제외금액					2,714,400
이연법인세자산 인식 대상금액					1,954,022

(*1) 세무조정 신고시 추가조정사항으로 인한 조정사항을 포함하고 있습니다.

당사의 가산할 일시적차이에 대해서는 이연법인세부채를 인식 하였으며, 세무상 이월결손금과 차감할 일시적차이에 대해서는 실현가능성을 고려하여 가산할 일시적차이를 한도로 이연법인세자산을 인식하였습니다.

당기말 현재 이연법인세자산과 이연법인세부채의 금액은 동일하며, 동일 과세당국이 부과하는 법인세로서 상계가능하므로 재무상태표에 표시되는 이연법인세는 없습니다.

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

(단위: 천원)

발생연도	발생금액(*)	소멸금액	당기말 잔액	공제가능기한
2011년	4,620,123	-	4,620,123	2021년말까지

(*1) 세무조정 신고시 추가조정사항으로 인한 조정사항을 포함하고 있습니다. 그리고 2012

년부터 회사는 연결납세제도를 시행하여 공제받을 수 있는 이월결손금이 없습니다.

(5) 보고기간 종료일 현재 회사는 연결납세로 인하여 연결대상종속기업을 대신하여 납부할 법인세 총액인 103,589,253원을 당기법인세부채로 계상하였습니다.

17. 자본 및 기타불입자본

(1) 자본금

당기말 현재 회사의 수권주식수는 700,000천주(1주당 5천원)이고, 발행주식수는 325,935,246주로서 회사의 자본금은 1,629,676백만원입니다.

(2) 신종자본증권

당기말 현재 자본으로 분류된 신종자본증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
원화신종자본증권	2015-06-24	2045-06-24	4.60	80,000,000	80,000,000
	2015-06-24	2045-06-24	5.10	30,000,000	30,000,000
	2015-08-31	2045-08-31	4.48	150,000,000	150,000,000
	2018-02-13	-	4.83	100,000,000	100,000,000
	2018-03-02	-	4.26	150,000,000	150,000,000
	2019-02-20	-	3.74	100,000,000	-
	2019-08-29	-	3.20	100,000,000	-
발행비용				(2,125,680)	(1,478,629)
합 계				707,874,320	508,521,371

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

(3) 기타불입자본

기타불입자본은 종속기업 투자주식의 취득원가와 동 주식의 취득을 위해 교부한 회사주식의 액면가액과의 차액을 주식발행초과금으로 계상한 금액과 주식교환 과정에서 발생한 단주 처리를 위해 취득한 자기주식을 차감한 금액으로 구성됩니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	2,277,035,810	2,277,035,810
자기주식	(213,973)	(213,973)
합 계	2,276,821,837	2,276,821,837

(4) 기타자본구성요소

당기 및 전기 중 기타자본구성요소의 구성내역 및 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		
	기초	증감	기말
확정급여제도의 재측정요소	(3,247,059)	(815,854)	(4,062,913)

(단위 : 천원)

구 분	전기		
	기초	증감	기말
확정급여제도의 재측정요소	(3,123,295)	(123,764)	(3,247,059)

18. 이익잉여금

(1) 이익잉여금의 구성내역

당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
준비금		
이익준비금	86,325,407	83,417,407
대손준비금	175,000	169,000
손해배상책임준비금	2,000,000	2,000,000
임의적립금	205,915,417	299,031,000
소 계	294,415,824	384,617,407
미처분이익잉여금	66,078,996	7,574,535
합 계	360,494,820	392,191,942

회사는 금융지주회사법 제53조의 규정에 의거 자본금에 달할 때까지 배당결의시마다 결산순이익의 100분의 10 이상을 이익준비금(법정적립금)으로 적립하여야 하는 바, 동 준비금은 자본전입과 결손보전 이외에는 사용할 수 없습니다.

(2) 이익잉여금처분계산서(안)

회사의 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서(안)는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
I. 미처분이익잉여금		66,078,996		7,574,534
1. 전기이월미처분이익잉여금	-		470	
2. 신종자본증권배당	(25,495,972)		(21,499,629)	
3. 당기순이익	91,574,968		29,073,693	
II. 이익잉여금이입액		60,753,345		93,115,583
1. 임의적립금의 이입	60,753,345		93,115,583	
2. 대손준비금의 환입	-		-	

III. 이익잉여금처분액		126,832,341		100,690,117
1. 이익준비금	9,158,000		2,908,000	
2. 대손준비금	343,000		6,000	
3. 임의적립금	-		-	
4. 배당금	117,331,341		97,776,117	
현금배당				
(주당배당금(액면배당율))				
당기 360원(7.20%)	117,331,341		97,776,117	
전기 300원(6.00%)				
IV. 차기이월미처분이익잉여금		-		-

상기 이익잉여금처분의 당기 처분예정일은 2020년 3월 20일이며, 전기 처분확정일은 2019년 3월 28일이었습니다.

(3) 대손준비금

회사는 금융지주회사감독규정 등에 근거하여 기업회계기준에 의한 대손충당금이 회사의 감독목적상 요구되는 총당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액 만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 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.

당기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	175,000	169,000
대손준비금 전입(환입)예정금액	343,000	6,000
대손준비금 잔액	518,000	175,000

당기 및 전기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, 주당손익: 원)

구 분	당기	전기
당기순이익	91,574,968	29,073,693
대손준비금 환입(전입)액	(343,000)	(6,000)
대손준비금 반영 후 조정손익(*)	91,231,968	29,067,693
대손준비금 반영 후 주당손익(*)	203	23

(*)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.

19. 순이자손익

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
이자수익		
예치금이자	444,213	861,169
기타이자수익		
현재가치할인차금	402,439	-
소 계	846,652	861,169
이자비용		
사채이자	(31,276,369)	(31,772,263)
리스부채이자	(16,775)	-
기타잡이자(복구충당부채)	(2,264)	(1,118)
소 계	(31,295,408)	(31,773,381)

구 분	당기	전기
순이자손익	(30,448,756)	(30,912,212)

20. 순수수료손익

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
수수료수익 :		
브랜드수수료	10,575,000	10,143,000
기타수수료수익	4,850	8,250
소 계	10,579,850	10,151,250
수수료비용 :		
기타수수료비용	(1,436,761)	(2,144,292)
순수수료손익	9,143,089	8,006,958

21. 일반관리비

(1) 당기 및 전기 중 발생한 일반관리비의 세부내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
종업원관련비용:		
인건비	15,764,050	17,819,148
복리후생비	3,485,493	3,906,876
퇴직급여	2,650,132	2,348,544
소 계	21,899,675	24,074,568
임차료	377,892	1,055,734
업무추진비	2,044,352	1,527,387
감가상각비	1,817,400	886,075

구 분	당기	전기
무형자산상각비	144,236	93,692
세금과공과(*)	343,776	223,096
광고선전비	4,290,223	2,963,564
용역비	1,646,611	1,911,207
기타관리비	2,690,076	2,225,735
합 계	35,254,241	34,961,058

(*) 제세금 및 공과금으로 구성되어 있습니다

(2) 주식기준보상

회사는 임직원에게 주식과 연계한 주식기준보상을 부여하였는 바, 동 권리에 대해 공정가치접근법을 적용하여 보상원가를 산정하고 있습니다. 주식기준보상 제도는 최초 약정시점에 최대주식지급 가능수량이 정해지고, 사전에 정해진 조건이 충족되면 지급대상주식이 확정되어 현금으로 보상이 이루어지는 제도입니다.

성과보상급은 성과평가 결과에 따라 산출된 지급 금액 중 회장 및 사내이사는 40%, 그외 임원, 업무집행책임자는 60% 현금으로 지급하며, 나머지 성과급은 3년간 주가와 연계하여 이연지급합니다.

1) 주요특성과 범위

① 단기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)

구 분	2015년 부여분	2016년 부여분	2017년 부여분	2018년 부여분	2019년 부여분
최초부여수량	3,177	14,466	38,994	48,641	110,980
잔여수량	1,059	6,898	28,604	36,812	110,980
부여일	2015-02-27	2016-03-03	2017-03-03	2018-02-28	2019-03-05
부여방법	주가연계 현금보상				
행사가격	0원	0원	0원	0원	0원
가득조건	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과
결제방식	현금	현금	현금	현금	현금
의무용역제공기간	1년	1년	1년	1년	1년

② 장기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)

구 분	2014년 부여	2015년 부여	2016년 부여	2017년 부여	2018년 부여	2019년 부여
최초부여수량	2,592	2,472	9,612	65,960	27,520	9,293
잔여수량	864	1,547	8,706	59,333	15,371	9,293
부여일	2014-03-28	2015-01-01	2016-01-01	2017-01-01	2018-01-01	2019-01-01
부여방법	주가연계 현금보상					
행사가격	0원	0원	0원	0원	0원	0원
가득조건	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과
결제방식	현금	현금	현금	현금	현금	현금
의무용역제공기간	3년	3년	3년	3년	3년	3년

- 이연지급 확정분

(단위: 주)

구 분	2020년 행사 예정분	2021년 행사 예정분	2022년 행사 예정분
잔여수량(*)	14,961	3,856	1,652
부여방법	주가연계현금보상	주가연계현금보상	주가연계현금보상
행사가격	0원	0원	0원
결제방식	현금	현금	현금
가득요건 충족여부	충족	충족	충족

(*) 이연지급 확정분은 당기말 현재 가득조건 충족 후 부여된 수량에서 지급분을 차감한 수량입니다.

2) 주식기준보상(수량)의 증감내역

① 단기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)

구 분	당기말	전기말
기초 수량	91,770	52,253
부여 수량	110,980	48,641
행사 수량	18,397	9,124

구 분	당기말	전기말
기말 수량	184,353	91,770

② 장기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)

구 분	당기말	전기말
기초 수량	106,015	103,225
부여 수량	9,293	27,520
행사 수량	3,615	1,708
기타조정 수량	(16,579)	(23,022)
기말 수량	95,114	106,015

- 이연지급 확정분

(단위: 주)

구 분	당기말	전기말
기초 수량	19,138	14,243
부여 수량	4,946	6,603
행사 수량	3,615	1,708
기말 수량	20,469	19,138

3) 공정가치 및 공정가치가 결정된 방법

당기말 현재 성과보상의 공정가치 및 공정가치가 결정된 방법은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	옵션가격 결정모형	주가	행사가격	기대 주가변동성	기대 존속기간	무위험 이자율	공정가치
2020년 행사 예정분	블랙솔즈모형	7,660	-	23.19%	1년	1.34%	7,435
2021년 행사 예정분	블랙솔즈모형	7,660	-	22.22%	2년	1.37%	7,218
2022년 행사 예정분	블랙솔즈모형	7,660	-	21.05%	3년	1.36%	7,006
단기성과연동형(2017년 부여)	블랙솔즈모형	7,660	-	23.19%	1년	1.34%	7,435
단기성과연동형(2018년 부여)	블랙솔즈모형	7,660	-	22.22%	2년	1.37%	7,218
단기성과연동형(2019년 부여)	블랙솔즈모형	7,660	-	21.05%	3년	1.36%	7,006

4) 경영성과와 재무상태에 미치는 영향

① 당기와 전기의 성과보상 관련 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
단기성과보상비용(환입)	1,900,306	748,550
장기성과보상비용(환입)	274,095	443,481

② 당기말과 전말 현재 성과보상 관련 부채는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
미지급비용(단기성과)	3,658,673	814,723
미지급비용(장기성과)	883,585	710,776

22. 영업외손익

당기 및 전기 중 발생한 영업외손익의 세부내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
영업외수익 :		
잡이익	178,040	203,063
유형자산처분이익	63	12,726
소 계	178,103	215,789
영업외비용 :		
기부금	(764,017)	(936,447)
유형자산처분손실	(68)	-
무형자산반환손실	-	(8,487)
잡손실	(48,127)	(3,412,769)
소 계	(812,213)	(4,357,703)
합 계	(634,110)	(4,141,914)

23. 주당순이익

(1) 당기 및 전기 중 주당순이익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구 분	당기	전기
보통주순이익	91,574,967,736	29,073,693,326
신종자본증권 배당효과	(25,495,972,222)	(21,499,628,995)
보통주 당기순이익	66,078,995,514	7,574,064,331
유통보통주식수	325,920,391	325,920,391
주당순이익	203	23

(2) 당기 및 전기 중 유통보통주식수 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

당기					
내용	시작일	종료일	일수	유통보통주식수	적수
기초	2019-01-01	2019-12-31	365	325,920,391	118,960,942,715
가중평균유통보통주식수				총적수/총일수	325,920,391

(단위: 주)

전기					
내용	시작일	종료일	일수	유통보통주식수	적수
기초	2018-01-01	2018-12-31	365	325,920,391	118,960,942,715
가중평균유통보통주식수				총적수/총일수	325,920,391

회석주당계속사업이익 및 순이익은 보통주 및 회석증권 1주에 대한 계속사업이익 및 순이익을 계산하는 것이나, 회사는 회석증권이 존재하지 아니하므로 회석주당계속사업이익 및 회석주당순이익은 산정하지 아니하였습니다.

24. 배당금

2019년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 보통주 배당금 117,331,341천원은 2020년 3월 20일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정입니다.

당기의 재무제표는 이러한 미지급배당금을 반영하고 있지 않습니다.

(전기 지급액 : 97,776,117천원)

25. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상 현금및현금성자산은 현금, 은행예치금, 단기금융시장 투자자산 등 현금 및 취득일로부터 만기가 3개월 이내인 현금성자산이 포함됩니다. 보고기간 종료일 현재 현금흐름표상의 현금및현금성자산은 다음과 같이 재무상태표상 관련 항목으로 조정됩니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
예치금	79,370,284	129,670,747

(2) 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구	당기	전기
순확정급여부채 재측정요소	815,855	123,764
연결납세에 따른 미수금과 미지급법인세의 계상	68,735,240	1,209,025
사용권자산, 리스부채 계상	1,355,191	-

(3) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기					
	기초잔액	현금흐름	비현금 변동			기말잔액
			환율변동	공정가액 위험회피관련	기 타	
발행사채	1,158,622,428	(130,525,901)	-	-	613,853	1,028,710,380

(단위: 천원)

구 분	전기					
	기초잔액	현금흐름	비현금 변동			기말잔액
			환율변동	공정가액 위험회피관련	기 타	
발행사채	1,138,614,038	19,216,639	-	-	791,751	1,158,622,428

26. 소송사건

(1) 당기말 현재 회사는 예금보험공사를 피고로 하여 손해배상 청구 소송(소송가액 532억원) 중에 있습니다. 2017년 12월 15일 손해배상 청구액을 지급하라는 1심 판결이 있었으며, 이에 예금보험공사는 1심 판결금액을 회사에 가지급하여 회사는 기타 부채로 계상하였습니다. 2019년 1월 24일 2심에서 회사는 예금보험공사에 일부 패소 금액을 반환하라는 판결이 있었으며 지급이자분을 포함하여 부채금액을 수정하였습니다. 또한 당사는 패소금을 반환지급하고 2019년 2월 13일 상고를 제기하였으며 상고 사건의 최종 결과에 따른 손익은 합리적으로 예측할 수 없으나, 소송의 결과가 당기말 인식한 부채금액을 중요하게 초과하지 않을 것으로 경영진은 판단하고 있습니다.

(2) (주)BNK금융지주, (주)부산은행, (주)BNK투자증권 및 동 회사들의 전현직 임직원들은 2017년 5월 1일 부산지방법검찰청으로부터 "자본시장과 금융투자업에 관한 법률" 위반 혐의(당사 제2차 유상증자 관련 불공정거래 혐의)로 기소되었으며 회사의 일부 전직 임직원들의 혐의에 대하여 2018년 1월 9일 및 2019년 1월 29일 부산지법에서 1심 판결이 내려졌습니다. 이후 2019년 11월 20일 및 2020년 2월 5일 2심 판결이 내려졌으며 향후 대법원에서 상고심이 진행 될 예정입니다. 보고기간 종료일 현재 이로 인한 결과 및 그에 따른 재무적 영향은 예측할 수 없습니다.

27. 특수관계자 거래

(1) 보고기간 종료일 현재 회사의 특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자의 명칭
종속기업	(주)부산은행, (주)경남은행, BNK캐피탈(주), (주)BNK투자증권, (주)BNK저축은행, BNK자산운용(주), BNK신용정보(주), (주)BNK시스템, BNK벤처투자(주), BNKREPOPLUS전문투자형사모1호, BNK코스닥벤처투자전문사모투자신1호, 비엔케이-케이앤 동남권일자리창출1호, BNK K200인덱스증권, BNK참치전문사모1호, BNK룩셈부르크코어오피스 전문사모, BNK튼튼중장기 1호, 멀티에셋전문사모1호, BNK선보부울경스타트업기술1호, 불특정금전신탁, 개발신탁, 노후생활연금신탁, 개인연금신탁, 퇴직신탁, 신개인연금신탁, 연금신탁, 적립식목적신탁, 가계금전신탁, 불특정금전신탁, 노후생활연금신탁, 개인연금신탁, 개발신탁, 퇴직신탁, 신개인연금신탁, 연금신탁, 적립식목적신탁, 가계금전신탁, 기업금전신탁, HDC듀얼사모증권투자신탁1호, HDC듀얼사모증권투자신탁3호, BNKC (Cambodia) MFI PLC, BNK Capital Myanmar Co.,Ltd, BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd, MFO BNK Finance Kazakhstan LLP, BNK오픈이노베이션투자조합, BNK Brave New KOREA 1호, BNK글로벌시증권자H
관계기업	BNKI기능증권투자신탁1호, 오라이언메자닌전멀티문사모, 안다메자닌전문투자형사모7호, BNK여의도코어오피스사모2종, HDC프레스토사모투자8호, IBK전문사모투자S2호, NH-Amundi인핸스드채권전문투자사모1호, 교보약사알파플러스전문사모투자J-1호, 교보약사알파플러스전문사모투자J-6호, 삼성Repo연계전문투자형사모투자제1호, 신한BNPP에스지레일전문투자사모투자제1-2호, KIAMCO KDB OCEAN VALUE-UP 전문투자사모제12호, 멀티에셋KDB오션밸류업제13호, 멀티에셋 KDB Ocean Value-up 전문투자사모제15호, 칸스스맑은물사모특별자산투자신탁1호, 신한BNPP법인용전문투자형사모8호, 유리레포알파전문사모증권투자신탁1호, 키움프런티어전문투자사모제11호, 키움프런티어전문투자사모제12호, 페트라7의알파사모투자합자회사, KIAMCO Aviation 전문투자사모제1호, BNK 스마트코리아전문투자사모, BNK GO 전문투자사모투자1호C-S, 유큐아이피농림수산식품투자조합제1호, 미래창조펀드 UQIP미래창조1호 계정 조합, 에너지 융합 UQIP 투자조합, 유큐아이피농림수산식품투자조합제2호, 2019 UQIP 혁신성장 Follow-on 투자조합, 이지스리얼에셋솔라전문사모1호, 엠파크캐피탈(주)

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

(단위: 천원)

구 분	회사명	당기				유형자산 취득
		수익거래		비용거래		
		이자수익	기타수익	이자비용	기타비용	
종속기업	(주)부산은행	836,295	95,483,196	-	79,155	120,964
	(주)경남은행	-	52,462,636	-	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	11,163,000	7,115	1,234,000	93,453
	(주)BNK투자증권	-	313,000	-	250,158	-
	(주)BNK저축은행	-	121,200	-	-	-
	BNK자산운용(주)	-	13,000	-	-	-
	BNK신용정보(주)	-	13,100	-	-	-
	(주)BNK시스템	-	36,300	-	512,215	401,448
합 계	836,295	159,605,432	7,115	2,075,528	615,865	

(단위:천원)

구 분	회사명	전기				유형자산 취득
		수익거래		비용거래		
		이자수익	기타수익	이자비용	기타비용	
종속기업	(주)부산은행	861,169	40,579,423	-	254,234	-
	(주)경남은행	-	49,267,547	-	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	11,034,000	-	255,539	-
	(주)BNK투자증권	-	290,782	-	-	-
	(주)BNK저축은행	-	108,400	-	6,366	-
	BNK자산운용(주)	-	11,000	-	-	-
	BNK신용정보(주)	-	10,000	-	-	-
	(주)BNK시스템	-	31,350	-	931,904	480,420
합 계	861,169	101,332,502	-	1,448,043	480,420	

(3) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	회사명	당기			
		자금대여 거래		출 자	
		예 차	회 수	증 자	감 자
종속기업	(주)부산은행	534,153,687	584,454,151	-	-
종속기업	BNK벤처투자(주)	-	-	20,600,000	-
합 계		534,153,687	584,454,151	20,600,000	-

(단위: 천원)

구 분	회사명	전기			
		자금대여 거래		출 자	
		예 차	회 수	증 자	감 자
종속기업	(주)부산은행	994,493,736	1,026,489,414	-	-
	(주)BNK투자증권	-	-	200,000,000	-
	BNK자산운용(주)	-	-	30,000,000	-
합 계		994,493,736	1,026,489,414	230,000,000	-

(4) 보고기간 종료일 현재 특수관계자에 대한 중요 채권·채무의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	회사명	당기말			
		채 권		채 무	
		예치금	기타자산	예수부채	기타부채
종속기업	(주)부산은행	79,370,284	72,238,456	-	525,032
	(주)경남은행	-	27,012,932	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	21,869,345	-	239,694
	(주)BNK투자증권	-	-	-	1,046,684
	(주)BNK저축은행	-	3,664,931	-	-
	BNK자산운용(주)	-	220,219	-	-
	BNK신용정보(주)	-	234,330	-	-
	(주)BNK시스템	-	361,505	-	-
합 계	79,370,284	125,601,718	-	1,811,410	

(단위: 천원)

구 분	회사명	전기말			
		채 권		채 무	
		예치금	기타자산	예수부채	기타부채
종속기업	(주)부산은행	129,670,748	66,445,333	-	227,463
	(주)경남은행	-	-	-	22,926,349
	BNK캐피탈(주)	-	5,102,717	-	-
	(주)BNK투자증권	-	5,265,366	-	-
	(주)BNK저축은행	-	134,131	-	-
	BNK자산운용(주)	-	10,121	-	-
	BNK신용정보(주)	-	102,544	-	-
	(주)BNK시스템	-	371,395	-	-
합 계	129,670,748	77,431,607	-	23,153,812	

(5) 당기 중 특수관계자와 관련하여 지급한 리스료는 총 198,704천원 입니다.

(6) 당기 및 전기 중 주요 경영진과의 중요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
단기종업원급여	1,186,439	1,046,726
성과보상비용	890,527	335,332
퇴직급여	240,000	259,100

28. 회계정책의 변경

주석 2.1(1)에서 설명한 것처럼 회사는 기업회계기준서 제1116호를 2019년 1월 1일부터 소급하여 적용하였으나 기준서의 경과 규정에 따라 허용되는 방법으로 전기 재무제표를 재작성하지 않았습니다. 따라서 새로운 리스 기준에 따른 재분류와 조정은 2019년 1월 1일의 개시 재무상태표에 인식되었습니다.

회사는 기업회계기준서 제1116호의 적용으로 종전에 기업회계기준서 제1017호의 원칙에 따라 '운용리스'로 분류하였던 리스와 관련하여 리스부채를 인식하였습니다. 해당 리스부채는 2019년 1월 1일 현재 리스이용자의 증분차입이자율로 할인한 나머지 리스료의 현재가치로 측정되었습니다. 2019년 1월 1일 현재 리스부채의 측정에 사용된 리스이용자의 증분차입이자율은 1.99% ~ 2.26%입니다.

회사는 종전에 '금융리스'로 분류된 리스에 대해 최초 적용일 직전 리스자산과 리스부채의 장부금액을 최초 적용일 현재 사용권자산과 리스부채의 장부금액으로 인식하였습니다. 기업회계기준서 제1116호의 측정원칙은 최초적용일 이후에 적용하였습니다. 리스부채의 재측정금액은 최초 적용일 직후 관련된 사용권자산의 조정으로 인식하였습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
전기말에 공시된 운용리스약정	1,178,064
최초 적용일 현재 리스이용자의 증분차입이자율을 사용한 할인액	1,138,362
최초 적용일 현재 인식된 리스부채	1,138,362

리스계약에 대한 사용권자산은 리스부채와 동일한 금액에 전기말 현재 재무상태표에 인식된 리스와 관련하여 선급하거나 미지급한 리스료 금액을 조정하여 측정하였습니다. 최초 적용일 현재 사용권자산의 조정이 요구되는 손실부담리스는 없었습니다.

(1) 당기재무상태표에 인식된 금액

(단위: 천원)

구분	당기말
사용권자산(*) :	
부동산	740,188
차량	241,711
합 계	981,899
리스부채(**)	
리스부채	847,197
리스부채_현재가치할인차금	(27,277)
합 계	819,920

(*) 재무상태표의 '유형자산' 항목에 포함되었습니다.

(**) 재무상태표의 '기타부채' 항목에 포함되었습니다

(2) 당기손익계산서에 인식된 금액

당기 리스와 관련하여 손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			
	부동산	차량	기타	합계
사용권자산에 대한 감가상각비	742,796	198,760	-	941,556
리스부채에 대한 이자비용	9,435	7,340	-	16,775
합 계	752,231	206,100	-	958,331
단기리스가 아닌 소액리스료	-	-	27,001	27,001

당기 중 리스계약으로 인한 현금유출은 582,184원 입니다.

회계정책의 변경으로 최초 적용일 현재 재무상태표의 다음 항목이 조정되었습니다

(단위: 천원)

구분	금액
사용권자산	1,671,529
선급금	(533,167)
리스부채	1,138,362

① 실무적 간편법의 사용

회사는 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용하면서 기준서에서 허용하는 다음의 실무적 간편법을 사용하였습니다.

- 리스가 손실부담계약인지에 대한 종전 평가에 의존한 사용권자산의 손상검토
- 최초 적용일의 사용권자산 측정에 리스개설직접원가를 제외
- 연장선택권이나 종료선택권이 있는 계약의 리스기간 결정에 사후판단 사용

또한 회사는 최초 적용일 현재 계약이 리스에 해당하는지 또는 리스가 내재되었는지를 재평가하지 않았습니다. 대신 최초 적용일 이전에 체결된 계약에 대하여 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지

의 결정을 적용하여 종전에 리스로 식별된 계약에 기업회계기준서 제1116호를 적용 하였습니다.

(3) 회사의 리스활동과 회계정책

회사는 다양한 사무실, 장비, 자동차를 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 1~5년의 고정기간으로 체결되지만 연장선택권이 있을 수 있습니다. 리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

2018년 회계연도까지는 유형자산의 리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류하였습니다. 운용리스에 따른 리스료(리스제공자로부터 받은 인센티브를 제외한 순액)는 리스기간에 걸쳐 정액으로 당기손익으로 인식하였습니다.

2019년 1월 1일부터 회사는 리스된 자산을 사용할 수 있는 리스개시일에 사용권자산과 이에 대응하는 부채를 인식합니다. 각 리스료는 리스부채의 상환과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다. 사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정합니다. 리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함합니다.

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다.

내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는 데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 복구원가의 추정치

소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액법에 따라 당기손익으로 인식합니다. 소액리스자산은 IT기기와 소액의 사무실 가구로 구성되어 있습니다.

29. 보고기간 종료일 후 발생사건

회사는 2020년 2월19일 자회사 출자 및 지주회사 운영자금 목적으로 150,000백만원의 상각형 조건부자본증권 발행조건을 확정하고 발행을 완료하였습니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

주식회사 BNK금융지주

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서는 주식회사 BNK금융지주의 2019년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 감사한 결과 주식회사의 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서

주식회사 BNK금융지주

대표이사 귀하

내부회계관리제도에 대한 감사의견

우리는 2019년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 주식회사 BNK금융지주(이하 "회사")의 내부회계관리제도를 감사하였습니다.

우리의 의견으로는 회사의 내부회계관리제도는 2019년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 주식회사 BNK금융지주의 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석을 감사하였으며, 2020년 3월 12일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

내부회계관리제도 감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 내부회계관리제도에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 내부회계관리제도감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

내부회계관리제도에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 효과적인 내부회계관리제도를 설계, 실행 및 유지할 책임이 있으며, 내부회

계관리제도 운영실태보고서에 포함된 내부회계관리제도의 효과성에 대한 평가에 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 내부회계관리제도의 감시에 대한 책임이 있습니다.

내부회계관리제도감사에 대한 감사인의 책임

우리의 책임은 우리의 감사에 근거하여 회사의 내부회계관리제도에 대한 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 내부회계관리제도가 효과적으로 유지되는지에 대한 합리적 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

내부회계관리제도 감사는 중요한 취약점이 존재하는지에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 중요한 취약점이 존재하는지에 대한 위험평가를 포함하여 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사는 내부회계관리제도에 대한 이해의 획득과 평가된 위험에 근거한 내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 테스트 및 평가를 포함합니다.

내부회계관리제도의 정의와 고유한계

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 한국채택국제회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회 승인에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대

한 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

이 독립된 감사인의 내부회계관리제도 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무 수행이사는 공인회계사 김원대 입니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 김 영 식

2020년 3월 12일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2020년 3월 12일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 내부회계관리제도에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

[대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서]

주식회사 BNK금융지주 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2019년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 ‘내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계’를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한, 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 ‘내부회계관리제도 평가 및 보고 모범기준’을 평가기준으로 사용하였습니다.

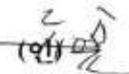
본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2019년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 ‘내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계’에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니

함을 확인하였습니다.

또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 직접 확인·검토하였습니다.

2020 년 2 월 27 일

대표이사 회장 김 지 완 (인) 

내부회계관리자 명 형 국 (인) 

운영실태보고서2

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 BNK금융지주			
감사대상 사업연도	2019년 01월 01일	부터	2019년 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
투입 인원수	10	2	1	1	8	12	4	2	5	2	-	-	28	19	
투입 시간	분·반기검토	12	11	105	69	941	667	514	155	2	30	-	-	1,574	932
	감사	31	30	143	55	840	843	740	497	51	5	-	-	1,805	1,430
	합계	43	41	248	124	1,781	1,510	1,254	652	53	35	-	-	3,379	2,362

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2019.09.20~2019.09.30			7 일	
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정				
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원		주요 감사업무 수행내용
				상주	비상주	
	2019.12.02~2019.12.06	5 일	6 명	4 명		
	2020.01.21~2020.01.23	3 일	5 명	4 명	별도재무제표에 대한 기말 감사 수행	
	2020.01.28~2020.01.31	4 일	6 명	4 명	연결재무제표에 대한 기말 감사 수행	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			- 일	
	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2020-01-02			1 일	
	실사(입회)장소	BNK금융지주 부산 본사				

	실사(입회)대상	보관 유가증권, 회원권 등				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	X	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2019.12.17, 2020.02.27				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2019년 12월 17일	회사:감사위원회 위원 감사인:TeamManager	대면회의	감사계획 논의
2	2020년 02월 27일	회사:감사위원회 위원 감사인:담당이사	대면회의	감사수행 및 결과 보고