

주식회사 BNK금융지주와 그 종속회사의 연결재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제11기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제10기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 BNK금융지주

목 차

페이지

독립된 감사인의 감사보고서	1
연 결 재 무 제 표	7
연 결 재 무 상 태 표	8
연 결 포 괄 손 익 계 산 서	10
연 결 자 본 변 동 표	12
연 결 현 금 흐름 표	13
주석	15
외부감사 실시내용	205

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 BNK금융지주 및 종속기업들(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

- 상각후원가로 측정된 대출채권(이하 "대출채권")의 손실충당금 측정

핵심감사사항으로 결정된 이유

연결재무제표에 대한 주석 2, 3, 4 및 12에서 설명하고 있는 바와 같이, 연결회사는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라, 상각후원가로 측정된 대출채권에 대해 기대신용손실을 측정하여 재무제표에 기록하고 있습니다. 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 의한 기대신용손실은 신용위험의 유의적인 증가 여부 판단 및 기대신용손실 측정 시 미래전망정보 등을 반영하도록 요구하고 있습니다.

연결회사는 대출채권의 기대신용손실을 집합평가와 개별평가로 구분하여 산출하고 있습니다. 집합평가에 의한 기대신용손실은 차주의 신용평가 결과, 신용위험의 유의적인 증가 여부, 부도율 및 부도 시 손실률 등의 산출 및 적용, 발생가능한 다중 시나리오를 고려한 미래전망정보의 반영 등 다양한 가정을 기반으로 산출됩니다. 특히, 경영진은 미래전망정보 반영을 위해 거시경제지표와 과거 부도율 간의 상관관계를 분석, 이를 기초로 미래전망정보를 반영하는 모형 선택 및 발생가능한 미래전망정보에 대한 시나리오를 반영하고 있으며, 이 과정에서 경영진의 추정과 판단이 개입됩니다.

또한, 연결회사는 개별적으로 유의한 기업대출 중 최초인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하고 완전자본잠식 등 특정요건을 충족하거나, 신용이 손상된 경우 개별적으로 신용손실충당금을 측정합니다. 연결회사는 개별평가지 담보가치를 포함한 미래회수가 가능한 현금흐름의 추정을 기초로 기대신용손실을 측정하고 있습니다.

우리는 집합평가지 미래전망정보의 반영 및 개별평가지 미래 회수가능현금흐름 추정 시에 경영진의 유의적인 판단이 개입되므로 관련 대출채권의 손실충당금 측정을 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

한편, 연결회사의 상각후원가 측정 대출채권은 97,848,874백만원이며, 관련 손실충당금은 795,154백만원입니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

(1) 집합평가지 미래전망정보를 반영한 손실충당금 측정

우리는 연결회사의 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 '손상' 기준에 따라 집합평가에 의한 손실충당금을 측정하는 프로세스 및 내부통제를 이해하였습니다. 특히, 우리는 경영진이 집합평가지 미래전망정보를 손실충당금에 반영하는 방법론이 합리적인지 확인하였습니다.

우리는 경영진이 미래전망정보를 반영하기 위해 사용한 거시경제지표의 정확성을 검증하기 위해 외부조회 정보와 대사하였습니다.

우리는 신용위험전문가를 활용하여 경영진이 사용한 거시경제지표와 과거 부도율 간의 상관관계에 대한 통계적인 분석을 재수행하고, 경영진이 미래전망정보 반영모형을 결정하는 과정 및 판단근거의 적정성을 검증하였습니다. 또한, 우리는 경영진이 결정한 미래전망정보 반영모형의 결과값을 신용손실충당금에 반영하기 위한 조정계수에 대해 재계산 검증을 수행하였습니다.

(2) 개별평가에 의한 손실충당금 측정

우리는 연결회사의 개별평가와 관련된 프로세스 및 내부통제를 이해하였습니다. 경영진이 미래현금흐름 추정시 담보현금흐름을 가정하는 경우 우리는 외부조회 또는 담보권리증서에 대한 문서검사를 통해 담보에 대한 연결회사의 권리를 확인하였습니다. 우리는 미래담보현금흐름 추정에 사용된 담보가치평가의 적정성을 확인하기 위하여 최근 경매정보 조회, 최근 시세 정보 조회 또는 감정평가전문가를 활용하여 담보평가를 검증하였습니다. 또한, 우리는 경영진이 미래 현금흐름을 결정하기 위해 적용한 회수시기, 낙찰률 등 가정이 합리적인지 확인하였습니다.

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 연결회사의 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 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 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 연결재무제표를 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 연결재무제표의 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. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 연결재무제표를 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 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹 내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

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 관련 된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 박재철입니다.

안 진 회 계 법 인

대표이사

洪 鍾 聲

홍 종 성



2022년 3월 16일

이 감사보고서는 감사보고서일(2022년 3월 16일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 연결회사의 연결재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

연 결 재 무 제 표

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

제 11 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 10 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 BNK금융지주 대표이사 김지완

본점 소재지 : (도로명주소) 부산광역시 남구 문현금융로 30

(전 화) 051-620-3000

연 결 재 무 상 태 표

제11(당)기 기말 2021년 12월 31일 현재

제10(전)기 기말 2020년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	주석	제11(당)기 기말	제10(전)기 기말
자 산			
I. 현금및예치금	4,6,7,42	5,349,247,665,807	4,505,069,358,326
II. 당기손익-공정가치금융자산	4,6,8,11	5,640,558,180,009	4,583,426,737,721
III. 기타포괄손익-공정가치금융자산	4,6,9,13	5,150,489,029,747	5,349,829,928,874
IV. 상각후원가금융자산	4,6,10,13	8,734,539,746,326	7,877,346,757,473
V. 대출채권및수취채권	4,6,12,13,14	98,699,252,864,040	87,700,653,946,477
VI. 파생상품자산	4,6,15	33,904,880,372	79,026,047,775
VII. 관계기업및공동기업투자	16	1,116,386,167,630	664,431,513,663
VIII. 유형자산	17	1,160,271,053,568	1,172,674,858,379
IX. 무형자산	18	293,034,872,256	278,636,192,250
X. 투자부동산	19	661,798,795,335	665,348,439,537
XI. 순확정급여자산	25	18,718,241,991	-
XII. 기타자산	20	1,428,832,616,949	1,280,427,176,455
자 산 총 계		128,287,034,114,030	114,156,870,956,930
부 채			
I. 예수부채	4,6,21	93,282,006,163,874	83,032,717,118,383
II. 당기손익-공정가치지정금융부채	4,6,22	203,255,251,695	-
III. 차입부채	4,6,23	7,779,249,014,556	6,835,742,647,335
IV. 사채	4,6,24	13,442,859,475,901	11,247,989,728,869
V. 파생상품부채	4,6,15	34,431,428,505	64,541,995,345
VI. 순확정급여부채	25	-	57,462,113,662
VII. 총당부채	26,40	99,154,484,991	83,843,529,500
VIII. 당기법인세부채	38	153,480,084,204	86,237,630,391
IX. 이연법인세부채	38	26,618,102,444	27,030,432,654
X. 기타부채	4,6,27	3,042,797,113,451	3,095,023,379,665
부 채 총 계		118,063,851,119,621	104,530,588,575,804
자 본			
I. 지배기업소유주에게 귀속되는 자본		9,325,725,614,409	8,728,825,001,126
1. 자본금	28	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000
2. 신종자본증권	28	827,392,476,500	827,392,476,500

과 목	주석	제11(당)기 기말	제10(전)기 기말
3. 기타불입자본	28	779,999,458,040	779,262,415,903
4. 기타자본구성요소	28	(122,162,215,610)	(68,531,574,601)
5. 이익잉여금	28	6,210,819,665,479	5,561,025,453,324
II. 비지배주주지분		897,457,380,000	897,457,380,000
자 본 총 계		10,223,182,994,409	9,626,282,381,126
부 채 및 자 본 총 계		128,287,034,114,030	114,156,870,956,930

주석참조

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제11(당)기 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지

제10(전)기 2020년 01월 01일 부터 2020년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	주석	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
I. 순이자손익	29		2,571,826,610,235		2,184,540,799,768
1. 이자수익		3,552,010,651,614		3,303,552,484,912	
1) 당기손익-공정가치금융자산 이자수익		58,415,818,184		56,151,346,078	
2) 기타포괄손익-공정가치금융자산 및 상각후원가금융자산 이자수익		3,493,594,833,430		3,247,401,138,834	
2. 이자비용		(980,184,041,379)		(1,119,011,685,144)	
II. 순수수료손익	30		460,399,975,222		363,732,667,436
1. 수수료수익		616,033,789,477		504,735,868,944	
2. 수수료비용		(155,633,814,255)		(141,003,201,508)	
III. 당기손익-공정가치금융자산관련순손익	31		176,281,875,491		123,597,993,299
IV. 기타포괄손익-공정가치금융자산관련순이익	32		12,719,144,999		38,798,950,717
V. 상각후원가금융자산관련순손익	33		2,442,858,016		(1,403,208,963)
VI. 신용손실 총당금 전입액 등	34		(340,497,224,797)		(367,591,936,023)
1. 신용손실총당금전입액		(397,230,963,654)		(448,589,487,303)	
2. 대출채권매각손익		56,733,738,857		80,997,551,280	
VII. 일반관리비	35		(1,597,666,983,092)		(1,436,727,994,265)
VIII. 기타영업손익	15,36		(193,487,014,415)		(156,756,234,154)
1. 외환거래순손익		(4,188,591,232)		54,799,297,487	
2. 파생상품관련순손실		(5,488,281,719)		(2,183,717,981)	
3. 기타영업수익		484,961,532,874		386,470,047,554	
4. 기타영업비용		(668,771,674,338)		(595,841,861,214)	
IX. 영업이익			1,092,019,241,659		748,191,037,815
X. 영업외손익	37		31,163,107,982		(13,773,344,955)
1. 관계기업투자이익		28,097,557,952		21,506,483,651	
2. 기타수익		66,116,246,540		46,214,572,783	
3. 기타비용		(63,050,696,510)		(81,494,401,389)	
XI. 법인세비용차감전순이익			1,123,182,349,641		734,417,692,860
XII. 법인세비용	38		(288,932,961,236)		(171,861,936,282)
XIII. 당기순이익	5,39		834,249,388,405		562,555,756,578
1. 지배기업지분순이익		791,008,938,405		519,315,306,578	
2. 비지배지분순이익		43,240,450,000		43,240,450,000	
XIV. 기타포괄손익	28		(58,895,191,042)		(36,035,844,518)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		(5,073,958,889)		(22,990,626,493)	
1) 확정급여제도 재측정요소		(11,455,892,107)		1,832,094,188	
2) 기타포괄손익-공정가치지분상품평가손익		6,358,237,073		(24,822,720,681)	
3) 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험변동		23,696,145		-	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		(53,821,232,153)		(13,045,218,025)	
1) 기타포괄손익-공정가치채무상품평가손익		(58,851,980,852)		(2,704,387,008)	
2) 해외사업환산손익		15,250,006,869		(18,436,469,456)	
3) 해외영업순투자위험회피평가손익		(11,227,281,454)		8,557,205,300	

과 목	주석	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
4) 지분법 자본변동		1,273,794,924		(1,001,019,454)	
5) 기타포괄손익-공정가치채무상품대손상각비		(265,771,640)		539,452,593	
XV. 당기총포괄이익			775,354,197,363		526,519,912,060
1. 지배기업지분총포괄이익		732,113,747,363		483,279,462,060	
2. 비지배지분총포괄이익		43,240,450,000		43,240,450,000	
XVI. 주당이익					
1. 기본 및 희석주당순이익	39		2,341		1,498

주석참조

연 결 자 본 변 동 표

제11(당)기 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지

제10(전)기 2020년 01월 01일 부터 2020년 12월 31일 까지

주식회사 BN금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	지배기업의 소유주 귀속						비지배지분	총 계
	자 본 금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본구성요소	이익잉여금	합 계		
2020년 01월 01일(전기초)	1,629,676,230,000	707,874,320,000	786,782,981,343	(32,524,354,519)	5,191,903,861,942	8,283,713,038,766	897,457,380,000	9,181,170,418,766
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(117,331,340,760)	(117,331,340,760)	-	(117,331,340,760)
신종자본증권의 발행	-	348,925,262,000	-	-	-	348,925,262,000	-	348,925,262,000
신종자본증권의 상환	-	(229,407,105,500)	(592,894,500)	-	-	(230,000,000,000)	-	(230,000,000,000)
신종자본증권의 분배금	-	-	-	-	(32,833,750,000)	(32,833,750,000)	(43,240,450,000)	(76,074,200,000)
자기주식의 취득	-	-	(6,997,496,635)	-	-	(6,997,496,635)	-	(6,997,496,635)
자기주식의 처분	-	-	69,825,695	-	-	69,825,695	-	69,825,695
총포괄이익:								
당기순이익	-	-	-	-	519,315,306,578	519,315,306,578	43,240,450,000	562,555,756,578
기타포괄손익:								
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	1,832,094,188	-	1,832,094,188	-	1,832,094,188
기타포괄손익-공정가치금융자산의 평가	-	-	-	(27,527,107,689)	-	(27,527,107,689)	-	(27,527,107,689)
기타포괄손익-공정가치금융자산의 처분	-	-	-	28,624,436	(28,624,436)	-	-	-
해외사업환산손익	-	-	-	(18,436,469,456)	-	(18,436,469,456)	-	(18,436,469,456)
해외영업순투자위험회피평가손익	-	-	-	8,557,205,300	-	8,557,205,300	-	8,557,205,300
지분법 자본변동	-	-	-	(1,001,019,454)	-	(1,001,019,454)	-	(1,001,019,454)
기타포괄손익인식재무증권대손상각비	-	-	-	539,452,593	-	539,452,593	-	539,452,593
2020년 12월 31일(전기말)	1,629,676,230,000	827,392,476,500	779,262,415,903	(68,531,574,601)	5,561,025,453,324	8,728,825,001,126	897,457,380,000	9,626,282,381,126
2021년 01월 01일(당기초)	1,629,676,230,000	827,392,476,500	779,262,415,903	(68,531,574,601)	5,561,025,453,324	8,728,825,001,126	897,457,380,000	9,626,282,381,126
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(103,818,134,080)	(103,818,134,080)	-	(103,818,134,080)
신종자본증권의 분배금	-	-	-	-	(31,395,000,000)	(31,395,000,000)	(43,240,450,000)	(74,635,450,000)
자본조정의 변동	-	-	737,042,137	-	(737,042,137)	-	-	-
총포괄이익:								
당기순이익	-	-	-	-	791,008,938,405	791,008,938,405	43,240,450,000	834,249,388,405
기타포괄손익:								
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(11,455,892,107)	-	(11,455,892,107)	-	(11,455,892,107)
기타포괄손익-공정가치금융자산의 평가	-	-	-	(52,493,743,779)	-	(52,493,743,779)	-	(52,493,743,779)
기타포괄손익-공정가치금융자산의 처분	-	-	-	5,264,550,033	(5,264,550,033)	-	-	-
해외사업환산손익	-	-	-	15,250,006,869	-	15,250,006,869	-	15,250,006,869
해외영업순투자위험회피평가손익	-	-	-	(11,227,281,454)	-	(11,227,281,454)	-	(11,227,281,454)
지분법 자본변동	-	-	-	1,273,794,924	-	1,273,794,924	-	1,273,794,924
기타포괄손익인식재무증권대손상각비	-	-	-	(265,771,640)	-	(265,771,640)	-	(265,771,640)
당기손익-공정가치지정금융부채의 자기신용위험변동	-	-	-	23,696,145	-	23,696,145	-	23,696,145
2021년 12월 31일(당기말)	1,629,676,230,000	827,392,476,500	779,999,458,040	(122,162,215,610)	6,210,819,665,479	9,325,725,614,409	897,457,380,000	10,223,182,994,409

주석참조

연 결 현 금 흐름 표

제11(당)기 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지

제10(전)기 2020년 01월 01일 부터 2020년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	주석	제 11(당) 기	제 10(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(1,116,534,682,066)	(1,151,539,248,970)
1. 당기순이익		834,249,388,405	562,555,756,578
2. 손익조정사항		(1,418,212,674,565)	(1,215,915,444,760)
이자수익	(3,552,010,651,614)		(3,303,552,484,912)
이자비용	980,184,041,379		1,119,011,685,144
당기손익-공정가치금융자산관련순손익	(11,351,049,114)		(29,698,718,071)
기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익	(12,719,144,999)		(38,798,950,717)
상각후원가금융자산관련순손익	(2,442,858,016)		1,403,208,963
당기손익인식지정금융부채관련순손익	156,928,934		-
신용손실충당금전입액	397,230,963,654		448,589,487,303
외화환산손익	21,371,008,801		(40,112,891,641)
파생상품평가손익	19,736,623,258		(19,619,789,488)
감가상각비	99,102,772,759		95,093,172,167
무형자산상각비	74,870,043,360		66,243,187,248
퇴직급여	61,139,688,770		69,391,761,020
기타영업손익	238,887,012,708		245,675,335,950
관계기업투자이익	(28,097,557,952)		(21,506,483,651)
유무형자산관련손익	(3,490,351,098)		509,979,669
기타영업외손익	10,286,893,369		19,594,119,974
법인세비용	288,932,961,236		171,861,936,282
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동		(2,958,227,073,087)	(2,429,527,120,627)
예치금의 증가	(643,069,489,192)		(353,328,202,681)
당기손익-공정가치금융자산의 증가	(912,383,224,796)		(469,426,706,295)
대출채권및수취채권의 증가	(11,411,747,465,429)		(7,801,258,498,572)
파생금융상품의 증가	(10,093,751,297)		(1,158,510,856)
기타자산의 증가	(402,988,115,268)		(468,991,305,378)
예수부채의 증가	10,193,576,161,769		6,476,229,724,234
당기손익인식지정금융부채의 증가	203,130,258,267		-
매도유가증권의 증감	129,677,729,590		(40,207,575,105)
충당부채의 증감	5,306,939,153		(2,046,739,147)
기타부채의 증가	42,895,767,527		324,091,878,542
확정급여채무의 감소	(55,143,290,312)		(25,908,819,858)
사외적립자산의 증가	(97,388,593,099)		(67,522,365,511)
4. 이자수익의 수취		3,612,662,510,324	3,399,685,309,986
5. 배당금의 수취		24,103,752,678	15,624,815,490
6. 이자비용의 지급		(1,008,945,343,034)	(1,272,084,421,627)
7. 법인세의 납부		(202,165,242,787)	(211,878,144,010)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,379,359,155,901)	(1,555,736,754,057)
1. 당기손익-공정가치금융자산 처분	5,070,668,607,077		3,770,807,251,039
2. 당기손익-공정가치금융자산 취득	(5,260,433,270,703)		(3,986,313,252,003)
3. 기타포괄손익-공정가치금융자산 처분	2,433,099,210,455		3,630,044,004,590

과 목	주석	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
4. 기타포괄손익-공정가치금융자산 취득		(2,289,312,037,533)		(3,725,179,456,313)	
5. 상각후원가금융자산 처분		1,862,944,131,189		1,479,197,636,862	
6. 상각후원가금융자산 취득		(2,691,964,551,148)		(1,814,105,168,408)	
7. 관계기업투자주식 처분		301,385,382,048		235,397,068,204	
8. 관계기업투자주식 취득		(688,992,053,831)		(368,189,919,932)	
9. 유형자산 처분		35,202,439,219		2,647,959,450	
10. 유형자산 취득		(99,589,601,580)		(86,388,388,950)	
11. 무형자산 처분		615,889,359		411,700,000	
12. 무형자산 취득		(67,177,583,714)		(57,643,763,995)	
13. 투자부동산의 취득		(1,847,453,428)		(656,733,683,332)	
14. 임차보증금의 증감 등		16,041,736,689		20,311,258,731	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			2,691,076,715,841		2,728,453,636,618
1. 차입부채의 증가	43	20,462,462,100,754		13,069,221,844,571	
2. 차입부채의 감소	43	(19,653,590,342,686)		(11,100,713,089,318)	
3. 사채의 발행	43	6,172,059,952,686		4,038,511,068,000	
4. 사채의 상환	43	(4,019,048,250,000)		(2,971,550,000,000)	
5. 리스부채의 상환		(25,707,633,876)		(27,043,152,879)	
6. 보통주배당금의 지급		(103,818,110,080)		(117,331,308,770)	
7. 신종자본증권의 발행		-		348,925,262,000	
8. 신종자본증권의 상환		-		(230,000,000,000)	
9. 신종자본증권분배금의 지급		(31,395,000,000)		(32,833,750,000)	
10. 자기주식의 취득		-		(6,997,496,635)	
11. 자기주식의 처분		-		69,825,695	
12. 비지배지분 분배금의 지급		(43,240,450,000)		(43,240,450,000)	
13. 기타부채의 증감		(66,645,550,957)		(198,565,116,046)	
IV. 현금및현금성자산의 증가(III-IV)	43		195,182,877,874		21,177,633,591
V. 기초의 현금및현금성자산	7		1,152,790,023,703		1,150,293,783,187
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과			6,078,405,398		(18,681,393,075)
VII. 기말의 현금및현금성자산	7		1,354,051,306,975		1,152,790,023,703

주석참조

주식

제11(당)기 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지

제10(전)기 2020년 01월 01일 부터 2020년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

1. 일반사항

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

(1) 지배기업 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)는 지배기업의 완전 자회사가 되었습니다. 그리고 2019년 11월 BNK벤처투자(주)의 지분 100.0%를 취득하여 완전자회사로 편입하였습니다. 지배기업의 본점은 부산광역시 남구 문현금융로 30에 소재하고 있습니다. 한편 지배기업의 납입자본금은 당기말 현재 보통주 자본금이 1,629,676백만원이며, 발행주식수는 325,935,246주입니다.

(2) 종속기업 현황

당기말과 전기말 현재 연결재무제표 작성대상에 포함된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

투자회사	피투자회사	업종	소재지	결산월	지분율(%)	
					당기말	전기말
주BNK금융지주	주부산은행	은행업	대한민국	12월	100.00	100.00
	주경남은행	은행업	대한민국	12월	100.00	100.00
	BNK캐피탈주	여신전문금융업	대한민국	12월	100.00	100.00
	주BNK투자증권	투자중개업 및 투자매매업	대한민국	12월	100.00	100.00
	주BNK저축은행	저축은행업	대한민국	12월	100.00	100.00
	BNK자산운용주	투자자문 및 집합투자업	대한민국	12월	100.00	100.00
	BNK신용정보주	신용조사 및 추심 대행업	대한민국	12월	100.00	100.00
	주BNK시스템	시스템 소프트웨어 개발 및 공급업	대한민국	12월	100.00	100.00
	BNK벤처투자주	창업투자회사자문업	대한민국	12월	100.00	100.00
BNK캐피탈주	BNKC (Cambodia) MFI PLC	소액여신전문업	캄보디아	12월	100.00	100.00
	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd(*)	소액여신전문업	미얀마	3월	99.99	99.99
	BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd(*)	리스업	라오스	12월	96.71	96.71
	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP	소액여신전문업	카자흐스탄	12월	100.00	100.00
	BNK Capital Lao NDTMFI Co., Ltd	소액여신전문업	라오스	12월	100.00	-

(*) 동 종속기업에 대한 잔여 지분 또한 연결회사가 보유하고 있습니다.

(3) 연결대상구조화기업

연결대상 구조화기업의 내역은 다음과 같습니다.

구분	연결대상 구조화기업	연결대상 사유
신탁	부산은행(불특정금전신탁) 외 18개	자본시장법에 의한 금전신탁으로 소유지분율이 과반수 미만이나 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 연결회사의 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 연결회사가 지배하고 있다고 판단하였습니다.
투자펀드	BNKREPOPLUS전문투자형 사모1호 외 28개	유가증권 등의 투자를 목적으로 하는 구조화기업으로 피투자자 관련 활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 연결회사의 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 연결회사가 지배하고 있다고 판단하였습니다.
자산유동화	비엔케이장안(주) 외 49개	자산유동화를 위한 구조화기업으로 지배기업이 소유하고 있는 지분은 없으나 피투자자의 관련활동에 대한 '힘', '변동이익노출', '변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력'을 종합적으로 고려하여 지배하고 있다고 판단하였습니다.

(4) 종속기업의 주요 재무현황

당기말과 전기말 현재 종속기업의 주요 재무현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	당기말			당기			
	자산	부채	자본	영업수익	영업이익	당기순이익	총포괄이익
(주)부산은행과 그 종속기업	67,077,755	61,590,564	5,487,191	2,414,231	533,205	402,579	362,763
(주)경남은행과 그 종속기업	46,628,812	43,110,659	3,518,153	1,465,990	315,615	230,554	218,453
BNK애플리케이션과 그 종속기업	8,444,534	7,463,475	981,059	985,764	170,163	133,189	130,391
(주)BNK투자증권과 그 종속기업	3,995,983	2,980,494	1,015,489	579,371	138,228	116,051	118,023
(주)BNK저축은행	1,662,321	1,422,814	239,507	85,120	27,482	21,547	21,547
BNK자산운용(주)와 그 종속기업	189,589	16,977	172,612	37,190	16,515	12,161	12,158
BNK신용정보(주)	22,421	1,775	20,646	8,515	2,735	2,015	2,015
(주)BNK시스템	27,733	7,394	20,339	85,295	2,768	2,134	2,134
BNK벤처투자(주)	53,365	1,186	52,179	7,701	3,308	3,432	1,870

(단위: 백만원)

회사명	전기말			전기			
	자산	부채	자본	영업수익	영업이익	당기순이익	총포괄이익
(주)부산은행과 그 종속기업	60,392,220	55,091,166	5,301,054	2,564,755	417,760	308,463	281,356
(주)경남은행과 그 종속기업	42,145,447	38,715,367	3,430,080	1,456,423	217,762	164,594	159,214
BNK애플리케이션과 그 종속기업	6,763,415	6,000,398	763,017	801,107	93,770	71,854	67,754
(주)BNK투자증권과 그 종속기업	2,886,257	2,188,512	697,745	290,306	71,288	53,397	55,779
(주)BNK저축은행	1,349,472	1,181,422	168,050	63,431	18,513	16,599	16,599
BNK자산운용(주)와 그 종속기업	119,080	8,554	110,526	22,403	9,339	7,605	7,605
BNK신용정보(주)	19,490	858	18,632	6,334	1,430	1,065	1,065
(주)BNK시스템	25,410	7,205	18,205	75,614	1,974	1,446	1,446
BNK벤처투자(주)	29,294	485	28,809	2,643	335	431	312

(5) 연결대상 종속기업의 변동

1) 당기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 주요 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

구분	종속기업명	사유
포함	BNK Capital Lao NDTMFI Co., Ltd	신규출자

단, 신탁, 수익증권, 유동화전문회사, 조합 및 사모투자전문회사 등 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속기업을 제외하고 있습니다.

2) 전기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 주요 연결대상 종속기업은 없습니다.

단, 신탁, 수익증권, 유동화전문회사, 조합 및 사모투자전문회사 등 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속기업을 제외하고 있습니다.

2. 중요한 회계정책

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

2.1 연결재무제표 작성기준

연결회사의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

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 주석3에서 설명하고 있습니다.

연결재무제표는 아래의 회계정책에서 설명한 바와 같이 매 보고기간 말에 재평가금액이나 공정가치로 측정하되는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가방법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 연결회사는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래, 기업회계기준서 제1002호 '채고자산'의 순 실현가능가치 및 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

경영진은 연결재무제표를 승인하는 시점에 연결회사가 예측가능한 미래기간 동안 계속기업으로서 존속할 수 있는 충분한 자원을 보유한다는 합리적인 기대를 가지고 있습니다. 따라서 경영진은 계속기업을 전제로 연결재무제표를 작성하였습니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 연결회사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

연결회사는 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 리스(개정) - 코로나 19 관련 임차료 할인 등에 대한 실무적 간편법

국제회계기준위원회는 2021년 3월 동 기준서를 개정하여 리스이용자에게 코로나 19 세계적 유행의 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스 변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있는 실무적간편법이 적용되는 리스료 감면의 범위를 1년 연장하였습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 코로나 19 관련 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 리스이용자가 회계처리하는 방식과 일관되게 회계처리합니다.

동 실무적 간편법은 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등에만 적용되며 아래의 조건을 모두 충족하는 경우에 적용합니다.

- 리스료의 변동으로 수정된 리스대가가 변경 전 리스대가와 실질적으로 동일하거나 그보다 작음.
- 리스료 감면이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에만 영향을 미침(예를 들어 임차료 할인 등이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료를 감소시키고 2022년 6월 30일 후에 리스료를 증가시키는 경우 이러한 조건을 충족함).
- 그 밖의 리스기간과 조건은 실질적으로 변경되지 않음.

연결실체는 당기부터 동 개정사항을 조기적용하기로 하였으며, 연결실체는 위의 조건을 충족하는 모든 임차료 할인 등에 실무적 간편법을 적용하기로 선택하였습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제1104호 '보험계약' 및 제 1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁(2단계 개정)

이자율지표개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정 및 이자율지표 개혁에 따른 리스변경의 경우 새로운 대체지표 이자율을 반영한 할인율을 적용하는 예외규정을 포함하고 있습니다.

당기말 현재 LIBOR 관련 대체 지표 이자율로의 전환이 완료되지 않은 금융상품의 내역은 다음과 같습니다. 비파생금융상품의 금액은 장부금액이며, 파생상품과 약정 및 금융보증 금액은 명목금액입니다.

구분	(단위:백만원)			
	USD(*1)	EUR(*2)	JPY(*2)	합계
비파생금융자산				
상각후원가측정금융자산	443,553	27	58,996	502,576
비파생금융부채				
상각후원가측정금융부채	133,369	-	-	133,369
파생금융				
이자율관련(위험회피)	296,375	-	-	296,375
약정 및 지급보증	11,197	465	-	11,662

(*1) USD Libor(익일물, 1·3·6·12개월물)에 대해 2023년 6월말 이전 만기도래 상품은 제외하였습니다.

(*2) 2021년 12월말 이전 만기도래 상품은 제외하였습니다.

이자율지표 개혁으로 인한 위험회피회계 및 위험관리에 대해서는 주석 15(5)에 기술되어 있습니다.

연결회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

- 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'(제정)

기업회계기준서 제1117호는 보험계약의 인식, 측정, 표시 및 공시에 대한 원칙을 설정하고, 기업회계기준서 제1104호 보험계약을 대체합니다.

기업회계기준서 제1117호는 직접참가특성이 있는 보험계약에 대해 변동수수료접근법을 적용하는 수정된 일반모형을 설명합니다. 특정 요건을 충족하는 경우 보험료배분접근법을 이용하여 잔여보장부채를 측정함으로써 일반모형은 단순화됩니다.

일반모형은 미래현금흐름의 금액, 시기 및 불확실성을 추정하기 위해 현행의 가정을 이용하며, 그러한 불확실성에 대한 원가를 명시적으로 측정합니다. 시장이자율과 보험계약자의 옵션 및 보증의 영향을 고려합니다.

기업회계기준서 제1117호는 실무적으로 불가능하여 수정소급법이나 공정가치법이 적용되는 경우가 아니라면 소급적으로 적용되어야 합니다.

경과규정의 목적상 최초 적용일은 동 기준서를 최초로 적용하는 회계연도의 개시일이며, 전환일은 최초 적용일의 직전 기간의 기초시점입니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 유동부채와 비유동부채의 분류(개정)

동 개정사항은 재무상태표에서 유동부채와 비유동부채의 표시에만 영향을 미치며, 자산, 부채 및 손익의 금액이나 인식시점 또는 해당 항목들에 대한 공시정보에 영향을 미치지 않습니다.

동 개정사항은 유동부채와 비유동부채의 분류는 보고기간말에 존재하는 기업의 권리에 근거한다는 점을 명확히 하고 기업이 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리를 행사할지 여부에 대한 기대와는 무관하다는 점을 강조합니다. 그리고 보고기간말에 차입약정을 준수하고 있다면 해당 권리가 존재한다고 설명하고 결제는 현금, 지분상품, 그 밖의 자산 또는 용역을 거래상대방에게 이전하는 것으로 그 정의를 명확히 합니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도의 개시일 이후 소급적으로 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' - 개념체계에 대한 참조(개정)

동 개정사항은 기업회계기준서 제1103호에서 종전의 개념체계('개념체계'(2007)) 대신 '개념체계'(2018)를 참조하도록 하는 내용을 포함하고 있습니다. 또한 동 개정사항은 기업회계기준서 제1037호의 적용범위에 포함되는 충당부채나 우발부채의 경우 취득자는 취득일에 과거사건의 결과로 현재의무가 존재하는지를 판단하기 위해 기업회계기준서 제1037호를 적용한다는 요구사항을 추가합니다. 기업회계기준해석서 제2121호의 적용범위에 해당하는 부담금의 경우 취득자는 부담금을 납부할 부채를 생기게 하는 의무발생사건이 취득일까지 일어났는지를 판단하기 위해 기업회계기준해석서 제2121호를 적용합니다.

동 개정사항은 취득자는 사업결합에서 우발자산을 인식하지 않는다는 명시적인 문구를 추가합니다.

동 개정사항은 취득일이 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후인 사업결합에 적용합니다. 동 개정사항과 함께 공표된 '한국채택국제회계기준에서 개념체계 참조에 대한 개정'에 따른 모든 개정사항을 동 개정사항 보다 먼저 적용하거나 동 개정사항과 동시에 적용하는 경우에만 동 개정사항의 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' - 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 재화의 매각금액과 관련 원가(개정)

동 개정사항은 유형자산을 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 과정에서 생산된 재화의 매각금액을 유형자산의 원가에서 차감하는 것을 금지합니다. 따라서 그러한 매각금액과 관련 원가를 당기손익으로 인식하며, 해당 원가는 기업회계기준서 제1002호에 따라 측정합니다.

생산된 재화가 기업의 통상적인 활동의 산출물이 아니어서 당기손익에 포함한 매각금액과 원가를 포괄손익계산서에 별도로 표시하지 않는다면 그러한 매각금액과 원가의 크기, 그리고 매각금액과 원가가 포함되어 있는 포괄손익계산서의 계정을 공시하여야 합니다.

동 개정사항은 이 개정내용을 처음 적용하는 재무제표에 표시된 가장 이른 기간의 개시일 이후에 경영진이 의도한 방식으로 가동할 수 있는 장소와 상태에 이른 유형자산에 대해서만 소급 적용합니다. 동 개정사항의 최초 적용 누적효과는 표시되는 가장 이른 기간의 시작일에 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)의 기초잔액을 조정하여 인식합니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산' - 손실부담계약-계약이행원가(개정)

동 개정사항은 계약이행원가는 계약에 직접관련되는 원가로 구성된다는 것을 명확히 합니다. 계약과 직접관련된 원가는 계약을 이행하기 위한 증분원가(예: 직접노무원가, 직접재료원가)와 계약을 이행하기 위한 직접 관련된 그 밖의 원가배분액(예: 계약의 이행에 사용된 유형자산의 감가상각비)으로 구성됩니다.

동 개정사항은 이 개정사항을 최초로 적용하는 회계연도의 개시일에 모든 의무의 이행이 완료되지 않는 계약에 적용합니다. 비교재무제표는 재작성 하지 않고, 그 대신 개정내용을 최초로 적용함에 따른 누적효과를 최초적용일의 기초이익잉여금 또는 적절한 경우 다른 자본요소로 인식합니다.

동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

- 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

동 연차개선은 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 기업회계기준서 제1116호 '리스'에 대한 일부 개정사항을 포함하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

동 개정사항은 금융부채의 제거 여부를 평가하기 위해 '10%' 테스트를 적용할 때, 기업(차입자)과 대여자 간에 수취하거나 지급하는 수수료만을 포함하며, 여기에는 기업이나 대여자가 다른 당사자를 대신하여 지급하거나 수취하는 수수료를 포함한다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 최초 적용일 이후 발생한 변경 및 교환에 대하여 전진적으로 적용됩니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 시행되며 조기적용이 허용됩니다.

② 기업회계기준서 제1116호 '리스'

동 개정사항은 기업회계기준서 제1116호 사례13에서 리스개량 변제액에 대한 내용을 삭제하였습니다. 동 개정사항은 적용사례에만 관련되므로, 시행일은 별도로 규정되지 않았습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 및 국제회계기준 실무서2 '중요성에 대한 판단'(개정) - 회계정책 공시

동 개정사항은 회계정책의 공시에 대한 기업회계기준서 제1001호의 요구사항을 변경하며, '유의적인 회계정책'이라는 모든 용어를 '중요한 회계정책 정보'로 대체합니다.

기업회계기준서 제1001호 관련 문단도 중요하지 않는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련되는 회계정책 정보는 중요하지 않으며 공시될 필요가 없다는 점을 명확히 하기 위해 개정합니다. 회계정책 정보는 금액이 중요하지 않을지라도 관련되는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황의 성격 때문에 중요할 수 있습니다. 그러나 중요한 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련되는 모든 회계정책 정보가 그 자체로 중요한 것은 아닙니다.

또한 국제회계기준 실무서2에서 기술한 '중요성 과정의 4단계'의 적용을 설명하고 적용하기 위한 지침과 사례가 개발되었습니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 전진적으로 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 국제회계기준 실무서2에 대한 개정사항은 시행일이나 경과규정을 포함하지 않습니다.

- 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정치의 변경과 오류'(개정) - 회계추정치의 정의

동 개정사항은 회계추정의 변경에 대한 정의를 회계추정치의 정의로 대체합니다. 새로운 정의에 따르면 회계추정치는 "측정불확실성의 영향을 받는 재무제표상 화폐금액"입니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다 이 개정내용을 처음 적용하는 회계연도 시작일 이후에 발생하는 회계추정치 변경과 회계정책 변경에 적용합니다.

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일 거래에서 생기는 자산과 부채에 관련되는 이연법인세

동 개정사항은 최초인식 예외규정의 적용범위를 축소합니다. 동 개정사항에 따르면 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 생기게 하는 거래에는 최초인식 예외규정을 적용하지 않습니다.

적용가능한 세법에 따라 사업결합이 아니고 회계이익과 과세소득에 영향을 미치지 않는 거래에서 자산이나 부채를 최초로 인식할 때 같은 금액의 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이가 생길 수 있습니다. 예를 들어 이러한 상황은 리스개시일에 기업 회계기준서 제1116호를 적용하여 리스부채와 이에 대응하는 사용권자산을 인식할 때 발생할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1012호의 개정예에 따라 관련된 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식해야 하며, 이연법인세자산의 인식은 기업회계기준서 제1012호의 회수가능성 요건을 따르게 됩니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기 적용이 허용됩니다.

연결회사는 상기에 열거된 제·개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

2.3 연결

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

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

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

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

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

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

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

지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 상실한 경우, (i) 수취한 대가 및 보유한 지분의 공정가치의 합계액과 (ii) 종속기업의 자산(영업권 포함)과 부채, 비지배지분의 장부금액의 차이금액을 처분손익으로 계상하고 있습니다. 종속기업과 관련하여 기타포괄손익으로 이전에 인식한 금액에 대하여 관련 자산이나 부채를 직접 처분한 경우의 회계처리(즉 당기손익으로 재분류하거나 직접 이익잉여금으로 대체)와 동일한 기준으로 회계처리하고 있습니다. 지배력을 상실한 날에 이전의 종속기업에 대한 투자자산의 공정가치는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따른 금융자산의 최초 인식시의 공정가치로 간주하거나 적절한 경우 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자의 최초 인식시의 원가로 간주하고 있습니다.

2.4 사업결합

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

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

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

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

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

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

측정기간 조정사항의 조건을 충족하지 않는 조건부 대가의 공정가치 변동액은 조건부 대가의 분류에 따라 회계처리하고 있습니다. 자본으로 분류된 조건부 대가는 이후 보고일에 재측정하지 않고 결제되는 경우 자본으로 회계처리하고 있습니다. 자산이나 부채로 분류된 조건부 대가는 기업회계기준 제1109호 '금융상품'이나 기업회계기준 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 이후 보고일에 재측정하고 적절한 경우 차손익이 있다면 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

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

2.5 관계기업과 공동기업에 대한 투자

관계기업은 연결회사가 유의적 영향력을 보유하는 기업이며, 관계기업 투자는 최초에 취득원가로 인식하며 이후 지분법을 적용합니다. 연결회사와 관계기업 간의 거래에서 발생한 미실현이익은 연결회사의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분만큼 제거됩니다. 또한 관계기업 투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는 경우 관계기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이는 손상차손으로 인식됩니다.

2.6 영업권

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

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

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

관련 현금창출단위를 처분할 경우 관련 영업권 금액은 처분손익의 결정에 포함됩니다.

2.7 외화환산

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

개별기업들의 재무제표 작성에 있어서 그 기업의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율로 기록됩니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 환율로 재환산하고 있습니다. 한편 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 재환산하지만, 역사적 원가로 측정되는 비화폐성 외화항목은 재환산하지 않습니다.

화폐성 항목의 외환차이는 다음을 제외하고는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

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

2.8 현금 및 현금성자산

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

2.9 금융자산

(1) 분류

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

- 당기손익-공정가치금융자산
- 기타포괄손익-공정가치금융자산
- 상각후원가금융자산

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 연결회사가 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.

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.

연결회사는 금융자산이 아래의 상황 중 하나 이상에 해당 할 때 해당 자산이 채무불이행 상태에 있는 것으로 간주합니다.

- 차주가 계약상 지급일로부터 90일 이상 연체한 경우
- 기타 연결회사가 담보권 등을 행사하지 않고 원리금을 회수하는 것이 불가능하다고 판단하는 경우

(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. 연결회사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다.

2.10 금융부채와 지분상품

(1) 부채 · 자본 분류

연결회사가 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. 연결회사가 발행한 지분상품은 발행금액에서 직접발행원가를 차감한 순액으로 인식하고 있습니다.

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

(3) 신종자본증권 (Hybrid Capital Instruments)

연결회사는 상품의 계약조건의 실질에 따라 자본증권(capital instruments)을 금융부채 또는 지분상품으로 분류하고 있습니다. 연결회사가 계약상 의무를 결제하기 위한 현금등금융자산의 인도를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있는 일부 신종 자본증권의 경우에는 지분상품으로 분류하여 자본(equity)의 일부로 표시하고 있습니다.

(4) 금융부채

모든 금융부채는 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하거나 당기손익-공정가치로 측정합니다. 그러나 금융자산의 양도가 제거요건을 충족하지 못하거나 지속적 관여 접근법이 적용되는 경우에 발생하는 금융부채와 발행한 금융보증계약은 아래에 기술하고 있는 특정한 회계정책에 따라 측정됩니다.

1) 당기손익-공정가치측정금융부채

금융부채는 사업결합에서 취득자의 조건부대가이거나 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식항목으로 지정할 경우 당기손익-공정가치측정금융부채로 분류하고 있습니다.

다음의 경우 금융부채는 단기매매항목에 해당합니다.

- 주로 단기간에 재매입할 목적으로 부담하는 경우
- 최초 인식시점에 공동으로 관리하는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부로 운용 형태가 단기적 이익 획득 목적이라는 증거가 있는 경우
- 파생상품 (금융보증계약인 파생상품이나 위험회피항목으로 지정되고 효과적인 파생상품은 제외)

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

- 당기손익인식항목으로 지정함으로써, 지정하지 않았더라면 발생할 수 있는 측정이나 인식상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융부채가 연결회사의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고, 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하며, 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융부채가 하나 이상의 내재파생상품을 포함하는 계약의 일부를 구성하고 기업회계기준서 제1109호에 따라 합성계약 전체(자산 또는 부채)를 당기손익인식항목으로 지정할 수 있는 경우

당기손익-공정가치측정금융부채는 공정가치로 측정하며 위험회피관계로 지정된 부분을 제외한 공정가치의 변동으로 인해 발생하는 평가손익은 당기손익으로 인식합니다.

그러나 금융부채를 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정하는 경우에 부채의 신용 위험 변동으로 인한 금융부채의 공정가치 변동금액은 부채의 신용위험 변동효과를 기타포괄손익으로 인식하는 것이 당기손익에 회계불일치를 일으키거나 확대하는 것이 아니라면 기타포괄손익으로 인식합니다. 부채의 나머지 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다. 기타포괄손익으로 인식된 금융부채의 신용위험으로 인한 공정가치 변동은 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않으며, 대신 금융부채가 제거될 때 이익잉여금으로 대체됩니다.

2) 상각후원가측정 금융부채

금융부채는 사업결합에서 취득자의 조건부대がい거나 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식항목으로 지정할 경우에 해당하지 않는 경우 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정됩니다.

유효이자율법은 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융부채의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트, 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래현금지급액의 현재가치를 금융부채의 상각후원가와 정확히 일치시키는 이자율입니다.

(5) 금융보증부채

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

연결회사가 제공한 금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정되며, 후속적으로는 다음 중 큰 금액으로 측정합니다.

- 1) 금융상품의 손상규정에 따라 산정한 손실충당금
- 2) 최초 인식금액에서 기업회계기준서 제1115호에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

(6) 금융부채의 제거

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

(7) 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 채무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

2.11 파생상품

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

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하고 있으며, 후속적으로 매 보고 기간말의 공정가치로 재측정하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하였으나 위험회피에 효과적이지 않다면 파생상품의 공정가치변동으로 인한 평가손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 위험회피에 효과적이라면 당기손익의 인식시점은 위험회피관계의 특성에 따라 좌우됩니다.

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

(1) 내재파생상품

파생상품이 아닌 주계약에 내재된 파생상품은 내재파생상품의 경제적 특성 및 위험이 주계약의 경제적 특성 및 위험과 밀접하게 관련되어 있지 않고 내재파생상품과 동일한 조건을 가지는 별도의 금융상품 등이 파생상품의 정의를 충족하며 합성계약의 공정가치변동을 당기손익으로 인식하지 않는 경우 별도의 파생상품으로 회계처리하고 있습니다. 내재파생상품과 관련되어 있는 합성계약의 잔여만기가 12개월을 초과하고, 12개월 이내에 실현되거나 결제되지 않을 것으로 예상되는 경우에는 내재파생상품은 비유동자산 또는 비유동부채로 표시하고 있습니다. 기타 내재파생상품은 유동자산 또는 유동부채로 표시하고 있습니다.

(2) 위험회피회계

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

연결회사는 위험회피 개시시점에 위험회피를 수행하는 위험관리의 목적과 전략에 따라 위험회피수단과 위험회피대상항목의 관계를 문서화하고 있습니다. 또한 연결회사는 위험회피의 개시시점과 후속기간에 위험회피수단이 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 또는 현금흐름의 변동을 상쇄하는데 효과적인지 여부를 문서화하고 있습니다. 위험회피관계가 다음의 위험회피효과에 대한 요구사항을 모두 충족하는 경우에 효과적입니다.

- 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이에 경제적 관계가 있는 경우
- 신용위험의 효과가 위험회피대상항목과 위험회피수단의 경제적 관계로 인한 가치변동보다 지배적이지 않은 경우
- 위험회피관계의 위험회피비율이 연결회사가 실제로 위험을 회피하는 위험회피대상항목의 수량과 위험회피대상항목의 수량의 위험을 회피하기 위해 연결회사가 실제 사용하는 위험회피수단의 수량의 비율과 같은 경우

위험회피관계가 위험회피비율과 관련된 위험회피 효과성의 요구사항을 더는 충족하지 못하지만 지정된 위험회피관계에 대한 위험관리의 목적이 동일하게 유지되고 있다면, 위험회피관계가 다시 적용조건을 충족할 수 있도록 위험회피관계의 위험회피비율을 조정하고 있습니다.

연결회사는 선도계약의 공정가치 전체 변동을 선도계약을 포함하는 위험회피관계 전체에 대한 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

연결회사는 예상거래를 위험회피하기 위해 옵션계약을 이용하는 경우에 옵션의 내재가치만 위험회피수단으로 지정하였습니다. 기업회계기준서 제1039호에서는 옵션의 공정가치 중 시간가치 변동은 즉시 당기손익으로 인식되었습니다. 기업회계기준서 제1109호에서는 위험회피대상항목과 관련된 옵션의 시간가치 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 자본의 자본에 누적된 금액은 위험회피대상항목이 당기손익에 영향을 미치는 기간에 당기손익으로 재분류되거나 자본에서 제거하고 비금융항목의 장부금액에 직접 포함됩니다.

연결회사는 옵션계약의 내재가치만을 위험회피수단으로 지정하였습니다. 대응된 옵션의 시간가치는 기타포괄손익으로 인식하며 위험회피원가적립금에 누적됩니다. 위험회피대상항목이 거래와 관련된 것이라면 시간가치는 위험회피대상항목이 당기손익에 영향을 미칠 때 당기손익으로 재분류됩니다. 위험회피대상항목이 기간과 관련된 것이라면 위험회피원가적립금에 누적된 금액은 합리적인 기준에 따라 당기손익으로 재분류되며, 연결회사는 정액 상각을 적용하고 있습니다. 재분류된 금액은 위험회피대상항목과 동일한 항목으로 당기손익에 인식됩니다. 위험회피대상항목이 비금융항목인 경우 위험회피원가적립금에 누적된 금액은 자본에서 직접 제거하며 인식된 비금융항목의 최초 장부금액에 포함됩니다. 또한 위험회피원가적립금이 차손이며 그 차손의 전부나 일부가 미래 기간에 회복되지 않을 것으로 예상된다면 그 금액은 즉시 당기손익으로 재분류됩니다.

(3) 공정가치위험회피

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

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

(4) 현금흐름위험회피

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

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

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

2.12 유형자산

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

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

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

구 분	내용연수	상각방법
업무용건물	50년	정액법
임차점포시설물	5년	정액법
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 회계연도 말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

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

2.13 투자부동산

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

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

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

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

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

2.14 리스

1-1) 연결회사가 리스이용자인 경우

연결회사는 계약 약정일에 계약이 리스인지 또는 계약에 리스가 포함되어 있는지를 평가합니다. 연결회사는 리스이용자인 경우에 단기리스(리스기간이 12개월 이하)와 소액 기초자산 리스를 제외한 모든 리스 약정과 관련하여 사용권자산과 그에 대응되는 리스부채를 인식합니다. 연결회사는 다른 체계적인 기준이 리스이용자의 효익의 형태를 더 잘 나타내는 경우가 아니라면 단기리스와 소액 기초자산 리스에 관련되는 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액 기준으로 비용으로 인식합니다.

리스부채는 리스개시일에 그날 현재 지급되지 않은 리스료를 리스의 내재이자율로 할인한 현재가치로 최초 측정합니다. 만약 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

리스부채의 측정에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

- 고정리스료 (실질적인 고정리스료를 포함하고 받을 리스 인센티브는 차감)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 처음에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함
- 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

연결회사는 리스부채를 연결재무상태표에서 다른 부채와 구분하여 표시합니다.

리스부채는 후속적으로 리스부채에 대한 이자를 반영하여 장부금액을 증액(유효이자율법을 사용)하고, 지급한 리스료를 반영하여 장부금액을 감액하여 측정합니다.

연결회사는 다음의 경우에 리스부채를 재측정하고 관련된 사용권자산에 대해 상응하는 조정을 합니다.

- 리스기간이 변경되거나, 매수선택권 행사에 대한 평가의 변경을 발생시키는 상황의 변경이나 유의적인 사건이 발생하는 경우. 이러한 경우 리스부채는 수정된 리스료를 수정된 할인율로 할인하여 다시 측정합니다.
- 지수나 요율(이율)의 변경이나 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되어 리스료가 변경되는 경우. 이러한 경우 리스부채는 수정된 리스료를 변경되지 않은 할인율로 할인하여 다시 측정합니다. 다만 변동이자율의 변동으로 리스료에 변동이 생긴 경우에는 그 이자율 변동을 반영하는 수정 할인율을 사용합니다.
- 리스계약이 변경되고 별도 리스로 회계처리하지 않는 경우. 이러한 경우 리스부채는 변경된 리스의 리스기간에 기초하여, 수정된 리스료를 리스변경 유효일 현재의 수정된 할인율로 할인하여 다시 측정합니다.

사용권자산은 리스부채의 최초 측정금액과 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브는 차감) 및 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가를 차감한 금액으로 구성됩니다. 사용권자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 후속 측정합니다.

연결회사가 리스 조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 부담하는 원가의 추정치는 기업회계기준서 제1037호에 따라 인식하고 측정합니다. 그러한 원가가 재고자산을 생산하기 위하여 발생한 것이 아니라면, 원가가 사용권자산과 관련이 있는 경우 사용권자산 원가의 일부로 그 원가를 인식합니다.

리스기간 종료시점 이전에 리스이용자에게 기초자산의 소유권을 이전하는 경우나 사용권자산의 원가에 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것임이 반영되는 경우에, 리스이용자는 리스개시일부터 기초자산의 내용연수 종료시점까지 사용권자산을 감가상각하고 있습니다. 그 밖의 경우에는 리스이용자는 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지 사용권자산을 감가상각하고 있습니다.

연결회사는 사용권자산이 손상되었는지 결정하기 위하여 기업회계기준서 제1036호를 적용하며, 식별된 손상차손에 대한 회계처리는 '비금융자산의 손상'의 회계정책(주석 2.17 참고)에 설명되어 있습니다.

1-2) 연결회사가 리스제공자인 경우

연결회사는 각 리스를 운용리스 또는 금융리스로 분류합니다. 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 리스는 금융리스로 분류하며 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류합니다.

연결회사가 중간리스제공자인 경우 연결회사는 상위리스와 전대리스를 두 개의 별도 계약으로 회계처리하고 있습니다. 연결회사는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 따라 전대리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류합니다.

연결회사는 정액 기준이나 다른 체계적인 기준으로 운용리스의 리스료를 수익으로 인식합니다. 다른 체계적인 기준이 기초자산의 사용으로 생기는 효익이 감소되는 형태를 더 잘 나타낸다면 연결회사는 그 기준을 적용합니다. 연결회사는 운용리스 체결 과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다.

금융리스에서 리스이용자로부터 받는 금액은 연결회사의 리스순투자로서 수취채권으로 인식합니다. 연결회사는 연결회사의 리스순투자 금액에 일정한 기간수익률을 반영하는 방식으로 리스기간에 걸쳐 금융수익을 배분합니다.

최초 인식 이후에 연결회사는 추정 무보증잔존가치를 정기적으로 검토하며, 기업회계기준서 제1109호의 제거 및 손상에 대한 요구사항을 적용하여 리스채권의 기대신용손실을 손실충당금으로 인식합니다.

금융리스수익은 리스채권의 총장부금액을 참조하여 계산합니다. 다만 신용이 손상된 금융리스채권의 경우에는 상각후원가(즉 손실충당금 차감 후 금액)를 참조하여 금융수익을 계산합니다.

계약에 리스요소와 비리스요소가 포함되어 있는 경우, 연결회사는 기업회계기준서 제1115호를 적용하여 계약대가를 각 구성요소에 배분합니다.

2.15 무형자산

(1) 개별취득하는 무형자산

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

(2) 내부적으로 창출한 무형자산

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

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

(3) 사업결합으로 취득한 무형자산

사업결합으로 취득하고 영업권과 분리하여 인식한 무형자산의 취득원가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 최초 인식 후에 사업결합으로 취득한 무형자산은 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있으며, 추정내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각비를 계상하고 있습니다.

무형자산은 아래에 제시된 개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 동안 정액법으로 감가상각하고 있습니다.

구 분	내 용 연 수
개발비	3~5년
소프트웨어	3~5년
산업재산권	5년
기타무형자산	3년~10년

(4) 무형자산의 제거

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

2.16 관계기업과 공동기업에 대한 투자

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

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

관계기업이나 공동기업에 대한 투자가 기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'에 의하여 매각예정자산으로 분류되는 경우를 제외하고는 관계기업과 공동기업의 당기순손익, 자산과 부채는 지분법을 적용하여 연결재무제표에 포함됩니다. 지분법을 적용함에 있어 관계기업과 공동기업투자는 취득원가에서 지분 취득 후

발생한 관계기업과 공동기업의 순자산에 대한 지분변동액을 조정하고, 각 관계기업과 공동기업투자에 대한 손상차손을 차감한 금액으로 연결재무상태표에 표시하였습니다. 관계기업과 공동기업에 대한 연결회사의 지분(실질적으로 관계기업과 공동기업에 대한 연결회사의 순투자의 일부분을 구성하는 장기투자항목을 포함)을 초과하는 관계기업과 공동기업의 손실은 연결회사가 법적의무 또는 의제의무를 지고 있거나 관계기업과 공동기업을 대신하여 지급하여야 하는 경우에만 인식합니다.

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

관계기업과 공동기업에 대한 유의적인 영향력을 상실한 이후에도 기존의 관계기업과 공동기업에 대한 투자자산 중 일부를 계속 보유하고 있다면, 유의적인 영향력을 상실한 시점의 당해 투자자산의 공정가치를 기업회계기준서 제1109호에 따른 금융자산의 최초 인식시의 공정가치로 간주합니다. 이 때 보유하는 투자자산의 장부금액과 공정가치의 차이는 관계기업(또는 공동기업)처분손익에 포함하여 당기손익으로 인식합니다. 또한 투자자는 관계기업과 공동기업이 관련 자산이나 부채를 직접 처분한 경우의 회계처리와 동일한 기준으로 그 관계기업 및 공동기업과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 모든 금액에 대하여 회계처리합니다. 그러므로 관계기업이 이전에 기타포괄손익으로 인식한 손익을 관련 자산이나 부채의 처분으로 당기손익으로 재분류하게 되는 경우, 투자자는 관계기업과 공동기업에 대한 유의적인 영향력을 상실한 때에 손익을 자본에서 당기손익으로 재분류(재분류 조정)합니다.

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

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

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

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

2.17 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. 연결회사는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며, 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없는 경우에는 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 공동자산은 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 개별 현금창출단위에 배분하며, 개별 현금창출단위로 배분할 수 없는 경우에는 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 배분될 수 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 장부 금액은 수정된 회수가능액과 과거기간에 손상차손을 인식하지 않았다면 현재 기록되어 있을 장부금액 중 작은 금액으로 결정하고 있으며, 해당 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.18 매각예정비유동자산

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

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

연결회사가 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자 전체 또는 일부의 매각계획을 확약하는 경우, 매각될 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자 전체 또는 일부는 상기에서 언급된 매각예정분류기준을 충족하는 경우 매각예정으로 분류하며, 연결회사는 매각예정으로 분류된 부분과 관련된 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자에 대하여 지분법 적용을 중단합니다. 한편 매각예정으로 분류되지 않는 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자의 잔여 보유분에 대해서는 지분법을 계속 적용하며, 다만 매각으로 인하여 연결회사가 관계기업 또는 공동기업에 대한 유의적인 영향력이 상실되는 경우 매각시점에 지분법의 적용을 중단합니다.

관계기업 또는 공동기업에 대한 투자를 매각한 이후에도 연결회사의 관계기업 또는 공동기업 투자에 대한 잔여 보유분에 지분법을 계속 적용하는 경우가 아니라면, 연결회사는 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자의 잔여 보유분을 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 회계처리합니다.

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

2.19 충당부채

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

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

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

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

(1) 손실부담계약

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

(2) 구조조정

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

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

(3) 사업결합으로 인수한 우발부채

사업결합으로 인수한 우발부채는 취득일의 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속 보고기간 말에 당해 우발부채는 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 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.

(4) 지급보증충당부채 및 미사용한도충당부채

확정지급보증 및 미확정지급보증에 대하여 지급보증충당부채를, 신용카드 관련 미사용한도와 가계 및 기업에 대한 한도대출약정 중 미사용한도에 대하여 미사용약정충당부채를 인식하고 있으며, 이를 위하여 신용환산율(CCF: Credit Conversion Factor), 부도율, 부도시 손실을 등을 적용한 평가모형을 이용하고 있습니다.

2.20 수익 · 비용의 인식

(1) 이자수익과 이자비용

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

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

가. 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

나. 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

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

자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다. 또한, 특정한 대출약정이 체결될 가능성이 낮고, 그 대출약정이 기업회계기준서 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.

주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를 위한 거래의 협상 또는 협상참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료는 해당 거래의 완료시점에 수익으로 인식합니다.

신디케이트론을 주선하지만 해당 신디케이트에는 참여하지 않거나 또는 다른 참여자와 동일한 유효수익을 가지며 신디케이트에 참여하는 경우, 신디케이트론 주선수수료는 신디케이트론 방식의 용역이 완료되는 시점에 수익으로 인식합니다.

라. 포인트이연수익(고객충성제도)

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

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

(3) 배당금수익

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

2.21 종업원급여

(1) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

(2) 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간 말일부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

(3) 퇴직급여비용과 해고급여

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

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

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

해고급여에 대한 부채는 연결회사가 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없게 된 날 또는 연결회사가 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식한 날 중 이른 날에 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 연결회사는 총급여에 대해 기업회계기준서 제1019호 문단70에서 요구하는 배분방법에 따라 근무기간에 기여금을 배분합니다. 반면에 근무연수와 독립적인 기여금액의 경우 연결회사는 이러한 기여금을 관련 근무용역이 제공되는 해당기간의 근무원가의 감소로 인식합니다.

(4) 주식기준보상

1) 연결회사의 주식기준보상거래

종업원과 유사용역제공자에게 부여한 주식결제형주식기준보상은 부여일에 지분상품의 공정가치로 측정하고 있습니다. 시장조건이 아닌 가득조건은 지분상품의 공정가치를 추정할 때 고려하지 않습니다. 주식결제형주식기준보상거래의 공정가치의 결정에 대한 자세한 사항은 주식 34를 참고하시기 바랍니다.

부여일에 결정되는 주식결제형주식기준보상거래의 공정가치는 가득될 지분상품에 대한 연결회사의 추정치에 근거하여 가득기간에 걸쳐 정액기준으로 비용화됩니다. 각 보고기간 말에 연결회사는 시장조건이 아닌 가득조건으로의 결과로 가득될 것으로 기대되는 지분상품의 수량에 대한 추정치를 수정하고 있습니다. 최초 추정에 대한 수정치의 효과는 누적비용이 수정치를 반영하도록 잔여 가득기간 동안에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 기타불입자본에 반영하고 있습니다.

종업원이 아닌 거래상대방에게 부여한 주식결제형기준보상은 제공받는 재화나 용역의 공정가치로 측정하고 있습니다. 다만 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 추정할 수 없다면, 제공받는 재화나 용역은 재화나 용역을 제공받는 날을 기준으로 부여된 지분상품의 공정가치에 기초하여 측정하고 있습니다.

현금결제형주식기준보상의 경우 제공받은 재화나 용역의 대가에 해당하는 부채를 최초에 공정가치로 인식하고 있습니다. 부채가 결제되기 전 매 보고기간 말과 결제시점에 부채의 공정가치는 재측정되고 공정가치변동액은 해당기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 사업결합 피취득자의 주식기준보상거래

피취득자의 종업원이 보유하고 있는 주식기준보상(이하 '피취득자 보상')을 연결회사의 주식기준보상(이하 '대체보상')으로 대체하는 경우, 취득일 현재 피취득자 보상과 대체보상을 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'에 따라 측정합니다 ('시장기준 측정치'). 사업결합 이전대가에 포함되는 대체보상 부분은 피취득자 보상의 시장기준 측정치에 피취득자 보상의 총 가득기간 또는 원래 가득기간 중 긴 기간에 대한 가득기간 완료부분의 비율을 곱한 금액과 일치합니다. 대체보상의 시장기준측정치가이전 대가에 포함된 피취득자 보상의 시장기준측정치를 초과하는 금액은 사업결합 후근무 용역에 대한 보상원가로 인식합니다.

그러나 사업결합의 결과로 피취득자 보상이 소멸할 수 있는 상황에서 연결회사가 보상을 대체할 의무가 없더라도 대체하는 경우, 대체보상을 기업회계기준서 제1102호에 따라 시장기준측정치로 측정합니다. 대체보상의 시장기준측정치의 전체는 사업결합 후 근무용역에 대한 보상원가로 인식합니다.

취득일 현재 피취득자의 종업원이 보유하고 있는 주식결제형주식기준보상거래를 연결회사가 연결회사의 주식기준보상거래로 대체하지 않는 경우에는 피취득자의 주식기준보상거래는 취득일 현재의 시장기준측정치로 측정합니다. 만약 피취득자의 주식기준보상거래가 취득일 전에 가득되는 경우에는 피취득자의 주식기준보상거래는 피취득자에 대한 비지배지분의 일부로 포함됩니다. 그러나 만약 피취득자의 주식기준보상거래가 취득일까지 가득되지 않은 경우에는 가득되지 않은 주식기준보상거래의 시장기준측정치는 주식기준보상거래의 총가득기간과 원래 가득기간 중 더 긴 기간에 대한 완료된 가득기간의 비율에 근거하여 피취득자에 대한 비지배지분에 배분합니다. 잔액은 사업결합 후 근무용역에 대한 보상원가로 인식합니다.

2.22 법인세비용

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

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

(1) 당기법인세

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

(2) 이연법인세

이연법인세는 연결재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이인 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세부채는 일반적으로 모든 가산할 일시적 차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세자산은 일반적으로 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 그러나 가산할 일시적차이가 영업권을 최초로 인식할 때 발생하거나, 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시에 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 발생하는 경우 이연법인세부채는 인식하지 않습니다. 그리고 차감할 일시적차이가 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래에서 발생하는 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 않습니다.

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

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

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 당해 부채가 결제되거나 자산이 실현되는 회계기간에 적용될 것으로 예상되는 세율을 사용하여 측정합니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 회사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 법인세효과를 반영하였습니다. 이연법인세자산과 부채는 연결회사가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있으며, 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련하여 과세대상기업이 동일하거나 과세대상기업은 다르지만 당기법인세 부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 중요한 금액의 이연법인세부채가 결제되거나, 이연법인세자산이 회수될 미래에 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계합니다.

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

(3) 당기법인세와 이연법인세의 인식

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

2.23 신탁관련 회계처리

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

2.24 공정가치

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

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

- (수준 1) 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격
- (수준 2) 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- (수준 3) 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

2.25 영업부문

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

2.26 재무제표 승인

연결회사의 연결재무제표는 2022년 3월 15일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2022년 3월 25일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

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

(1) 금융상품의 공정가치

주석6에 기술된 바와 같이, 연결회사는 특정 유형의 금융상품의 공정가치를 추정하기 위해 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 포함하는 평가기법을 사용하였습니다. 주석6은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 주요 가정의 세부내용과 이러한 가정에 대한 민감도 분석내용을 제공하고 있습니다. 경영진은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 평가기법과 가정들이 적절하다고 믿고 있습니다.

(2) 금융상품의 기대신용손실

연결회사는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무증권, 상각후원가로 측정하는 금융자산, 보증계약 및 대출약정에 대해서 기대신용손실을 측정하며, 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무증권은 기타포괄손익누계액으로 인식하고, 상각후원가로 측정하는 금융자산은 손실충당금을 설정하며, 보증계약 및 대출약정에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별평가 손실충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 손실충당금 및 지급보증/미사용약정충당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

연결회사는 미래전망정보를 반영하여 기대신용손실을 측정하고 있습니다. 연결회사는 신용리스크 측정 요소가 경기변동과 일정한 상관관계가 있는 것으로 가정하고, 주요 거시경제변수와 기대신용손실 측정 요소 간 관계를 추정하기 위하여 통계적 방법론을 활용하고 있습니다.

연결회사는 과거 10년 이상의 장기 데이터와 주요 거시경제 변수 간 상관관계를 도출한 후 회귀식 추정을 통해 미래전망정보를 반영하고 있으며, 연결회사가 식별한 주요 거시경제변수는 GDP성장률, 설비투자성장률, 주택매매가격지수, 경상수지(차분), 수출재화 성장률, 선행종합지수 등입니다.

기대신용손실 측정에 사용하는 미래전망정보는 한국은행, 한국개발연구원 등 정부 및 공공기관의 전망치를 고려하고 있으며, 경기 전망에 대한 시나리오별 발생 가능성을 종합적으로 검토하여 산출하고 있습니다.

(3) 코로나바이러스감염증-19(이하 "COVID-19")의 대유행에 따른 불확실성

COVID-19의 급속한 확산은 전세계적으로 금융, 외환시장 및 실물 경제에 부정적인 영향을 미치고 있으며, 이로 인하여 주가, 금리, 환율 등 거시 경제지표의 전반적인 변동성이 높아질 수 있습니다. COVID-19는 잠재적으로 연결회사의 특정 포트폴리오에 대한 기대신용손실, 금융상품 공정가치의 하락에 영향을 미칠 수 있습니다.

연결회사는 향후 COVID-19로 인한 피해규모 및 지속기간을 예측 할 수 없으며, COVID-19에 따른 불확실성으로 인하여 재무제표 작성시 사용된 중요한 회계 추정 및 가정은 변경될 수 있습니다. 연결회사는 주요 시장지표, 연체율, 유동성비율 등을 통해 COVID-19에 따른 영향을 지속적으로 모니터링하고 있습니다.

금융상품의 공정가치 관련 사항은 주식 6에서 기술하고 있으며, 향후 COVID-19로 인한 중요한 회계추정 및 가정의 변경시 장부금액에 영향을 받을 수 있는 당기말 현재 주요 산업별 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	상각후원가 대출채권					수취채권				
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소 계	손실충당금	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소 계	손실충당금
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산				신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산		
항공, 여행 및 숙박업	265,071	1,000,057	229	1,265,357	25,967	326	1,835	-	2,161	98
정유, 가스 및 석유화학	630,605	164,258	4,657	799,520	7,372	1,085	187	2	1,274	11
유통	1,922,290	392,664	11,045	2,325,999	14,908	2,787	679	42	3,508	53
음식점업	269,414	753,413	2,123	1,024,950	12,807	456	1,134	-	1,590	25
소상공인	1,131,615	76,165	3,948	1,211,728	6,331	3,910	376	14	4,300	56
합 계	4,218,995	2,386,557	22,002	6,627,554	67,385	8,564	4,211	58	12,833	243

(단위: 백만원)

구 분	대출약정					지급보증				
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소 계	총당부채	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소 계	총당부채
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산				신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산		
항공, 여행 및 숙박업	11,037	40,116	-	51,153	1,417	57,315	10,373	-	67,688	2,790
정유, 가스 및 석유화학	139,483	3,577	-	143,060	347	18,737	1,462	-	20,199	82
유통	151,289	13,369	-	164,658	584	56,111	2,769	2	58,882	284
음식점업	12,282	11,004	-	23,286	262	-	-	-	-	-
소상공인	58,938	4,950	-	63,888	450	331	-	-	331	-
합 계	373,029	73,016	-	446,045	3,060	132,494	14,604	2	147,100	3,156

한편, COVID-19 상황에 따른 경기 위축에도 불구하고, 각종 정부지원 정책 등으로 연결회사의 실측 부도율은 안정적으로 유지되고 있습니다.

이러한 지원 정책에 따른 잠재 부실 영향을 반영하기 위하여 COVID-19 관련 영향도가 높은 업종 차주와 이자납입유예 및 분할상환유예 신청 차주 중 일부를 신용위험이 유의적으로 증가한 차주로 분류하고 충당금을 추가 적립하였습니다. 이에 대한 당기말과 전기말 익스포저 및 신용손실충당금 적립 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
익스포저	3,498,195	1,737,851
신용손실충당금	120,295	84,953

4. 금융상품 위험 관리

(1) 개요

1) 위험관리정책 개요

연결회사가 노출될 수 있는 금융위험의 종류에는 신용위험 (Credit risk), 시장위험 (Market risk), 유동성위험 (Liquidity risk), 운영위험 (Operational risk) 등이 있습니다. 전기말 이후 연결회사의 금융위험관리목적과 위험관리정책의 중요한 변화는 없습니다.

(2) 신용위험

1) 신용위험의 개요

신용위험은 거래상대방의 채무불이행, 계약불이행 및 신용도의 저하로 인하여 보유하고 있는 자산 포트폴리오로부터 손실을 입을 위험입니다. 위험관리보고 목적으로 개별차주의 채무불이행위험, 국가 그리고 특정 부문의 위험과 같은 신용위험노출의 모든 요소를 통합하여 고려하고 있습니다.

2) 신용위험의 관리

연결회사는 신용위험관리 대상자산에 대해 예상손실(Expected Loss) 및 경제적자본(Economic Capital)을 측정하여 관리지표로 사용하고 있습니다.

또한, 차주별 및 산업별로 과도한 익스포저의 집중을 방지하기 위해 신용위험에 대한 최대 노출(Total exposure) 한도를 도입하여 관리함으로써 신용편중리스크(Concentration Risk) 노출을 통제하고 있습니다.

마케팅추진본부와는 독립적으로 여신지원본부 및 영업지원본부에서 신용정책 통합, 여신제도, 여신심사, 사후관리 및 기업구조조정 등 신용리스크를 관리하고 있으며, 리스크관리본부에서는 연결회사의 신용리스크 경제적자본 측정 및 한도관리, 신용평가 및 신용감리, 신용평가모델 검증 등의 업무를 담당하고 있습니다.

3) 신용위험에 대한 최대노출정도

당기말 및 전기말 현재 지분증권을 제외한 금융상품과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지 않은 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
난내:		
예치금	3,995,197	3,352,279
당기손익-공정가치금융자산	5,310,074	4,317,172
기타포괄손익-공정가치금융자산	4,968,436	5,179,080
상각후원가금융자산	8,734,540	7,877,347
대출채권	97,293,360	86,360,022
수취채권	1,405,893	1,340,632
파생상품자산	33,905	79,026
소 계	121,741,405	108,505,558
난외:		
지급보증	1,280,474	1,137,761
약정	23,019,015	21,967,307
소 계	24,299,489	23,105,068
합 계	146,040,894	131,610,626

4) 금융자산의 신용건전성 분석

가. 당기말 및 전기말 신용위험 등급은 내부신용등급에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

구 분	가 계	기업, 공공 및 기타
Grade 1	1등급~5 등급	AAA, AA, AA-, A
Grade 2	6등급	A-, BBB+, BBB
Grade 3	7~8등급	BBB-, BB, BB-
Grade 4	9~10등급	B, B-, C, D

나. 당기말 현재 연결회사의 신용위험 등급별 대출채권 및 수취채권, 채무증권 총장 부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말										
	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	45,412,016	932,494	-	404,026	1,380	-	46,749,916	4,968,436	8,737,235	13,705,671	
Grade 2	27,357,849	4,430,599	-	82,597	8,173	-	31,879,218	-	-	-	
Grade 3	7,646,305	5,488,282	-	20,307	12,452	-	13,167,346	-	-	-	
Grade 4	440,308	2,603,081	498,875	1,145	6,688	1,069	3,551,166	-	-	-	
무등급	3,138,173	73,967	-	868,799	3,432	727	4,085,098	-	630	630	
합 계	83,994,651	13,528,423	498,875	1,376,874	32,125	1,796	99,432,744	4,968,436	8,737,865	13,706,301	

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말							
	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	14,531,735	83,174	-	14,614,909	370,618	7,304	-	377,922
Grade 2	4,466,382	569,235	-	5,035,617	465,005	122,923	-	587,928
Grade 3	1,066,410	520,976	-	1,587,386	164,105	104,087	-	268,192
Grade 4	61,946	117,186	283	179,415	82	22,734	8,616	31,432
무등급	637,740	2,900	-	640,640	15,000	-	-	15,000
합 계	20,764,213	1,293,471	283	22,057,967	1,014,810	257,048	8,616	1,280,474

라. 전기말 현재 연결회사의 신용위험 등급별 대출채권 및 수취채권, 채무증권 총장 부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	전기말									
	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	39,862,734	246,538	-	263,249	461	-	40,372,982	5,179,080	7,878,849	13,057,929
Grade 2	24,524,870	2,868,053	-	119,983	6,811	-	27,519,717	-	-	-
Grade 3	7,754,440	5,208,902	-	28,229	14,676	-	13,006,247	-	-	-
Grade 4	65,066	2,818,599	604,107	4,459	12,723	3,497	3,508,451	-	-	-
무등급	3,100,797	43,021	-	892,473	323	152	4,036,766	-	1,021	1,021
합 계	75,307,907	11,185,113	604,107	1,308,393	34,994	3,649	88,444,163	5,179,080	7,879,870	13,058,950

마. 전기말 현재 연결회사의 신용위험 등급별 대출약정 및 보증에 대한 신용위험 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	전기말							
	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	13,422,842	43,681	-	13,466,523	208,491	1,042	-	209,533
Grade 2	4,635,919	459,091	-	5,095,010	493,651	102,876	-	596,527
Grade 3	1,115,928	571,740	-	1,687,668	171,556	75,812	-	247,368
Grade 4	11,156	142,226	68	153,450	-	24,500	14,633	39,133
무등급	522,468	15,429	-	537,897	45,200	-	-	45,200
합 계	19,708,313	1,232,167	68	20,940,548	918,898	204,230	14,633	1,137,761

5) 신용위험의 집중도 분석

당기말 현재 대출채권, 채무증권의 차주 소속 국가별 분류 및 산업부문별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	대출채권	채무증권		
		기타포괄손익 -공정가치	상각후원가	소 계
지역별:				
대한민국	97,082,080	4,948,608	8,702,334	13,650,942
중국	63,570	-	-	-
기타	876,299	19,828	35,531	55,359
합 계	98,021,949	4,968,436	8,737,865	13,706,301
산업별:				
광업	35,095	89,890	-	89,890
제조업	19,886,862	-	-	-
전기, 가스, 증기 및 수도사업	549,777	80,273	419,701	499,974
건설업	2,847,081	275,839	488,859	764,698
도매 및 소매업	9,016,870	-	-	-
운수업	2,248,880	148,617	203,338	351,955
숙박 및 음식점업	3,787,827	-	-	-
출판, 영상, 방송통신 및 정보서비스업	402,254	-	2,004	2,004
금융 및 보험업	2,409,589	1,544,851	2,710,244	4,255,095
부동산업 및 임대업	16,417,735	337,834	656,227	994,061
사업시설관리 및 사업지원 서비스업	632,847	20,156	60,000	80,156
공공행정, 국방 및 사회보장 행정	449,579	2,401,409	4,126,862	6,528,271
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	4,462,077	69,567	70,000	139,567
기타	34,875,476	-	630	630
합 계	98,021,949	4,968,436	8,737,865	13,706,301

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	대출채권	채무증권		
		기타포괄손익 -공정가치	상각후원가	소 계
지역별:				
대한민국	85,795,123	5,179,080	7,858,128	13,037,208
중국	122,585	-	-	-
기타	1,179,419	-	21,742	21,742
합 계	87,097,127	5,179,080	7,879,870	13,058,950
산업별:				
광업	35,465	76,995	-	76,995
제조업	19,364,235	-	-	-
전기, 가스, 증기 및 수도사업	530,607	183,056	499,515	682,571
건설업	2,594,957	300,428	479,653	780,081
도매 및 소매업	7,739,484	-	-	-
운수업	2,073,070	220,596	143,356	363,952
숙박 및 음식점업	3,263,216	-	-	-
출판, 영상, 방송통신 및 정보서비스업	366,886	-	-	-
금융 및 보험업	2,041,168	1,980,132	2,651,975	4,632,107
부동산업 및 임대업	13,728,911	403,665	548,411	952,076
사업시설관리 및 사업지원 서비스업	509,830	19,968	80,000	99,968
공공행정, 국방 및 사회보장 행정	333,591	1,918,344	3,458,503	5,376,847
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	3,563,057	75,896	10,000	85,896
기타	30,952,650	-	8,457	8,457
합 계	87,097,127	5,179,080	7,879,870	13,058,950

(3) 유동성위험

1) 유동성위험의 개요

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

또한, 난외계정인 지급보증 및 대출약정 등의 금융보증계약은 약정 만기가 존재하나, 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 하므로 별도로 구분하여 공시하고 있습니다.

2) 유동성위험의 관리

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

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

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

3) 비파생금융부채 및 파생상품의 만기구조 분석

당기말 및 전기말 현재 비파생금융부채 및 파생상품의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말					
	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 12개월 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합 계
금융부채(*1):						
예수부채	44,296,568	12,406,231	35,014,211	3,436,657	214,558	95,368,225
당기손익-공정가치지정금융부채	21,611	70,721	111,328	1,922	-	205,582
차입부채	3,034,346	872,834	1,624,325	1,876,587	441,126	7,849,218
사채	710,606	1,675,656	3,216,317	7,963,546	399,055	13,965,180
기타금융부채(*2)	2,190,006	47,392	163,349	338,752	211,815	2,951,314
소 계	50,253,137	15,072,834	40,129,530	13,617,464	1,266,554	120,339,519
파생상품부채:						
위험회피 파생상품(*3)	-	-	-	-	3,862	3,862
매매목적 파생상품(*3)	1,412	8,165	10,970	10,022	-	30,569
소 계	1,412	8,165	10,970	10,022	3,862	34,431

(*1) 금융부채는 약정 원금 및 이자를 포함하고 있습니다.

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

(*3) 파생금융상품은 현금유입액과 현금유출액을 상계한 금액으로 현금흐름을 추정하였습니다.

(단위: 백만원)

구 분	전기말					
	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 12개월 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합 계
금융부채(*1):						
예수부채	40,959,828	10,646,310	29,457,942	2,272,864	210,362	83,547,306
차입부채	3,008,209	1,040,585	1,084,725	1,411,968	346,244	6,891,731
사채	549,189	1,073,396	2,627,260	6,695,070	627,946	11,572,861
기타금융부채(*2)	1,979,072	31,952	153,164	195,372	311,971	2,671,531
소 계	46,496,298	12,792,243	33,323,091	10,575,274	1,496,523	104,683,429
파생상품부채:						
위험회피 파생상품(*3)	-	-	-	-	1,004	1,004
매매목적 파생상품(*3)	13,554	20,505	21,142	8,337	-	63,538
소 계	13,554	20,505	21,142	8,337	1,004	64,542

(*1) 금융부채는 약정 원금 및 이자를 포함하고 있습니다.

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

(*3) 파생금융상품은 현금유입액과 현금유출액을 상계한 금액으로 현금흐름을 추정하였습니다.

4) 난외(지급보증 및 약정 등) 잔존 만기

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
지급보증	1,280,474	1,137,761
약정	23,019,015	21,967,307
합 계	24,299,489	23,105,068

(4) 시장위험

1) 시장위험의 개요

시장위험이란 금리, 주가, 환율, 일반상품의 시가 등 시장요인의 변동에 따라 손실을 입을 수 있는 리스크를 말하며 대출채권, 예금, 유가증권 및 파생상품 등으로부터 발생합니다. 트레이딩 포지션과 관련된 가장 큰 위험은 채무증권이나 금리 내재증권 등으로부터의 금리위험이며, 추가적인 위험으로는 주가 위험 및 환 위험이 있습니다. 또한 비트레이딩 포지션에 대하여는 금리위험에 노출되어 있습니다. 연결회사는 시장위험을 트레이딩 포지션에서 발생하는 위험과 비트레이딩 포지션에서 발생하는 위험으로 나누어 관리하고 있습니다.

2) 시장위험의 관리

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

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

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

3) 트레이딩 포지션

가. 트레이딩 포지션 정의

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

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

나. 트레이딩 포지션에서 발생하는 시장위험의 관측방법

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

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

다. VaR (Value at Risk)

① VaR 의 측정

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

VaR는 일반적으로 이용되는 시장리스크 측정 기법이지만 일부 한계점을 가지고 있습니다. VaR는 과거 시장변화자료를 근거로 특정 신뢰도 하의 가능한 손실값을 추정합니다. 그러나 과거 시장변화는 미래 발생 가능한 모든 조건과 환경을 반영할 수는 없으므로 계산과정에 있어서의 가정의 변화에 따라 실제손실의 시점과 규모가 다르게 나타날 수 있습니다. 일반적으로 하루나 열흘로 사용되는 보유기간은 관련 기초 포지션의 유통화이전 보유기간으로 충분하다는 가정으로 사용되나, 만약 이러한 기간이 충분하지 않거나, 너무 길다면 VaR 결과값은 잠재적인 손실을 과소, 과대 측정될 수 있습니다.

② 백테스팅 (Back-Testing)

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

③ 위기상황분석 (Stress Testing)

위기상황에서 포트폴리오 가치에 중요한 영향을 주는 금리, 주가, 환율, 파생상품의 내재 변동성과 같은 개별 위험요소들의 변화를 반영하여 트레이딩 및 매도가능 포트폴리오에 대한 위기상황분석을 실시하고 있습니다. 연결회사는 역사적 시나리오를 위기상황분석의 주 시나리오로 활용하며 보조적으로는 가상적 시나리오 분석도 활용하고 있습니다. 이러한 위기상황분석은 적어도 분기에 한 번 이상 실시되고 있습니다.

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

i) 부산은행

(단위: 백만원)

구 분	당기			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	303	175	257	330
주가 위험	811	46	217	93
환 위험	399	150	200	114
분산효과	(250)	(118)	(198)	(158)
총 VaR	1,263	253	476	379

(단위: 백만원)

구 분	전기			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	506	463	526	261
주가 위험	-	35	17	-
환 위험	1,010	218	357	403
분산효과	(448)	(377)	(249)	(124)
총 VaR	1,068	339	651	540

ii) 경남은행

(단위: 백만원)

구 분	당기			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	246	160	264	255
주가 위험	719	2	231	36
환 위험	26	5	27	15
분산효과	(98)	(5)	(45)	(11)
총 VaR	893	162	477	295

(단위: 백만원)

구 분	전기			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	100	67	121	162
주가 위험	486	6	81	7
환 위험	6	2	10	12
분산효과	(55)	(6)	(23)	(14)
총 VaR	537	69	189	167

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

라. 위험요소별 세부내역

① 금리 위험

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

② 주가 위험

주가 위험은 외화트레이딩 주식 포지션은 없기 때문에 원화트레이딩 주식에서만 발생합니다. 원화 트레이딩 주식 포트폴리오는 거래소 상장 주식과 최근월물 및 차근월물 주가지수선물계약으로 구성되어 있으며 엄격한 분산투자한도로 관리되고 있습니다. 연결회사의 리스크관리위원회에서는 포지션한도, 손실한도, 민감도 한도 등을 설정하며 이는 리스크관리부에 의해 일별로 모니터링 됩니다.

③ 환 위험

환 위험은 난외계정인 외환선도계약이나 통화스왑 뿐만 아니라 원화가 아닌 화폐로 표시된 자산, 부채의 보유를 통해 발생하게 됩니다. 외화자산부채의 대부분은 US 달러화 계정이며, 나머지는 주로 일본 엔화와 유로화표시 계정입니다. 연결회사는 손실 한도설정과 동시에 순외환 익스포저의 한도를 설정함으로써 트레이딩, 비트레이딩 포트폴리오를 포괄한 순외환 익스포저금액도 관리합니다.

(단위: 백만USD, 백만JPY, 백만CNY, 백만EUR, 백만원)

금융상품분류		당기말								
		USD		JPY		EUR		CNY		기타
		기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	원화환산
자산	현금및예치금	387	458,672	9,090	93,651	50	33,668	123	40,207	39,729
	당기손익-공정가치금융자산	51	60,024	-	-	-	-	-	-	-
	기타포괄손익-공정가치금융자산	86	101,493	-	-	-	-	-	-	-
	상각후원가금융자산	87	102,615	-	-	-	-	-	-	-
	대출채권 및 수취채권	1,489	1,755,497	15,677	161,508	60	66,257	546	117,160	149,682
	합 계	2,100	2,478,301	24,767	255,159	110	99,925	669	157,367	189,411
부채	예수부채	807	957,030	9,559	98,486	71	55,346	235	59,174	28,348
	차입부채	1,275	1,511,099	11,220	115,591	6	6,214	151	52,614	126,898
	기타부채	141	167,503	981	10,105	8	4,665	15	3,724	820
	합 계	2,223	2,635,632	21,760	224,182	85	66,225	401	115,512	156,066

(단위: 백만USD, 백만JPY, 백만CNY, 백만EUR, 백만원)

금융상품분류		전기말								
		USD		JPY		EUR		CNY		기타
		기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	원화환산
자산	현금및예치금	422	459,500	6,962	73,396	49	66,178	144	24,002	29,021
	당기손익-공정가치금융자산	39	42,192	-	-	-	-	-	-	-
	기타포괄손익-공정가치금융자산	85	92,083	-	-	-	-	-	-	-
	상각후원가금융자산	77	83,687	-	-	-	-	-	-	-
	대출채권 및 수취채권	1,475	1,605,112	18,052	190,315	55	73,212	655	109,330	50,243
	합 계	2,098	2,282,574	25,014	263,711	104	139,390	799	133,332	79,264
부채	예수부채	1,019	1,108,356	9,171	96,682	41	54,300	315	52,634	17,297
	차입부채	571	621,776	12,835	135,319	32	43,206	172	28,753	42,065
	기타부채	251	273,032	1,028	10,841	6	8,312	76	12,636	778
	합 계	1,841	2,003,164	23,034	242,842	79	105,818	563	94,023	60,140

4) 비트레이딩 포지션

가. 비트레이딩 포지션 정의

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

나. 비트레이딩 포지션에서 발생하는 위험의 관측방법

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

(5) 운영위험

1) 운영위험의 개요

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

2) 운영위험의 관리

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

(6) 자본관리

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

연결회사는 금융지주회사감독규정 및 시행세칙에 의거, 보통주자본비율 7.0%, 기본자본비율 8.5%, 총자본비율을 10.5%이상으로 유지해야 합니다.

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

(단위: 백만원, %)

구 분	당기말	전기말
보통주자본(A)	7,908,727	7,679,421
기타기본자본(B)	1,194,486	1,205,259
보완자본(C)	664,404	1,130,275
자기자본 합계(D)	9,767,617	10,014,955
신용위험가중자산	65,166,763	70,352,853
시장위험가중자산	1,110,013	656,986
운영위험가중자산	5,491,154	5,039,451
총위험가중자산(E)	71,767,930	76,049,290
보통주자본비율(A/E)	11.02	10.10
기본자본비율((A+B)/E)	12.68	11.68
총자본비율(D/E)	13.61	13.17

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 은행 두 부문, 증권, 캐피탈, 저축은행, 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.

당기 및 전기 중 현재 사업별 영업 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기								
	부산은행	경남은행	BNK캐피탈	BNK투자증권	BNK저축은행	기타	합 계	조정사항	연결재무제표
순이자손익	1,301,147	881,171	324,633	49,791	50,063	(23,413)	2,583,392	(11,565)	2,571,827
순수수료손익	126,825	72,979	44,369	189,804	4,312	36,514	474,803	(14,403)	460,400
당기손익-공정가치금융자산관련순손익	17,472	29,021	30,110	106,009	1,207	5,475	189,294	(13,012)	176,282
기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익	8,723	3,708	-	290	-	-	12,721	(2)	12,719
상각후원가금융자산관련순손익	3,554	(1,111)	-	-	-	-	2,443	-	2,443
신용손실충당금환입액(전입액) 등	(75,827)	(92,068)	(169,961)	(12,838)	(3,156)	13,395	(340,455)	(42)	(340,497)
일반관리비	(734,900)	(482,895)	(91,578)	(186,246)	(20,411)	(89,507)	(1,605,537)	7,869	(1,597,668)
기타영업손익	(113,789)	(95,190)	32,590	(8,582)	(4,533)	290,129	100,625	(294,112)	(193,487)
영업이익	533,205	315,615	170,163	138,228	27,482	232,593	1,417,296	(325,267)	1,092,019
영업외손익	(166)	(12,280)	7,209	15,701	720	(314)	10,870	20,293	31,163
법인세비용차감전순이익	533,039	303,335	177,372	153,929	28,202	232,279	1,428,156	(304,974)	1,123,182
법인세비용	(130,461)	(72,781)	(44,184)	(37,878)	(6,656)	(6,234)	(298,194)	9,261	(288,933)
당기순이익	402,578	230,554	133,188	116,051	21,546	226,045	1,129,962	(295,713)	834,249
자산 총계	67,077,755	46,628,812	8,444,534	3,995,963	1,662,321	7,118,414	134,927,819	(6,640,785)	128,287,034
부채 총계	61,590,564	43,110,669	7,463,475	2,980,494	1,422,814	1,600,924	118,168,930	(105,079)	118,063,851

(단위: 백만원)

구분	전기								
	부산은행	경남은행	BNK캐피탈	BNK투자증권	BNK저축은행	기타	합 계	조정사항	연결재무제표
순이자손익	1,119,253	794,571	244,031	23,406	36,491	(25,166)	2,192,586	(8,045)	2,184,541
순수수료손익	140,916	72,636	39,111	95,972	1,128	28,241	378,004	(14,271)	363,733
당기손익-공정가치금융자산관련순손익	13,422	16,521	6,782	76,180	322	10,155	123,362	236	123,598
기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익	21,632	17,218	-	209	-	-	39,059	(260)	38,799
상각후원가금융자산관련순손익	(64)	(1,339)	-	-	-	-	(1,403)	-	(1,403)
신용손실충당금환입액(전입액) 등	(97,969)	(138,228)	(131,483)	(3,947)	3,525	-	(368,102)	510	(367,592)
일반관리비	(695,498)	(463,335)	(86,143)	(109,695)	(19,555)	(69,220)	(1,443,446)	6,718	(1,436,728)
기타영업손익	(83,932)	(80,282)	21,482	(10,837)	(3,398)	316,753	159,796	(316,553)	(156,757)
영업이익	417,760	217,762	93,770	71,288	18,513	260,763	1,079,856	(331,665)	748,191
영업외손익	(21,004)	(9,807)	899	387	583	3,518	(25,424)	11,651	(13,773)
법인세비용차감전순이익	396,756	207,955	94,669	71,675	19,096	264,281	1,054,432	(320,014)	734,418
법인세비용	(88,293)	(43,361)	(22,815)	(18,278)	(2,497)	(3,434)	(178,678)	6,815	(171,863)
당기순이익	308,463	164,594	71,854	53,397	16,599	260,847	875,754	(313,199)	562,555
자산 총계	60,392,220	42,145,447	6,763,415	2,886,257	1,349,472	6,563,389	120,100,200	(5,943,329)	114,156,871
부채 총계	55,091,166	38,715,367	6,000,398	2,188,512	1,181,422	1,205,207	104,382,072	148,517	104,530,589

(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.

(3) 주요 고객에 대한 정보

당기 및 전기에 연결회사의 수익의 10% 이상을 차지하는 단일의 고객은 없습니다.

6. 공정가치

해당 주식에서는 직전 연차 재무보고 이후 연결회사가 금융상품 고정가치를 산정하는데 사용한 판단 및 추정에 대한 당기의 정보를 제공합니다.

(1) 금융상품 종류별 공정가치

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
현금및예치금	5,349,248	5,349,248	4,505,069	4,505,069
당기손익-공정가치금융자산	5,640,559	5,640,559	4,583,427	4,583,427
기타포괄손익-공정가치금융자산	5,150,489	5,150,489	5,349,830	5,349,830
상각후원가금융자산	8,734,540	8,686,996	7,877,347	7,974,996
대출채권및수취채권	98,699,253	99,246,216	87,700,654	88,537,395
파생상품자산	33,904	33,904	79,026	79,026
금융자산 소계	123,607,993	124,107,412	110,095,353	111,029,743
금융부채:				
예수부채	93,282,006	93,212,651	83,032,717	83,045,139
당기손익-공정가치지정금융부채	203,255	203,255	-	-
차입부채	7,779,249	7,730,685	6,835,743	6,817,831
사채	13,442,859	13,155,365	11,247,990	11,401,821
파생상품부채	34,430	34,430	64,542	64,542
기타금융부채(*)	2,869,284	2,869,268	2,954,518	2,954,518
금융부채 소계	117,611,083	117,205,654	104,135,510	104,283,851

(*) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용 등으로 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, 공시 가격이 없는 경우 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 DCF모형(Discouted Cash Flow Model), IMV모형(Imputed Market Value Model), FCFE(FreeCash Flow to Equity Model), 배당할인모형, 위험조정할인율법, 순자산가치법 중 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 파생상품은유한차분법(FDM:Finite Difference Method), Monte Carlo Simulation 등의 방법을 이용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.
대출채권및수취채권	대출채권및수취채권의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고있습니다. DCF적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 중도상환위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대 현금흐름을 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 예수부채로서, 장부금액이 공정가치의 근사치이므로 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 기한부예금의 공정가치의 경우 DCF모형을 사용하여 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	기타금융부채는 주로 결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하인 금융부채로구성되어 있으며, 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.

(3) 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계

1) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산	352,769	3,893,892	1,393,898	5,640,559
기타포괄손익-공정가치금융자산	2,122,778	2,858,114	169,597	5,150,489
당기손익-공정가치대출채권	-	-	66,565	66,565
파생상품자산	261	32,297	1,346	33,904
금융자산 소계	2,475,808	6,784,303	1,631,406	10,891,517
금융부채:				
당기손익-공정가치지정금융부채	-	111,055	92,201	203,256
차입부채	138,031	-	-	138,031
파생상품부채	250	30,318	3,862	34,430
금융부채 소계	138,281	30,318	3,862	172,461

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산	333,254	3,203,127	1,047,046	4,583,427
기타포괄손익-공정가치금융자산	1,543,873	3,653,822	152,135	5,349,830
당기손익-공정가치대출채권	-	-	7,349	7,349
파생상품자산	4	65,908	13,114	79,026
금융자산 소계	1,877,131	6,922,857	1,219,644	10,019,632
금융부채:				
차입부채	10,222	-	-	10,222
파생상품부채	-	63,538	1,004	64,542
금융부채 소계	10,222	63,538	1,004	74,764

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익-공정가치금융자산			
채무증권	3,092,791	DCF 모형	할인율
기타증권	801,101	DCF 모형, 순자산가치법	할인율, 편입자산가액, 변동성 등
기타포괄손익-공정가치금융자산			
채무증권	2,858,114	DCF 모형	할인율
파생상품자산	32,297	DCF 모형	할인율, 환율
금융부채:			
당기손익-공정가치지정금융부채	111,055	블랙-숄즈(Black-Scholes Md)	종가, 변동성 등
파생상품부채	30,318	DCF 모형	할인율, 환율

(단위: 백만원)

구 분	전기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익-공정가치금융자산			
채무증권	2,688,131	DCF 모형	할인율
기타증권	514,996	DCF 모형, 순자산가치법	할인율, 편입자산가액
기타포괄손익-공정가치금융자산			
채무증권	3,653,822	DCF 모형	할인율
파생상품자산	65,908	DCF 모형	할인율, 환율
금융부채:			
파생상품부채	63,538	DCF 모형	할인율, 환율

3) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되는 자산, 부채 중 공정가치 서열체계 수준 3으로 분류된 항목의 가치평가기법, 투입변수, 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 범위 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	공정가치	가치평가기법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 및 범위	관측 가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산	1,393,898			
지분증권	117,280	순자산가치법, 현금흐름할인모형 이항모형	편입자산가액, 할인율: 17.07%~19.55% 변동성: 6.06%~45.30% 성장률: 1% 추가배수지표: 0.69	편입자산가액 증가(감소)시, 할인율 감소(증가)시, 변동성 증가(감소)시, 성장률 증가(감소)시, 추가배수지표증가(감소)시공정가치 증가(감소)
채무증권	213,210	최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형	변동성 :14.82%~41.37%	변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
기타증권	1,063,408	순자산가치법 배당할인모형 유사기업비교법 현금흐름할인모형 이항모형 등	편입자산가액 할인율: 1.76%~29.48% 변동성: 1.00%~27.73% 성장률: 0.00% 청산가치: -1.00%~1.00%	편입자산가액 증가(감소)시, 할인율 감소 (증가)시, 변동성 증가(감소)시, 성장률 증가(감소)시, 청산가치 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
기타포괄손익-공정가치금융자산	169,597			
지분증권	169,597	순자산가치법 FCFE모형 배당할인모형 유사기업비교법 현금흐름할인모형	편입자산가액 할인율: 10.42%~17.26% 변동성: 18.94%~27.73% 성장률: 0.00%~1.00% 청산가치: -1.00%~1.00%	편입자산가액 증가(감소)시, 할인율 감소 (증가)시, 변동성 증가(감소)시, 성장률 증가(감소)시, 청산가치 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
당기손익-공정가치대출채권	66,565			
복합금융상품	66,565	이항모형 최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형 현금흐름할인모형	할인율 : 2.18%~17.72% 변동성 : 25.49%~27.74%	할인율 감소(증가)시, 변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
파생상품자산	1,346	이항모형 최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형	할인율 : 0.57%~0.96% 변동성 : 0.54%~27.32%	할인율 감소(증가)시, 변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
금융부채:	96,063			
당기손익-공정가치지정금융부채	92,201	블랙-숄즈 (Black-Scholes Md)	변동성 : 2%~72% 할인율 : 0.1%~21%	할인율 감소(증가)시, 변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
파생상품부채	3,862	이항모형 최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형	할인율 : 0.57%~0.96% 변동성 : 0.54%	할인율 감소(증가)시, 변동성 증가(감소)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:				
당기손익-공정가치금융자산	1,047,046			
지분증권	63,796	순자산가치법 DCF모형, 이항모형 등	편입자산가액 할인율: 14.64%~19.05% 변동성: 22.31%~32.03% 성장률: 0%	편입자산가액 증가(감소)시, 할인율 감소(증가)시, 변동성 증가(감소)시, 성장률 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
채무증권	61,662	최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형	변동성: 15.14%~31.15%	변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
기타증권	921,588	순자산가치법 FCFE모형 배당할인모형 이항모형 등	편입자산가액 할인율: 1.58%~16.15% 변동성: 0.00%~44.10% 성장률: 0.00% 청산가치: -1.00%~1.00%	편입자산가액 증가(감소)시, 할인율감소(증가)시, 변동성 증가(감소)시, 성장률 증가(감소)시, 청산가치증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
기타포괄손익-공정가치금융자산	152,135			
지분증권	152,135	순자산가치법 FCFE모형 배당할인모형 유사기업비교법 DCF모형 등	편입자산가액 할인율: 9.90%~19.68% 성장률: 0.00%~1.00% 청산가치: -1.00%~1.00%	편입자산가액 증가(감소)시, 할인율 감소(증가)시, 성장률 증가(감소)시, 청산가치증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
당기손익-공정가치대출채권	7,349			
복합금융상품	7,349	이항모형 최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형	할인율: 1.53%~14.07% 변동성: 22.11%~40.14%	할인율 감소(증가)시, 변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
파생상품자산	13,114	이항모형, 최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형	할인율: 0.66%~1.32% 변동성: 0.46%	할인율 감소(증가)시, 변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
금융부채:				
파생상품부채	1,004	이항모형, 최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형	할인율: 0.66%~1.32% 변동성: 0.46%	할인율 감소(증가)시, 변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산(*1)(*5)	21,722	(6,996)	-	-
기타포괄손익-공정가치금융자산(*1)	-	-	5,622	(4,234)
당기손익-공정가치 대충채권(*2)	819	(731)	-	-
파생상품자산(*3)	134	(132)	-	-
금융부채:				
당기손익-공정가치지정금융부채(*4)	1,616	(83)	-	-
파생상품부채(*3)	5,973	(4,861)	-	-
합 계	30,264	(12,803)	5,622	(4,234)

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

(*2) 전환사모사채는 주가(-20%~20%), 상품가격 등(-20%~20%) 하락, 금리(-2%~2%), 원화가치(-10%~10%), 신용프리미엄(가산금리) (-5%~5%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(*3) Callable IRS는 관련된 주요 관측 불가능한 투입변수인 KRW Swaption 변동성을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(*4) 주요 관측 불가능한 투입변수인 변동성(-10%~10%) 및 할인율(-1%~1%)이 증가 또는 감소함에 따른 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(*5) 수익증권 및 일부 출자금은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여 제외되었습니다.

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산(*1)(*4)	6,455	(5,780)	-	-
기타포괄손익-공정가치금융자산(*1)	-	-	5,396	(4,033)
당기손익-공정가치 대충채권(*2)	563	(493)	-	-
파생상품자산(*3)	942	(3,003)	-	-
금융부채:				
파생상품부채(*3)	2,416	(9,745)	-	-
합 계	10,376	(19,021)	5,396	(4,033)

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

(*2) 전환사모사채는 주가(-20%~20%), 상품가격 등(-20%~20%) 하락, 금리(-2%~2%), 원화가치(-10%~10%), 신용프리미엄(가산금리) (-5%~5%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(*3) Callable IRS는 관련된 주요 관측 불가능한 투입변수인 KRW Swaption 변동성을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(*4) 수익증권 및 일부 출자금은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여 제외되었습니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당기					
	당기손익- 공정가치금융자산	기타포괄손익- 공정가치금융자산	당기손익- 공정가치대출채권	파생상품자산	파생상품부채	당기손익- 공정가치지정금융부채
기초금액	1,047,046	152,135	7,349	13,114	1,004	-
총손익:						
당기손익인식액(*1)	28,682	-	15,384	(12,634)	2,858	295
기타포괄손익인식액	-	12,162	-	-	-	(29)
매입금액	675,843	5,300	48,114	866	-	151,770
매도금액	(229,730)	-	(9,022)	-	-	(59,835)
결제금액	-	-	-	-	-	-
기타변동액:						
다른 수준으로 변경된 금액(*2)	-	-	(2,973)	-	-	-
대체금액	(127,943)	-	7,713	-	-	-
기말금액	1,393,898	169,597	66,565	1,346	3,862	92,201

(*1) 당기의 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-공정가치 금융자산 관련손익	당기손익-공정가치 대출채권 관련손익	파생상품 관련손익	당기손익- 공정가치지정 금융부채 관련손익	합 계
당기손익 인식금액	28,682	15,384	(15,492)	295	28,869
미실현손익 변동금액	37,442	5,161	(15,492)	295	27,406

(*2) 해당 증권에 대한 관측가능한 시장 자료의 이용 가능 여부가 변경됨에 따라 수준간 이동이 발생하였습니다.

(단위: 백만원)

구 분	전기				
	당기손익- 공정가치금융자산	기타포괄손익- 공정가치금융자산	당기손익- 공정가치대출채권	파생상품자산	파생상품부채
기초금액	855,310	185,966	6,755	855	313
총손익:					
당기손익인식액(*1)	8,646	-	594	12,259	691
기타포괄손익인식액	-	(34,190)	-	-	-
매입금액	389,546	370	-	-	-
매도금액	(161,416)	(11)	-	-	-
결제금액	-	-	-	-	-
기타변동액:					
수준 3으로 변경된 금액(*2)	11,999	-	-	-	-
다른 수준으로 변경된 금액(*2)	(5,924)	-	-	-	-
대체금액	(51,115)	-	-	-	-
기말금액	1,047,046	152,135	7,349	13,114	1,004

(*1) 전기의 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-공정가치 금융자산 관련손익	당기손익-공정가치 대출채권 관련손익	파생상품 관련손익	합 계
당기손익 인식금액	8,646	594	11,568	20,808
미실현손익 변동금액	4,753	639	11,568	16,960

(*2) 해당 증권에 대한 관측가능한 시장 자료의 이용 가능 여부가 변경됨에 따라 수준간 이동이 발생하였습니다.

(4) 공정가치로 후속측정되지 않는 금융상품의 공정가치 서열체계

1) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 후속 측정되지 않는 금융상품의 공정가치 서열 체계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	567,205	4,782,043	-	5,349,248
대출채권및수취채권	-	-	99,179,651	99,179,651
상각후원가금융자산	184,984	8,502,012	-	8,686,996
소 계	752,189	13,284,055	99,179,651	113,215,895
금융부채:				
예수부채	-	19,996,333	73,216,318	93,212,651
차입부채	850,993	1,069,377	5,672,284	7,592,654
사채	-	12,801,375	353,990	13,155,365
기타금융부채	-	-	2,869,268	2,869,268
소 계	850,993	33,867,085	82,111,860	116,829,938

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
현금및예치금	568,513	3,936,556	-	4,505,069
대출채권및수취채권	-	-	88,530,046	88,530,046
상각후원가금융자산	100,842	7,874,154	-	7,974,996
소 계	669,355	11,810,710	88,530,046	101,010,111
금융부채:				
예수부채	-	12,069,920	70,975,219	83,045,139
차입부채	1,070,107	1,047,045	4,690,457	6,807,609
사채	-	11,401,821	-	11,401,821
기타금융부채	-	-	2,954,518	2,954,518
소 계	1,070,107	24,518,786	78,620,194	104,209,087

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

(단위: 백만원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산:				
채무증권	8,502,012	7,874,154	DCF 모형	할인율
금융부채:				
예수부채	19,996,333	12,069,920	DCF 모형	할인율
차입부채	1,069,377	1,047,045	DCF 모형	할인율
사채	12,801,375	11,401,821	DCF 모형	할인율

3) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 후속 측정되지 않는 자산, 부채 중 공정가치 서열체계에 수준3으로 분류된 항목의 가치평가기법, 유의적인 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산:				
대출채권및수취채권	99,179,651	88,530,046	DCF 모형	할인율, 조기상환율
금융부채:				
예수부채	73,216,318	70,975,219	DCF 모형	할인율
차입부채	5,672,284	4,690,457	DCF 모형	할인율
기타금융부채	2,869,268	2,954,518	DCF 모형	할인율

(5) 금융자산의 양도

연결회사는 환매조건부채권매도, 유가증권 대여약정 및 유동화 금융자산을 보유하고 있으며, 이러한 거래는 금융자산을 양도하였으나 제거조건을 충족하지 못하여 양도 자산 전체를 재무상태표상 계속하여 인식하고 있습니다.

환매조건부채권 매도의 경우 확정가격으로 재매입할 것을 조건으로 매각하며, 대여 유가증권의 경우 대여기간 만료시 해당 유가증권을 반환받게 되어 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있습니다. 유동화 금융자산은 연결대상 구조화기업이 연결실체가 보유한 대출채권 등을 유동화 자산으로하여 자산유동화증권을 발행하였으며, 연결실체는 매입약정 또는 신용공여를 통해 관련 위험을 부담하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 양도된 자산의 장부금액과 이와 관련한 부채금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

거래의 성격	당기말		전기말	
	양도된자산의 장부금액	관련부채의 장부금액	양도된자산의 장부금액	관련부채의 장부금액
환매조건부채권매도	1,520,961	1,363,145	1,603,157	1,623,147
대여유가증권	984,964	-	561,014	-
유동화 금융자산	705,467	809,741	-	-
합 계	3,211,392	2,172,886	2,164,171	1,623,147

(6) 금융상품 상계

당기말 및 전기말 현재 금융상품 상계와 관련된 금액의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

가. 금융자산

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산	33,644	-	33,644	329,681	141	37,165
미수미결제현물환	333,343	-	333,343			
환매조건부매수	265,100	-	265,100	265,100	-	-
미회수내국환채권	1,973,640	1,613,350	360,290	-	-	360,290
유가증권미수금	64,200	4,498	59,702	-	-	59,702
합 계	2,669,927	1,617,848	1,052,079	594,781	141	457,157

나. 금융부채

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융부채순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채	34,180	-	34,180	345,125	245	840
미지급미결제현물환	312,030	-	312,030			
환매조건부매도	1,363,145	-	1,363,145	1,363,145	-	-
매도유가증권	138,031	-	138,031	138,031	-	-
미지급내국환채무	1,703,248	1,613,350	89,898	-	-	89,898
미지급금	55,914	4,498	51,416	-	-	51,416
합 계	3,606,548	1,617,848	1,988,700	1,846,301	245	142,154

2) 전기말

가. 금융자산

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산	79,026	-	79,026	425,902	13,302	32,621
미수미결제현물환	392,799	-	392,799			
환매조건부매수	477,100	-	477,100	477,100	-	-
미회수내국환채권	1,462,891	1,287,929	174,962	-	-	174,962
유가증권미수금	131,314	10,395	120,919	-	-	120,919
합 계	2,543,130	1,298,324	1,244,806	903,002	13,302	328,502

나. 금융부채

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융부채순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채	64,542	-	64,542	400,713	-	31,970
미지급미결제현물환	368,141	-	368,141			
환매조건부매도	1,623,147	-	1,623,147	1,623,147	-	-
매도유가증권	10,222	-	10,222	10,222	-	-
미지급내국환채무	1,411,738	1,287,929	123,809	-	-	123,809
미지급금	116,319	10,395	105,924	-	-	105,924
합 계	3,594,109	1,298,324	2,295,785	2,034,082	-	261,703

7. 현금및예치금

(1) 당기말 및 전기말 현재 현금 및 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	금 액	
	당기말	전기말
현금 및 현금성자산:		
현금	484,016	482,578
외국통화	96,793	85,935
정기예금 등	295,514	147,311
기타예치금	82,205	34,467
외화예치금	395,523	402,499
소 계	1,354,051	1,152,790
예치금(*):		
원화예치금	3,807,192	3,187,823
외화예치금	188,005	164,456
소 계	3,995,197	3,352,279
합 계	5,349,248	4,505,069

(*) 만기가 3개월 이후에 도래하는 예치금입니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	예치기관	금 액	
		당기말	전기말
원화예치금:			
한국은행예치금	한국은행	3,470,148	3,026,805
위탁거래예치금	한국거래소	37,074	58,170
기타예치금	우리은행 외	299,970	102,848
소 계		3,807,192	3,187,823
외화예치금:			
한국은행예치금	한국은행	107,778	103,880
역외외화예치금	중국은행	-	816
기타예치금	중국인민은행 외	80,227	59,760
소 계		188,005	164,456
합 계		3,995,197	3,352,279

(3) 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	금융기관	금 액		사용제한 사유
		당기말	전기말	
원화예치금	한국은행	3,470,148	3,026,805	한국은행법
	한국증권금융	793	5,494	투자자예탁금 등
	상호저축은행중앙회	54,954	43,224	지급준비예치금 등
	한국예탁결제원 외	-	2,640	대차거래이행보증금 등
	한국거래소 등	38,947	62,617	손해배상공동자금 등
	소 계	3,564,842	3,140,780	
외화예치금	한국은행	107,778	103,880	지급준비예치금
	한국거래소	4,539	9,901	투자자예탁금 등
	중국인민은행 등	24,575	32,233	해외자회사 지준예치금 등
	소 계	136,892	146,014	
합 계		3,701,734	3,286,794	

8. 당기손익-공정가치금융자산

당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
지분증권	330,484	266,255
국공채	220,213	134,121
금융채	405,801	641,974
기업이 발행한 채무증권	1,961,331	1,576,706
기타채무증권	835,679	476,052
수익증권	1,221,121	870,984
기타	665,929	617,335
합 계	5,640,558	4,583,427

9. 기타포괄손익-공정가치금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익인식금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말
지분증권		182,053	170,750
채무증권	국공채	1,413,009	1,245,979
	금융채	687,040	1,031,233
	기업이 발행한 채무증권	1,989,583	2,350,624
	대여유가증권	878,804	551,244
	소 계	4,968,436	5,179,080
합 계		5,150,489	5,349,830

(2) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치금융자산 중 채무증권의 장부금액 변동 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	5,179,080	-	-	5,179,080
기초에 인식된 금융상품의 변동	-	-	-	-
취득	2,278,261	-	-	2,278,261
상환/처분	(2,419,872)	-	-	(2,419,872)
공정가치평가손익	(74,805)	-	-	(74,805)
유효이자상각액	(2,514)	-	-	(2,514)
외화환산차이	8,286	-	-	8,286
기말 잔액	4,968,436	-	-	4,968,436

(단위: 백만원)

구 분	전 기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	5,064,688	-	-	5,064,688
기초에 인식된 금융상품의 변동	-	-	-	-
취득	3,722,881	-	-	3,722,881
상환/처분	(3,601,568)	-	-	(3,601,568)
공정가치평가손익	3,060	-	-	3,060
유효이자상각액	(5,710)	-	-	(5,710)
외화환산차이	(4,271)	-	-	(4,271)
기말 잔액	5,179,080	-	-	5,179,080

(3) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 지분상품으로 인해 인식한 배당금수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당 기		전 기	
		제거한 지분상품	보유중인 지분상품	제거한 지분상품	보유중인 지분상품
일반주식	시장성주식	-	24	-	1
	비시장성주식	-	3,062	284	4,391
합 계		-	3,086	284	4,392

(4) 당기 및 전기 중 제거한 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당 기		전 기	
		처분가액	처분시점의 평가손익 누계액	처분가액	처분시점의 평가손익 누계액
일반주식	시장성주식	8,452	(7,095)	78	(42)
	비시장성주식	-	-	11	3
합 계		8,452	(7,095)	89	(39)

10. 상각후원가금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말
채무증권	국공채	3,870,021	3,345,337
	금융채	729,284	655,798
	기업이 발행한 채무증권	4,032,401	3,868,966
	대여유가증권	106,160	9,770
	손실충당금	(3,326)	(2,524)
합 계		8,734,540	7,877,347

(2) 당기 및 전기 중 상각후원가금융자산의 장부금액 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	7,879,870	-	-	7,879,870
기초에 인식된 금융상품의 변동	-	-	-	-
취득	2,691,965	-	-	2,691,965
상환/처분	(1,859,699)	-	-	(1,859,699)
유효이자상각액	17,733	-	-	17,733
외화환산차이	8,388	-	-	8,388
기타	(392)	-	-	(392)
기말 잔액	8,737,865	-	-	8,737,865

(단위: 백만원)

구 분	전 기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	7,535,881	-	-	7,535,881
기초에 인식된 금융상품의 변동	-	-	-	-
취득	1,814,104	-	-	1,814,104
상환/처분	(1,479,268)	-	-	(1,479,268)
유효이자상각액	13,298	-	-	13,298
외화환산차이	(2,080)	-	-	(2,080)
기타	(2,065)	-	-	(2,065)
기말 잔액	7,879,870	-	-	7,879,870

11. 담보제공자산

(1) 당기말과 전기말 현재 담보제공자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		
	담보제공처	장부금액	사유
당기손익-공정가치금융자산	한국예탁결제원	873,396	환매조건부채권매도관련
	KB자산운용 등	133,680	환매조건부채권매도관련
	삼성선물 등	86,277	선물증거금 등
	한국증권금융 등	506,754	대차거래관련
기타포괄손익-공정가치금융자산	한국예탁결제원	124,278	환매조건부채권매도관련
	노무라금융투자 등	29,667	환매조건부채권매도관련
	한국은행	221,099	차입담보 및 차액결제 관련
	미쓰이스미토모은행	23,997	외화차입
	소시에테제네랄은행	10,373	CSA담보
상각후원가금융자산	한국예탁결제원	359,940	환매조건부채권매도관련
	한국은행	1,740,143	차입담보 및 차액결제 관련
	한국예탁결제원	82	손해배상공동기금 관련 등
	한국거래소	5,296	장외파생공동기금 등
	기업은행 등	97,998	외화차입, CSA담보 등
	선물회사	32,130	선물증거금 등
합 계		4,245,110	

(단위: 백만원)

구 분	전기말		
	담보제공처	장부금액	사유
당기손익-공정가치금융자산	한국예탁결제원	983,008	환매조건부채권매도관련
	KB자산운용 등	48,150	환매조건부채권매도관련
	한국거래소	2,010	CCP거래 담보
	삼성선물 등	39,737	선물증거금 등
	한국증권금융 등	187,420	대차거래관련
기타포괄손익-공정가치금융자산	한국예탁결제원	152,891	환매조건부채권매도관련
	노무라금융투자 등	36,382	환매조건부채권매도관련
	한국은행	392,189	차입담보 및 차액결제 관련
	미쓰이스미토모은행	66,718	외화차입
	한국거래소	1,304	장외파생공동기금
상각후원가금융자산	한국예탁결제원	382,726	환매조건부채권매도관련
	한국은행	1,468,002	차입담보 및 차액결제 관련
	한국예탁결제원	83	손해배상공동기금 관련 등
	한국거래소	2,008	장외파생공동기금 등
	기업은행 등	86,312	외화차입, CSA담보 등
	선물회사	22,452	선물증거금 등
합 계		3,871,392	

(2) 당기말 및 전기말 현재 임대보증금과 관련하여 연결회사가 담보로 제공한 토지 및 건물의 담보제공내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		
	계정과목명	장부금액	채권최고액
유형자산	토지	11,365	1,170
	건물	10,735	
합 계		22,100	
투자부동산	토지	28,997	
	건물	4,390	
합 계		33,387	

(단위: 백만원)

구 분	전기말		
	계정과목명	장부금액	채권최고액
유형자산	토지	11,405	670
	건물	10,208	
합 계		21,613	
투자부동산	토지	28,958	
	건물	4,375	
합 계		33,333	

12. 대출채권및수취채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권 및 수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			전기말		
	상각후원가 측정	공정가치 측정	합 계	상각후원가 측정	공정가치 측정	합 계
대출채권:						
원화대출금:						
기업자금대출금	60,330,234	-	60,330,234	53,263,723	-	53,263,723
가계자금대출	30,965,263	-	30,965,263	27,743,937	-	27,743,937
공공및기타자금대출금	1,942,459	-	1,942,459	1,666,736	-	1,666,736
은행간대여금	102,212	-	102,212	147,115	-	147,115
원화대출금 소계	93,340,168	-	93,340,168	82,821,511	-	82,821,511
외화대출금	1,563,484	-	1,563,484	1,238,496	-	1,238,496
콜론	219,318	-	219,318	328,637	-	328,637
매입어음	2,181	-	2,181	1,272	-	1,272
매입외환	204,598	-	204,598	160,765	-	160,765
지급보증대지급금	769	-	769	2,026	-	2,026
신용카드채권	823,380	-	823,380	816,775	-	816,775
환매조건부채권매수	265,100	-	265,100	477,100	-	477,100
사모사채	463,649	66,565	530,214	169,302	7,349	176,651
금융리스채권	615,590	-	615,590	657,640	-	657,640
할부금융채권	350,637	-	350,637	278,515	-	278,515
대출채권 소계	97,848,874	66,565	97,915,439	86,952,039	7,349	86,959,388
손실충당금(*)	(795,154)	-	(795,154)	(744,454)	-	(744,454)
이연대출부대수익	(6,621)	-	(6,621)	(3,684)	-	(3,684)
이연대출부대비용	179,696	-	179,696	148,772	-	148,772
대출채권 합계	97,226,795	66,565	97,293,360	86,352,673	7,349	86,360,022
수취채권:						
가지급금	1,465	-	1,465	2,645	-	2,645
미수금	435,444	-	435,444	544,425	-	544,425
미회수내국환채권	360,290	-	360,290	174,962	-	174,962
보증금	261,661	-	261,661	280,071	-	280,071
미수수익	360,085	-	360,085	349,316	-	349,316
공탁금	1,022	-	1,022	1,647	-	1,647
미결제외환	22	-	22	109	-	109
기타	16	-	16	42	-	42
수취채권 소계	1,420,005	-	1,420,005	1,353,217	-	1,353,217
손실충당금	(4,902)	-	(4,902)	(6,404)	-	(6,404)
현재가치할인차금(임차보증금)	(9,210)	-	(9,210)	(6,181)	-	(6,181)
수취채권 합계	1,405,893	-	1,405,893	1,340,632	-	1,340,632
대출채권 및 수취채권 합계	98,632,688	66,565	98,699,253	87,693,305	7,349	87,700,654

(*) 당기말 현재 현재가치할인(할증)차금이 각각 13백만원과 1,822백만원이 포함되어 있으며, 전기말 현재 현재가치할인(할증)차금이 각각 7백만원과 5,357백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 대출채권 및 수취채권의 장부금액 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	76,616,299	11,220,108	607,756	88,444,163
12 개월 기대신용손실 금융자산으로 대체	2,928,766	(2,890,227)	(38,539)	-
전체기간 기대신용손실 금융자산으로 대체(★)	(5,429,248)	5,455,355	(26,107)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(170,460)	(149,353)	319,813	-
상각	-	-	(324,320)	(324,320)
매각	-	-	(333,088)	(333,088)
외화환산차이	(9,379)	-	-	(9,379)
순증감	11,435,547	(75,335)	295,156	11,655,368
기말 잔액	85,371,525	13,560,548	500,671	99,432,744

(★) 전체기간 기대신용손실로 대체 항목에는 COVID-19 관련 상황유예 신청 차주 등에 대한 조정으로 대체된 항목이 포함되어 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분	전 기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	70,808,371	9,878,477	788,383	81,475,231
12 개월 기대신용손실 금융자산으로 대체	2,487,503	(2,478,332)	(9,171)	-
전체기간 기대신용손실 금융자산으로 대체(★)	(4,556,878)	4,614,617	(57,739)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(221,090)	(344,153)	565,243	-
상각	-	-	(415,910)	(415,910)
매각	-	(170)	(374,883)	(375,053)
외화환산차이	(6,495)	-	-	(6,495)
순증감	8,104,889	(450,332)	111,833	7,766,390
기말 잔액	76,616,300	11,220,107	607,756	88,444,163

(★) 전체기간 기대신용손실로 대체 항목에는 COVID-19 관련 상황유예 신청 차주 등에 대한 조정으로 대체된 항목이 포함되어 있습니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당 기			
	기초	증가	감소	기말
이연대출부대수익	(3,684)	(7,865)	4,928	(6,621)
이연대출부대비용	148,772	151,526	(120,602)	179,696
합 계	145,088	143,661	(115,674)	173,075

(단위: 백만원)

구 분	전 기			
	기초	증가	감소	기말
이연대출부대수익	(7,950)	(296)	4,562	(3,684)
이연대출부대비용	143,943	110,672	(105,843)	148,772
합 계	135,993	110,376	(101,281)	145,088

13. 손실충당금

(1) 당기 및 전기 중 상각후원가로 측정되는 대출채권및수취채권의 손실충당금 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	255,191	291,473	204,194	750,858
12 개월 기대신용손실로 대체	50,308	(39,541)	(10,767)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(24,786)	28,604	(3,818)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(31,987)	(69,598)	101,585	-
미회수로 인한 상각	-	-	(324,320)	(324,320)
매각으로 인한 충당금 감소	-	-	(107,004)	(107,004)
상각채권회수에 따른 충당금증가	-	-	67,045	67,045
채권채무조정에 따른 변동	-	-	(222)	(222)
외화환산차이	299	510	(469)	340
기타	4,838	-	(6,528)	(1,690)
소 계	253,863	211,448	(80,304)	385,007
기중 손실충당금 전입(환입)	51,903	92,321	270,825	415,049
기말잔액	305,766	303,769	190,521	800,056

(단위: 백만원)

구 분	전 기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	233,330	245,025	346,406	824,761
12 개월 기대신용손실로 대체	34,036	(32,521)	(1,515)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(28,248)	50,043	(21,795)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(40,461)	(74,285)	114,746	-
미회수로 인한 상각	-	-	(415,910)	(415,910)
매각으로 인한 충당금 감소	-	(63)	(120,468)	(120,531)
상각채권회수에 따른 충당금증가	-	-	47,589	47,589
발행 또는 취득한 금융자산	-	-	(211)	(211)
채권채무조정에 따른 변동	-	-	(19,122)	(19,122)
외화환산차이	(475)	(180)	(12)	(667)
기타	3,042	-	(4,985)	(1,943)
소 계	201,224	188,019	(75,277)	313,966
기중 손실충당금 전입(환입)	53,967	103,453	279,472	436,892
기말잔액	255,191	291,472	204,195	750,858

(2) 당기말 및 전기말 현재 대출채권 및 수취채권 대비 손실충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
대출채권 및 수취채권	99,432,744	88,444,163
손실충당금	800,056	750,858
설정비율(%)	0.80%	0.85%

(3) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치금융자산의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	1,840	-	-	1,840
매각으로 인한 충당금감소	(728)	-	-	(728)
기중 손실충당금 전입	372	-	-	372
기말 잔액	1,484	-	-	1,484

(단위: 백만원)

구 분	전 기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	1,115	-	-	1,115
매각으로 인한 충당금감소	(540)	-	-	(540)
기중 손실충당금 전입	1,265	-	-	1,265
기말 잔액	1,840	-	-	1,840

(4) 당기 및 전기 중 상각후원가유가증권의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	2,524	-	-	2,524
매각으로 인한 충당금감소	(66)	-	-	(66)
기중 손실충당금 전입	868	-	-	868
기말 잔액	3,326	-	-	3,326

(단위: 백만원)

구 분	전 기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	1,120	-	-	1,120
기중 손실충당금 전입	1,404	-	-	1,404
기말 잔액	2,524	-	-	2,524

14. 금융리스채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융리스채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
리스채권	615,568	657,618
손실충당금	(4,018)	(6,661)
이연리스부대수익	(808)	(719)
이연리스부대비용	519	944
합 계	611,261	651,182

(2) 당기말 및 전기말 현재 금융리스의 총투자와 최소리스료의 현재가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	리스총투자	최소리스료의 현재가치	리스총투자	최소리스료의 현재가치
1년 이내	268,010	285,516	299,556	281,729
1년 초과 5년 이내	344,515	324,347	396,005	370,127
5년 초과	6,060	5,705	6,165	5,762
합 계	618,585	615,568	701,726	657,618

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

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말
리스총투자		618,585	701,726
리스순투자	최소리스료의 현재가치	615,568	657,618
미실현이자		3,017	44,108

15. 파생상품 및 위험회피회계

(1) 당기말 및 전기말 현재 미결제약정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			전기말		
	매매목적	위험회피목적	합 계	매매목적	위험회피목적	합 계
통화관련:						
통화선도(*1)	1,528,927	-	1,528,927	1,744,571	-	1,744,571
매입통화스왑	(39,197)	84,806	45,609	140,248	-	140,248
매도통화스왑	-	-	-	12,339	-	12,339
매입통화선물(*2)	-	-	-	228,382	-	228,382
매도통화선물(*2)	36,395	-	36,395	-	-	-
매입통화옵션	1,629,333	-	1,629,333	920,747	-	920,747
매도통화옵션	1,641,188	-	1,641,188	920,747	-	920,747
소 계	4,796,646	84,806	4,881,452	3,967,034	-	3,967,034
이자율관련:						
매입이자율스왑(*1)	409,620	279,525	689,145	352,270	342,000	694,270
매도이자율스왑(*1)	472,900	-	472,900	509,900	-	509,900
매도금리선물	60,045	-	60,045	15,170	-	15,170
소 계	942,565	279,525	1,222,090	877,340	342,000	1,219,340
주식 관련 :						
매도주식선물	1	-	1	-	-	-
매입주식옵션	926	-	926	-	-	-
소 계	927	-	927	-	-	-
합 계	5,740,138	364,331	6,104,469	4,844,374	342,000	5,186,374

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

(*2) 선물거래는 일일정산되어 예치금에 반영됩니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 매매목적 파생상품의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	29,870	27,411	17,028	16,502
통화스왑	-	1,027	572	-
통화옵션	6,199	5,910	13,345	13,642
소 계	36,069	34,348	30,945	30,144
이자율관련:				
이자율선도	-	12	-	-
이자율스왑	1,959	6,566	1,362	177
이자율관련신용위험조 정충당금	-	-	(9)	(3)
소 계	1,959	6,578	1,353	174
주식관련 :				
주식선도	-	5	-	-
주식옵션	189	237	1,124	251
소 계	189	242	1,124	251
합 계	38,217	41,168	33,422	30,569

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	51,572	57,239	45,753	52,137
통화스왑	6,884	40	4,003	750
통화옵션	5,998	4,918	10,027	10,109
소 계	64,454	62,197	59,783	62,996
이자율관련:				
이자율선도	-	12	-	-
이자율스왑	558	110	6,129	542
소 계	558	122	6,129	542
합 계	65,012	62,319	65,912	63,538

(3) 위험회피회계

연결회사는 구조화예금 및 발행금융사채의 이자율 변동 및 환율 변동으로 인한 공정가치 변동위험을 회피하기 위하여 이자율스왑 및 통화스왑을 위험회피수단으로 지정하는 공정가치위험회피회계를 적용하고 있으며, 해외사업장 순투자의 환율변동위험을 회피하기 위하여 비파생금융상품을 위험회피수단으로 지정하는 해외사업장순투자위험회피회계를 적용하고 있습니다.

1) 당기말과 전기말 현재 위험회피수단으로 지정된 파생상품의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련:				
이자율스왑	-	16,785	483	3,862

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련:				
이자율스왑	18,149	1,222	13,114	1,004

2) 당기 및 전기 중 위험회피수단 손익 및 위험회피항목의 위험회피 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
총 위험회피수단 손익	(16,785)	16,927
총 위험회피항목의 위험회피 관련 손익	16,558	(16,905)
합 계	(227)	22

(4) 미래현금흐름의 금액, 시기, 불확실성

(단위: 백만원)

구 분	당기말						
	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과 4년 이내	4년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
공정가치위험회피							
위험회피수단의 명목금액	-	-	-	-	296,375	70,000	366,375
평균해지비율(%)	-	-	-	-	100%	100%	100%
해외사업장순투자위험회피							
위험회피수단의 명목금액	59,275	70,537	68,166	-	-	-	197,979
평균해지비율(%)	100%	100%	100%	-	-	-	100%

(단위: 백만원)

구 분	전기말						
	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과 4년 이내	4년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
공정가치위험회피							
위험회피수단의 명목금액	-	-	-	-	-	342,000	342,000
평균해지비율(%)	-	-	-	-	-	100%	100%
해외사업장순투자위험회피							
위험회피수단의 명목금액	4,896	54,400	-	84,320	-	-	143,616
평균해지비율(%)	100%	100%	-	100%	-	-	100%

(5) 위험회피회계가 재무상태표, 포괄손익계산서, 자본변동표에 미치는 영향

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말						
	명목금액	당기 중 공정가치변동	재무상태표			포괄손익계산서 및 자본변동표	
			파생상품자산	파생상품부채	차입부채	당기손익	기타포괄손익(*)
공정가치위험회피							
이자율위험회피	366,375	(16,785)	483	3,862	-	(16,785)	-
해외사업장순투자위험회피							
환위험회피	197,979	(15,131)	-	-	197,979	-	(11,227)
합 계	564,354	(31,916)	483	3,862	197,979	(16,785)	(11,227)

(*) 기타포괄손익으로 인식하는 금액은 법인세효과를 감안한 세후 금액입니다.

(단위: 백만원)

구 분	전기말						
	명목금액	당기 중 공정가치변동	재무상태표			포괄손익계산서 및 자본변동표	
			파생상품자산	파생상품부채	차입부채	당기손익	기타포괄손익(*)
공정가치위험회피							
환위험회피	342,000	16,927	13,114	1,004	-	16,927	-
해외사업장순투자위험회피							
환위험회피	143,616	11,517	-	-	143,616	-	8,557
합 계	485,616	28,444	13,114	1,004	143,616	16,927	8,557

(*) 기타포괄손익으로 인식하는 금액은 법인세효과를 감안한 세후 금액입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말						
	명목금액	당기 중 공정가치변동	재무상태표		포괄손익계산서 및 자본변동표		외화환산 적립금
			예수부채	사채	당기손익	기타포괄손익(*)	
공정가치위험회피							
이자율위험회피	366,375	16,558	66,239	296,851	16,558	-	-
해외사업장순투자위험회피							
환위험회피	197,979	16,499	-	-	-	12,251	6,206
합 계	564,354	33,057	66,239	296,851	16,558	12,251	6,206

(*)기타포괄손익으로 인식하는 금액은 법인세효과를 감안한 세후 금액입니다.

(단위: 백만원)

구 분	전기말						
	명목금액	당기 중 공정가치변동	재무상태표		포괄손익계산서 및 자본변동표		외화환산 적립금
			예수부채	사채	당기손익	기타포괄손익(*)	
공정가치위험회피							
이자율위험회피	342,000	(16,905)	69,139	284,971	(16,905)	-	-
해외사업장순투자위험회피							
환위험회피	143,616	(12,497)	-	-	-	(9,285)	6,572
합 계	485,616	(29,402)	69,139	284,971	(16,905)	(9,285)	6,572

(*)기타포괄손익으로 인식하는 금액은 법인세효과를 감안한 세후 금액입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분	전기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분	계정과목
공정가치위험회피			
이자율위험회피	(227)	22	파생상품평가이익(손실)

4) 당기 및 전기 중 해외사업장순투자위험회피에서 위험회피의 비효과적인 부분으로 당기손익 및 기타포괄손익에 인식한 금액은 없습니다.

5) 이자율지표 개혁에 영향받는 위험회피관계

연결실체가 공정가치위험회피회계를 적용하고 있는 위험회피관계는 이자율지표 개혁과 관련된 이자율지표에 영향을 받습니다. 연결실체는 이와 관련하여 TF를 구성하고 전환과 대체 계획을 수립하여 대응하고 있습니다.

이자율지표 개혁으로 인한 불확실성은 LIBOR를 참조하는 계약이 적용 가능한 이자율로 대체될 때 더 이상 나타나지 않을 것으로 판단하고 있습니다. 개정된 기준서는 기존의 이자율지표가 대체 지표 이자율로 대체되기 전까지 예외규정을 적용하여 이자율지표 개혁에 따른 불확실성이 존재하는 동안에도 위험회피회계를 계속 적용할 수 있도록 하였습니다. 예외규정은 예상거래가 발생할 가능성이 매우 큰지를 결정함에 있어서 위험회피대상 현금흐름이 기초하는 이자율지표가 개혁의 결과로 변경되지 않으며, 전진적인 평가를 수행하는 경우 위험회피대상항목, 회피대상위험, 위험회피수단이 기초로 하는 이자율지표가 이자율지표 개혁으로 인하여 변경되지 않는다고 가정합니다.

당기말 현재 이자율지표 개혁의 영향을 받는 위험회피관계에 노출된 위험회피수단의 명목금액은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)

이자율지표	금액(*)
USD 3M LIBOR	296,375

(*)USD LIBOR에 대해 2023년 6월말 이후 만기가 도래하는 계약의 명목금액입니다.

16. 관계기업 및 공동기업투자

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

(단위: 백만원)

회사명	업종	소재지	결산 월	당기말			전기말		
				지분율(%)	취득원가	장부금액	지분율(%)	취득원가	장부금액
관계기업투자:									
BNK인터넷금융투자조합	투자조합	대한민국	12월	34.32	12,700	12,386	34.32	2,540	2,527
안다메자닌전문사모투자신11호	금융투자업	대한민국	12월	24.67	14,000	14,052	-	-	-
하나UBS전문투자사모투자신7호	금융투자업	대한민국	12월	36.52	40,000	40,763	30.00	30,000	30,791
하이전문투자사모투자신28호	금융투자업	대한민국	12월	50.27	30,000	30,351	37.50	30,000	30,441
교보약사알파플러스전문사모투자신J-1호	금융투자업	대한민국	12월	37.81	30,000	30,335	27.23	30,000	30,269
교보약사알파플러스전문사모투자신J-8호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	30,000	30,146	50.00	30,000	30,122
NH-Amundi인핸스드전문사모투자신1호	금융투자업	대한민국	12월	24.00	30,000	31,236	23.49	30,000	31,410
삼성라파엘전문투자형사모증권투자신탁3호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	50,000	50,029	50.00	50,000	50,197
KB리더스전문사모투자신12호	금융투자업	대한민국	12월	36.67	40,000	40,864	30.00	30,000	30,817
KB리더스전문사모투자신15호	금융투자업	대한민국	12월	49.64	30,000	30,353	20.00	30,000	30,362
IBK전문투자사모증권투자신탁15호	금융투자업	대한민국	12월	42.86	30,000	29,847	-	-	-
신한공모주안기매칭형전문투자사모	금융투자업	대한민국	12월	28.56	50,000	51,765	-	-	-
멀티에셋DB오션벨류업15호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	13,464	14,362	50.00	16,642	14,322
삼성라파엘전문투자사모투자신1호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	50,000	49,741	50.00	50,000	51,452
신한BNP법인용전문투자사모8호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	50,000	49,692	50.00	50,000	51,122
칸서스맑은물사모특별자산투신1호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	10,011	10,018	50.00	10,743	10,877
키움프런티어전문투자사모투자신11호	금융투자업	대한민국	12월	50.00	50,000	49,644	50.00	50,000	50,853
키움프런티어전문투자사모투자신12호	금융투자업	대한민국	12월	26.34	39,194	39,614	26.00	39,194	39,566
페트라7의알파사모투자합자회사	금융투자업	대한민국	12월	21.79	10,938	10,447	21.79	10,938	10,579
하나UBS전문투자사모투자신6호	금융투자업	대한민국	12월	45.57	30,000	30,918	49.18	30,000	30,933
HDC프레스토전문투자사모투자신9호	금융투자업	대한민국	12월	49.02	50,000	50,019	-	-	-
KB리더스ESG전문투자사모투자신1호	금융투자업	대한민국	12월	29.41	50,166	49,852	-	-	-
신한법인용전문투자사모투자신13호	금융투자업	대한민국	12월	27.33	30,000	29,944	-	-	-
하나UBS전문투자사모증권10호	금융투자업	대한민국	12월	42.86	30,000	29,987	-	-	-
KIAMCOAviation전문사모투자신1호	금융투자업	대한민국	12월	20.00	10,945	10,997	20.00	10,945	11,164
이지스전문투자사모부동산투신331호	금융투자업	대한민국	12월	33.76	10,000	10,776	-	-	-
BNK 트트단기채	금융투자업	대한민국	12월	34.63	14,640	14,728	-	-	-
KTB공모주10증권투자신탁	투자조합	대한민국	12월	49.21	20,000	19,986	-	-	-
KB뉴웨이브일반사모증권투신1호	투자조합	대한민국	12월	99.44	30,000	30,020	-	-	-
교보약사ESG알파플러스사모증권투신J-6호	투자조합	대한민국	12월	30.05	30,000	30,218	-	-	-
현대뉴얼스트레티지전문투자사모증권투신1호	투자조합	대한민국	12월	20.00	10,000	10,056	-	-	-
기타	금융투자업 등	대한민국		3.00 ~ 54.55	173,078	183,240	3.00 ~ 49.41	120,828	123,453
공동기업투자:									
엠파크캐피탈주(※)	시설대여업	대한민국	12월	-	-	-	30.00	6,000	3,175
합 계					1,099,136	1,116,386		657,830	664,432

(※) 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 지분법으로 회계처리 하고 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 관계기업투자의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	당 기					
	기초	취득/처분	지분법손익	배당금수령	기타	기말
관계기업투자:						
BNK인터뱅크기술금융투자조합	2,527	10,160	(301)	-	-	12,386
안다H메자닌전문사모투신11호	-	14,000	52	-	-	14,052
하나UBS전문투자자사모투신7호	30,791	10,000	(28)	-	-	40,763
하이전문투자자사모투신28호	30,441	-	(90)	-	-	30,351
교보약사알파플러스전문사모투자J-1호	30,269	-	66	-	-	30,335
교보약사알파플러스전문사모투자J-8호	30,122	-	24	-	-	30,146
NH-Amundi인핸스드전문사모투신1호	31,410	-	(174)	-	-	31,236
삼성라파엘전문투자형사모증권투자신탁제3호	50,197	-	327	(495)	-	50,029
KB리더스전문사모투신12호	30,817	10,000	47	-	-	40,864
KB리더스전문사모투신15호	30,362	-	(9)	-	-	30,353
IBK전문투자자사모증권투자신탁15호	-	30,000	(153)	-	-	29,847
신한공모주만기매칭형전문투자자사모	-	50,000	1,765	-	-	51,765
멀티에셋KB오션벨류업15호	14,322	(1,222)	375	(371)	1,258	14,362
삼성라파엘전문투자자사모투신1호	51,452	-	-	(1,711)	-	49,741
신한BNPP법인용전문투자자사모8호	51,122	-	106	(1,536)	-	49,692
칸스스맑은물사모특별자산투신1호	10,877	(732)	1,117	(1,244)	-	10,018
키움프런티어전문투자자사모투신11호	50,853	-	20	(1,229)	-	49,644
키움프런티어전문투자자사모투신12호	39,566	-	196	(148)	-	39,614
페트라7의알파사모투자합자회사	10,579	-	3	(135)	-	10,447
하나UBS전문투자자사모투신6호	30,933	-	(15)	-	-	30,918
HDC프레스토전문투자자사모투신9호	-	50,000	19	-	-	50,019
KB리더스ESG전문투자자사모투신1호	-	50,166	(314)	-	-	49,852
신한법인용전문투자자사모투신13호	-	30,000	(56)	-	-	29,944
하나UBS전문투자자사모증권10호	-	30,000	(13)	-	-	29,987
KIAMCOAviation전문사모투신1호	11,164	-	556	(723)	-	10,997
이지스전문투자자사모부동산투신331호	-	10,000	1,137	(361)	-	10,776
BNK 튼튼단기채	-	14,640	88	-	-	14,728
KTB공모주10증권투자신탁	-	20,000	(14)	-	-	19,986
KB뉴웨이브일반사모증권투신1호	-	30,000	20	-	-	30,020
교보약사ESG알파플러스사모증권투신J-6호	-	30,043	175	-	-	30,218
현대듀얼스트레티지전문투자자사모증권투신1호	-	10,000	56	-	-	10,056
기타	123,453	51,993	16,751	(9,722)	765	183,240
공동기업투자:						
엠파크캐피탈(주)	3,175	(3,175)	-	-	-	-
합 계	664,432	445,873	21,733	(17,675)	2,023	1,116,386

(단위: 백만원)

회사명	전 기					
	기초	취득/처분	지분법손익	배당금수령	기타	기말
관계기업투자:						
BNK이기는증권투자신탁1호	9,355	(9,355)	-	-	-	-
HDC프레스토사모투자8호	40,759	(40,759)	-	-	-	-
오라이언메자닌멀티전문사모	4,996	-	787	-	-	5,783
안다메자닌전문투자형사모7호	14,054	(4,950)	3,503	(1,111)	-	11,496
BNK여의도코어오피스사모2종	29,993	(29,993)	-	-	-	-
BNK해양신산업	-	2,650	(73)	-	-	2,577
BSK 9호 청년창업 투자조합	-	4,000	(105)	-	-	3,895
BNK인터뱅크 기술금융 투자조합	-	2,540	(13)	-	-	2,527
교보약사알파플러스전문사모투자J-1호	30,128	-	832	(691)	-	30,269
교보약사알파플러스전문사모투자J-6호	30,092	(30,090)	-	-	(2)	-
NH-Amundi인헨스드전문사모투신1호	30,588	-	822	-	-	31,410
하나UBS전문투자사모투신7호	-	30,000	791	-	-	30,791
KB리더스전문사모투신12호	-	30,000	817	-	-	30,817
KB리더스전문사모투신15호	-	30,000	362	-	-	30,362
DGB전문사모투신28호	-	30,000	441	-	-	30,441
KIAMCOKDB오션벨류업 12호	6,193	(681)	235	(246)	(316)	5,185
멀티에셋KDB오션벨류업 15호	16,760	(1,531)	740	(728)	(919)	14,322
신한BNPP에스지레일특별자산1-2호	1,364	4,170	153	(65)	-	5,622
IBK전문투자사모투신S2호	30,511	(30,932)	-	-	421	-
멀티에셋KDB오션벨류업 13호	16,898	(17,657)	-	-	759	-
삼성Repo연계전문투자사모투신 1호	50,321	(51,145)	-	-	824	-
미래에셋트라이엄프전문사모투신 4호	-	30,000	566	-	-	30,566
삼성라파엘전문투자사모투신 1호	-	50,000	1,452	-	-	51,452
삼성라파엘전문투자형사모증권투자신탁제3호	-	50,000	197	-	-	50,197
신한BNPP법인용전문투자사모 8호	51,071	-	1,616	(1,565)	-	51,122
유리레포알파전문사모투신 1호	40,853	(41,308)	661	(206)	-	-
이지스리얼에셋솔라전문투자사모투신 1호	2,142	6,153	209	(211)	-	8,293
칸서스맑은물사모특별자산투신 1호	11,695	(808)	511	(521)	-	10,877
키움프런티어전문투자사모투신 11호	51,380	-	1,509	(2,036)	-	50,853
키움프런티어전문투자사모투신 12호	50,627	(10,806)	1,306	(1,561)	-	39,566
페트라7의알파사모투자합자회사	10,661	-	(82)	-	-	10,579
하나UBS전문투자사모투신 6호	-	30,000	933	-	-	30,933
흥국재량전문사모2호	-	40,000	214	-	-	40,214
KIAMCOAviation전문사모투신 1호	10,575	258	985	(654)	-	11,164
BNK 스마트코리아전문사모투신	2,224	(2,224)	-	-	-	-
BNK GO전문투자사모1호	1,367	(1,367)	-	-	-	-
BNK 튼튼단기채	-	112	(112)	-	-	-
브이아이 지주회사 플러스증권자1호(주식)C-F	-	3,000	133	-	-	3,133

회사명	전 기					
	기초	취득/처분	지분법손익	배당금수령	기타	기말
교보악사알파플러스전문사모J-8호(채권)	-	30,000	122	-	-	30,122
미래창조펀드UQIP미래창조조합 1호	672	(362)	274	-	(85)	499
에너지융합UQIP 투자조합	1,189	-	(12)	-	(19)	1,158
유류아이피농림수산식품투자조합 1호	308	-	(89)	-	-	219
유류아이피농림수산식품투자조합 2호	595	300	49	-	21	965
2019UQIP혁신성장Follow-on투자조합	851	2,100	1	-	-	2,952
비엔케이 수산투자조합	-	700	(15)	-	-	685
BNK이기는목표전환형증권투신1호(주혼)	-	212	(1)	-	-	211
(주)케이씨	-	-	-	-	-	-
공동기업투자:						
엠파크캐피탈(주)	2,886	-	289	-	-	3,175
합 계	551,108	102,227	20,008	(9,595)	684	664,432

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말					
	유동자산	유동부채	자본	영업수익	당기순이익	총포괄손익
관계기업투자:						
BNK인터밸류기술금융투자조합	36,305	220	36,085	16	(877)	(877)
안다H메자닌전문사모투신11호	56,973	5	56,968	341	213	213
하나UBS전문투자사모투신7호	209,533	97,927	111,606	2,693	(83)	(83)
하이전문투자사모투신28호	119,383	59,012	60,371	2,645	(152)	(152)
교보악사알파플러스전문사모투자J-1호	149,138	68,915	80,223	3,056	51	51
교보악사알파플러스전문사모투자J-8호	117,206	56,915	60,291	2,356	320	320
NH-Amundi인핸드전문사모투신1호	242,725	112,550	130,175	3,492	(818)	(818)
삼성라파엘전문투자형사모증권투자신탁제3호	170,189	70,130	100,059	2,452	333	333
KB리더스전문사모투신12호	159,656	48,229	111,427	2,524	(37)	(37)
KB리더스전문사모투신15호	97,359	36,211	61,148	3,687	132	132
IBK전문투자사모증권투자신탁15호	137,676	68,033	69,643	1,368	(357)	(357)
신한공모주만기매칭형전문투자사모	307,729	126,470	181,259	12,069	7,404	7,404
멀티에셋KB오션밸류업15호	28,724	1	28,723	749	749	749
삼성라파엘전문투자사모투신1호	239,528	140,045	99,483	1,559	-	-
신한BNPP법인용전문투자사모8호	179,103	79,720	99,383	6,826	211	211
칸서스맑은물사모특별자산투신1호	20,288	253	20,035	2,235	2,235	2,235
키움프런티어전문투자사모투신11호	199,314	100,027	99,287	2,562	38	38
키움프런티어전문투자사모투신12호	244,794	94,627	150,167	1,966	743	743
페트라7의알파사모투자합회사	48,073	129	47,944	5,129	11	11
하나UBS전문투자사모투신6호	176,965	109,122	67,843	2,093	(34)	(34)
HDC프레스토전문투자사모투신9호	195,864	93,825	102,039	2,383	39	39

구 분	당기말					
	유동자산	유동부채	자본	영업수익	당기순이익	총포괄손익
KB리더스ESG전문투자사모투신1호	259,946	90,449	169,497	4,867	(1,067)	(1,067)
신한법인용전문투자사모투신13호	223,196	113,630	109,566	2,343	(207)	(207)
하나UBS전문투자사모증권10호	134,876	64,906	69,970	1,016	(30)	(30)
KIAMCOAviation전문사모투신1호	55,011	28	54,983	74,418	2,563	2,563
이지스전문투자사모부동산투신31호	72,813	41,965	30,848	3,901	3,198	3,198
BNK 튼튼단기채	45,511	2,977	42,534	1,054	402	402
KTB공모주10증권투자신탁	40,633	19	40,614	650	540	540
KB뉴웨이브일반사모증권투신1호	30,191	1	30,190	20	20	20
교보약사ESG알파플러스사모증권투신J-6호	194,368	93,818	100,550	471	352	352
현대듀얼스트레지지전문투자사모증권투신1호	90,304	40,025	50,279	2,145	279	279
기타	802,658	170,128	632,530	70,010	51,157	51,157
합 계	5,086,032	1,980,312	3,105,720	223,096	67,328	67,328

구 분	전기말					
	유동자산	유동부채	자본	영업수익	당기순이익	총포괄손익
관계기업투자:						
오라이언메자닌멀티전문사모	15,195	39	15,156	2,261	1,917	1,917
안다메자닌전문투자형사모7호	34,855	-	34,855	10,244	4,488	4,488
BNKNN해양신산업	7,538	-	7,538	4	(212)	(212)
BSK 9호 청년창업 투자조합	13,013	4	13,009	3	(351)	(351)
BNK인터밸류 기술금융 투자조합	7,400	37	7,363	-	(37)	(37)
교보약사알파플러스전문사모투자J-1호	191,481	80,316	111,165	5,258	2,827	2,827
NH-Amundi인핸드전문사모투신1호	288,532	154,819	133,713	6,339	3,452	3,452
하나UBS전문투자사모투신7호	156,157	53,521	102,636	3,689	2,635	2,635
KB리더스전문사모투신12호	135,843	33,120	102,723	3,599	2,723	2,723
KB리더스전문사모투신15호	208,728	56,920	151,808	2,702	1,808	1,808
DGB전문사모투신28호	158,791	77,614	81,177	1,907	1,177	1,177
KAMCOKDB오션벨류업 12호	10,377	7	10,370	492	492	492
멀티에셋KDB오션벨류업 15호	28,644	1	28,643	1,455	1,455	1,455
신한BNPP에스지레일특별자산1-2호	12,668	488	12,180	204	202	202
미래에셋트라이엄프전문사모투신 4호	91,318	29,457	61,861	3,782	1,346	1,346
삼성라파엘전문투자사모투신 1호	272,932	170,029	102,903	4,892	2,904	2,904
삼성라파엘전문투자형사모증권투자신탁제3호	246,826	146,431	100,395	1,598	397	397
신한BNPP법인용전문투자사모 8호	211,958	109,714	102,244	10,131	2,244	2,244
이지스리얼에셋솔라전문투자사모투신 1호	33,536	363	33,173	-	-	-
칸서스맑은물사모특별자산투신 1호	21,778	25	21,753	274	250	250
키움프런티어전문투자사모투신 11호	201,629	99,922	101,707	2,541	1,707	1,707
키움프런티어전문투자사모투신 12호	272,405	120,229	152,176	1,068	833	833
페트라7의알파사모투자합자회사	48,561	10	48,551	3	(366)	(366)
하나UBS전문투자사모투신 6호	139,214	76,316	62,898	2,676	1,898	1,898

구 분	전기말					
	유동자산	유동부채	자본	영업수익	당기순이익	총포괄손익
흥국재량전문사모2호	426,934	245,421	181,513	7,019	668	668
KAMCOAviation전문사모투신 1호	55,847	29	55,818	372	326	326
브이아이 지주회사 플러스증권자1호(주식)C-F	15,645	16	15,629	3,142	3,122	3,122
교보약사알파플러스전문사모J-8호(채권)	115,456	55,213	60,243	350	244	244
미래창조펀드UQIP미래창조조합 1호	10,298	292	10,006	4,091	3,725	3,727
에너지융합UQIP 투자조합	39,279	692	38,587	1,790	(430)	(403)
유큐아이피농림수산식품투자조합 1호	2,260	801	1,459	-	(604)	(594)
유큐아이피농림수산식품투자조합 2호	13,630	115	13,515	1,024	759	761
2019UQIP혁신성장Follow-on투자조합	18,984	92	18,892	361	(3)	6
비엔케이 수산투자조합	6,942	95	6,847	3	(159)	(153)
BNK이기는목표전환형증권투신1호(주준)	672	-	672	1,168	789	379
(주)케이씨	2,084	1,839	(2,282)	6,151	(368)	(712)
공동기업투자 :						
엠파크캐피탈(주)	16,460	521	15,939	6,459	(2,132)	(2,125)
합 계	3,533,870	1,514,508	2,016,835	97,052	39,726	39,035

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	관계기업 순자산(A)	연결회사 지분율(B)(%)	순자산 지분금액(AXB)	기말 장부금액
관계기업투자:				
BNK인터뱅크기술금융투자조합	36,085	34.32	12,386	12,386
안다H메자닌전문사모투신제11호	56,968	24.59	14,052	14,052
하나UBS전문투자사모투신7호	111,606	36.52	40,763	40,763
하이전문투자사모투신28호	60,371	50.27	30,351	30,351
교보약사알파플러스전문사모투자J-1호	80,223	37.81	30,335	30,335
교보약사알파플러스전문사모투자J-8호	60,291	50.00	30,146	30,146
NH-Amundi인핸드전문사모투신1호	130,175	24.00	31,236	31,236
삼성라파엘전문투자형사모증권투자신탁제3호	100,059	50.00	50,029	50,029
KB리더스전문사모투신12호	111,427	36.67	40,864	40,864
KB리더스전문사모투신15호	61,148	49.64	30,353	30,353
IBK전문투자사모증권투자신탁15호	69,643	42.86	29,847	29,847
신한공모주만기매칭형전문투자사모	181,259	28.56	51,765	51,765
멀티에셋KB오션벨류업15호	28,723	50.00	14,362	14,362
삼성라파엘전문투자사모투신1호	99,483	50.00	49,741	49,741
신한BNPP법인용전문투자사모8호	99,383	50.00	49,692	49,692
칸서스맑은물사모특별자산투신1호	20,035	50.00	10,018	10,018

구 분	당기말			
	관계기업 순자산(A)	연결회사 지분율(B)(%)	순자산 지분금액(AXB)	기말 장부금액
키움프런티어전문투자사모투신11호	99,287	50.00	49,644	49,644
키움프런티어전문투자사모투신12호	150,167	26.34	39,614	39,614
페트라7의알파사모투자합자회사	47,944	21.79	10,447	10,447
하나UBS전문투자사모투신6호	67,843	45.57	30,918	30,918
HDC프레스토전문투자사모투신9호	102,039	49.02	50,019	50,019
KB리더스ESG전문투자사모투신1호	169,497	29.41	49,852	49,852
신한법인용전문투자사모투신13호	109,566	27.33	29,944	29,944
하나UBS전문투자사모증권10호	69,970	42.86	29,987	29,987
KIAMCOAviation전문사모투신1호	54,983	20.00	10,997	10,997
이지스전문투자사모부동산투신331호	30,848	33.76	10,776	10,776
BNK 튜튼단기채	42,534	34.63	14,728	14,728
KTBank공모주10증권투자신탁	40,614	49.21	19,986	19,986
KB뉴웨이브일반사모증권투신1호	30,190	99.44	30,020	30,020
교보약사ESG알파플러스사모증권투신J-6호	100,550	30.05	30,218	30,218
현대윌러스트레이지전문투자사모증권투신1호	50,279	20.00	10,056	10,056
기타	632,530		183,240	183,240

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	관계기업 기말순자산(A)	연결회사 지분율(B)(%)	순자산 지분금액(AXB)	기말 장부금액
관계기업투자:				
오라이언메자닌멀티전문사모	15,156	38.16	5,783	5,783
안다메자닌전문투자형사모7호	34,855	32.98	11,496	11,496
BNK해안신산업	7,538	34.19	2,577	2,577
BSK 9호 청년창업 투자조합	13,009	29.94	3,895	3,895
BNK인터밸류 기술금융 투자조합	7,363	34.32	2,527	2,527
교보약사알파플러스전문사모투자J-1호	111,165	27.23	30,269	30,269
NH-Amundi인핸스드전문사모투신1호	133,713	23.49	31,410	31,410
하나UBS전문투자사모투신7호	102,636	30.00	30,791	30,791
KB리더스전문사모투신12호	102,723	30.00	30,817	30,817
KB리더스전문사모투신15호	151,808	20.00	30,362	30,362
DGB전문사모투신28호	81,177	37.50	30,441	30,441
KIAMCOKDB오션벨류업 12호	10,370	50.00	5,185	5,185
멀티에셋KDB오션벨류업 15호	28,643	50.00	14,322	14,322
신한BNP에스지레일특별자산1-2호	12,180	46.15	5,622	5,622
미래에셋트라이엄프전문사모투신 4호	61,861	49.41	30,566	30,566
삼성라파엘전문투자사모투신 1호	102,903	50.00	51,452	51,452
삼성라파엘전문투자형사모증권투자신탁제3호	100,395	50.00	50,197	50,197

구 분	전기말			
	관계기업 기말순자산(A)	연결회사 지분율(B)(%)	순자산 지분금액(AXB)	기말 장부금액
신한BNPP법인용전문투자사모 8호	102,244	50.00	51,122	51,122
이지스리얼에셋솔라전문투자사모투신 1호	33,173	25.00	8,293	8,293
칸서스맑은물사모특별자산투신 1호	21,753	50.00	10,877	10,877
키움프런티어전문투자사모투신 11호	101,707	50.00	50,853	50,853
키움프런티어전문투자사모투신 12호	152,176	26.00	39,566	39,566
페트라7의알파사모투자합자회사	48,551	21.79	10,579	10,579
하나UBS전문투자사모투신 6호	62,898	49.18	30,933	30,933
흥국재량전문사모2호	181,513	22.15	40,214	40,214
KIAMCOAviation전문사모투신 1호	55,818	20.00	11,164	11,164
브이아이 지주회사 플러스증권자1호(주식)C-F	15,629	20.05	3,133	3,133
교보약사알파플러스전문사모J-8호(채권)	60,243	50.00	30,122	30,122
미래창조펀드UQIP미래창조조합 1호	10,006	5.00	499	499
에너지융합UQIP 투자조합	38,587	3.00	1,158	1,158
유큐아이피농림수산물투자조합 1호	1,459	15.00	219	219
유큐아이피농림수산물투자조합 2호	13,515	7.14	965	965
2019UQIP혁신성장Follow-on투자조합	18,892	15.63	2,952	2,952
비엔케이 수산투자조합	6,847	10.00	685	685
BNK01기초목표전환형증권투신1호(주혼)	672	31.42	211	211
(주)케이씨	(2,282)	41.69	-	-
공동기업투자:				
엠파크캐피탈(주)	15,939	30.00	4,782	3,175

17. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
업무용토지	403,300	-	-	403,300
업무용건물	700,568	(118,443)	-	582,125
임차점포시설물	122,565	(99,556)	-	23,009
업무용동산	506,045	(406,825)	-	99,220
건설중인자산	13,865	-	-	13,865
사용권자산	111,522	(72,770)	-	38,752
합 계	1,857,865	(697,594)	-	1,160,271

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
업무용토지	379,490	-	-	379,490
업무용건물	660,864	(96,769)	-	564,095
임차점포시설물	125,131	(97,741)	-	27,390
업무용동산	500,145	(407,821)	-	92,324
건설중인자산	31,425	-	-	31,425
사용권자산	119,120	(60,428)	-	58,692
기타유형자산	26,171	-	(6,912)	19,259
합 계	1,842,346	(662,759)	(6,912)	1,172,675

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

(단위: 백만원)

구 분	당 기						
	기초	취득	처분 및 폐기	대체	감가상각	기타	기말
업무용토지	379,490	2,358	(4,398)	25,850	-	-	403,300
업무용건물	564,095	4,643	(6,343)	34,254	(14,552)	28	582,125
임차점포시설물	27,390	2,311	(584)	3,795	(9,921)	18	23,009
업무용동산	92,324	34,988	(329)	7,624	(34,478)	(909)	99,220
건설중인자산	31,425	55,290	(267)	(72,583)	-	-	13,865
사용권자산	58,691	38,881	(25,168)	321	(34,016)	43	38,752
기타유형자산	19,260	-	(19,260)	-	-	-	-
합 계	1,172,675	138,471	(56,349)	(739)	(92,967)	(820)	1,160,271

(단위: 백만원)

구 분	전 기						
	기초	취득	처분 및 폐기	대체	감가상각	기타	기말
업무용토지	283,344	683	(621)	96,084	-	-	379,490
업무용건물	444,227	3,595	(1,572)	133,233	(13,012)	(2,376)	564,095
임차점포시설물	29,218	4,912	(585)	5,495	(11,145)	(505)	27,390
업무용동산	87,805	26,814	(408)	9,877	(34,817)	3,053	92,324
건설중인자산	33,246	50,384	-	(52,205)	-	-	31,425
사용권자산	80,529	42,007	(8,514)	-	(33,639)	(21,691)	58,692
기타유형자산	19,259	-	-	-	-	-	19,259
합 계	977,628	128,395	(11,700)	192,484	(92,613)	(21,519)	1,172,675

(3) 사용권자산

당기말 및 전기말 현재 사용권자산의 장부가액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	부동산	차량	기타	합 계
사용권자산의 원가	103,179	3,713	4,630	111,522
감가상각누계액	(67,761)	(1,555)	(3,454)	(72,770)
사용권자산의 장부가액	35,418	2,158	1,176	38,752

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	부동산	차량	기타	합 계
사용권자산의 원가	102,973	2,221	4,024	109,218
감가상각누계액	(47,457)	(731)	(2,338)	(50,526)
사용권자산의 장부가액	55,516	1,490	1,686	58,692

18. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
소프트웨어	90,684	(62,563)	–	28,121
영업권	50,398	–	(22,057)	28,341
핵심예금	177,470	(129,572)	(1,891)	46,007
기타무형자산	349,155	(158,241)	(348)	190,566
합 계	667,707	(350,376)	(24,296)	293,035

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
소프트웨어	93,472	(61,260)	–	32,212
영업권	50,398	–	(22,057)	28,341
핵심예금	177,470	(112,055)	(1,891)	63,524
기타무형자산	428,303	(273,383)	(361)	154,559
합 계	749,643	(446,698)	(24,309)	278,636

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

(단위: 백만원)

구 분	당 기						
	기초	취득	처분	대체	감가상각	기타	기말
소프트웨어	32,212	7,635	-	62	(11,689)	(99)	28,121
영업권	28,341	-	-	-	-	-	28,341
핵심예금	63,524	-	-	-	(17,517)	-	46,007
기타무형자산	154,559	82,278	(552)	(62)	(45,664)	7	190,566
합 계	278,636	89,913	(552)	-	(74,870)	(92)	293,035

(단위: 백만원)

구 분	전 기						
	기초	취득	처분	대체	감가상각	기타	기말
소프트웨어	50,606	8,706	-	(15,802)	(11,203)	(95)	32,212
영업권	28,461	-	-	-	-	(120)	28,341
핵심예금	81,042	-	-	-	(17,518)	-	63,524
기타무형자산	106,268	49,706	(412)	36,405	(37,522)	114	154,559
합 계	266,377	58,412	(412)	20,603	(66,243)	(101)	278,636

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

<BNK저축은행>

할인율 산정 요소	적용치	산출 근거
무위험이자율	1.96%	평가기준일 시점 1년 평균
평가대상기업 베타	0.205	유사기업 자본 구조 반영
시장프리미엄(MRP)	11.06%	평가기준일 시점 1년 평균 시장프리미엄
자기자본비용	4.23%	

<BNK자산운용>

할인율 산정 요소	적용치	산출 근거
무위험이자율	1.89%	평가기준일 시점 1년 평균
평가대상기업 베타	0.33	유사기업 자본 구조 반영
시장프리미엄(MRP)	13.32%	평가기준일 시점 1년 평균 시장프리미엄
자기자본비용	9.88%	

<BNK벤처투자>

할인율 산정 요소	적용치	산출 근거
무위험이자율	1.89%	평가기준일 시점 1년 평균
평가대상기업 베타	1.17	유사기업 자본 구조 반영
시장프리미엄(MRP)	13.32%	평가기준일 시점 1년 평균 시장프리미엄
자기자본비용	17.83%	

영업권의 손상 검사 수행결과, 현금창출단위의 장부금액이 회수가능가액을 초과하지 않을 것으로 판단됩니다.

19. 투자부동산

(1) 당기말 및 전기말 현재 투자부동산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
토지	478,167	-	-	478,167
건물	204,462	(20,830)	-	183,632
합 계	682,629	(20,830)	-	661,799

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
토지	489,998	-	-	489,998
건물	207,368	(32,018)	-	175,350
합 계	697,366	(32,018)	-	665,348

상기 투자부동산과 관련하여 당기 및 전기 중에 발생한 기타수익 중 투자부동산 관련 임대수익은 각각 17,787백만원과 14,811백만원입니다. 당기 및 전기 중 임대수익이 발생한 투자부동산 및 임대수익이 발생하지 않은 투자부동산과 직접 관련된 비용(유지와 보수비용 포함)은 각각 2,757백만원 및 329백만원입니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치와 평가방법은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
토지	588,073	522,983	비교표준지 공시지가 기준 평가법 및 거래사례비교법	비교표준지 공시지가, 거래사례가, 할인율, 임대료상승률 등
건물	162,206	212,588	원가법, 교표준지 공시지 가 기준 평가법 및 거래사례비교법	재조달원가, 내용연수, 거래사례가, 할인율, 임대료 상승률 등
합 계	750,279	735,571		

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

(3) 당기 및 전기 중 투자부동산의 변동 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기				
	기초	취득	대체	감가상각	기말
토지	489,998	-	(11,832)	-	478,166
건물	175,350	1,848	12,571	(6,136)	183,633
합 계	665,348	1,848	739	(6,136)	661,799

(단위: 백만원)

구 분	전 기				
	기초	취득	대체	감가상각	기말
토지	113,749	470,453	(94,204)	-	489,998
건물	110,433	186,281	(118,884)	(2,480)	175,350
합 계	224,182	656,734	(213,088)	(2,480)	665,348

(4) 운용리스 제공내역

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
1년 이하	8,427	19,962
1년 초과 ~ 5년 이하	30,416	36,381
5년 초과	1,460	2,389
합 계	40,303	58,732

20. 기타자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
보증금	2,829	1,828
용도품	1,525	1,513
선급비용	103,776	60,672
운용리스자산	1,269,111	1,167,801
선급리스자산	14,035	19,620
기타	37,556	28,993
합 계	1,428,832	1,280,427

(2) 당기말 및 전기말 현재 기타자산에 포함되어 있는 리스자산은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
운용리스자산:		
운용리스자산	1,739,158	1,533,570
감가상각누계액	(520,838)	(411,451)
손상차손누계액	(649)	(1,081)
장부금액	1,217,671	1,121,038
해지리스자산:		
해지리스자산	12,412	12,412
해지리스자산감가상각누계액	(1,472)	(1,472)
해지리스자산손상차손누계액	(10,940)	(10,940)
장부금액	-	-
리스개설직접원가	51,440	46,763
선급리스자산	14,035	19,620
합 계	1,283,146	1,187,421

(3) 운용리스자산

1) 당기말 및 전기말 현재 취득원가를 기준으로 한 운용리스자산에 대한 리스이용자의 산업별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
운송장비	1,726,713	(511,207)	-	1,215,506
일반산업장비	24,857	(11,103)	(11,589)	2,165
합 계	1,751,570	(522,310)	(11,589)	1,217,671

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
운송장비	1,517,763	(399,843)	-	1,117,920
일반산업장비	28,219	(13,080)	(12,021)	3,118
합 계	1,545,982	(412,923)	(12,021)	1,121,038

2) 당기말 및 전기말 현재 운용리스계약과 관련하여 기간별 미래 최소리스료의 합계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	307,979	285,877
1년 초과 5년 이내	490,215	498,155
5년 초과	131	207
합 계	798,325	784,239

21. 예수부채

당기말 및 전기말 현재 예수부채의 구성 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
원화예수금:		
요구불예금	13,645,910	12,604,889
저축성예금	73,348,043	65,371,021
수입부금	1,703	2,072
주택부금	3,603	4,373
기타	692	369
소 계	86,999,951	77,982,724
외화예수금	1,198,337	1,329,266
양도성예금증서	5,083,718	3,720,727
합 계	93,282,006	83,032,717

22. 당기손익-공정가치지정금융부채

당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치지정금융부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말	지정사유
매도주가연계증권	111,058	-	복합금융상품
매도파생결합사채	92,198	-	
신용위험평가조정액	(32)	-	
거래일손익인식평가조정	31	-	
합 계	203,255	-	

23. 차입부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 상각후원가 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	이자율(%)		당기말	전기말
	최소	최대		
원화차입금:				
한국은행차입금	0.25	0.25	1,058,749	1,053,041
기타차입금	0.90	3.62	3,880,444	3,227,962
소 계			4,939,193	4,281,003
외화차입금:				
외화타점차	-	-	7,513	12,092
은행차입	0.15	12.00	842,125	490,466
전대차입	-	-	-	17,843
기타차입	1.52	1.72	409,551	311,700
소 계			1,259,189	832,101
콜머니	0.13	0.85	45,035	64,421
환매조건부채권매도:				
원화	0.25	3.00	1,342,541	1,595,736
외화	0.55	0.55	20,604	27,411
소 계			1,363,145	1,623,147
매출어음	0.25	0.72	34,657	24,967
이연부채부대비용			(1)	(118)
합 계			7,641,218	6,825,521

(2) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	이자율(%)		당기말	전기말
	최소	최대		
매도유가증권	0.55	1.88	138,031	10,222

(3) 당기말 및 전기말 현재 차입부채 중 금융기관에 대한 차입금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	한국은행	타은행	기타금융기관	합 계
원화차입금	1,058,749	1,320,850	1,803,182	4,182,781
외화차입금	-	1,059,493	199,696	1,259,189
콜머니	-	45,035	-	45,035
환매조건부채권매도	-	-	744,378	744,378
합 계	1,058,749	2,425,378	2,747,256	6,231,383

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	한국은행	타은행	기타금융기관	합 계
원화차입금	1,053,041	721,377	1,281,272	3,055,690
외화차입금	-	814,258	17,843	832,101
콜머니	-	64,421	-	64,421
환매조건부채권매도	-	68,099	846,134	914,233
합 계	1,053,041	1,668,155	2,145,249	4,866,445

24. 사채

당기말과 전기말 현재 연결회사가 발행한 사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	이자율(%)		금 액	
	최저	최고	당기말	전기말
원화발행금융채권:				
무보증이표채권	0.90	3.43	11,479,627	9,145,000
후순위채권	3.05	4.18	1,500,000	1,500,000
사채할인발행차금			(11,249)	(10,116)
소 계			12,968,378	10,634,884
외화발행금융채권:				
선순위채권	2.51	3.68	178,978	329,753
후순위채권	3.63	3.63	296,375	272,000
공정가치위험회피손익			476	12,971
사채할인발행차금			(1,348)	(1,618)
소 계			474,481	613,106
합 계			13,442,859	11,247,990

25. 순확정급여부채(자산)

(1) 확정급여제도

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

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

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

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

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

(2) 당기말 및 전기말 현재 연결회사의 확정급여제도 퇴직급여와 관련하여 연결재무상태표에 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기금이 적립된 제도에서 발생한 확정급여채무의 현재가치	658,021	629,414
사외적립자산의 공정가치	(676,739)	(571,952)
순확정급여부채(자산)	(18,718)	57,462

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

(단위: 백만원)

구 분	당 기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
당기초	629,414	(571,952)	57,462
당기근무원가	60,653	(6)	60,647
이자비용(이자수익)	16,820	(16,345)	475
정산손익	18	-	18
소 계	77,491	(16,351)	61,140
재측정요소:			
사외적립자산의 수익조정	-	9,554	9,554
인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	2,769	-	2,769
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(10,043)	-	(10,043)
기타	12,267	5	12,272
소 계	4,993	9,559	14,552
기여금	-	(140,693)	(140,693)
제도에서 지급한 금액	(54,836)	43,657	(11,179)
관계회사 전출입	959	(959)	-
기 말	658,021	(676,739)	(18,718)

(단위: 백만원)

구 분	전 기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
당기초	581,943	(497,407)	84,536
당기근무원가	67,345	-	67,345
이자비용(이자수익)	15,205	(13,159)	2,046
소 계	82,550	(13,159)	69,391
재측정요소:			
사외적립자산의 수익조정	-	6,135	6,135
인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	3,130	-	3,130
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(5,441)	-	(5,441)
기타	(6,860)	2	(6,858)
소 계	(9,171)	6,137	(3,034)
기여금	-	(91,310)	(91,310)
제도에서 지급한 금액	(25,908)	23,787	(2,121)
기 말	629,414	(571,952)	57,462

(4) 당기말 및 전기말 현재 사외적립자산의 주요 유형별 공정가치 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, %)

구 분	당기말		전기말	
	금액	구성비율	금액	구성비율
정기예금	676,610	99.98	571,331	99.89
기타	129	0.02	621	0.11
합 계	676,739	100.00	571,952	100.00

(5) 당기말 및 전기말 현재 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

구 분	당기말	전기말
할인률	2.51 ~ 4.07	1.89 ~ 3.05
가중평균 임금상승률 (인플레이션 포함)	2.00 ~ 5.54	1.42 ~ 6.31

(6) 당기말 현재 다른 모든 가정이 유지될 때 주요 가정의 변동이 당기 확정급여채무에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	증가	감소
할인율의 1%p 변동	(36,522)	103,200
기대임금상승률의 1%p 변동	103,496	(37,906)

(7) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

연결회사는 기금의 적립 수준을 매년 검토하고, 기금에 결손이 발생하는 경우 이를 보전하는 정책을 보유하고 있습니다.

당기 및 전기 중 확정급여채무의 가중평균만기는 11.27년 및 11.32년 입니다.

당기말 및 전기말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기분석은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말				
	1년 미만	1년~2년미만	2년~5년미만	5년 이상	합계
퇴직급여 지급액	17,118	28,594	100,244	825,053	971,009

(단위: 백만원)

구 분	전기말				
	1년 미만	1년~2년미만	2년~5년미만	5년 이상	합계
퇴직급여 지급액	18,546	21,321	94,011	691,852	825,730

26. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 연결회사 총당부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
지급보증총당부채	6,640	5,408
미사용약정총당부채	36,343	33,458
금융보증부채	4,730	12,633
복구총당부채	10,984	10,068
포인트총당부채	838	1,374
소송관련총당부채	471	312
기타	39,148	20,591
합 계	99,154	83,844

(2) 당기 및 전기 중 지급보증충당부채와 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	27,205	14,687	9,607	51,499
12개월 기대신용손실로 대체	5,624	(5,265)	(359)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,654)	1,655	(1)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(54)	(15)	69	-
환율변동효과 등	186	38	5	229
기타	(1,845)	-	-	(1,845)
소 계	29,462	11,100	9,321	49,883
기중 충당부채 전입(환입)	(768)	3,736	(5,138)	(2,170)
기말 잔액	28,694	14,836	4,183	47,713

(단위: 백만원)

구 분	전 기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	20,684	11,999	2,138	34,821
12개월 기대신용손실로 대체	3,704	(3,688)	(16)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(2,587)	2,587	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(15)	(793)	808	-
환율변동효과 등	(12)	(3)	(46)	(61)
기타	1,327	1,138	2,448	4,913
소 계	23,101	11,240	5,332	39,673
기중 충당부채 전입(환입)	4,104	3,447	4,275	11,826
기말 잔액	27,205	14,687	9,607	51,499

(3) 당기 및 전기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기				
	기초	증가	감소	기타	기말
복구충당부채	10,068	1,831	(906)	(9)	10,984
포인트충당부채	1,374	-	(536)	-	838
소송관련충당부채	312	359	(200)	-	471
기타(*)	20,591	18,870	(313)	-	39,148
합 계	32,345	21,060	(1,955)	(9)	51,441

(*) 당기말 기준 연결회사의 라임자산운용 등 환매연기 펀드의 판매현황은 64,476백만원이며, 관련 충당부채에는 29,306백만원이 포함되어 있습니다.

(단위: 백만원)

구 분	전 기				
	기초	증가	감소	기타	기말
복구충당부채	7,372	2,607	(228)	317	10,068
포인트충당부채	1,689	-	(315)	-	1,374
소송관련충당부채	458	100	(458)	212	312
기타	918	19,954	(2)	(279)	20,591
합 계	10,437	22,661	(1,003)	250	32,345

(*) 전기말 기준 연결회사의 라임자산운용 등 환매연기 펀드의 판매현황은 55,705백만원이며, 관련 충당부채에는 19,282백만원이 포함되어 있습니다.

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 복구공사가 발생한 점포의 실제복구공사비용의 평균값 및 직전년도 인플레이션율을 사용하였습니다.

27. 기타부채

(1) 당기말과 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기타금융부채:		
신탁계정차	343,159	442,187
기금계정차	777	602
미지급외국환채무	50,941	33,754
선불카드채무	60,193	12,667
직불카드채무	13,831	12,991
수입보증금	390,068	353,655
(현재가치할인차금)	(17,274)	(15,607)
미지급금	573,844	639,232
미지급비용	736,602	655,445
대행업무수입금	173,762	224,622
미지급내국환채무	89,898	123,809
대리점	163,972	115,492
유가증권청약증거금	14,788	14,251
리스부채	30,404	53,055
미지급유가증권	612	581
미지급송금	-	32
기타	274,111	340,805
소 계	2,899,688	3,007,573
기타비금융부채:		
수입제세	26,235	17,871
선수수익	86,647	57,182
기타	30,229	12,397
소 계	143,111	87,450
합 계	3,042,799	3,095,023

(2) 당기말과 전기말 현재 할인하지 않은 리스부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말					
	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 12개월 이하	1년초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합 계
리스부채	1,593	2,800	9,439	15,262	2,260	31,354

(단위: 백만원)

구 분	전기말					
	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 12개월 이하	1년초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합 계
리스부채	2,162	3,983	14,751	32,259	1,083	54,238

당기 및 전기 중 리스계약으로 인한 현금 유출은 각각 29,608백만원(소액리스료 3,900백만원 포함) 및 28,409백만원(소액리스료 1,366백만원 포함)입니다.

.

28. 자본

(1) 자본금

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

(2) 기타불입자본

당기말과 전기말 현재 연결회사의 기타불입자본의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	678,953	678,953
기타자본잉여금	102,340	102,339
자기주식	(6,997)	(6,997)
자기주식처분이익	5,826	5,826
자기주식처분손실	(123)	(266)
기타자본잉여금	-	(593)
합 계	779,999	779,262

(3) 신종자본증권

1) 당기말과 전기말 현재 지배기업이 발행한 신종자본증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
원화신종자본증권	2015-06-24	2045-06-24	5.10	30,000	30,000
	2018-02-13	-	4.83	100,000	100,000
	2018-03-02	-	4.26	150,000	150,000
	2019-02-20	-	3.74	100,000	100,000
	2019-08-29	-	3.20	100,000	100,000
	2020-02-19	-	3.35	150,000	150,000
	2020-06-23	-	3.30	100,000	100,000
	2020-08-04	-	3.38	100,000	100,000
발행비용				(2,608)	(2,608)
합 계				827,392	827,392

2) 당기말과 전기말 현재 자본의 비지배지분으로 분류된 신종자본증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
원화신종자본증권	2013-04-25	2043-04-25	4.75	60,000	60,000
	2013-05-27	2043-05-27	4.83	40,000	40,000
	2013-10-25	2043-10-25	5.55	90,000	90,000
	2013-11-07	2043-11-07	5.72	10,000	10,000
	2013-11-11	2043-11-11	6.00	37,000	37,000
	2013-11-28	2043-11-28	6.14	63,000	63,000
	2017-07-24	-	4.58	150,000	150,000
	2017-09-19	2047-09-19	4.79	150,000	150,000
	2018-05-04	-	4.50	100,000	100,000
	2018-06-26	-	4.65	100,000	100,000
	2019-04-29	-	3.60	100,000	100,000
발행비용				(2,543)	(2,543)
합 계				897,457	897,457

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

(4) 기타자본구성요소

1) 당기말과 전기말 현재 연결회사의 기타자본구성요소의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치금융상품평가손익	24,968	90,266
해외사업환산손익	(3,468)	(21,687)
확정급여제도 재측정요소	(180,129)	(168,502)
해외영업순투자위험회피평가손익	(6,275)	8,730
지분법자본변동	233	(3,283)
기타	33	-
법인세효과	42,477	25,945
합 계	(122,161)	(68,531)

2) 당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기				
	기초	증감 (재분류조정제외)	재분류조정 (*)	법인세효과	기말
기타포괄손익인식증권평가손익	66,021	(58,506)	(5,377)	16,388	18,526
해외사업환산손익	(17,823)	18,314	-	(3,064)	(2,573)
확정급여제도 재측정요소	(122,200)	(15,211)	-	3,755	(133,656)
해외영업순투자위험회피평가손익	6,572	(15,131)	-	3,904	(4,655)
지분법자본변동	(1,101)	2,979	-	(1,705)	173
당기손익-공정가치지정금융부채의자기신용위험변동	-	32	-	(8)	24
합 계	(68,531)	(67,523)	(5,377)	19,270	(122,161)

(*) 기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익의 변동 내용 중 증감은 기중 평가로 인한 변동이며, 재분류조정은 기중 처분 및 손상차손인식으로 인한 변동입니다.

(단위: 백만원)

구 분	전 기				
	기초	증감 (재분류조정제외)	재분류조정 (주1)	법인세효과	기 말
기타포괄손익인식증권평가손익	92,980	(29,161)	(7,296)	9,498	66,021
해외사업환산손익	613	(21,648)	-	3,212	(17,823)
확정급여제도 재측정요소	(124,032)	3,490	-	(1,658)	(122,200)
해외영업순투자위험회피평가손익	(1,985)	11,517	-	(2,960)	6,572
지분법자본변동	(100)	(2,768)	-	1,767	(1,101)
합 계	(32,524)	(38,570)	(7,296)	9,859	(68,531)

(*) 기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익의 변동 내용 중 증감은 기초 평가로 인한 변동이며, 재분류조정은 기초 처분 및 손상차손인식으로 인한 변동입니다.

(5) 이익잉여금

1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
준비금:		
이익준비금(*)	737,569	663,825
대손준비금	467,892	543,903
임의적립금	2,926,740	2,717,243
소 계	4,132,201	3,924,971
미처분이익잉여금	2,078,619	1,636,054
합 계	6,210,820	5,561,025

(*) 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 손실충당금이 연결회사의 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구 받고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하여야 합니다

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액(*)	467,892	543,903
대손준비금 적립(환입)예정금액	101,000	(76,011)
대손준비금 잔액	568,892	467,892
지배기업 소유주지분 해당액	568,892	467,892
비지배지분 해당액	-	-

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

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

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
대손준비금 전입전 지배주주지분당기순이익	791,009	519,315
지배주주지분 대손준비금 환입(전입)액	(101,000)	76,011
대손준비금 반영후 조정이익(*)	690,009	595,326
대손준비금 반영후 주당 조정이익(*)	2,030원	1,732원

(*) 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.

(단위: 백만원, 주)

구 분	당 기	전 기
신종자본증권 배당효과	(31,395)	(32,834)
배당효과반영후 조정이익	658,614	562,492
유통보통주식수	324,431,669	324,738,812
대손준비금 반영후 주당 조정이익	2,030원	1,732원

(6) 자기주식

당기 및 전기 중 자기주식 취득내역은 다음과 같습니다

(단위: 주, 백만원)

구 분	당 기		전 기	
	주식수	장부금액	주식수	장부금액
기초	1,503,577	6,997	14,855	213
취득(*)	-	-	1,503,577	6,997
매각	-	-	(14,855)	(213)
기말	1,503,577	6,997	1,503,577	6,997

(*) 주주가치 제고를 위해 한국투자증권(주)와 자사주신탁계약을 체결 하였으며, 이를 통해 자기주식을 취득 하였습니다.

29. 순이자손익

당기 및 전기 중 이자수익 및 이자비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
이자수익:		
예치금이자	5,718	9,387
당기손익-공정가치금융상품이자	58,416	56,152
기타포괄손익-공정가치금융상품이자	64,851	77,793
상각후원가금융상품이자	159,024	159,914
대출채권이자	3,264,002	3,000,307
소 계	3,552,011	3,303,553
이자비용:		
예수부채이자	(639,470)	(774,888)
차입금이자	(72,230)	(67,268)
사채이자	(255,656)	(262,740)
기타이자	(12,828)	(14,116)
소 계	(980,184)	(1,119,012)
합 계	2,571,827	2,184,541

30. 순수수수료손익

당기 및 전기 중 수수료수익 및 수수료비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
수수료수익:		
수입수수료	591,785	478,273
수입보증료	14,319	15,760
신용카드취급수수료	8,837	10,214
기타	1,093	489
소 계	616,034	504,736
수수료비용:		
지급수수료	(98,825)	(80,994)
신용카드지급수수료	(56,809)	(60,009)
소 계	(155,634)	(141,003)
합 계	460,400	363,733

31. 당기손익-공정가치금융자산관련순손익

당기 및 전기 중 당기손익-공정가치금융자산관련순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
당기손익-공정가치금융자산관련수익:		
상환이익	232	239
매매이익	218,158	106,620
평가이익	72,219	63,515
배당수익 등	56,522	37,265
소 계	347,131	207,639
당기손익-공정가치금융자산관련비용:		
상환손실	(4,815)	(2,895)
매매손실	(109,470)	(44,084)
평가손실	(56,520)	(37,061)
매입제비용 등	(44)	(1)
소 계	(170,849)	(84,041)
합 계	176,282	123,598

32. 기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익

당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
기타포괄손익-공정가치금융자산관련수익:		
매매이익	10,384	35,396
손상차손환입	131	86
배당수익	3,086	4,676
소 계	13,601	40,158
기타포괄손익-공정가치금융자산관련비용:		
매매손실	(378)	(9)
손상차손	(504)	(1,350)
소 계	(882)	(1,359)
합 계	12,719	38,799

33. 상각후원가금융자산관련순손익

당기 및 전기 중 상각후원가금융자산관련순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
상각후원가금융자산관련수익:		
매매이익	3,486	-
손상차손환입	324	266
소 계	3,810	266
상각후원가금융자산관련비용:		
매매손실	(176)	-
손상차손	(1,191)	(1,669)
소 계	(1,367)	(1,669)
합 계	2,443	(1,403)

34. 신용손실충당금전입액 등

당기 및 전기 중 신용손실 충당금 전입액 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
신용손실 충당금 환입 등:		
충당금환입:		
손실충당금환입	810	2,666
지급보증부채환입	771	1,614
금융보증부채환입	7,461	164
미사용약정충당부채환입	-	477
소 계	9,042	4,921
대출채권매각이익	73,262	108,205
당기손익-공정가치대출채권관련수익	15,653	129
신용손실 충당금 환입 등 소계	97,957	113,255
신용손실 충당금 전입 등:		
제충당금전입:		
대손상각비	(415,860)	(439,559)
지급보증부채전입	(1,775)	(935)
미사용약정충당부채전입	(4,287)	(5,262)
금융보증부채전입	-	(7,884)
소 계	(421,922)	(453,640)
대출채권매각손실	(13,764)	(27,207)
당기손익-공정가치대출채권관련비용	(2,768)	-
신용손실 충당금 전입 등 소계	(438,454)	(480,847)
합 계	(340,497)	(367,592)

35. 일반관리비

(1) 당기 및 전기 중 일반관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
종업원급여:		
급여	772,023	655,854
복리후생비	171,578	159,717
퇴직급여	68,812	70,481
해고급여	104,767	93,232
소 계	1,117,180	979,284
임차료	10,930	12,820
업무추진비	24,191	20,161
감가상각비	99,104	95,093
무형자산상각비	74,870	66,243
세금과공과	46,764	45,975
기타관리비	224,629	217,152
합 계	1,597,668	1,436,728

(2) 주식기준보상

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

성과보상금은 성과평가 결과에 따라 회장, 은행장 및 각 회사 경영진 등을 대상으로 평가기간 및 방식에 따라 단기성과보상금과 장기성과보상금으로 구분하여 일부는 현금지급, 나머지 성과금은 주가와 연계하여 이연지급 합니다.

1) 주요특성과 범위

① 단기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)

구 분	2015년 부여분	2016년 부여분	2017년 부여분	2018년 부여분	2019년 부여분	2020년 부여분	2021년 부여분
최초부여수량	63,195	60,774	156,399	248,706	344,048	536,826	103,177
잔여수량	5,217	7,692	16,515	7,365	114,712	357,918	103,177
부여일	2015-03-02	2016-03-03	2017-03-03	2018-02-27	2019-03-05	2020-02-27	2021-02-28
부여방법	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상
행사가격	0원	0원	0원	0원	0원	0원	0원
가득조건	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과
결제방식	현금	현금	현금	현금	현금	현금	현금
의무용역제공기간	1년	1년	1년	1년	1년	1년	1년

② 장기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)

구 분	2014년 부여분	2015년 부여분	2016년 부여분	2017년 부여분	2018년 부여분	2019년 부여분	2020년 부여분	2021년 부여분
최초부여수량	22,349	88,300	75,260	169,605	112,430	33,620	1,218,133	3,139,606
잔여수량	669	213	6,424	57,329	43,750	25,813	1,050,835	3,127,665
부여일	2014-01-01	2015-01-01	2016-01-01	2017-01-01	2018-01-01	2019-01-01	2020-01-01	2021-01-01
부여방법	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상
행사가격	0원	0원	0원	0원	0원	0원	0원	0원
가득조건	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과
결제방식	현금	현금	현금	현금	현금	현금	현금	현금
의무용역제공기간	3년	3년	3년	3년	3년	3년	1년	1년

- 이연지급 확정분

(단위: 주)

구 분	2022년 행사예정분	2023년 행사예정분	2024년 행사예정분	2025년 행사예정분	2026년 행사예정분
잔여수량(*)	44,519	258,311	498,466	433,708	231,923
부여방법	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상
행사가격	0원	0원	0원	0원	0원
결제방식	현금	현금	현금	현금	현금
가득요건 충족여부	충족	충족	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	894,181	665,883
부여 수량	103,177	536,826
행사 수량	(384,762)	(264,019)
기타조정 수량	-	(44,509)
기말 수량	612,596	894,181

② 장기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)

구 분	당기말	전기말
기초 수량	1,447,693	391,077
부여 수량	3,139,606	1,218,133
행사 수량	(222,452)	(91,352)
기타조정 수량	(52,149)	(70,165)
기말 수량	4,312,698	1,447,693

- 이연지급 확정분

(단위: 주)

구 분	당기말	전기말
기초 수량	91,194	95,508
부여 수량	1,411,085	43,529
행사 수량	(35,352)	(38,144)
기타조정 수량	-	(9,699)
기말 수량	1,466,927	91,194

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
2022년 행사 예정분	블랙숄즈모형	8,400	-	25.87%	1.00년	1.35%	8,019
2023년 행사 예정분	블랙숄즈모형	8,400	-	36.85%	2.00년	1.67%	7,655
2024년 행사 예정분	블랙숄즈모형	8,400	-	32.97%	3.00년	1.80%	7,307

4) 경영성과와 재무상태에 미치는 영향

① 당기 및 전기 중 성과보상 관련 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
당기성과보상비용(환입)	12,177	(1,302)
장기성과보상비용(환입)	15,279	4,107

② 당기말과 전기말 현재 성과보상 관련 부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
미지급비용(단기성과)	14,082	5,621
미지급비용(장기성과)	20,700	5,929

36. 기타영업손익

(1) 당기 및 전기 중 외환거래순손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
외환거래이익:		
외화매매이익	125,485	310,699
외화환산이익	131,032	81,283
소 계	256,517	391,982
외환거래손실:		
외화매매손실	(108,303)	(296,013)
외화환산손실	(152,403)	(41,170)
소 계	(260,706)	(337,183)
외환거래순손익	(4,189)	54,799

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

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
파생상품관련이익:		
파생상품거래이익	170,461	181,053
파생상품평가이익	38,027	83,161
파생상품관련정산이익	189	156
소 계	208,677	264,370
파생상품관련손실:		
파생상품거래손실	(156,212)	(202,981)
파생상품평가손실	(57,716)	(63,541)
파생상품관련정산손실	(237)	(32)
소 계	(214,165)	(266,554)
파생상품관련순손익	(5,488)	(2,184)

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

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
기타영업수익:		
공정가액위험회피대상관련이익	16,558	2,593
신탁보수 등	29,324	25,023
기타충당부채환입	540	330
운용리스수익	422,260	351,804
기타	16,280	6,720
소 계	484,962	386,470
기타영업비용:		
공정가액위험회피대상관련손실	-	(24,117)
신탁운영비용	(86)	(91)
신용카드책임부담금	(17)	(21)
신용보증기금출연료	(103,325)	(97,328)
주택신용보증기금출연료	(37,099)	(29,007)
예금보험료	(113,569)	(102,711)
기타충당부채전입	(1,059)	(2,596)
운용리스비용	(376,807)	(316,826)
기타	(36,810)	(23,145)
소 계	(668,772)	(595,842)
기타영업순손익	(183,810)	(209,372)

37. 영업외손익

당기 및 전기 중 기타수익과 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
관계기업투자손익:		
지분법이익	24,151	20,291
지분법적용투자주식처분이익	7,153	2,803
지분법손실	(2,418)	(283)
지분법적용투자주식처분손실	(788)	(1,305)
소 계	28,098	21,506
기타수익:		
유형자산매각이익	7,978	804
무형자산매각이익	84	-
수입임대료	27,161	15,252
복구공사이익	167	173
특수채권추심이익	1,014	516
리스변경이익	572	496
기타영업외수익	29,140	28,974
소 계	66,116	46,215
기타비용:		
특수채권추심비용	(572)	(411)
유형자산매각손실	(3,830)	(665)
유형자산폐기손실	(353)	(677)
무형자산매각손실	(20)	-
기부금	(17,259)	(37,597)
리스변경손실	(147)	(120)
복구공사손실	(559)	(760)
기타영업외비용	(40,311)	(41,264)
소 계	(63,051)	(81,494)
합 계	31,163	(13,773)

38. 법인세 비용

(1) 당기 및 전기 법인세 비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
법인세부담액(법인세추납(환급)액포함)	267,927	194,895
일시적차이로 인한 이연법인세변동액:	(412)	(34,405)
기초이연법인세자산(부채)	(27,030)	(61,435)
기말이연법인세자산(부채)	(26,618)	(27,030)
총법인세효과	267,515	160,490
자본에 직접 반영된 법인세효과	21,418	11,373
법인세비용	288,933	171,863

(2) 당기말 및 전기말 현재 누적일시적차이의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)
차감할 일시적차이:				
유가증권평가손부인	80,459	20,758	79,692	20,481
미지급비용	139,001	35,862	90,463	23,249
출자전환취득가액조정	57,250	14,771	74,337	19,104
이연대출부대비용	6,615	1,707	3,558	914
미사용약정충당부채	62,436	16,109	42,937	11,035
명예퇴직급여	63,441	16,368	42,137	10,829
파생상품평가손실	20,493	5,287	47,378	12,176
소멸시효완성예금	17,806	4,594	16,168	4,155
임차보증금(현재가치할인차금)	2,765	713	3,049	783
포인트선수수익	12,701	3,277	12,572	3,231
기타충당부채	34,825	8,985	22,295	5,730
미결제현물환평가손	94	24	219	56
지급보증충당부채	7,600	1,961	5,902	1,517
퇴직급여충당부채부인	479,565	123,728	467,325	120,102
선수수익(리스보증금)	46,160	11,909	67,910	17,453
매도가능증권손상차손	1,237	319	1,056	271
구상채권	2,000	516	66,924	17,200

구 분	당기말		전기말	
	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)
기타	213,935	55,153	218,439	56,139
세무상결손금	1	-	1,812	466
소 계	1,248,384	322,041	1,264,173	324,891
가산할 일시적차이:				
유가증권미수이자	(135,965)	(35,079)	(154,630)	(39,740)
재평가차액(토지)	(48,963)	(12,632)	(49,116)	(12,623)
유가증권평가익	(102,620)	(26,476)	(226,078)	(58,102)
파생상품평가익	(26,952)	(6,954)	(59,642)	(15,328)
신용회복기금출자금	(24,470)	(6,313)	(22,401)	(5,757)
이연대출부대비용	(177,615)	(45,825)	(146,055)	(37,536)
임차보증금(선급임차료)	(762)	(196)	(2)	-
현재가치할인차금	(16,575)	(4,276)	(16,061)	(4,128)
리스크설계접원가	(86,328)	(22,273)	(106,202)	(27,294)
확정급여제도 재측정요소	(139,637)	(36,026)	(111,360)	(28,619)
사업결합 공정가치조정	(61,482)	(15,862)	(81,094)	(20,841)
기타	(531,423)	(136,747)	(396,582)	(101,953)
소 계	(1,352,792)	(348,659)	(1,369,223)	(351,921)
기말 이연법인세부채	(104,408)	(26,618)	(105,050)	(27,030)

(3) 당기말 및 전기말 현재 자본에 직접 반영되는 법인세효과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	기타포괄손익	법인세효과	기타포괄손익	법인세효과
기타포괄손익인식증권평가손익	(24,899)	(7,474)	(90,266)	(24,245)
기타포괄손익인식채무증권대손충당금	(1,484)	(383)	-	-
해외사업환산손익	3,374	801	21,688	3,865
확정급여제도 재측정요소	183,714	50,058	168,502	46,302
해외영업순투자위험회피평가손익	6,401	1,746	(8,730)	(2,158)
지분법자본변동	(340)	(167)	3,283	2,182
기타(신용위험조정)	(32)	(8)	-	-
소 계	166,734	44,573	94,477	25,946

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

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익	1,123,182	734,418
적용세율에 따른 세부담액(*)	298,513	191,603
조정사항:		
비과세수익(당기 75,734백만원, 전기 79,391백만원)	(20,128)	(20,712)
비공제비용(당기 28,582백만원, 전기 19,867백만원)	7,596	5,183
연결납세 조정효과	(3,177)	(9,381)
기타(세율차이 등)	6,129	5,170
법인세비용	288,933	171,863
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	25.72%	23.40%

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

(5) 당기말 및 전기말 현재 상계전 당기법인세부채(미지급법인세)와 당기법인세자산(미수법인세환급액)의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
상계전 미수법인세환급액	110,488	107,922
상계전 미지급법인세	263,968	194,160
당기법인세부채	153,480	86,238

39. 주당이익

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

(1) 가중평균유통보통주식수

(단위: 주)

구 분	당 기	전 기
기초보통주식수	324,431,669	325,920,391
자기주식 취득	-	(1,191,969)
자기주식 처분	-	10,390
가중평균유통보통주식수	324,431,669	324,738,812

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

(단위: 주, 백만원)

구 분	당 기	전 기
지배기업지분순이익	791,009	519,315
신종자본증권 배당효과	(31,395)	(32,834)
보통주 당기순이익	759,614	486,481
가중평균유통보통주식수	324,431,669	324,738,812
기본주당순이익	2,341원	1,498원

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

40. 우발 및 약정사항 등

(1) 당기말과 전기말 현재 지급보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	종 류	당기말	전기말
확정지급보증:			
원화지급보증	융자담보지급보증	107,039	138,499
	기타	504,602	449,777
	소 계	611,641	588,276
외화지급보증	외화신용장인수	51,700	5,627
	수입화물선취보증	34,807	15,424
	기타	279,612	284,182
	소 계	366,119	305,233
확정지급보증 계		977,760	893,509
미확정지급보증:	신용장개설관계	293,922	239,018
	기타	8,771	5,215
미확정지급보증 계		302,693	244,233
기타:	배서어음	21	19
합 계		1,280,474	1,137,761

(2) 당기말 및 전기말 현재 확정지급보증 및 미확정지급보증의 주요 고객별 구성 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
확정지급보증:				
대기업	341,582	34.94	275,269	30.81
중소기업(*)	564,222	57.71	594,135	66.49
가계	71,956	7.35	24,105	2.70
소 계	977,760	100.00	893,509	100.00
미확정지급보증:				
대기업	119,691	39.54	81,817	33.50
중소기업(*)	183,002	60.46	162,416	66.50
소 계	302,693	100.00	244,233	100.00

(*) 중소기업기본법 제2조 제1항에 의한 중소기업입니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 확정지급보증 및 미확정지급보증의 주요 국가별 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
확정지급보증:				
대한민국	952,715	97.44	893,442	99.99
기타	25,045	2.56	67	0.01
소 계	977,760	100.00	893,509	100.00
미확정지급보증:				
대한민국	296,212	97.86	243,694	99.78
중국	-	-	268	0.11
기타	6,481	2.14	271	0.11
소 계	302,693	100.00	244,233	100.00

(4) 당기말과 전기말 현재 미사용약정 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기업대출약정	7,844,610	8,834,039
가계대출약정	9,196,331	7,105,400
신용카드한도	5,017,027	5,001,109
유가증권매입약정	961,047	1,026,759
합 계	23,019,015	21,967,307

(5) 연결회사는 국내채권시장 경색에 대비한 유동성 확보와 자금조달 채널 다양화 등을 위하여 KDB산업은행 등과 원화차입약정 720,000백만원, 스미토모미쓰이신탁은행, (주)신한은행 등과 외화차입약정 CNY 350,000,000 JPY 3,000,000,000 USD 203,800,000 KZT 3,400,000,000 등을 맺고 있습니다.

(6) 소송 사건

1) 당기말과 전기말 현재 연결회사가 제소한 또는 피소된 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	제소	피소(★)	제소	피소
사건 수	46	77	50	65
소송금액	138,562	117,023	194,781	101,375
소송총당부채설정액	471		312	

2) 당기말 현재 회사는 예금보험공사를 피고로 하여 손해배상 청구 소송(소송가액 526억원) 중에 있습니다. 2017년 12월 15일 손해배상 청구액을 지급하라는 1심 판결이 있었으며, 이에 예금보험공사는 1심 판결금액을 회사에 가지급하여 회사는 기타부채로 계상하였습니다. 2019년 1월 24일 2심에서 회사는 예금보험공사에 일부 패소금액을 반환하라는 판결이 있었으며 지급이자분을 포함하여 부채금액을 수정하였습니다. 또한 당사는 패소금을 반환지급하고 2019년 2월 13일 상고를 제기하였으며 상고사건의 최종 결과에 따른 손익은 합리적으로 예측할 수 없으나, 소송의 결과가 당기말 인식한 부채금액을 중요하게 초과하지 않을 것으로 경영진은 판단하고 있습니다.

(7) 기타사항

1) ㈜BNK금융지주, ㈜부산은행, ㈜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 전현직 임직원들의 혐의에 대하여 부산지방법원에서 분리하여 2018년 1월 9일과 2019년 1월 29일 두차례 1심에서 유죄 판결이 내려졌습니다. 이후 항소 및 상고를 각 진행하였으나 2020년 5월 28일 대법원의 상고기각 판결이 선고되어 일부 전현직 임직원들의 공판이 종결되었습니다. 한편, 당사를 포함한 나머지 전현직 임직원들에 대해서는 2020년 10월 30일 1심에서 유죄 판결이 내려졌으며 이후 항소하였으나, 2021년 9월 30일 2심 판결결과 항소가 기각 되어 당사는 벌금 1억원을 확정 지급 하였습니다.

2) ㈜부산은행의 전직 임직원 4명은 2019년 2월 8일 "특정경제범죄가중처벌 등에 관한 법률" 위반혐의(여신취급 관련 업무상 배임 혐의)로 기소되었으나, 2020년 2월 7일 전원 무죄 판결이 선고되었고, 검사측에서 항소 및 상고를 제기하였으나, 2021년 10월 14일 대법원에서 최종 무죄판결이 확정되었습니다.

41. 신탁계정 관련 성과 보고(감사받지 아니한 주식)

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

(1) 당기말 및 전기말 현재 신탁계정의 주요 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	자산총액	영업수익	자산총액	영업수익
원본과이익보전(*1)	2,239	34	2,221	29
원본보전(*2)	551,565	11,945	548,570	16,366
원본보전과비보전혼재(*3)	3,855	77	4,050	109
실적배당(*4)	21,478,072	145,256	22,782,673	153,957
합 계	22,035,731	157,312	23,337,514	170,461

(*1) 원본과 이익보전신탁: 불특정금전신탁, 개발금전신탁

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

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

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

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

(단위: 백만원)

구 분		당 기	전 기
수익	신탁보수	28,919	24,958
	퇴직연금운용관리수수료	7,908	7,750
	합 계	36,827	32,708
비용	신탁계정차 이자비용	2,776	3,690

(3) 당기말 및 전기말 현재 은행과 신탁계정의 주요 채권,채무는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말
채권	신탁보수미수수익	6,271	6,335
	퇴직연금운용관리수수료 미수수익	3,882	3,647
	합 계	10,153	9,982
채무	신탁계정차	343,159	442,187
	신탁계정차미지급비용	401	315
	신탁보수선수수익	80	102
	합 계	343,640	442,604

(4) 당기말 및 전기말 현재 은행의 원본보전약정이나 수익률보전약정이 있는 신탁계정의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
원본보전약정신탁:		
노후생활연금신탁	729	725
개인연금신탁	164,506	169,684
퇴직신탁	3,287	3,489
신개인연금신탁	5,093	5,079
연금신탁	368,589	360,008
소 계	542,204	538,985
원리금보전약정신탁:		
불특정금전신탁	21	21
신탁계정차	13	21
신탁계정차이자미지급비용	1	1
소 계	35	43

42. 특수관계자와의 거래내용

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

(2) 특수관계자 채권 채무

당기말과 전기말 현재 특수관계자 간의 중요한 채권 채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	계정과목	당기말	전기말
관계기업/종속기업의 관계기업:			
흥국재량전문사모2호	기타자산	-	2
미래창조UQIP투자조합	기타자산	495	291
에너지융합UQIP 투자조합	기타자산	617	679
유큐아이피농림수산물투자조합 2호	기타자산	278	112
2019UQIP혁신성장Follow-on투자조합	기타자산	439	88
비엔케이 수산투자조합	기타자산	95	94
BNK인터밸류 기술금융 투자조합	기타자산	131	21
BNK튼튼배당증권자투자신탁1호	기타자산	95	-
안다메자닌전문투자자사모투신11호	기타자산	1	-
주요 경영진(*)	대출채권	130	364
	신용카드채권	2	2
	예수부채	973	909

(*) 주요 경영진은 지배기업 및 주요 종속기업인 부산은행, 경남은행, BNK캐피탈, BNK투자증권의 주요 경영진을 포함하고 있습니다.

(3) 특수관계자 수익 비용

당기 및 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	계정과목	당기	전기
관계기업/동일지배기업의 관계기업:			
DGB전문사모투신28호	수수료수익	2	2
BNKNN해양신사업	수수료수익	-	150
교보악사알파플러스전문사모투자J-6호	수수료수익	-	2
미래창조UQIP투자조합	수수료수익	190	360
에너지융합UQIP 투자조합	수수료수익	617	679
유큐아이피농림수산물식품투자조합 2호	수수료수익	278	324
2019UQIP혁신성장Follow-on투자조합	수수료수익	351	351
비엔케이 수산투자조합	수수료수익	375	160
BNK인터밸류 기술금융 투자조합	수수료수익	524	21
안다메자닌전문투자형사모제7호	수수료수익	6	16
오라이언메자닌전멀티전문사모	수수료수익	1	1
안다H메자닌전문투자사모투신11호	수수료수익	3	-
하이전문투자형사모투자신탁28호	수수료수익	3	-
비엔케이 농식품 투자조합 제3호	수수료수익	125	-
흥국재량전문사모2호	수수료수익	5	-
BNK튼튼단기채	수수료수익	11	-
BNK K200인덱스증권	수수료수익	8	-
주요 경영진:	수수료수익	1	1
	이자비용	4	6
	이자수익	4	14
	기타수익	4	6
	기타비용	1	1

(4) 특수관계자 자금거래

당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 자금거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	거래구분	당 기			
		기초	증가	감소	기말
주요 경영진	대출채권	364	535	769	130
	예수부채	909	3,692	3,628	973

(단위: 백만원)

구 분	거래구분	전 기			
		기초	증가	감소	기말
주요 경영진	대출채권	299	727	662	364
	예수부채	740	2,154	1,985	909

(5) 특수관계자 지급보증내역

당기 및 전기 중 현재 특수관계자 간의 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

제공자	제공받는자	당기	전기	비고
BNK캐피탈(주)	엠파크캐피탈(주)	-	5,000	일반자금대출 신용공여(*)

(*) 연결회사의 종속기업인 BNK캐피탈(주)은 공동기업인 엠파크캐피탈(주)(구. 동화캐피탈)에 전기 5,000백만원의 일반자금대출 한도를 공여하고 있습니다.

(6) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 미사용약정의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기		전기	
	대출한도	신용카드	대출한도	신용카드
주요경영진	67	121	34	87

(7) 당기 및 전기 중 주요 경영진 보수현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	4,120	4,025
성과보상비용	5,457	2,273
퇴직급여	835	960
합계	10,412	7,258

(8) 전기 중 공동기업인 엠파크캐피탈(주)로부터 143,939백만원의 대출채권을 매입하였습니다.

43. 현금흐름표에 관한 주석

(1) 당기말 및 전기말 현재 연결현금흐름표상의 현금 및 현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
현금	484,016	482,578
외국통화	96,793	85,935
원화예치금	4,184,910	3,369,601
외화예치금	583,529	566,139
역외외화예치금	-	816
소 계	5,349,248	4,505,069
예치금(주석7 참조)	(3,995,197)	(3,352,279)
합 계	1,354,051	1,152,790

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

(2) 당기 및 전기 중 투자활동 및 재무활동과 관련한 중요한 현금의 유입과 유출이 없는 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
유형자산과 투자부동산, 무형자산 간 대체	739	192,485
사용권자산과 리스부채의 증가	14,920	9,383

(3) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용

당기 및 전기의 중요한 순부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기					
	기초잔액	현금흐름	비현금 변동			기말 잔액
			환율변동	공정가액 위험회피관련	기 타	
차입부채	6,825,521	808,872	35,407	-	(28,582)	7,641,218
사채	11,247,990	2,153,012	48,681	(13,658)	6,834	13,442,859
리스부채	53,055	(25,708)	-	-	3,057	30,404
합 계	18,126,566	2,936,176	84,088	(13,658)	(18,691)	21,114,481

(단위: 백만원)

구 분	전 기					
	기초잔액	현금흐름	비현금 변동			기말 잔액
			환율변동	공정가액 위험회피관련	기 타	
차입부채	5,079,228	1,968,509	(8,368)	-	(213,848)	6,825,521
사채	10,185,756	1,066,961	(32,054)	21,950	5,377	11,247,990
리스부채	68,399	(27,043)	-	-	11,699	53,055
합 계	15,333,383	3,008,427	(40,422)	21,950	(196,772)	18,126,566

44. 배당금

2021년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 보통주 배당금 181,682백만원 (주당 560원)은 2022년 3월 25일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정 입니다. 당기의 재무제표는 이러한 미지급배당금을 반영하고 있지 않습니다(전기 지급액 : 103,818백만원, 주당 320원).

45. 비연결구조화기업

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

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

'자산유동화'로 분류되는 비연결구조화기업은 유동화자산을 기초로 자산유동화증권을 발행하고 당해 유동화자산의 관리, 운용 및 처분에 의한 수익이나 차입금 등으로 자산 유동화증권의 원리금 또는 배당금을 지급하는 기업입니다. 연결회사가 자산유동화증권 매입약정 체결 또는 신용공여를 통해 자산유동화증권 발행에 따른 관련위험을 이전하고 있으며, 이와 관련하여 연결회사는 이자수익 또는 수수료수익을 인식하고 있습니다. 연결회사의 재무지원에 앞서 자금보충 및 유동화자산에 대한 조건부 채무인수 약정 등을 제공하는 실체가 존재하나, 당 비연결구조화기업이 차환발행 실패 등이 발생시 연결회사가 이들이 발행한 금융자산을 구입하여야 하는 손실에 노출될 수 있습니다.

'구조화금융'으로 분류되는 비연결구조화기업은 부동산프로젝트파이낸싱투자회사, 사회기반시설사업시행법인, 선박(항공기)금융을 위한 특수목적회사 등이 있습니다. 각각의 회사는 사업을 효율적으로 추진하기 위해 한정된 목적의 별도 회사로 설립되어, 금융기관 및 참여기관 등으로부터 지분투자 또는 대출 등을 통해 자금을 조달합니다. '구조화금융'은 주로 대규모 위험 사업에 대한 자금조달 방법으로써, 사업추진 주체의 신용이나 물적담보가 아닌 특정 사업이나 프로젝트 자체의 경제성에 근거하여 해당 기업에 투자가 이루어지고, 사업의 진행에서 발생하는 수익을 투자자들이 취하는 구조입니다. 연결회사는 이와 관련하여 이자수익, 지분투자평가손익 또는 배당수익을 인식하고 있습니다. '구조화금융'의 불확실성에 대해 연결회사에 앞서 자금보충, 연대보증, 선순위신용공여 등의 재무지원을 제공하는 실체가 존재하나, 계획된 일정에 따른 자금 회수 실패, 프로젝트의 중단 등이 발생시 연결회사는 투자지분 가치 하락에 따른 원금 손실 또는 대출금 회수 불가로 인한 손실에 노출될 수 있습니다.

'투자펀드'로 분류되는 비연결구조화기업은 투자신탁, 사모투자전문회사 등이 있습니다. 투자신탁은 신탁약정에 따라 투자 및 운용을 신탁업자에게 지시하고 투자신탁 투자자에게 운용수익을 배분하는 구조이며, 사모투자전문회사는 경영권 참여, 지배구조 개선 등을 위한 지분증권의 투자자금을 사모로 조달하고 발생하는 수익을 투자사원들간에 배분하는 구조입니다. 연결회사는 투자펀드에 대한 투자자로서 지분율에 비례하여 지분투자 평가손익과 배당수익을 인식하고 있으며, 해당 투자펀드의 가치 하락시 원금 손실에 노출될 수 있습니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말		
	투자펀드	구조화금융	자산유동화
비연결구조화기업 자산총액	30,010,312	536,933,944	61,387,192
구조화기업지분과 관련한 자산의 장부금액			
당기손익인식금융자산	1,119,982	255,769	-
상각후원가금융자산	-	-	600,134
지분법적용투자주식	1,300,327	-	-
대출채권및수취채권	326	6,364,762	1,263
(손실충당금)	-	(76,316)	-
소 계	2,420,635	6,544,215	601,397
구조화기업지분과 관련한 부채의 장부금액			
금융보증계약	-	267	-
구조화기업의 손실에 대한 연결회사의 최대노출액(*)			
투자자산	2,420,635	6,544,215	601,397
출자약정	561,843	32,695	-
대출약정	-	956,961	-
금융보증계약	-	1,347,525	-
신용공여	-	487,155	-
매입약정	-	43,000	70,000
소 계	2,982,478	9,411,818	671,397
비연결구조화기업으로부터 손실	8,655	36,404	177

(단위: 백만원)

구 분	전기말		
	투자펀드	구조화금융	자산유동화
비연결구조화기업 자산총액	32,162,612	101,235,343	52,830,685
구조화기업지분과 관련한 자산의 장부금액			
당기손익인식금융자산	1,040,129	217,681	-
상각후원가금융자산	-	-	633,769
지분법적용투자주식	821,056	-	-
대출채권및수취채권	-	6,122,993	1,263
(손실충당금)	-	(46,249)	-
소 계	1,861,185	6,294,425	635,032
구조화기업지분과 관련한 부채의 장부금액			
금융보증계약	-	802	-
채무보증충당부채	-	40	-
구조화기업의 손실에 대한 연결회사의 최대노출액(*)			
투자자산	1,861,185	6,294,425	635,032
출자약정	523,976	57,449	-
대출약정	-	1,656,950	-
금융보증계약	-	202,614	-
매입약정	-	135,000	365,000
소 계	2,385,161	8,347,280	1,000,032
비연결구조화기업으로부터 손실	9,070	33,631	-

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

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 BNK금융지주			
감사대상 사업연도	2021년 01월 01일	부터	2021년 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·가치평 가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
		담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사									
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		4	6	1	1	5	7	3	2	5	7	-	-	18	23
투입 시간	분·반기검토	7	9	45	40	748	602	200	262	-	-	-	-	1,000	913
	감사	43	50	114	142	846	1,200	876	960	275	304	-	-	2,154	2,656
	합계	50	59	159	182	1,594	1,802	1,076	1,222	275	304	-	-	3,154	3,569

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역									
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기		2021.05.16 ~ 2021.09.30				15	일		
	주요내용		산업 및 회사에 대한 이해를 바탕으로 유의적 감사위험 요인 파악, 중간 및 기말감사 업무수행 계획 수립, 전문가 투입 및 전반감사 계획수립 등							
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용		
				상주		비상주				
	2021.08.17 ~ 2021.08.20	4	일	3	명	1	명	전산 환경에 대한 이해와 전산일반통제 설계평가		
	2021.09.06 ~ 2021.09.10	5	일	4	명	3	명	중요왜곡표시위험의 식별 및 평가, 내부통제 설계 평가		
	2021.11.29 ~ 2021.12.03	5	일	4	명	3	명	내부통제 설계 및 운영평가		
	2021.12.27 ~ 2021.12.30	4	일	3	명	1	명	전산일반통제 설계 및 운영평가		
	2022.01.24 ~ 2022.01.28	5	일	5	명	2	명	내부통제 기말 운영평가, 중요 계정 및 공시 사항에 대한 입 증 감사절차		

재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-		-	일	
	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2022.01.27		1	일	
	실사(입회)장소	BNK금융지주 본사				
	실사(입회)대상	회원권				
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회	O	변호사조회	O
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	3	회			
	수행시기	2021.04.29, 2021.10.29, 2022.03.03				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-		-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 04월 29일	감사위원회 (회사), 업무수행이사 외 1명 (감사인)	대면회의	2021년 1분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토결과 및 감사계획보고
2	2021년 10월 29일	감사위원회 (회사), 업무수행이사 외 1명 (감사인)	대면회의	2021년 3분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토결과 및 감사진행상황 보고
3	2022년 03월 03일	감사위원회 (회사), 업무수행이사 (감사인)	대면회의	2021년 재무제표 및 내부회계관리제도에 대한 외부감사인의 감사 결과 보고