

주식회사 BNK금융지주와 그 종속회사의 연결재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제15기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제14기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서	1
연 결 재 무 제 표	
연 결 재 무 상 태 표	7
연 결 포 괄 손 익 계 산 서	9
연 결 자 본 변 동 표	11
연 결 현 금 흐름 표	12
주 석	14
연결내부회계관리제도 감사의견	
· 독립된 감사인의 연결내부회계관리제도 감사보고서	211
· 회사의 연결내부회계관리제도 운영실태보고서	214
외부감사 실시내용	223



Shape the future
with confidence

한영회계법인
서울특별시 영등포구 여의공원로 111, 태영빌딩 2-3F, 7-8F
07241

Tel: 02 3787 6600
Fax: 02 783 5890
ey.com/kr

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 BNK금융지주 및 종속기업(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2025년 12월 31일과 2024년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 내부회계관리제도운영위원회가 발표한 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 연결회사의 2025년 12월 31일 현재의 연결내부회계관리제도를 감사하였으며, 2026년 3월 17일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

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 사항입니다. 해당 사항은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

상각후원가 측정 대출채권 신용손실충당금 측정

연결재무제표에 대한 주석 3(중요한 회계추정 및 가정)에서 언급한 바와 같이 연결회사는 상각후원가 측정 대출채권에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)을 평가하여 신용손실충당금을 인식합니다.

기대신용손실모형은 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 신용손실충당금을 측정하도록 요구하고 있습니다.

신용손실충당금 측정을 위한 신용위험의 증가 정도 판단, 부도율과 부도시 손실률 등 리스크 요소 추정, 미래전망 정보의 추정 및 개별평가 관련 미래현금흐름과 할인율 등은 경영진의 유의적 판단이 포함되어 있는 항목이며, 따라서 감사인의 유의적인 주의가 필요하다고 판단하여 핵심감사사항으로 결정했습니다.

연결재무제표에 대한 주석 12에서 보고기간말 현재 연결회사가 기대신용손실모형을 적용하고 있는 상각후원가 측정 대출채권은 118,508,579백만원이며, 관련 신용손실충당금은 1,476,509백만원입니다. 상각후원가 측정 대출채권의 신용손실충당금 측정에 대한 경영진의 주장에 대하여 우리가 수행한 주요 감사절차는 다음과 같습니다.

- 신용손실충당금 산출과 관련된 연결회사의 내부통제를 이해하고 내부통제의 설계

및 운영의 효과성을 평가

- Stage 분류 적정성에 대한 분석적 절차, 방법론 문서검사 및 테스트 검증
- 감사인의 내부전문가를 활용하여 부도율(PD: Probability of Default) 및 부도시 손실률(LGD: Loss Given Default) 추정 방법론에 대한 문서검사 및 테스트 검증
- 감사인의 내부전문가를 활용하여 미래전망 정보 추정 방법론에 대한 문서검사
- 개별평가 신용손실충당금 산출 관련 미래현금흐름 추정 및 사용 할인율의 적정성에 대한 질문, 문서검사 및 테스트 검증

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 계속기업전체의 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.
- 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 안덕수입니다.

대표이사 **朴 容 根** 
박 용 근

2026년 3월 17일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 연결회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

제 15 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 14 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 BNK금융지주 대표이사 반대인

본점 소재지 : (도로명주소) 부산광역시 남구 문현금융로 30

(전 화) 051-620-3000

연 결 재 무 상 태 표

제15(당)기 기말 2025년 12월 31일 현재

제14(전)기 기말 2024년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	주석	제15(당)기 기말	제14(전)기 기말
자 산			
I. 현금및예치금	4,6,7,42	7,143,492,095,764	5,818,382,338,630
II. 당기손익-공정가치 측정 금융자산	4,6,8	10,233,547,322,784	8,455,341,271,234
III. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	4,6,9,13	9,468,167,699,642	9,062,985,920,933
IV. 상각후원가 측정 금융자산	4,6,10,13	7,959,144,543,784	8,425,326,469,804
V. 대출채권및수취채권	4,6,12,13,14	119,564,828,185,513	113,945,591,729,242
VI. 파생상품자산	4,6,15	314,804,034,280	412,201,952,430
VII. 관계기업및공동기업투자	16	1,984,216,800,990	1,863,497,763,776
VIII. 유형자산	17	1,237,224,378,913	1,264,467,687,020
IX. 무형자산	18	308,001,129,112	269,086,453,013
X. 투자부동산	19	305,954,732,358	629,308,980,994
XI. 순확정급여자산	25	153,778,055,181	109,727,887,986
XII. 기타자산	20	2,422,248,292,691	2,214,572,471,472
자 산 총 계		161,095,407,271,012	152,470,490,926,534
부 채			
I. 예수부채	4,6,21	113,477,945,211,456	107,855,429,676,240
II. 당기손익-공정가치 측정 금융부채	4,6,22	1,957,513,500,526	2,125,900,458,344
III. 차입부채	4,6,23	11,445,551,360,648	11,301,497,163,383
IV. 사채	4,6,24	16,445,000,245,415	14,121,864,931,956
V. 파생상품부채	4,6,15	271,880,503,800	351,030,063,789
VI. 순확정급여부채	25	1,995,537,786	4,285,616,534
VII. 총당부채	26,40	93,817,683,141	106,676,331,522
VIII. 당기법인세부채	38	151,485,760,812	85,702,235,117
IX. 이연법인세부채	38	47,133,340,570	80,436,067,381
X. 기타부채	4,6,27	5,961,248,804,270	5,290,093,835,667
부 채 총 계		149,853,571,948,424	141,322,916,379,933
자 본			
I. 지배기업소유주에게 귀속되는 자본		10,793,081,382,588	10,698,820,606,601
1. 자본금	28	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000
2. 신종자본증권	28	498,381,718,000	727,703,249,500
3. 기타불입자본	28	790,400,461,575	770,628,548,005

과 목	주석	제15(당)기 기말	제14(전)기 기말
4. 기타자본구성요소	28	(142,311,344,936)	(33,940,475,481)
5. 이익잉여금	28	8,016,934,317,949	7,604,753,054,577
II. 비지배주주지분		448,753,940,000	448,753,940,000
자 본 총 계		11,241,835,322,588	11,147,574,546,601
부 채 및 자 본 총 계		161,095,407,271,012	152,470,490,926,534

주석참조

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제15(당)기 2025년 01월 01일 부터 2025년 12월 31일 까지

제14(전)기 2024년 01월 01일 부터 2024년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	주석	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
I. 순이자손익	29		2,953,076,854,907		2,977,305,175,956
1. 이자수익		6,472,509,546,658		6,949,048,148,127	
1) 당기손익-공정가치 측정 금융자산 이자수익		238,199,677,093		218,968,931,668	
2) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 이자수익		219,599,163,772		210,478,998,735	
3) 상각후원가 측정 금융자산 이자수익		6,014,710,705,793		6,519,600,217,724	
2. 이자비용		(3,519,432,691,751)		(3,971,742,972,171)	
II. 순수수료손익	30		179,477,561,552		220,049,382,819
1. 수수료수익		373,003,718,308		390,248,692,292	
2. 수수료비용		(193,526,156,756)		(170,199,309,473)	
III. 당기손익-공정가치 측정 금융자산관련순손익	31		158,403,951,520		167,516,877,876
IV. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산관련순손익	32		103,013,177,529		73,865,537,844
V. 상각후원가 측정 금융자산관련순손익	33		392,253,404		1,099,978,342
VI. 신용손실 총당금 전입액 등	34		(668,245,119,571)		(781,741,961,223)
VII. 일반관리비	35		(1,689,579,195,294)		(1,566,842,094,027)
VIII. 기타영업손익	15,36		(133,858,095,622)		(215,333,076,155)
1. 외환거래순손익		54,675,215,483		(1,201,873,905)	
2. 파생상품관련순손익		239,163,642,841		(6,321,708,993)	
3. 기타영업수익		756,684,108,170		817,000,079,756	
4. 기타영업비용		(1,184,381,062,116)		(1,024,809,573,013)	
IX. 영업이익			902,681,388,425		875,919,821,432
X. 영업외손익	37		192,021,120,530		115,865,891,273
1. 관계기업투자이익		72,383,786,659		82,540,610,539	
2. 기타수익		187,315,628,979		90,641,776,328	
3. 기타비용		(67,678,295,108)		(57,316,495,594)	
XI. 법인세비용차감전순이익			1,094,702,508,955		991,785,712,705
XII. 법인세비용	38		(258,545,264,011)		(241,809,410,682)
XIII. 당기순이익	5,39		836,157,244,944		749,976,302,023
1. 지배기업지분순이익		815,002,450,431		728,547,763,216	
2. 비지배지분순이익		21,154,794,513		21,428,538,807	
XIV. 기타포괄손익	28		(109,457,272,284)		7,900,030,172
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		25,929,320,235		(41,634,531,857)	
1) 확정급여제도 재측정요소		3,548,957,105		(27,227,378,586)	
2) 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품평가손익		21,868,406,005		(14,367,461,546)	
3) 당기손익-공정가치 측정 금융부채의 자기신용위험변동		511,957,125		(39,691,725)	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		(135,386,592,519)		49,534,562,029	
1) 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품평가손익		(125,744,421,705)		40,790,865,847	
2) 해외사업환산손익		(17,951,776,650)		34,293,727,477	
3) 해외영업순투자위험회피평가손익		19,982,856,700		(33,496,412,321)	
4) 지분법 자본변동		(11,396,644,973)		8,512,723,515	
5) 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품대손상각비		(276,605,891)		(566,342,489)	
XV. 당기총포괄이익			726,699,972,660		757,876,332,195
1. 지배기업지분총포괄이익		705,545,178,147		736,447,793,388	
2. 비지배지분총포괄이익		21,154,794,513		21,428,538,807	

과 목	주석	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
XVI. 주당이익					
1. 기본 및 희석주당순이익	39		2,512		2,174

주석참조

연 결 자 본 변 동 표

제15(당)기 2025년 01월 01일 부터 2025년 12월 31일 까지

제14(전)기 2024년 01월 01일 부터 2024년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	지배기업의 소유주 귀속						비지배자본	총 계
	자 본 금	신용자본증권	기타불입자본	기타자본 구성요소	이익잉여금	합 계		
2024년 01월 01일(전기초)	1,629,676,230,000	727,635,718,500	785,126,254,675	(39,098,997,039)	7,121,660,935,167	10,225,000,141,303	448,701,940,000	10,673,702,081,303
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(132,056,259,580)	(132,056,259,580)	-	(132,056,259,580)
중간배당금의 지급	-	-	-	-	(64,087,345,400)	(64,087,345,400)	-	(64,087,345,400)
신용자본증권의 발행	-	199,420,480,000	-	-	-	199,420,480,000	99,719,480,000	299,139,960,000
신용자본증권의 상환	-	(199,352,949,000)	(979,571,000)	-	-	(200,332,520,000)	(99,667,480,000)	(300,000,000,000)
신용자본증권의 분배금	-	-	-	-	(32,575,000,000)	(32,575,000,000)	(21,428,538,807)	(54,003,538,807)
자기주식의 취득	-	-	(32,995,952,870)	-	-	(32,995,952,870)	-	(32,995,952,870)
자기주식의 소각	-	-	12,998,777,800	-	(12,999,508,040)	(730,240)	-	(730,240)
자본조정의 변동	-	-	1,870,700,000	-	(1,870,700,000)	-	-	-
기타 변동	-	-	4,608,339,400	-	(4,608,339,400)	-	-	-
총포괄이익:								
당기순이익	-	-	-	-	728,547,763,216	728,547,763,216	21,428,538,807	749,976,302,023
기타포괄손익:								
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(27,227,378,586)	-	(27,227,378,586)	-	(27,227,378,586)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 평가	-	-	-	26,423,404,301	-	26,423,404,301	-	26,423,404,301
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 처분	-	-	-	(2,741,508,614)	2,741,508,614	-	-	-
해외사업환산손익	-	-	-	34,293,727,477	-	34,293,727,477	-	34,293,727,477
해외영업순투자위험회피평가손익	-	-	-	(33,496,412,321)	-	(33,496,412,321)	-	(33,496,412,321)
지분법 자본변동	-	-	-	8,512,723,515	-	8,512,723,515	-	8,512,723,515
기타포괄손익-공정가치 측정 채무상환 대손상각비	-	-	-	(566,342,489)	-	(566,342,489)	-	(566,342,489)
당기손익-공정가치 측정 금융부채의 자기신용위험변동	-	-	-	(39,691,725)	-	(39,691,725)	-	(39,691,725)
2024년 12월 31일(전기말)	1,629,676,230,000	727,703,249,500	770,628,548,005	(33,940,475,481)	7,604,753,054,577	10,698,820,606,601	448,753,940,000	11,147,574,546,601
2025년 01월 01일(당기초)	1,629,676,230,000	727,703,249,500	770,628,548,005	(33,940,475,481)	7,604,753,054,577	10,698,820,606,601	448,753,940,000	11,147,574,546,601
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(143,272,583,550)	(143,272,583,550)	-	(143,272,583,550)
분기배당금의 지급	-	-	-	-	(112,787,677,680)	(112,787,677,680)	-	(112,787,677,680)
신용자본증권의 발행	-	149,473,636,000	-	-	-	149,473,636,000	-	149,473,636,000
신용자본증권의 상환	-	(378,795,167,500)	(1,204,832,500)	-	-	(380,000,000,000)	-	(380,000,000,000)
신용자본증권의 분배금	-	-	-	-	(24,696,250,000)	(24,696,250,000)	(21,154,794,513)	(45,851,044,513)
자기주식의 취득	-	-	(99,999,911,450)	-	-	(99,999,911,450)	-	(99,999,911,450)
자기주식의 소각	-	-	119,997,086,520	-	(119,998,702,000)	(1,615,480)	-	(1,615,480)
자본조정의 변동	-	-	979,571,000	-	(979,571,000)	-	-	-
총포괄이익:								
당기순이익	-	-	-	-	815,002,450,431	815,002,450,431	21,154,794,513	836,157,244,944
기타포괄손익:								
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	3,548,957,105	-	3,548,957,105	-	3,548,957,105
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 평가	-	-	-	(103,876,015,700)	-	(103,876,015,700)	-	(103,876,015,700)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 처분	-	-	-	1,086,402,829	(1,086,402,829)	-	-	-
해외사업환산이익	-	-	-	(17,951,776,650)	-	(17,951,776,650)	-	(17,951,776,650)
해외영업순투자위험회피평가손익	-	-	-	19,982,856,700	-	19,982,856,700	-	19,982,856,700
지분법 자본변동	-	-	-	(11,396,644,973)	-	(11,396,644,973)	-	(11,396,644,973)
기타포괄손익-공정가치 측정 채무상환 대손상각비	-	-	-	(276,605,891)	-	(276,605,891)	-	(276,605,891)
당기손익-공정가치 측정 금융부채의 자기신용위험변동	-	-	-	511,957,125	-	511,957,125	-	511,957,125
2025년 12월 31일(당기말)	1,629,676,230,000	498,381,718,000	790,400,461,575	(142,311,344,936)	8,016,934,317,949	10,793,081,382,588	448,753,940,000	11,241,835,322,588

주석참조

연 결 현 금 흐 름 표

제15(당)기 2025년 01월 01일 부터 2025년 12월 31일 까지

제14(전)기 2024년 01월 01일 부터 2024년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	주석	제 15(당) 기	제 14(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(2,023,799,286,987)	(1,335,576,298,829)
1. 당기순이익		836,157,244,944	749,976,302,023
2. 손익조정사항		(1,651,099,424,302)	(1,425,985,680,375)
이자수익	(6,472,509,546,658)		(6,949,048,148,127)
이자비용	3,519,432,691,751		3,971,742,972,171
당기손익-공정가치 측정 금융자산관련순손익	(246,896,565,193)		63,691,877,198
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산관련순손익	(103,009,846,329)		(73,865,537,844)
상각후원가 측정 금융자산관련순손익	(392,253,404)		(1,099,978,342)
당기손익-공정가치 측정 금융부채관련순손익	132,030,353,761		(78,423,862,051)
신용손실충당금전입액	776,197,651,544		887,973,171,997
외화환산손익	(15,109,893,779)		19,768,721,363
파생상품평가손익	(14,264,865,177)		(27,867,920,380)
감가상각비	123,837,003,140		120,728,884,954
무형자산상각비	84,224,322,436		92,898,136,818
퇴직급여	70,953,402,238		45,842,804,188
기타영업손익	423,954,570,547		360,396,359,350
관계기업투자이익	(72,383,786,659)		(82,540,610,539)
유무형자산관련손익	(5,239,393,241)		(18,333,581,451)
투자부동산관련손익	(96,316,821,098)		-
기타영업외손익	(14,151,712,192)		341,619,638
법인세비용	258,545,264,011		241,809,410,682
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동		(3,876,603,727,528)	(3,506,962,599,372)
예치금의 증감	(402,310,364,782)		23,560,227,553
당기손익-공정가치 측정 금융자산의 증감	(1,520,610,993,216)		(1,194,614,417,394)
대출채권및수취채권의 증감	(6,344,347,389,070)		(3,811,385,934,178)
파생금융상품의 증감	32,513,223,338		(24,769,690,245)
기타자산의 증감	(585,119,472,687)		(656,343,231,334)
예수부채의 증감	5,631,550,772,045		1,015,124,075,860
당기손익-공정가치 측정 금융부채의 증감	(299,727,950,706)		1,095,409,199,256
총당부채의 증감	(1,780,021,118)		(83,690,695,448)
기타부채의 증감	(272,493,299,879)		158,528,529,008
확정급여채무의 증감	(23,906,489,937)		(14,691,861,911)
사외적립자산의 증감	(90,371,741,516)		(14,088,800,539)
4. 이자수익의 수취		6,366,224,302,100	6,845,093,072,233
5. 배당금의 수취		98,850,963,056	80,685,709,076
6. 이자비용의 지급		(3,601,273,108,724)	(3,918,918,150,229)
7. 법인세의 납부		(196,055,536,533)	(159,464,952,185)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		217,721,454,741	(1,390,089,199,934)
1. 당기손익-공정가치 측정 금융자산 처분	8,396,473,965,787		2,934,598,939,034
2. 당기손익-공정가치 측정 금융자산 취득	(8,475,798,879,997)		(3,053,905,894,395)
3. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 처분	10,726,488,332,149		5,372,286,564,378
4. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 취득	(11,179,355,005,032)		(7,116,234,646,715)
5. 상각후원가 측정 금융자산 처분	2,221,936,570,203		1,927,872,350,082
6. 상각후원가 측정 금융자산 취득	(1,712,500,190,550)		(1,063,801,134,506)

과 목	주석	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
7. 관계기업투자주식 처분		816,135,570,078		988,419,166,594	
8. 관계기업투자주식 취득		(883,646,896,526)		(1,230,851,613,073)	
9. 유형자산 처분		29,841,875,936		22,407,098,960	
10. 유형자산 취득		(93,519,070,119)		(82,945,547,444)	
11. 무형자산 처분		274,179,000		3,431,627,382	
12. 무형자산 취득		(81,168,887,756)		(89,700,479,355)	
13. 투자부동산의 취득		(65,970,000)		(466,250,000)	
14. 투자부동산의 처분		437,199,000,000		-	
15. 임차보증금의 증감 등		15,426,861,568		(1,199,380,876)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			2,734,551,644,113		3,152,856,597,955
1. 차입부채의 증가	42	23,218,658,390,307		36,060,310,911,363	
2. 차입부채의 감소	42	(23,053,668,531,662)		(33,671,590,027,448)	
3. 사채의 발행	42	9,126,233,309,262		8,306,078,009,104	
4. 사채의 상환	42	(6,848,138,758,904)		(7,328,427,492,231)	
5. 리스부채의 상환	42	(37,306,696,488)		(33,034,284,146)	
6. 보통주배당금의 지급		(256,060,261,230)		(196,143,604,980)	
7. 신종자본증권의 발행		149,473,636,000		199,420,480,000	
8. 신종자본증권의 상환		(380,000,000,000)		(200,332,520,000)	
9. 신종자본증권분배금의 지급		(24,696,250,000)		(32,575,000,000)	
10. 자기주식의 취득		(99,999,911,450)		(32,995,952,870)	
11. 자기주식의 소각비용		(1,615,480)		(730,240)	
12. 비지배지분 증감		-		52,000,000	
13. 비지배지분 분배금의 지급		(21,154,794,513)		(21,428,538,807)	
14. 기타부채의 증감		961,213,128,271		103,523,348,210	
IV. 현금및현금성자산의 증가(I+II+III)	42		928,473,811,867		427,191,099,192
V. 기초의 현금및현금성자산	7		5,452,153,161,397		4,970,459,564,339
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과			(5,993,239,754)		54,502,497,866
VII. 기말의 현금및현금성자산	7		6,374,633,733,510		5,452,153,161,397

주석참조

주석

제15(당)기 2025년 01월 01일 부터 2025년 12월 31일 까지

제14(전)기 2024년 01월 01일 부터 2024년 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 310,327,033주입니다.

(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	12월	99.99	99.99
	BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd(*)	리스업	라오스	12월	96.71	96.71
	JSC BNK Commercial Bank	은행업	카자흐스탄	12월	100.00	100.00
	BNK Capital Lao NDTMFI Co., Ltd (*)	소액여신전문업	라오스	12월	99.99	99.99
	MCC BNK Finance LLC	소액여신전문업	키르기스스탄	12월	100.00	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	BNK룩셈부르크사모 외 39개	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	비엔케이제주글로벌(주) 외 38개	자산유동화를 위한 구조화기업으로 지배기업이 소유하고 있는 지분은 없으나 피투자자의 관련활동에 대한 힘, 변동이익노출, 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 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	83,866,494	77,973,428	5,893,066	4,011,909	503,415	439,257	376,960
(주)경남은행과 그 종속기업	54,733,009	51,109,338	3,623,671	2,533,365	357,506	292,842	243,159
BNK캐피탈(주)와 그 종속기업	10,502,096	9,039,850	1,462,246	1,502,516	162,329	128,454	128,989
(주)BNK투자증권과 그 종속기업	9,530,667	8,369,482	1,161,185	1,875,047	27,291	23,067	23,898
(주)BNK저축은행	1,860,839	1,610,362	250,477	137,981	8,798	7,118	6,980
BNK자산운용(주)와 그 종속기업	246,826	49,053	197,773	60,304	21,956	23,757	23,757
BNK벤처투자(주)	60,936	2,390	58,546	7,009	(299)	2,060	2,060
BNK신용정보(주)	32,144	2,114	30,030	12,800	1,345	1,060	1,060
(주)BNK시스템	43,376	9,788	33,588	81,060	3,072	2,406	2,406

(단위: 백만원)

회사명	전기말			전기			
	자산	부채	자본	영업수익	영업이익	당기순이익	총포괄이익
(주)부산은행과 그 종속기업	79,338,342	73,458,781	5,879,561	4,410,295	452,593	410,628	421,271
(주)경남은행과 그 종속기업	52,392,006	48,742,994	3,649,012	2,759,883	366,935	310,151	315,281
BNK캐피탈(주)와 그 종속기업	10,012,943	8,637,686	1,375,257	1,382,140	148,857	112,184	114,118
(주)BNK투자증권과 그 종속기업	8,128,729	6,954,707	1,174,022	1,265,024	14,568	12,258	164
(주)BNK저축은행	1,972,542	1,729,045	243,497	152,839	8,749	3,863	4,629
BNK자산운용(주)와 그 종속기업	218,122	44,105	174,017	44,483	10,593	8,312	8,312
BNK벤처투자(주)	57,440	953	56,487	6,726	1,237	1,697	1,709
BNK신용정보(주)	31,622	2,651	28,971	14,100	3,505	2,706	2,706
(주)BNK시스템	51,765	20,583	31,182	98,914	4,804	3,733	3,733

(5) 연결대상 종속기업의 변동

당기 및 전기 중 신규로 연결재무제표 포함된 주요 연결대상 종속기업은 없습니다. 단, 신탁, 수익증권, 유동화전문회사, 조합 및 사모투자전문회사 등 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속기업을 제외하고 있습니다.

(6) 연결구조화기업에 대한 위험 및 재무지원

연결구조화기업은 부실채권(NPL) 등의 자산유동화 또는 부동산 등의 수익증권 투자를 위하여 설립되었습니다. 연결기업은 연결구조화기업이 발행한 후순위채권 등을 인수하거나, 연결구조화기업이 발행한 ABCP 또는 채권을 인수하는 약정을 제공하는 방법으로 관여하고 있으며, 투자성가에 따라 인수(투자)금액을 회수할 수 없는 위험에 노출되어 있습니다.

한편, 연결기업이 주요 연결구조화기업에게 재무지원을 제공하는 계약상 약정의 성격 및 의도는 다음과 같습니다.

기업명	재무지원을 제공하는 계약상 약정	지원을 제공하는 의도
부산은행 원본과이익보전신탁	연결기업은 연결대상 신탁에 원리금보전 약정과 원금보전 약정을 제공하고 있습니다. 이 원리금보전 약정은 신탁상품의 운용결과 약정된 원리금 또는 원금이 부족한 경우 그부족분을 연결기업이 보전해 줄 것을 요구하고 있습니다.	신탁계정의 금전운용에 대한 신용보강
부산은행 원본보전신탁	연결기업은 연결대상 신탁에 원리금보전 약정과 원금보전 약정을 제공하고 있습니다. 이 원리금보전 약정은 신탁상품의 운용결과 약정된 원리금 또는 원금이 부족한 경우 그부족분을 연결기업이 보전해 줄 것을 요구하고 있습니다.	신탁계정의 금전운용에 대한 신용보강
부산은행 원본보전과비보전혼재신탁	연결기업은 연결대상 신탁에 원리금보전 약정과 원금보전 약정을 제공하고 있습니다. 이 원리금보전 약정은 신탁상품의 운용결과 약정된 원리금 또는 원금이 부족한 경우 그부족분을 연결기업이 보전해 줄 것을 요구하고 있습니다.	신탁계정의 금전운용에 대한 신용보강
비엔케이항동	연결기업은 비엔케이항동이 발행한 채권을 51억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
에이치케이양동제일차	연결기업은 에이치케이양동제일차가 발행한 채권을 150억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
서머렐리제일차	연결기업은 서머렐리제일차가 발행한 채권을 300억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
더블에스동인제일차	연결기업은 더블에스동인제일차가 발행한 채권을 140억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
비케이더블유제일차	연결기업은 비케이더블유제일차가 발행한 채권을 100억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
락슈미춘천	연결기업은 락슈미춘천이 발행한 채권을 200억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
실버스타제삼차	연결기업은 실버스타제삼차가 발행한 채권을 9.9억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
피티골드제일차	연결기업은 피티골드제일차가 발행한 채권을 300억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
이마치브라더스제사차	연결기업은 이마치브라더스제사차가 발행한 채권을 98.3억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
로이케이분당	연결기업은 로이케이분당이 발행한 채권을 27억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
베타플러스제일차	연결기업은 베타플러스제일차가 발행한 채권을 500억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
비엔케이제이넘버원제일차	연결기업은 비엔케이제이넘버원제일차주가가 발행한 채권을 232억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
피크닉베이션제일차주	연결기업은 피크닉베이션제일차주가가 발행한 채권을 256억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여

기업명	재무지원을 제공하는 계약상 약정	지원을 제공하는 의도
라이트블루제일차	연결기업은 라이트블루제일차가 발행한 채권을 100억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
피에리아제일차	연결기업은 피에리아제일차가 발행한 채권을 120억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
브로스알파제일차	연결기업은 브로스알파제일차가 발행한 채권을 260억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
피어니남대문주	연결기업은 피어니남대문(주)가 발행한 채권을 270억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
경남은행 원리금보전신탁	연결기업은 연결대상 신탁에 원리금보전 약정과 원금보전 약정을 제공하고 있습니다. 이 원리금보전 약정은 신탁상품의 운용결과 약정된 원리금 또는 원금이 부족한 경우 그부족분을 연결기업이 보전해 줄 것을 요구하고 있습니다.	신탁계정의 금전운용에 대한 신용 보강
경남은행 원본보전신탁	연결기업은 연결대상 신탁에 원리금보전 약정과 원금보전 약정을 제공하고 있습니다. 이 원리금보전 약정은 신탁상품의 운용결과 약정된 원리금 또는 원금이 부족한 경우 그부족분을 연결기업이 보전해 줄 것을 요구하고 있습니다.	신탁계정의 금전운용에 대한 신용 보강
에스엘제철차주	연결기업은 에스엘제철차(주)가 발행한 채권을 129.5625억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
비엔케이우정제일차주	연결기업은 비엔케이우정제일차(주)가 발행한 채권을 203억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여

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 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 제1116호 '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.

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) 당기부터 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책 변경의 내용은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'(개정) - 교환가능성 결여

동 개정사항은 회계목적상 다른 통화와 교환이 가능하다고 보는 상황에 대해 정의하고, 다른 통화와의 교환가능성 평가, 교환가능성이 결여된 경우 사용할 현물환율 추정 및 공시 요구사항을 명확히 합니다.

다른 통화와 교환이 가능하지 않다면 측정일에 현물환율을 추정해야 하며, 관측 가능한 환율을 조정 없이 사용하거나 다른 추정기법을 사용하도록 하고 있습니다.

이 개정사항이 연결기업의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'(개정) - 보험계약 측정에 사용한 투입변수의 추정기법 공시

보험계약을 측정하기 위해 사용한 투입변수의 추정기법이 보험 관련 법규 등에서 요구하는 원칙적인 추정기법과 다른 경우 재무제표 이용자들에게 목적적합하고 중요하다고 판단되면 그 차이내역과 재무제표에 미치는 영향을 공시하도록 요구합니다. 동 개정사항은 2025년 12월 31일부터 시행하여, 시행일 이후 최초로 종료하는 회계연도부터 적용합니다. 동 개정사항은 2029년 12월 31일이 속하는 회계연도까지 효력이 있습니다.

이 개정사항이 연결기업의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(2) 제정·공표되었으나 아직 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1107호 '금융상품: 공시'(개정) - 금융상품 분류 및 측정

1) 전자이체를 통해 결제되는 금융부채의 제거

동 개정사항은 특정 요건을 충족하는 경우 전자지급시스템을 통해 결제되는 금융부채(또는 금융부채의 일부)를 결제일 이전에 소멸(그리고 제거)된 것으로 간주할 수 있도록 허용합니다. 동 회계정책은 선택하는 경우 동일한 전자지급시스템을 통해 이루어지는 모든 결제에 일관되게 적용해야 합니다.

2) 금융자산의 분류

- 기본대여계약과 일관된 계약조건

동 개정사항은 금융자산의 계약상 현금흐름이 기본대여계약과 일관되는지를 평가하는 방법에 대한 지침을 제공합니다. 이는 환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소와 연계된 특성을 가진 금융자산에 기업이 계약상 현금흐름 특성 평가 요구사항을 적용하는 것을 지원하기 위한 것입니다.

- 소구권이 없는 금융자산

동 개정사항은 '비소구(non-recourse)'이라는 용어에 대한 설명을 보완하여, 특히 현금흐름을 수취할 기업의 최종적인 권리가 특정 자산에서 창출된 현금흐름으로 계약상 제한되는 경우 해당 금융자산은 비소구 특성을 갖는다는 점을 명확히 합니다.

- 계약상 연계된 금융상품

동 개정사항은 계약상 연계된 금융상품을 다른 거래와 구별하는 특성을 명확히 합니다. 구체적으로 이러한 금융상품에서 복수의 계약상 연계된 금융상품(트랑슈)을 사용하는 금융자산 보유자들에 대한 지급의 우선순위가 워터폴(waterfall) 지급구조를 통해 설정됨으로써 신용위험의 집중과 서로 다른 트랑슈 보유자들 간의 손실의 불균등 배분을 초래한다는 점을 강조합니다. 또한 개정사항은 모든 복수의 채무상품 거래가 복수의 계약상 연계된 금융상품거래의 요건을 충족하는 것은 아님을 설명하고 있으며, 기초자산 집합에는 동 기준서의 분류 요구사항의 적용범위에 포함되지 않는 금융자산이 포함될 수 있음을 명확히 합니다.

3) 공시

- 기타포괄손익-공정가치로 지정된 지분상품에 대한 투자

기업회계기준서 제1107호의 요구사항은 보고기간에 제거된 투자와 관련된 공정가치 손익과 보고기간 말 현재 보유하고 있는 투자와 관련된 공정가치 손익을 구분하여 표시하면서, 보고기간 중 기타포괄손익에 표시된 공정가치 손익을 공시하도록 개정되었습니다.

- 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경할 수 있는 계약조건

동 개정사항은 기본대여위험 및 원가의 변동과 직접적인 관련이 없는 우발사건의 발생(또는 미발생)에 따라 계약상 현금흐름의 시기 또는 금액이 변경될 수 있는 계약조건을 공시하도록 요구합니다. 해당 요구사항은 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 금융자산의 각 종류별 그리고 상각후원가로 측정되는 금융부채의 각 종류별로 적용됩니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 이러한 개정사항을 조기적용하기로 선택하는 경우, 다음 중 하나를 적용할 것이 요구됩니다.

- 모든 개정사항을 동시에 적용하고 해당 사실을 공시
- 금융자산 분류에 대한 개정사항만 조기적용하고 해당 사실을 공시

동 개정사항은 특정된 예외를 제외하고, 기업회계기준서 제1008호에 따라 소급적용해야 합니다.

이 개정사항은 연결재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'(개정) - 위험회피회계 적용

동 개정사항은 위험회피회계의 적용조건을 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 구체적인 문단을 참조하도록 명시하고 관련 용어를 일치시켰습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

이 개정사항은 연결재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시'(개정)

· 제거 손익

동 개정사항은 공정가치 측정과 관련하여 기업회계기준서 제1113호 '공정가치'를 참조하도록 하고 관련 용어를 일치시켰습니다.

· 공정가치와 거래가격 차이를 최초 인식시점에 손익인식하지 않는 경우 공시

동 개정사항은 기업회계기준서 제1107호 실무적용지침 문단 IG14의 용어를 문단 28의 용어와 일치시켜 기준서 내 용어의 일관성을 개선하였습니다.

· 신용위험 공시

동 개정사항은 문단 IG1에서 실무적용지침이 기준서의 모든 요구사항을 설명하는 것은 아님을 명확히 하였으며, 신용위험 공시와 관련한 문단 IG20B를 간결하게 하였습니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

이 개정사항은 연결재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'(개정) - 리스부채의 제거 회계처리 및 거래가격의 정의

동 개정사항은 리스부채 제거시 발생하는 차손익을 당기손익으로 인식해야 함을 명확히 하였습니다. 또한 거래가격의 정의를 기업회계기준서 제1115호와 일관되도록 개정하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

이 개정사항은 연결재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'(개정) - 사실상의 대리인 결정

동 개정사항은 사실상 대리인의 판단과 관련한 기준서 제1110호 문단 B73과 B74의 표현을 개정하여 기준서 문단 간의 불일치를 해소하였으며, 문단 B74에 제시된 사실상의 대리인 관계는 판단이 요구되는 하나의 사례임을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

이 개정사항은 연결재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'(개정) - 원가법

동 개정으로 '원가법'이라는 용어를 삭제하고 이를 '원가'로 대체하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

이 개정사항은 연결재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1107호 '금융상품: 공시'(개정) - 자연에 의존하는 전력과 관련된 계약

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'(개정)

- 기준서 제1109호의 자가사용 요구사항은 전력의 생산원천이 자연에 의존하는 재생에너지 전력을 구매하고 인도받는 계약에 대해 동 기준서 문단 2.4를 적용할 때 고려해야 할 요소를 포함하도록 개정되었습니다.

- 기준서 제1109호의 위험회피회계 요구사항은 특정된 특성을 충족하는 자연에 의존하는 재생에너지 전력 계약을 위험회피수단으로 사용하는 경우 다음 사항을 허용하도록 개정되었습니다.

- 특정 요건을 충족하는 경우 예상 전력거래의 변동가능한 수량을 위험회피대상항목으로 지정
- 위험회피수단에 사용된 수량 가정과 동일한 수량 가정을 사용하여 위험회피대상항목을 측정

2) 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시'(개정)

기준서 제1107호는 특정된 특성을 충족하는 자연에 의존하는 전력계약에 관한 공시 요구사항을 도입하기 위해 개정되었습니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 자가사용 예외에 대한 개정사항은 최초적용일의 사실과 상황을 반영하여 기업회계기준서 제1008호에 따라 소급 적용합니다. 위험회피회계 요구사항에 대한 개정사항은 최초 적용일 이후 지정된 새로운 위험회피관계에 전진적으로 적용합니다.

이 개정사항은 연결재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

- 기업회계기준서 제1118호 '재무제표 표시와 공시'(제정)

기준서 제1118호는 기준서 제1001호를 대체합니다. 기준서 제1118호는 기준서 제1001호의 많은 요구사항을 변경 없이 승계하였고 새로운 요구사항을 추가하였습니다. 기준서 제1001호의 일부 문단은 기준서 제1008호 및 제1107호로 이동하였으며, 기준서 제1007호 및 제1033호가 일부 개정되었습니다.

기준서 제1118호는 다음과 같은 새로운 요구사항을 도입하였습니다.

- 손익계산서에서 특정 범주와 정의된 중간합계의 표시
- 재무제표 주석 내에 경영진이 정의한 성과측정치(MPMS) 관련 공시 제공
- 통합 및 세분화 개선

새로운 기준서는 2027년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용이 허용됩니다. 기준서 제1007호 및 제1033호의 개정 내용과 개정된 기준서 제1008호 및 제1107호는 기준서 제1118호가 적용되는 시점에 유효합니다. 기준서 제1118호는 소급 적용이 요구되며 특정 경과규정을 제시하고 있습니다.

연결회사는 이 제정사항이 연결재무제표에 미치는 영향에 대하여 검토 중에 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 매각예정 자산으로 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 조건

부 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-공정가치 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
- 상각후원가 측정 금융자산

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

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 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 직

접 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 측정 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 측정 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 측정 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-공정가치 측정 금융부채

금융부채는 사업결합에서 취득자의 조건부대がい거나 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식항목으로 지정할 경우 당기손익-공정가치 측정 금융부채로 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-공정가치 측정 금융부채는 공정가치로 측정하며 위험회피관계로 지정된 부분을 제외한 공정가치의 변동으로 인해 발생하는 평가손익은 당기손익으로 인식합니다.

그러나 금융부채를 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 경우에 부채의 신용위험 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) 상각후원가 측정 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 정

확히 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 보고기간말의 공정가치로 재측정하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하였으나 위험회피에 효과적이지 않다면 파생상품의 공정가치변동으로 인한 평가손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 위험회피에 효과적이라면 당기손익의 인식시점은 위험회피관계의 특성에 따라 좌우됩니다.

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

(1) 내재파생상품

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

(2) 위험회피회계

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

연결회사는 위험회피 개시시점에 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.

구분	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 장부금액은 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 신뢰성 있게 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.

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.

(2) 구조조정

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

(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 손실률 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 당기손익-공정가치 측정 금융자산에 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 할인가 구매할 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 않습니다. 과거근무원가는 제도의 개정이 발생한 기간에 인식하고, 순이자는 기초시점에 순확정급여부채(자산)에 대한 할인율을 적용하여 산출하고 있습니다. 확정급여원가의 구성요소는 근무원가(당기근무원가와 과거근무원가 및 정산으로 인한 손익)와 순이자비용(수익) 및 재측정요소로 구성되어 있습니다.

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

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

해고급여에 대한 부채는 연결회사가 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없게 된 날 또는 연결회사가 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식한 날 중 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 주석 35를 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 시장기준측정치가 이전대가에 포함된 피취득자 보상의 시장기준측정치를 초과하는 금액은 사업결합 후 근무용역에 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 아니합니다. 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 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 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 최고영업의사결정자를 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 2026년 2월 6일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2026년 3월 26일자 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, 금리스프레드(국고채-CD유통수익률), 생산자물가지수, 부산 및 경남 어음부도율, 종합주가지수, 실업률, 소비자물가지수, 부산 아파트 매매지수 등입니다.

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

4. 금융상품 위험 관리

(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)

구분	당기말	전기말
난내:		
예치금	768,858	366,229
당기손익-공정가치 측정 금융자산	9,760,723	8,098,194
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	9,302,867	8,911,593
상각후원가 측정 금융자산	7,959,145	8,425,326
대출채권	117,264,568	112,273,540
수취채권	2,300,260	1,672,052
파생상품자산	314,804	412,202
소 계	147,671,225	140,159,136
난외:		
지급보증	1,639,419	1,428,940
약정	24,870,897	24,289,082
소 계	26,510,316	25,718,022
합 계	174,181,541	165,877,158

4) 금융자산의 신용건전성 분석

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

구분	가계	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)

구분	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	54,022,027	648,723	-	349,013	2,055	-	55,021,818	9,302,867	7,960,940	17,263,807		
Grade 2	35,757,890	4,042,208	-	148,708	12,145	-	39,960,951	-	-	-		
Grade 3	10,214,151	6,569,197	-	66,414	26,237	-	16,875,999	-	-	-		
Grade 4	204,211	2,785,861	1,468,644	1,121	35,289	28,851	4,523,977	-	-	-		
무등급	2,656,132	174,955	179,354	1,646,484	7,206	50,634	4,714,765	-	-	-		
합 계	102,854,411	14,220,944	1,647,998	2,211,740	82,932	79,485	121,097,510	9,302,867	7,960,940	17,263,807		

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

(단위: 백만원)

구분	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	16,578,495	97,963	-	16,676,458	318,684	4,451	-	323,135
Grade 2	5,272,610	484,187	-	5,756,797	978,610	82,884	-	1,061,494
Grade 3	957,595	416,819	-	1,374,414	88,823	154,464	-	243,287
Grade 4	7,362	78,459	440	86,261	-	9,789	1,715	11,504
무등급	244,155	1,099	-	245,254	-	-	-	-
합 계	23,060,217	1,078,527	440	24,139,184	1,386,117	251,588	1,715	1,639,420

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

(단위: 백만원)

구분	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	49,442,327	2,119,312	-	312,542	3,123	-	51,877,304	8,911,593	8,417,519	17,329,112
Grade 2	28,688,018	7,760,749	-	133,453	15,936	-	36,598,156	-	9,996	9,996
Grade 3	8,101,493	10,006,156	19,796	43,315	29,646	-	18,200,406	-	-	-
Grade 4	221,082	3,485,134	1,148,808	2,023	22,260	20,629	4,899,936	-	-	-
무등급	2,374,506	243,360	263,740	1,078,081	9,210	69,560	4,038,457	-	-	-
합 계	88,827,426	23,614,711	1,432,344	1,569,414	80,175	90,189	115,614,259	8,911,593	8,427,515	17,339,108

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

(단위: 백만원)

구분	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	16,598,199	174,202	-	16,772,401	248,353	647	-	249,000
Grade 2	4,284,991	673,960	-	4,958,951	504,914	478,049	-	982,963
Grade 3	963,836	527,037	-	1,490,873	122,593	49,972	-	172,565
Grade 4	13,212	105,340	166	118,718	-	23,527	885	24,412
무등급	155,174	3,098	-	158,272	-	-	-	-
합 계	22,015,412	1,483,637	166	23,499,215	875,860	552,195	885	1,428,940

5) 신용위험의 집중도 분석

당기말 및 전기말 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	116,914,566	9,208,208	7,931,857	17,140,065
중국	218,652	-	-	-
기타	1,590,135	94,659	29,083	123,742
합 계	118,723,353	9,302,867	7,960,940	17,263,807
산업별:				
광업	23,195	49,147	40,037	89,184
제조업	22,099,736	-	7,712	7,712
전기, 가스, 증기 및 수도사업	644,580	296,663	300,016	596,679
건설업	4,000,141	265,139	228,736	493,875
도매 및 소매업	10,737,637	-	-	-
운수업	2,654,905	207,550	150,011	357,561
숙박 및 음식점업	4,843,867	-	-	-
출판, 영상, 방송통신 및 정보서비스업	537,367	-	-	-
금융 및 보험업	4,501,957	2,605,137	1,618,029	4,223,166
부동산업 및 임대업	19,527,326	29,846	732,500	762,346
사업시설관리 및 사업지원 서비스업	649,233	10,112	-	10,112
공공행정, 국방 및 사회보장 행정	60,442	5,770,181	4,823,956	10,594,137
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	5,630,108	38,997	59,943	98,940
기타	42,812,859	30,095	-	30,095
합 계	118,723,353	9,302,867	7,960,940	17,263,807

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	대출채권	채무증권		
		기타포괄손익 -공정가치	상각후원가	소 계
지역별:				
대한민국	112,581,093	8,811,882	8,364,315	17,176,197
중국	233,512	-	-	-
기타	1,059,876	99,711	63,200	162,911
합 계	113,874,481	8,911,593	8,427,515	17,339,108
산업별:				
광업	27,432	-	-	-
제조업	21,081,271	-	7,712	7,712
전기, 가스, 증기 및 수도사업	742,188	341,948	316,031	657,979
건설업	4,098,882	423,615	168,610	592,225
도매 및 소매업	10,402,386	-	-	-
운수업	2,046,015	111,320	205,018	316,338
숙박 및 음식점업	4,689,595	-	-	-
출판, 영상, 방송통신 및 정보서비스업	489,107	-	-	-
금융 및 보험업	3,193,839	2,627,179	2,439,960	5,067,139
부동산업 및 임대업	19,607,965	264,014	607,498	871,512
사업시설관리 및 사업지원 서비스업	622,528	51,350	10,000	61,350
공공행정, 국방 및 사회보장 행정	70,660	4,970,026	4,612,770	9,582,796
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	5,139,050	81,949	59,916	141,865
기타	41,663,563	40,192	-	40,192
합 계	113,874,481	8,911,593	8,427,515	17,339,108

(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 적절한 수행을 감독하고 있습니다.

3) 비파생금융부채 및 파생상품의 만기구조 분석

당기말 및 전기말 현재 비파생금융부채 및 파생상품의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말					
	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 12개월 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합계
금융부채(*1):						
예수부채	45,559,526	19,645,191	46,807,855	2,972,004	191,424	115,176,000
당기손익-공정가치 측정 금융부채	885,012	514,370	108,053	448,168	-	1,955,603
차입부채	6,114,821	976,097	2,219,439	1,681,033	607,629	11,599,019
사채	691,061	1,848,928	5,237,523	9,312,455	62,883	17,152,850
기타금융부채(*2)	4,509,721	46,555	176,517	669,924	469,479	5,872,196
소계	57,760,141	23,031,141	54,549,387	15,083,584	1,331,415	151,755,668
파생상품부채:						
위험회피 파생상품부채(*3)	-	-	5,829	-	11,936	17,765
매매목적 파생상품부채(*3)	15,954	18,137	118,776	103,001	610	256,478
소계	15,954	18,137	124,605	103,001	12,546	274,243

(*1) 금융부채는 약정 원금 및 이자를 포함하고 있습니다.

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

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

(단위: 백만원)

구분	전기말					
	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 12개월 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합계
금융부채(*1):						
예수부채	43,930,802	16,424,106	45,646,263	3,776,246	194,640	109,972,057
당기손익-공정가치 측정 금융부채	1,116,777	381,713	503,553	123,652	-	2,125,695
차입부채	5,631,442	1,183,356	1,783,423	2,440,695	449,780	11,488,696
사채	821,721	1,951,092	4,384,609	7,624,880	106,114	14,888,416
기타금융부채(*2)	3,752,796	44,645	147,395	663,747	569,174	5,177,757
소계	55,253,538	19,984,912	52,465,243	14,629,220	1,319,708	143,652,621
파생상품부채:						
위험회피 파생상품부채(*3)	-	-	-	15,922	9,396	25,318
매매목적 파생상품부채(*3)	8,136	10,464	142,872	167,337	-	328,809
소계	8,136	10,464	142,872	183,259	9,396	354,127

(*1) 금융부채는 약정 원금 및 이자를 포함하고 있습니다.

(*2) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용 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)

구분	당기말	전기말
지급보증	1,639,420	1,428,940
약정	24,870,897	24,289,082
합계	26,510,317	25,718,022

(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 VaR을 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. 바젤Ⅲ 표준방법에 의한 유형별 시장위험 현황

연결회사는 모든 트레이딩 포지션에 대한 시장위험 노출을 관리하고 측정하는 방법으로 바젤Ⅲ 표준방법을 사용하고 있습니다. 바젤Ⅲ 표준방법은 시장위험을 민감도리스크, 부도리스크, 잔여리스크로 나누어 측정한 뒤 합산하여 산출하고 있습니다.

- 민감도리스크 : 리스크요소(금리, 신용스프레드, 주가, 환율 등)의 비우호적인 변동으로 보유 상품에서 발생할 수 있는 손실을 의미한다.
- 델타리스크 : 리스크요소의 가치 변동으로 인해 발생하는 선형 가치 변동
- 베가리스크 : 기초자산 내재변동성의 변화에 따른 가치 변동
- 부도리스크 : 신용스프레드 변동 또는 신용등급 전이로 인한 금융상품 손실이 아닌 발행자 부도로 발생할 수 있는 손실을 의미한다.
- 잔여리스크 : 손익 구조의 특수성이 있거나 기초자산이 특수한 경우 추가적인 규제자본 리스크를 부과하는 것을 의미한다.

연결회사가 보유중인 트레이딩 포지션에 대한 보고기간 말의 바젤Ⅲ 표준방법 시장 리스크 규제자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	리스크군	규제자본
민감도기반리스크	일반금리리스크(GIRR)	6,787
	신용스프레드리스크(비유동화)	17,539
	신용스프레드리스크(유동화(CTP제외))	268
	신용스프레드리스크(CTP)	-
	주식리스크	4,868
	외환리스크	2,422
	일반상품리스크	-
부도리스크	비유동화	15,027
	유동화(CTP제외)	747
	유동화(CTP)	-
잔여리스크	비정형기초자산	-
	기타잔여리스크	258
합계		47,916

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 이

자비용발생부채간의 만기를 분석하는 금리갭분석과 은행계정 금리리스크(IRRBB) 기준의 금리리스크인 Δ EVE 및 Δ NII의 측정 및 관리를 통해 리스크를 관리하고 있습니다. Δ EVE는 금리의 변동으로 인해 자산, 부채 및 부외항목의 현재가치에 영향을 미쳐 발생할 수 있는 자기자본의 경제적 가치 변동을 나타내고, Δ NII는 금리의 변동으로 인해 향후 일정 기간(예: 1년)동안 발생할 수 있는 순이자이익의 변동을 나타냅니다. 은행계정 금리리스크(IRRBB) 기준의 금리리스크 산출을 위해서는 6가지 금리충격 시나리오(평행상승, 평행하락, 스티프너, 플랫너, 단기금리상승, 단기금리하락)를 활용하고, 이러한 6가지 시나리오를 기준으로 각 자기자본의 경제적 가치 변동(Δ EVE)을 측정하며 이 중 최대값이 최종 Δ EVE가 됩니다. 또한 2가지 시나리오(평행상승, 평행하락)를 적용하여 최대값을 최종 Δ NII로 산출합니다.

당기말 및 전기말 현재 연결회사가 보유한 자산과 부채에 대해 은행계정 금리리스크(IRRBB)기준 산출한 Δ EVE 및 Δ NII는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
Δ EVE(*1)	576,551	648,965
Δ NII(*2)	109,010	233,600

(*1) Δ EVE : change in Economic Value of Equity

(*2) Δ NII : change in Net Interest Income

(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 규제목적은 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, %)

구분	당기말	전기말
보통주자본(A)	9,644,936	9,449,165
기타기본자본(B)	757,988	976,617
보완자본(C)	265,343	442,101
자기자본 합계(D)	10,668,267	10,867,882
신용위험가중자산	69,038,856	68,331,325
시장위험가중자산	3,307,324	2,734,363
운영위험가중자산	5,803,247	5,871,784
총위험가중자산(E)	78,149,427	76,937,472
보통주자본비율(A/E)	12.34	12.28
기본자본비율((A+B)/E)	13.31	13.55
총자본비율(D/E)	13.65	14.13

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	합계	조정사항	연결재무제표
순이자손익	1,555,311	1,029,691	306,336	111,651	64,408	(41,310)	3,026,087	(73,010)	2,953,077
순수수료손익	32,861	24,408	22,056	72,917	3,323	25,652	181,217	(1,739)	179,478
당기손익-공정가치 측정 금융자산관련순손익	57,659	60,114	35,218	(30,825)	5,726	74,040	201,932	(43,528)	158,404
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산관련순손익	61,773	38,909	-	2,331	-	-	103,013	-	103,013
상각후원가 측정 금융자산관련순손익	424	(32)	-	-	-	-	392	-	392
신용손실충당금환입액(전입액) 등	(271,284)	(131,037)	(149,166)	(86,637)	(27,904)	(1,515)	(667,543)	(702)	(668,245)
일반관리비	(786,972)	(544,486)	(129,546)	(118,216)	(25,235)	(135,643)	(1,740,098)	50,519	(1,689,579)
기타영업손익	(146,357)	(120,061)	77,432	76,070	(11,520)	706,245	581,809	(715,667)	(133,858)
영업이익	503,415	357,506	162,330	27,291	8,798	627,469	1,686,809	(784,127)	902,682
영업외손익	62,140	23,683	7,053	(2,349)	822	138,002	229,351	(37,330)	192,021
법인세비용차감전순이익	565,555	381,189	169,383	24,942	9,620	765,471	1,916,160	(821,457)	1,094,703
법인세비용	(126,298)	(88,347)	(40,929)	(1,875)	(2,502)	(6,463)	(266,414)	7,868	(258,546)
당기순이익	439,257	292,842	128,454	23,067	7,118	759,008	1,649,746	(813,589)	836,157
자산 총계	83,866,494	54,733,010	10,502,095	9,530,667	1,860,839	9,293,879	169,786,984	(8,691,577)	161,095,407
부채 총계	77,973,428	51,109,338	9,039,850	8,369,482	1,610,362	2,683,795	150,786,255	(932,683)	149,853,572

(단위: 백만원)

구분	전기								
	부산은행	경남은행	BNK캐피탈	BNK투자증권	BNK저축은행	기타	합계	조정사항	연결재무제표
순이자손익	1,528,316	1,024,925	316,243	89,206	69,530	(34,442)	2,993,778	(16,473)	2,977,305
순수수료손익	40,973	42,103	31,538	75,408	7,001	25,160	222,183	(2,134)	220,049
당기손익-공정가치 측정 금융자산관련순손익	51,259	65,397	(1,786)	54,710	2,668	13,560	185,808	(18,291)	167,517
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산관련순손익	34,313	24,355	-	15,198	-	-	73,866	-	73,866
상각후원가 측정 금융자산관련순손익	(348)	1,448	-	-	-	-	1,100	-	1,100
신용손실충당금환입액(전입액) 등	(311,858)	(160,930)	(154,575)	(127,737)	(34,867)	8,174	(781,793)	51	(781,742)
일반관리비	(742,019)	(517,687)	(109,359)	(85,519)	(25,244)	(123,415)	(1,603,243)	36,401	(1,566,842)
기타영업손익	(148,043)	(112,676)	66,796	(6,698)	(10,339)	379,712	168,752	(384,085)	(215,333)
영업이익	452,593	366,935	148,857	14,568	8,749	268,749	1,260,451	(384,531)	875,920
영업외손익	72,607	30,605	(5,390)	(1,185)	1,013	37,988	135,638	(19,772)	115,866
법인세비용차감전순이익	525,200	397,540	143,467	13,383	9,762	306,737	1,396,089	(404,303)	991,786
법인세비용	(114,572)	(87,389)	(31,283)	(1,125)	(5,899)	(4,912)	(245,180)	3,370	(241,810)
당기순이익	410,628	310,151	112,184	12,258	3,863	301,825	1,150,909	(400,933)	749,976
자산 총계	79,338,342	52,392,006	10,012,943	8,128,729	1,972,543	9,019,915	160,864,478	(8,393,987)	152,470,491
부채 총계	73,458,781	48,742,994	8,637,686	6,954,706	1,729,045	2,465,443	141,988,655	(665,739)	141,322,916

(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

지역별 연결회사의 수익과 비유동자산에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	수익		비유동자산	
	당기	전기	당기말	전기말
국내귀속분	10,052,404	9,934,382	1,831,262	2,152,034
해외귀속분	98,780	96,985	19,918	10,829
합계	10,151,184	10,031,367	1,851,180	2,162,863

6. 금융자산과 금융부채

(1) 금융상품 종류별 공정가치

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
현금및예치금	7,143,492	7,143,492	5,818,382	5,818,382
당기손익-공정가치 측정 금융자산	10,233,547	10,233,547	8,455,341	8,455,341
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	9,468,168	9,468,168	9,062,986	9,062,986
상각후원가 측정 금융자산	7,959,145	7,927,804	8,425,326	8,414,798
대출채권및수취채권	119,564,828	120,125,477	113,945,592	115,804,533
파생상품자산	314,804	314,804	412,202	412,202
금융자산 소계	154,683,984	155,213,292	146,119,829	147,968,242
금융부채:				
예수부채	113,477,945	113,446,507	107,855,430	107,929,326
당기손익-공정가치 측정 금융부채	1,957,514	1,957,514	2,125,900	2,125,900
차입부채	11,445,551	11,432,664	11,301,497	11,283,443
사채	16,445,000	16,492,842	14,121,865	14,233,197
파생상품부채	271,881	271,881	351,030	351,030
기타금융부채(*)	5,764,093	5,764,088	5,067,549	5,070,603
금융부채 소계	149,361,984	149,365,496	140,823,271	140,993,499

(*) 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(Discounted Cash Flow Model)을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 다만, 결산일 기준 계약만기 및 금리 재설정주기가 3개월 이내인 상품의 경우 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다.

구분	공정가치 결정방법
유가증권	상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 사용하고 있으며, 공시 가격이 없는 경우 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문 평가기관은 DCF모형(Discounted 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 파생상품은 유한차분법(FDM: Finite Difference Method), Monte Carlo Simulation 등의 방법을 이용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.
대출채권및 수취채권	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 금융부채로 구성되어 있으며, 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.

(3) 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계

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

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산:				
당기손익-공정가치 측정 금융자산	1,434,417	6,972,649	1,826,481	10,233,547
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	4,140,925	5,169,982	157,261	9,468,168
당기손익-공정가치 측정 대출채권	-	-	17,724	17,724
파생상품자산	2	313,583	1,219	314,804
금융자산 소계	5,575,344	12,456,214	2,002,685	20,034,243
금융부채:				
당기손익-공정가치 측정 금융부채	763,492	-	1,194,022	1,957,514
파생상품부채	11	271,845	25	271,881
금융부채 소계	763,503	271,845	1,194,047	2,229,395

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산:				
당기손익-공정가치 측정 금융자산	1,255,100	5,546,586	1,653,655	8,455,341
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	3,348,652	5,573,937	140,397	9,062,986
당기손익-공정가치 측정 대출채권	-	-	36,589	36,589
파생상품자산	502	379,708	31,992	412,202
금융자산 소계	4,604,254	11,500,231	1,862,633	17,967,118
금융부채:				
당기손익-공정가치 측정 금융부채	878,297	-	1,247,603	2,125,900
파생상품부채	216	325,496	25,318	351,030
금융부채 소계	878,513	325,496	1,272,921	2,476,930

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익-공정가치 측정 금융자산			
채무증권	6,156,869	DCF모형	할인율
기타증권	815,780	DCF모형, 순자산가치법, Monte-Carlo Simulation	할인율, 변동성
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산			
채무증권	5,169,982	DCF모형	할인율
파생상품자산	313,583	DCF모형, 이항모형, 1-factor or Gaussian Copular model	이자율, 할인율, 변동성, 환율, 준거자산 신용 스프레드 등
금융부채:			
파생상품부채	271,845	DCF모형, 1-factor Gaussian Copular model	이자율, 할인율, 환율, 준거자산 신용 스프레드 등

(단위: 백만원)

구분	전기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익-공정가치 측정 금융자산			
채무증권	4,791,579	DCF모형	할인율
기타증권	755,007	DCF모형, 순자산가치법, Monte-Carlo Simulation	할인율, 편입자산가액, 변동성
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산			
채무증권	5,573,937	DCF모형	할인율
파생상품자산	379,708	DCF모형, 이항모형, 1-factor or Gaussian Copular model	이자율, 할인율, 변동성, 환율, 준거자산 신용 스프레드 등
금융부채:			
파생상품부채	325,496	DCF모형, 1-factor Gaussian Copular model	이자율, 할인율, 환율, 준거자산 신용 스프레드 등

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-공정가치 측정 금융자산	1,826,481			
지분증권	335,963	순자산가치법 현금흐름할인모형 이항모형 Hull & White / G2++ 유사기업비교법	편입자산가액 할인율 : 9.09% ~ 10.34% 변동성 : 0.00% ~ 26.40% 성장률 : 0%	할인을 감소(증가), 성장률 증가(감소), 변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
채무증권	49,951	최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형	변동성 : 17.98% ~ 53.52%	변동성 증가(감소)시 공정가치 증 가(감소)
기타증권	1,440,567	순자산가치법 현금흐름할인모형 이항모형	할인율 : 0.00% ~ 122.48% 변동성 : 0.00% ~ 48.50% 성장률 : 1.00% 청산가치 : -1.00% ~ 1.00%	할인을 감소(증가), 변동성 증가(감소), 성장률 증가(감소), 청산가치 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	157,261			
지분증권	157,261	순자산가치법 유사기업비교법 현금흐름할인모형	할인율 : 6.80% ~ 16.33% 성장률 : 0.00% ~ 1.00% 청산가치 : 0.00%	할인을 감소(증가), 성장률 증가(감소), 청산가치 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
당기손익-공정가치 측정 대출채권	17,724			
복합금융상품	17,724	이항모형	변동성 : 22.04% ~ 48.73% 할인율 : 4.17% ~ 10.36%	변동성 증가(감소) 할인을 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)
파생상품자산	1,219	이항모형 현금흐름할인모형 최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형 1-factor Gaussian Copular model	변동성 : 0.00% ~ 99.00% 할인율 : 3.26% ~ 3.29% 상관계수 : -0.99 ~ 0.99 신용스프레드 : 0.00% ~ 5.00%	변동성 증가(감소), 할인을 감소(증가)시 공정가치 증가(감소) 상관계수가 높을 수록, 신용스프레드가 높을 수록 공정 가치 상승 가능성 증가
금융부채:				
당기손익-공정가치 측정 금융부채	1,194,022	Hull & White 모형 최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형	변동성 : 0.00% ~ 99.99% 상관계수 : -0.99 ~ 0.99	변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소) 상관계수가 높을 수록 공정가치 상승 가능성 증가
파생상품부채	25	현금흐름할인모형 1-factor Gaussian Copular model	변동성 : 0.00% ~ 99.00% 상관계수 : -0.99 ~ 0.99 신용스프레드 : 0.00% ~ 5.00%	변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소) 상관계수가 높을 수록, 신용스프레드가 낮을 수록 공정 가치 상승 가능성 증가

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	공정가치	가치평가기법	유익적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 및 범위	관측 가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
금융자산:				
당기손익-공정가치 측정 금융자산	1,653,655			
지분증권	313,992	순자산가치법 현금흐름할인모형 이항모형 Hull & White / G2++ 최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형 유사기업비교법	편입자산가액 할인율 : 8.40% ~ 9.76% 변동성 : 0.48% ~ 36.37% 성장률 : 0%	편입자산가액 증가(감소), 할인율 감소(증가), 성장률 증가(감소), 변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
채무증권	41,050	최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형	변동성 : 23.86% ~ 43.55%	변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
기타증권	1,298,613	순자산가치법 배당할인모형 현금흐름할인모형 이항모형 시장가치접근법 최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형 유사기업비교법	편입자산가액 할인율 : 2.66% ~ 125.11% 성장률 : 1.00% 청산가치 : 0.00%	편입자산가액 증가(감소), 할인율 감소(증가), 성장률 증가(감소), 청산가치 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	140,397			
지분증권	140,397	순자산가치법 FCFE모형 배당할인모형 유사기업비교법 현금흐름할인모형	편입자산가액 할인율 : 6.01% ~ 15.72% 성장률 : 0.00% ~ 1.00% 청산가치 : 0.00%	편입자산가액 증가(감소), 할인율 감소(증가), 성장률 증가(감소), 청산가치 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
당기손익-공정가치 측정 대출채권	36,589			
복합금융상품	36,589	이항모형	변동성 : 0.65% ~ 66.99% 할인율 : 3.37% ~ 8.84%	변동성 증가(감소) 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)
파생상품자산	31,992	이항모형 몬테카를로 시뮬레이션모형 1-factor Gaussian Copular model	변동성 : 0.49%~25.85% 할인율 : 2.70% ~ 2.80% 신용스프레드 : 5.00%	변동성 증가(감소), 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소) 신용스프레드가 높을 수록 공정가치 상승 가능성 증가
금융부채:				
당기손익-공정가치 측정 금융부채	1,247,603	Hull & White 모형 최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형	변동성 : 0% ~ 99% 상관계수 : -0.99~0.99	변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소) 상관계수가 높을 수록 공정가치 상승 가능성 증가
파생상품부채	25,318	이항모형 최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형	변동성 : 0.49% ~ 99% 할인율 : 2.70% ~ 2.80%	변동성 증가(감소) 할인율 감소(증가)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)

구분	당기말			
	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
당기손익-공정가치 측정 금융자산(*1)(*5)	6,925	(6,202)	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산(*1)	-	-	2,760	(1,574)
당기손익-공정가치 측정 대출채권(*2)	201	(192)	1,829	(870)
파생상품자산(*3)	64	(65)	-	-
금융부채:				
당기손익-공정가치 측정 금융부채(*4)	20	(20)	-	-
파생상품부채(*3)	-	-	-	-
합 계	7,210	(6,479)	4,589	(2,444)

(*1) 주식은 주요 관측 불가능한 투입변수인 성장률(0%~1%)과 할인율(-1%~1%) 또는 청산가치(-1%~1%)와 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소 시킴으로써 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)

구분	전기말			
	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
당기손익-공정가치 측정 금융자산(*1)(*5)	6,318	(4,855)	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산(*1)	-	-	5,018	(2,487)
당기손익-공정가치 측정 대출채권(*2)	415	(417)	-	-
파생상품자산(*3)	86	(86)	-	-
금융부채:				
당기손익-공정가치 측정 금융부채(*4)	-	-	-	-
파생상품부채(*3)	6,515	(6,515)	-	-
합 계	13,334	(11,873)	5,018	(2,487)

(*1) 주식은 주요 관측 불가능한 투입변수인 성장률(0%~1%)과 할인율(-1%~1%) 또는 청산가치(-1%~1%)와 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소 시킴으로써 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.

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

(단위: 백만원)

구분	당기					
	당기손익-공정가치 측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정 대출채권	파생상품자산	파생상품부채	당기손익-공정가치 측정 금융부채
기초금액	1,653,655	140,397	36,589	31,992	25,318	1,247,603
총손익:						
당기손익인식액(*1)	78,805	-	3,254	31,877	(394)	43,353
기타포괄손익인식액	12,298	13,229	-	-	-	(925)
매입금액	485,405	3,668	4,500	681	369	2,557,886
매도금액	(398,200)	(33)	(26,619)	(63,331)	50	(2,653,895)
기타변동액:						
수준 3으로 변경된 금액	-	-	-	-	-	-
다른 수준으로 변경된 금액(*2)	(4,774)	-	-	-	(25,318)	-
대체금액	(708)	-	-	-	-	-
기말금액	1,826,481	157,261	17,724	1,219	25	1,194,022

(*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)

구분	당기손익-공정가치 측정 금융자산 관련손익	당기손익-공정가치 측정 대출채권 관련손익	파생상품 관련손익	당기손익-공정가치 측정 금융부채 관련손익	합계
당기손익 인식금액	78,805	3,254	32,271	(43,353)	70,977
미실현손익 변동금액	90,700	(76)	30,597	(10,405)	110,816

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

(단위: 백만원)

구분	전기					
	당기손익-공정가치 측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정 대출채권	파생상품자산	파생상품부채	당기손익-공정가치 측정 금융부채
기초금액	1,443,477	148,455	51,250	9,846	38,334	930,713
총손익:						
당기손익인식액(*1)	179,385	-	8,231	1,950	(7,749)	56,025
기타포괄손익인식액	-	(2,523)	-	-	-	351
매입금액	565,143	135	8,000	30,000	-	2,308,970
매도금액	(425,980)	(5,670)	(30,892)	(9,867)	(5,267)	(2,048,456)
결제금액	(99,357)	-	-	-	-	-
기타변동액:						
수준 3으로 변경된 금액	3,678	-	-	-	-	-
다른 수준으로 변경된 금액(*2)	(11,554)	-	-	-	-	-
대체금액	(1,137)	-	-	63	-	-
기말금액	1,653,655	140,397	36,589	31,992	25,318	1,247,603

(*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)

구분	당기손익-공정가치 측정 금융자산 관련손익	당기손익-공정가치 측정 대출채권 관련손익	파생상품 관련손익	당기손익-공정가치 측정 금융부채 관련손익	합계
당기손익 인식금액	179,385	8,231	9,699	(56,025)	141,290
미실현손익 변동금액	184,050	5,174	7,379	(52,126)	144,477

(*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)

구분	당기말			
	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산:				
현금및예치금	508,150	6,635,342	-	7,143,492
대출채권및수취채권	-	25,357	120,082,396	120,107,753
상각후원가 측정 금융자산	679,625	7,242,537	5,642	7,927,804
소계	1,187,775	13,903,236	120,088,038	135,179,049
금융부채:				
예수부채	-	18,358,853	95,087,654	113,446,507
차입부채	-	6,428,958	5,003,706	11,432,664
사채	-	16,492,842	-	16,492,842
기타금융부채	-	-	5,764,088	5,764,088
소계	-	41,280,653	105,855,448	147,136,101

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산:				
현금및예치금	514,543	5,303,839	-	5,818,382
대출채권및수취채권	-	59,929	115,708,015	115,767,944
상각후원가 측정 금융자산	413,432	7,985,369	15,997	8,414,798
소계	927,975	13,349,137	115,724,012	130,001,124
금융부채:				
예수부채	-	16,983,461	90,945,865	107,929,326
차입부채	-	4,938,245	6,345,198	11,283,443
사채	-	14,233,197	-	14,233,197
기타금융부채	-	-	5,070,603	5,070,603
소계	-	36,154,903	102,361,666	138,516,569

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

(단위: 백만원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산:				
상각후원가 측정 금융자산	7,242,537	7,985,369	DCF 모형	할인율
금융부채:				
예수부채	18,358,853	16,983,461	DCF 모형	할인율
차입부채	6,428,958	4,938,245	DCF 모형	할인율
사채	16,492,842	14,233,197	DCF 모형	할인율

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

(단위: 백만원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산:				
대출채권및수취채권	120,082,396	115,708,015	DCF 모형	할인율, 조기상환율
상각후원가 측정 금융자산	5,642	15,997	DCF 모형	할인율, 조기상환율
금융부채:				
예수부채	95,087,654	90,945,865	DCF 모형	할인율
차입부채	5,003,706	6,345,198	DCF 모형	할인율
기타금융부채	5,764,088	5,070,603	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 연결회사가 보유한 대출채권 등을 유동화 자산으로하여 자산유동화증권을 발행하였으며, 연결회사는 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	4,328,415	4,578,687	3,504,685	3,832,895
대여유가증권	973,677	-	660,279	-
유동화 금융자산	414,022	344,986	472,543	506,999
합 계	5,716,114	4,923,673	4,637,507	4,339,894

(6) 금융상품 상계

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

1) 당기말

가. 금융자산

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산	314,801	-	314,801	348,700	-	1,013,966
미수미결제현물환	1,047,865	-	1,047,865			
환매조건부매수	94,300	-	94,300			
미회수내국환채권	2,283,352	2,125,850	157,502	-	-	157,502
유가증권미수금	406,466	219,284	187,182	-	-	187,182
합계	4,146,784	2,345,134	1,801,650	435,100	-	1,366,550

나. 금융부채

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융부채순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채	272,150	-	272,150	331,652	-	963,674
미지급미결제현물환	1,023,176	-	1,023,176			
환매조건부매도	4,578,687	-	4,578,687			
매도유가증권	763,492	-	763,492	763,492	-	-
미지급내국환채무	2,306,454	2,125,850	180,604	-	-	180,604
미지급금	351,617	219,284	132,333	-	-	132,333
합계	9,295,576	2,345,134	6,950,442	5,673,831	-	1,276,611

2) 전기말

가. 금융자산

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산	411,700	-	411,700	491,829	-	351,501
미수미결제현물환	431,630	-	431,630			
환매조건부매수	420,600	-	420,600	420,600	-	-
미회수내국환채권	2,052,283	1,774,144	278,139	-	-	278,139
유가증권미수금	112,646	47,980	64,666	-	-	64,666
합계	3,428,859	1,822,124	1,606,735	912,429	-	694,306

나. 금융부채

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융부채순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채	350,814	-	350,814	447,469	-	308,425
미지급미결제현물환	405,080	-	405,080			
환매조건부매도	3,832,895	-	3,832,895	3,832,895	-	-
매도유가증권	878,297	-	878,297	878,297	-	-
미지급내국환채무	1,942,872	1,774,145	168,727	-	-	168,727
미지급금	115,583	47,980	67,603	-	-	67,603
합계	7,525,541	1,822,125	5,703,416	5,158,661	-	544,755

(7) 금융상품 범주별 분류

당기말 및 전기말 현재 금융자산 및 부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말				합계
	당기손익- 공정가치 측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산	상각후원가 측정 금융자산	위험회피파생 자산	
금융자산:					
현금및예치금	-	-	7,143,492	-	7,143,492
당기손익-공정가치 측정 금융자산	10,233,547	-	-	-	10,233,547
파생상품자산	-	-	-	314,804	314,804
당기손익-공정가치 측정 대출채권	17,724	-	-	-	17,724
상각후원가 측정 대출채권	-	-	119,547,105	-	119,547,105
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	9,468,168	-	-	9,468,168
상각후원가 측정 금융자산	-	-	7,959,145	-	7,959,145
금융자산 총계	10,251,271	9,468,168	134,649,742	314,804	154,683,985

(단위: 백만원)

구분	당기말				합계
	당기손익- 공정가치 측정 금융부채	당기손익- 공정가치 측정 지정금융부채	상각후원가 측정 금융부채	위험회피파생 부채	
금융부채:					
예수부채	-	-	113,477,945	-	113,477,945
당기손익-공정가치 측정 금융부채	763,492	1,194,022	-	-	1,957,514
차입부채	-	-	11,445,551	-	11,445,551
사채	-	-	16,445,000	-	16,445,000
파생상품부채	-	-	-	271,881	271,881
기타금융부채(*)	-	-	5,776,820	-	5,776,820
금융부채 총계	763,492	1,194,022	147,145,316	271,881	149,374,711

(*) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용 등으로 구성되어 있습니다.

(단위: 백만원)

구분	전기말				합계
	당기손익- 공정가치 측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산	상각후원가 측정 금융자산	위험회피파생 자산	
금융자산:					
현금및예치금	-	-	5,818,382	-	5,818,382
당기손익-공정가치 측정 금융자산	8,455,341	-	-	-	8,455,341
파생상품자산	-	-	-	412,202	412,202
당기손익-공정가치 측정 대출채권	36,589	-	-	-	36,589
상각후원가 측정 대출채권	-	-	113,909,003	-	113,909,003
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	9,062,986	-	-	9,062,986
상각후원가 측정 금융자산	-	-	8,425,326	-	8,425,326
금융자산 총계	8,491,930	9,062,986	128,152,711	412,202	146,119,829

(단위: 백만원)

구분	전기말				합계
	당기손익-공정 가치 측정 금융 부채	당기손익-공정 가치측정 지정 금융부채	상각후원가 측정금융부채	위험회피파생부 채	
금융부채:					
예수부채	-	-	107,855,430	-	107,855,430
당기손익-공정가치 측정 금융부채	878,297	1,247,603	-	-	2,125,900
차입부채	-	-	11,301,497	-	11,301,497
사채	-	-	14,121,865	-	14,121,865
파생상품부채	-	-	-	351,030	351,030
기타금융부채(*)	-	-	5,095,920	-	5,095,920
금융부채 총계	878,297	1,247,603	138,374,712	351,030	140,851,642

(*) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용 등으로 구성되어 있습니다.

7. 현금및예치금

(1) 당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	금 액	
	당기말	전기말
현금및현금성자산:		
현금	391,463	377,069
외국통화	116,687	137,474
한국은행예치금	3,280,104	2,800,819
정기예금	407,649	310,672
기타예치금	996,454	1,006,617
외화예치금	1,182,277	819,502
합 계	6,374,634	5,452,153

상기 현금및현금성자산은 연결현금흐름표상의 현금및현금성자산과 같습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	예치기관	금 액	
		당기말	전기말
원화예치금:			
한국은행예치금	한국은행	-	39,837
위탁거래예치금	한국거래소	169,336	4,447
기타예치금	우리은행 외	514,420	245,545
소 계		683,756	289,829
외화예치금:			
역외외화예치금	웰스파코	-	5,579
기타예치금	중국인민은행 외	85,102	70,821
소 계		85,102	76,400
합 계		768,858	366,229

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

(단위: 백만원)

구분	금융기관	금액		사용제한 사유
		당기말	전기말	
현금및현금성자산 :				
원화지준예치금	한국은행	4,223,606	3,481,460	한국은행법 제55조
외화지준예치금	한국은행	71,011	33,489	한국은행법 제55조
외화타점예치금	베트남중앙은행	7,814	1,833	지급준비금
외화기타예치금	베트남중앙은행	10,959	998	지급준비금
소 계		4,313,390	3,517,780	
예치금 :				
원화예치금	한국증권금융	416,643	150,754	투자자예탁금 등
	상호저축은행중앙회	68,618	61,798	지급준비예치금 등
	한국예탁결제원 외	91	135	대차거래이행보증금 등
	한국거래소 등	166,831	46,648	손해배상공동기금 등
소 계		652,183	259,335	
외화예치금	한국거래소	10,317	16,696	투자자예탁금 등
	베트남중앙은행 등	1,435	24,117	해외자회사 지준예치금 등
	중국보하이은행 등	14,349	-	외화은행관리조례 실시세칙 제85조
소 계		26,101	40,813	
합 계		4,991,674	3,817,928	

8. 당기손익-공정가치 측정 금융자산

당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 내용은 다음과 같습니다

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
지분증권	472,824	357,147
국공채	744,229	738,413
금융채	1,442,340	931,980
기업이 발행한 채무증권	3,449,695	2,987,958
기타채무증권	1,027,003	677,586
수익증권	2,187,250	1,975,602
기타	910,206	786,655
합 계	10,233,547	8,455,341

9. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기말	전기말
지분증권(*)	주식	164,321	150,413
	출자금 등	980	980
	소 계	165,301	151,393
채무증권	국공채	3,897,639	3,412,314
	금융채	2,079,764	2,053,718
	기업이 발행한 채무증권	2,420,039	2,815,303
	대여유가증권	905,425	630,258
	소 계	9,302,867	8,911,593
합 계		9,468,168	9,062,986

(*) 상기 지분증권은 단기매매목적이 아닌 전략적 목적으로 보유하여 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 지정하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 중 채무증권의 장부금액 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	8,911,593	-	-	8,911,593
취득	11,179,056	-	-	11,179,056
상환/처분	(10,649,204)	-	-	(10,649,204)
공정가치평가손익	(140,083)	-	-	(140,083)
유효이자상각액	4,486	-	-	4,486
외화환산차이	(2,981)	-	-	(2,981)
기말 잔액	9,302,867	-	-	9,302,867

(단위: 백만원)

구분	전기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	7,028,690	-	-	7,028,690
취득	7,116,100	-	-	7,116,100
상환/처분	(5,331,513)	-	-	(5,331,513)
공정가치평가손익	73,397	-	-	73,397
유효이자상각액	9,238	-	-	9,238
외화환산차이	15,681	-	-	15,681
기말 잔액	8,911,593	-	-	8,911,593

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

(단위: 백만원)

구분		당기		전기	
		제거한 지분상품	보유중인 지분상품	제거한 지분상품	보유중인 지분상품
일반주식	시장성주식	-	30	-	30
	비시장성주식	3	3,164	754	2,930
합계		3	3,194	754	2,960

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

(단위: 백만원)

구분		당기		전기	
		처분가액	처분시점의 평가손익 누계액	처분가액	처분시점의 평가손익 누계액
일반주식(*)	시장성주식	40	(1,437)	-	-
	비시장성주식	34	(35)	5,670	3,670
합계		74	(1,472)	5,670	3,670

(*) 피투자회사의 회생 인가에 따른 주식 무상소각 등으로 인한 처분입니다.

10. 상각후원가 측정 금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가 측정 금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말
채무증권	국공채	4,666,252	4,413,054
	금융채	376,787	660,141
	기업이 발행한 채무증권	2,849,649	3,324,298
	대여유가증권	68,252	30,021
	손실충당금	(1,795)	(2,188)
합 계		7,959,145	8,425,326

(2) 당기 및 전기 중 상각후원가 측정 금융자산의 장부금액 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	8,427,515	-	-	8,427,515
취득	1,728,496	-	-	1,728,496
상환/처분	(2,237,932)	-	-	(2,237,932)
유효이자상각액	49,139	-	-	49,139
외화환산차이	(3,421)	-	-	(3,421)
기타	(2,857)	-	-	(2,857)
기말 잔액	7,960,940	-	-	7,960,940

(단위: 백만원)

구분	전 기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	9,223,538	-	-	9,223,538
취득	1,063,801	-	-	1,063,801
상환/처분	(1,927,872)	-	-	(1,927,872)
유효이자상각액	46,260	-	-	46,260
외화환산차이	21,851	-	-	21,851
기타	(63)	-	-	(63)
기말 잔액	8,427,515	-	-	8,427,515

11. 담보제공자산

(1) 당기말과 전기말 현재 담보제공자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		
	담보제공처	장부금액	사유
당기손익-공정가치 측정 금융자산	한국예탁결제원 등	3,724,053	환매조건부채권매도관련
	한국증권금융 등	2,049,515	대차거래관련
	한국증권금융	597	증권유통금융
	한국수출입은행	844	경영정상화를 위한 담보제공
	한국투자증권 등	211,915	장외파생거래
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	한국예탁결제원	325,316	환매조건부채권매도관련
	한국거래소	6,700	장외파생공동기금 등
	노무라금융투자 등	28,487	환매조건부채권매도관련
	한국은행	1,662,015	차입담보 및 차액결제 관련
	SC은행 등	46,755	장외파생담보
	BOA은행 외	45,539	CSA담보
상각후원가 측정 금융자산	한국예탁결제원	250,559	환매조건부채권매도관련
	한국은행	2,415,234	차입담보 및 차액결제 관련
	한국예탁결제원	103	손해배상공동기금
	미쓰이스미모토은행 등	48,390	외화차입, CSA담보 등
	공모발행	976,752	커버드본드
	신한금융투자 등	22,013	선물증거금 등
합계		11,814,787	

(단위: 백만원)

구분	전기말		
	담보제공처	장부금액	사유
당기손익-공정가치 측정 금융자산	한국예탁결제원	3,108,760	환매조건부채권매도관련
	한국증권금융 등	1,003,523	대차거래관련
	한국투자증권 등	73,764	장외파생거래
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	한국예탁결제원	369,912	환매조건부채권매도관련
	한국거래소	14,839	대용증권
	노무라금융투자 등	28,496	환매조건부채권매도관련
	한국은행	1,255,874	차입담보 및 차액결제 관련

구분	전기말		
	담보제공처	장부금액	사유
	SC은행 등	70,439	장외파생담보
	BOA은행 외	77,910	CSA담보
상각후원가 측정 금융자산	한국예탁결제원	90,118	환매조건부채권매도관련
	한국은행	2,538,979	차입담보 및 차액결제 관련
	한국예탁결제원	100	손해배상공동기금
	SC은행 등	65,109	외화차입, CSA담보 등
	KB증권 등	19,492	선물증거금 등
합계		8,717,315	

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		
	계정과목명	장부금액	채권최고액
유형자산	토지	14,785	1,240
	건물	11,554	
합계		26,339	
투자부동산	토지	25,578	
	건물	3,698	
합계		29,276	

(단위: 백만원)

구분	전기말		
	계정과목명	장부금액	채권최고액
유형자산	토지	15,293	1,460
	건물	10,522	
합계		25,815	
투자부동산	토지	25,069	
	건물	3,778	
합계		28,847	

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		
	계정과목명	장부금액	채권최고액
유형자산	토지	91,295	209,760
	건물	107,172	
합 계		198,467	
투자부동산	토지	33,828	
	건물	39,710	
합 계		73,538	

(단위: 백만원)

구분	전기말		
	계정과목명	장부금액	채권최고액
유형자산	토지	116,723	482,760
	건물	43,266	
합 계		159,989	
투자부동산	토지	353,729	
	건물	119,765	
합 계		473,494	

12. 대출채권및수취채권

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

(단위: 백만원)

구분	당기말			전기말		
	상각후원가 측정	공정가치 측정	합계	상각후원가 측정	공정가치 측정	합계
대출채권:						
원화대출금:						
기업자금대출금	72,335,236	-	72,335,236	69,823,053	-	69,823,053
가계자금대출	37,688,444	-	37,688,444	36,547,881	-	36,547,881
공공및기타자금대출금	2,902,772	-	2,902,772	2,047,104	-	2,047,104
은행간대여금	64,290	-	64,290	90,187	-	90,187
원화대출금 소계	112,990,742	-	112,990,742	108,508,225	-	108,508,225
외화대출금	2,040,453	-	2,040,453	1,765,909	-	1,765,909
콜론	825,162	-	825,162	418,896	-	418,896
매입어음	15,000	-	15,000	19,690	-	19,690
매입외환	165,864	-	165,864	188,292	-	188,292
지급보증대지급금	9,337	-	9,337	2,765	-	2,765
신용카드채권	864,025	-	864,025	857,422	-	857,422
환매조건부채권매수	94,300	-	94,300	420,600	-	420,600
사모사채	478,317	17,724	496,041	516,338	36,589	552,927
팩토링채권	1,053	-	1,053	-	-	-
금융리스채권	484,533	-	484,533	478,787	-	478,787
할부금융채권	539,793	-	539,793	505,496	-	505,496
대출채권 소계	118,508,579	17,724	118,526,303	113,682,420	36,589	113,719,009
손실충당금(*1)	(1,476,509)	-	(1,476,509)	(1,637,531)	-	(1,637,531)
이연대출부대수익	(15,787)	-	(15,787)	(12,720)	-	(12,720)
이연대출부대비용	230,561	-	230,561	204,782	-	204,782
대출채권 합계	117,246,844	17,724	117,264,568	112,236,951	36,589	112,273,540
수취채권:						
가지급금	4,374	-	4,374	3,506	-	3,506
미수금(*2)	1,336,172	-	1,336,172	594,985	-	594,985
미회수내국환채권	157,502	-	157,502	278,139	-	278,139
보증금	243,677	-	243,677	248,520	-	248,520
미수수익	636,006	-	636,006	621,051	-	621,051
공탁금	4,093	-	4,093	4,024	-	4,024
미결제외환	18	-	18	18	-	18
기타	244	-	244	232	-	232
수취채권 소계	2,382,086	-	2,382,086	1,750,475	-	1,750,475
손실충당금(*2)	(73,896)	-	(73,896)	(67,725)	-	(67,725)
현재가치할인차금(임차보증금)	(7,930)	-	(7,930)	(10,698)	-	(10,698)
수취채권 합계	2,300,260	-	2,300,260	1,672,052	-	1,672,052
대출채권 및 수취채권 합계	119,547,104	17,724	119,564,828	113,909,003	36,589	113,945,592

(*1) 당기말 현재 현재가치할인(할증)차금이 각각 2백만원과 456백만원이 포함되어 있으며, 전기말 현재 현재가치할인(할증)차금이 각각 6백만원과 784백만원이 포함되어 있습니다.

(*2) 연결회사는 전기 이전에 발생한 직원의 횡령사건으로 인하여 당기말 46,932백만원 및 전기말 65,661백만원의 불법행위미수금을 계상하였으며, 당기말 46,932백만원 및 전기말 48,889백만원의 대손충당금을 설정하였습니다.

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

(단위: 백만원)

구분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	90,396,841	23,694,886	1,522,532	115,614,259
12개월 기대신용손실 금융자산으로 대체	6,693,392	(6,525,468)	(167,924)	-
전체기간 기대신용손실 금융자산으로 대체	(4,255,793)	4,315,744	(59,951)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(757,811)	(741,551)	1,499,362	-
상각	-	-	(713,541)	(713,541)
매각	-	(69)	(960,678)	(960,747)
외화환산차이	(3,506)	-	-	(3,506)
순증감	12,993,028	(6,439,666)	607,683	7,161,045
기말 잔액	105,066,151	14,303,876	1,727,483	121,097,510

(단위: 백만원)

구분	전기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	88,345,215	23,126,813	871,623	112,343,651
12개월 기대신용손실 금융자산으로 대체	3,187,459	(3,180,237)	(7,222)	-
전체기간 기대신용손실 금융자산으로 대체	(5,990,332)	6,021,867	(31,535)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(542,955)	(734,424)	1,277,379	-
상각	-	-	(511,048)	(511,048)
매각	-	(99)	(831,643)	(831,742)
외화환산차이	1,546	-	-	1,546
순증감	5,395,908	(1,539,034)	754,978	4,611,852
기말 잔액	90,396,841	23,694,886	1,522,532	115,614,259

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

(단위: 백만원)

구분	당기			
	기초	증가	감소	기말
이연대출부대수익	(12,719)	(22,865)	19,797	(15,787)
이연대출부대비용	204,782	172,506	(146,727)	230,561
합계	192,063	149,641	(126,930)	214,774

(단위: 백만원)

구분	전기			
	기초	증가	감소	기말
이연대출부대수익	(12,678)	(16,310)	16,269	(12,719)
이연대출부대비용	181,181	150,575	(126,974)	204,782
합계	168,503	134,265	(110,705)	192,063

13. 손실충당금

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

(단위: 백만원)

구분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	370,959	471,509	862,788	1,705,256
12개월 기대신용손실로 대체	139,553	(114,506)	(25,047)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(68,779)	89,673	(20,894)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(93,249)	(193,376)	286,625	-
미회수로 인한 상각	-	-	(719,941)	(719,941)
매각으로 인한 충당금 감소	-	-	(270,963)	(270,963)
상각채권회수에 따른 충당금증가	-	-	99,596	99,596
채권채무조정에 따른 변동	-	-	(19)	(19)
외화환산차이	(104)	(13)	(1,540)	(1,657)
기타	(123)	-	(41,137)	(41,260)
소계	348,257	253,287	169,468	771,012
기중 손실충당금 전입(환입)	148,264	(95,800)	726,929	779,393
기말잔액	496,521	157,487	896,397	1,550,405

(단위: 백만원)

구분	전기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	399,569	679,960	457,498	1,537,027
12개월 기대신용손실로 대체	69,898	(68,860)	(1,038)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(50,786)	65,440	(14,654)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(107,726)	(245,532)	353,258	-
미회수로 인한 상각	-	-	(514,039)	(514,039)
매각으로 인한 총당금 감소	-	-	(220,609)	(220,609)
상각채권회수에 따른 총당금증가	-	-	22,826	22,826
채권채무조정에 따른 변동	-	-	(1,092)	(1,092)
외화환산차이	570	173	1,661	2,404
기타	(1,960)	-	(10,049)	(12,009)
소계	309,565	431,181	73,762	814,508
기중 손실충당금 전입	61,394	40,328	789,026	890,748
기말잔액	370,959	471,509	862,788	1,705,256

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
대출채권 및 수취채권	121,097,510	115,614,259
손실충당금	1,550,405	1,705,256
설정비율(%)	1.28%	1.47%

(3) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	1,921	-	-	1,921
매각으로 인한 총당금감소	(1,354)	-	-	(1,354)
기중 손실충당금 전입	1,003	-	-	1,003
기말 잔액	1,570	-	-	1,570

(단위: 백만원)

구분	전기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	2,679	-	-	2,679
매각으로 인한 총당금감소	(1,092)	-	-	(1,092)
기중 손실충당금 전입	334	-	-	334
기말 잔액	1,921	-	-	1,921

(4) 당기 및 전기 중 상각후원가 측정 금융자산의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	2,188	-	-	2,188
기중 손실충당금 환입	(393)	-	-	(393)
기말 잔액	1,795	-	-	1,795

(단위: 백만원)

구분	전기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	3,288	-	-	3,288
기중 손실충당금 환입	(1,100)	-	-	(1,100)
기말 잔액	2,188	-	-	2,188

14. 금융리스채권

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
리스채권	484,533	478,786
손실충당금	(3,196)	(3,320)
이연리스부대수익	(447)	(245)
이연리스부대비용	939	1,105
합계	481,829	476,326

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	리스총투자	최소리스료의 현재가치	리스총투자	최소리스료의 현재가치
1년이내	228,402	203,208	207,443	183,464
1년초과 2년이내	154,215	137,156	159,243	140,834
2년초과 3년이내	91,039	80,956	93,893	83,039
3년초과 5년이내	70,017	62,261	71,871	63,562
5년 초과	1,070	952	8,919	7,887
합계	544,743	484,533	541,369	478,786

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
리스총투자	544,743	541,369
리스순투자(최소리스료의 현재가치)	484,533	478,786
미실현이자	60,210	62,583

15. 파생상품 및 위험회피회계

(1) 당기말 및 전기말 현재 미결제약정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말			전기말		
	매매목적	위험회피목적	합계	매매목적	위험회피목적	합계
통화관련:						
통화선도(*1)	8,949,960	-	8,949,960	8,182,867	-	8,182,867
통화스왑(*1)	1,632,003	-	1,632,003	632,710	-	632,710
매도통화선물(*2)	96,730	-	96,730	258,354	-	258,354
매입통화옵션	965,246	-	965,246	1,189,712	-	1,189,712
매도통화옵션	993,945	-	993,945	1,307,312	-	1,307,312
소계	12,637,884	-	12,637,884	11,570,955	-	11,570,955
이자율관련:						
이자율스왑(*1)	6,113,793	428,725	6,542,518	2,915,819	437,500	3,353,319
이자율선물(*2)	362,346	-	362,346	545,282	-	545,282
이자율선도	5,221,541	-	5,221,541	1,099,246	-	1,099,246
소계	11,697,680	428,725	12,126,405	4,560,347	437,500	4,997,847
주식관련:						
주식선물(*2)	593,099	-	593,099	299,201	-	299,201
주식옵션	-	-	-	995	-	995
주식스왑	67,874	-	67,874	56,930	-	56,930
소계	660,973	-	660,973	357,126	-	357,126
신용파생관련:						
신용스왑	1,603,987	-	1,603,987	1,582,000	-	1,582,000
총수익스왑	229,218	-	229,218	-	-	-
소계	1,833,205	-	1,833,205	1,582,000	-	1,582,000
기타파생관련:						
기타파생상품옵션	126	-	126	134	-	134
소계	126	-	126	134	-	134
합계	26,829,868	428,725	27,258,593	18,070,562	437,500	18,508,062

(*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) 장내선물거래는 일일정산되어 파생상품자산 및 파생상품부채로 계상되지 않습니다.

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

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	81,281	79,655	206,211	196,174
통화스왑	20,902	22,030	23,316	17,722
통화옵션	15,764	13,152	5,993	5,065
소 계	117,947	114,837	235,520	218,961
이자율관련:				
이자율선도	34,218	23,954	48,304	26,904
이자율스왑	3,269	3,915	6,518	5,278
이자율선물	3	11	2	11
소 계	37,490	27,880	54,824	32,193
주식관련 :				
주식옵션	908	1,660	202	1,425
소 계	908	1,660	202	1,425
신용관련 :				
신용스왑	12,163	17,007	24,119	1,536
소 계	12,163	17,007	24,119	1,536
기타파생상품자산 :				
기타파생상품옵션	-	-	139	-
소 계	-	-	139	-
합 계	168,508	161,384	314,804	254,116

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	313,573	296,967	293,584	265,646
통화스왑	24,677	17,919	21,007	15,141
통화옵션	32,108	26,556	27,671	27,000
소 계	370,358	341,442	342,262	307,787
이자율관련:				
이자율선도	686	12,917	3,620	11,390
이자율스왑	6,684	4,033	4,365	2,451
이자율선물	502	216	502	216
소 계	7,872	17,166	8,487	14,057
주식관련 :				
주식옵션	1,153	1,203	30,536	1,015
주식스왑	37	-	989	-
소 계	1,190	1,203	31,525	1,015
신용관련 :				
신용스왑	3,337	5,430	29,779	2,853
소 계	3,337	5,430	29,779	2,853
기타파생상품자산 :				
기타파생상품옵션	-	-	149	-
소 계	-	-	149	-
합 계	382,757	365,241	412,202	325,712

(3) 위험회피회계

연결회사는 구조화예금 및 발행금융사채의 이자율 변동으로 인한 공정가치 변동위험을 회피하기 위하여 이자율스왑을 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)

구분	당기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련:				
이자율스왑	9,695	2,551	-	17,765

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련:				
이자율스왑	10,352	-	-	25,318

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

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
총 위험회피수단 손익	7,144	10,352
총 위험회피대상항목의 위험회피 관련 손익	(7,795)	(9,788)
합계	(651)	564

(4) 미래현금흐름의 금액, 시기, 불확실성

(단위: 백만원)

구분	당기말						
	1년이내	1년초과 2년이내	2년초과 3년이내	3년초과 4년이내	4년초과 5년이내	5년초과	합계
공정가치위험회피							
위험회피수단의 명목금액	358,725	-	-	-	-	70,000	428,725
평균헤지비율(%)	100%	-	-	-	-	100%	100%
해외사업장순투자위험회피							
위험회피수단의 명목금액	246,085	255,412	-	-	-	-	501,497
평균헤지비율(%)	100%	100%	-	-	-	-	100%

(단위: 백만원)

구분	전기말						
	1년이내	1년초과 2년이내	2년초과 3년이내	3년초과 4년이내	4년초과 5년이내	5년초과	합계
공정가치위험회피							
위험회피수단의 명목금액	-	367,500	-	-	-	70,000	437,500
평균헤지비율(%)	-	100%	-	-	-	100%	100%
해외사업장순투자위험회피							
위험회피수단의 명목금액	115,395	-	323,400	-	-	-	438,795
평균헤지비율(%)	100%	-	100%	-	-	-	100%

당기말 및 전기말 현재 위험회피수단의 금리는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
공정가치위험회피		
이자율관련:		
외화이자율스왑	고정 1.38% 수취/SOFRAVG 3M+0.26% 지급	고정 1.38% 수취/SOFRAVG 3M+0.26% 지급
	고정 1.37% 수취/SOFRAVG 3M+0.26% 지급	고정 1.367% 수취/SOFRAVG 3M+0.26% 지급
원화이자율스왑	고정 2.41% 수취/CD(91D)+0.15% 지급	고정 2.41% 수취/CD(91D)+0.15% 지급
	고정 1.91% 수취/CD(91D)+0.15% 지급	고정 1.91% 수취/CD(91D)+0.15% 지급

(5) 위험회피회계가 재무상태표, 포괄손익계산서, 자본변동표에 미치는 영향

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

(단위: 백만원)

구분	당기말						
	명목금액	당기 중 공정가치변동	재무상태표			포괄손익계산서 및 자본변동표	
			파생상품자산	파생상품부채	차입부채	당기손익	기타포괄손익(*)
공정가치위험회피							
이자율위험회피	428,725	7,144	-	17,765	-	7,144	-
해외사업장순투자위험회피							
환위험회피	501,498	26,792	-	-	501,498	(3,888)	19,983
합 계	930,223	33,936	-	17,765	501,498	3,256	19,983

(*) 기타포괄손익으로 인식하는 금액은 법인세효과를 감안한 세후 금액입니다.

(단위: 백만원)

구분	전기말						
	명목금액	전기 중 공정가치변동	재무상태표			포괄손익계산서 및 자본변동표	
			파생상품자산	파생상품부채	차입부채	당기손익	기타포괄손익(*)
공정가치위험회피							
이자율위험회피	437,500	10,352	-	25,318	-	10,352	-
해외사업장순투자위험회피							
환위험회피	438,795	(44,842)	-	-	438,795	-	(33,496)
합 계	876,295	(34,490)	-	25,318	438,795	10,352	(33,496)

(*) 기타포괄손익으로 인식하는 금액은 법인세효과를 감안한 세후 금액입니다.

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

(단위: 백만원)

구분	당기말						
	명목금액	당기 중 공정가치변동	재무상태표		포괄손익계산서 및 자본변동표		외화환산 적립금
			예수부채	사채	당기손익	기타포괄손익(*)	
공정가치위험회피							
이자율위험회피	428,725	(7,795)	58,281	397,303	(7,795)	-	-
해외사업장순투자위험회피							
환위험회피	501,498	(30,313)	-	-	3,888	(23,152)	43,361
합계	930,223	(38,108)	58,281	397,303	(3,907)	(23,152)	43,361

(*) 기타포괄손익으로 인식하는 금액은 법인세효과를 감안한 세후 금액입니다.

(단위: 백만원)

구분	전기말							
	명목금액	전기 중 공정가치변동	재무상태표			포괄손익계산서 및 자본변동표		외화환산 적립금
			관계기업투자	예수부채	사채	당기손익	기타포괄손익(*)	
공정가치위험회피								
이자율위험회피	437,500	(9,788)	-	60,802	366,953	(9,788)	-	-
해외사업장순투자위험회피								
환위험회피	438,795	52,998	22,050	-	-	-	39,589	54,267
합계	876,295	43,210	22,050	60,802	366,953	(9,788)	39,589	54,267

(*) 기타포괄손익으로 인식하는 금액은 법인세효과를 감안한 세후 금액입니다.

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

(단위: 백만원)

구분	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분	전기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분	계정과목
공정가치위험회피			
이자율위험회피	(651)	564	파생상품 평가이익(손실)

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

16. 관계기업 및 공동기업투자

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

(단위: 백만원)

회사명	업종	소재지	결산월	당기말			전기말		
				지분율(%)	취득원가	장부금액	지분율(%)	취득원가	장부금액
삼성ESG라파엘일반사모증권투자신탁제10호[채권]	금융투자업	대한민국	12월	50%	50,000	51,237	-	-	-
하나 일반사모증권투자신탁 제23호[채권]	금융투자업	대한민국	12월	36%	50,000	50,782	-	-	-
마이다스절대수익주일반사모증권투자신탁제1호(채권혼합)	금융투자업	대한민국	12월	25%	10,000	10,604	-	-	-
삼성달라S&B일반사모증권투자신탁 제11호(USD)[채권]	금융투자업	대한민국	12월	50%	29,408	28,854	-	-	-
삼성달라S&B일반사모증권투자신탁 제12호(USD)[채권]	금융투자업	대한민국	12월	50%	29,668	28,736	-	-	-
한국투자베이지일반사모증권투자신탁129호(USD)(채권)	금융투자업	대한민국	12월	50%	29,426	30,178	-	-	-
하나일반사모증권투자신탁제22호(USD)[채권]	금융투자업	대한민국	12월	50%	14,530	14,974	-	-	-
한화일반사모증권투자신탁132호(USD)(채권)	금융투자업	대한민국	12월	20%	28,822	29,898	-	-	-
BNK일반사모증권투자신탁10호H(USD)(채권)	금융투자업	대한민국	12월	25%	14,523	14,834	-	-	-
KB한국단기채일반사모증권49호(USD)(채권)	금융투자업	대한민국	12월	29%	14,004	14,837	-	-	-
부산도시개발 (주2)	부동산업	대한민국	12월	30%	2,250	10,794	-	-	-
IM에셋일반사모증권투자신탁48호(채권)(전문)	금융투자업	대한민국	12월	50%	50,000	51,390	-	-	-
NH-Amundi 일반사모증권투자신탁41호[채권](전문)	금융투자업	대한민국	12월	50%	30,000	30,692	-	-	-
교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁-26호[채권]	금융투자업	대한민국	12월	22%	50,000	51,290	-	-	-
미래에셋시그니처일반사모투자신탁4호	금융투자업	대한민국	12월	50%	50,000	51,325	-	-	-
현대인베스트먼트플래티늄일반사모증권투자신탁20호(채권)	금융투자업	대한민국	12월	50%	50,000	51,148	-	-	-
KB리더스일반사모증권투자신탁45호(채권)(전문)	금융투자업	대한민국	12월	50%	50,000	50,486	-	-	-
신한레포일반사모증권투자신탁3호[채권]	금융투자업	대한민국	12월	50%	50,000	50,263	-	-	-
1Q 단기특수은행채액티브	금융투자업	대한민국	12월	42%	49,913	49,944	-	-	-
BNK 인더벨류 기술금융 투자조합 제1호	투자조합	대한민국	12월	34%	12,700	10,784	34%	12,700	11,553
신한커브포커스일반사모증권투자신탁제1호[채권]	금융투자업	대한민국	12월	50%	10,000	10,022	50%	30,000	30,369
신한BNPP 에스지레일 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제1-2호	금융투자업	대한민국	12월	46%	26,780	27,254	46%	22,726	23,045
이지스물산신항인프라사모투자신탁	금융투자업	대한민국	12월	32%	9,615	9,866	32%	15,930	16,295
미래에셋 ESG 해상교통인프라 일반사모투자신탁 제1호 (주1)	금융투자업	대한민국	12월	92%	2,138	83	92%	49,350	49,627
보고빌드업일반사모투자신탁1호C-S	금융투자업	대한민국	12월	39%	10,000	12,308	40%	10,000	10,005
신한공모주안기매칭형 일반사모증권투자신탁 제3호[채권혼합]	금융투자업	대한민국	12월	50%	50,000	51,522	50%	50,000	52,013
교보약사 알파플러스일반사모증권투자신탁-14호[채권]	금융투자업	대한민국	12월	50%	50,000	50,316	50%	50,000	51,847
iM에셋 일반 사모증권투자신탁 32호(채권)	금융투자업	대한민국	12월	50%	50,000	51,745	50%	50,000	52,170
키움프런티어일반사모증권투자신탁제29호[채권]	금융투자업	대한민국	12월	50%	30,000	31,550	50%	30,000	30,473
교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁-19호[채권]	금융투자업	대한민국	12월	50%	30,000	31,196	50%	30,000	30,014
KB리더스 일반 사모증권투자신탁 제33호(채권)	금융투자업	대한민국	12월	30%	30,000	31,007	30%	30,000	30,012
신한법인용일반사모증권투자신탁제19호[채권]	금융투자업	대한민국	12월	50%	30,000	29,461	50%	30,000	30,431
NH-Amundi일반사모증권투자신탁29호[채권]	금융투자업	대한민국	12월	50%	30,000	30,742	50%	30,000	31,363
대신플러스일반사모증권투자신탁2401호[채권]	금융투자업	대한민국	12월	26%	51,301	53,355	50%	50,000	50,317
유진 챔피언 매칭채권 일반사모증권투자신탁 1호(채권)	금융투자업	대한민국	12월	50%	50,000	52,055	50%	50,000	52,321
NH-Amundi우량중기채일반사모증권투자신탁1호[채권]	금융투자업	대한민국	12월	50%	30,000	31,420	50%	30,000	30,732
IBK일반사모증권투자신탁RP13호[채권]	금융투자업	대한민국	12월	50%	30,000	30,107	50%	30,000	30,443
마이다스차곡차곡레포일반사모증권투자신탁제15호(채권)	금융투자업	대한민국	12월	50%	50,000	50,147	50%	80,000	80,258
한화A일반사모증권투자신탁(채권)	금융투자업	대한민국	12월	30%	50,000	50,215	36%	50,000	50,187
삼성라파엘전문투자형사모증권투자신탁제1호	금융투자업	대한민국	12월	50%	50,000	51,041	50%	50,000	52,233
KB리더스ESG전문투자형사모증권투자신탁제1호(채권)	금융투자업	대한민국	12월	49%	20,434	20,552	49%	20,434	20,757

회사명	업종	소재지	결산월	당기말			전기말		
				지분율(%)	취득원가	장부금액	지분율(%)	취득원가	장부금액
교보약사클린에너지센터 전문투자형 사모특별자산투자신탁1호	금융투자업	대한민국	12월	28%	11,302	11,532	28%	11,812	11,624
브이아이레포일반사모증권투자신탁8호	금융투자업	대한민국	12월	50%	50,000	51,428	50%	50,000	52,238
교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-13호[채권]	금융투자업	대한민국	12월	50%	50,000	51,464	50%	50,000	52,211
미래에셋 수소인프라 일반 사모투자신탁제1호	금융투자업	대한민국	12월	49%	32,535	32,611	49%	32,535	32,786
브이아이레포일반사모증권투자신탁15호(채권)	금융투자업	대한민국	12월	50%	50,000	50,177	50%	50,000	50,163
교보약사ESG알파플러스일반사모증권투자신탁J-20호[채권]	금융투자업	대한민국	12월	50%	50,000	50,173	50%	50,000	50,092
신한공모주만기매칭형일반사모증권투자신탁제4호[채권혼합]	금융투자업	대한민국	12월	50%	30,000	30,873	50%	30,000	31,220
IM에셋일반사모증권투자신탁41호(채권)(전문)	금융투자업	대한민국	12월	50%	50,000	52,611	50%	50,000	52,101
한국투자베이직일반사모증권투자신탁123호(채권)	금융투자업	대한민국	12월	50%	50,000	53,555	50%	50,000	52,177
이지스하우징플랫폼일반사모부동산투자신탁제1호	신탁업 및 집합투자업	대한민국	12월	20%	12,060	3,574	20%	12,060	10,859
현대인베스트먼트전문투자형사모부동산투자신탁제44호	신탁업 및 집합투자업	대한민국	12월	23%	18,305	23,512	23%	18,305	18,300
유나이티드파트너스일반사모부동산신탁제14호 (주1)	신탁업 및 집합투자업	대한민국	12월	67%	20,120	20,016	67%	20,120	19,996
하나밸런스일반사모증권투자신탁제1호[채권혼합]	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	50%	10,000	11,177
신한법인용 일반 사모증권투자신탁 제14호[채권]	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	50%	50,000	52,024
삼성ESG라파엘일반사모증권투자신탁제8호[채권]	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	50%	50,000	52,234
한국투자베이직일반사모증권투자신탁122호(USD)(채권)	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	20%	13,360	15,597
한화일반사모증권투자신탁127호(USD)(채권)	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	20%	26,544	30,863
KB한국단기채 일반사모증투 47호(USD)(채권)	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	33%	13,679	15,306
BNK일반사모증권투자신탁5호H(USD)(채권)	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	25%	13,387	15,403
KB한국단기채 일반사모증투 48호(USD)(채권)	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	50%	26,790	29,893
삼성달러S&B일반사모증권투자신탁 제10호(USD)[채권]	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	50%	28,664	29,510
신한BNPP법인용전문투자형사모8호	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	50%	40,050	41,912
신한법인용일반사모증권투자신탁제7호(채권)	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	50%	50,000	52,181
KB리더스일반사모증권투자신탁제29호(채권)(전문)	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	50%	50,000	51,211
SOL 국고채10년	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	26%	29,527	31,678
기타	금융투자업 등	대한민국		0.23 ~ 54.55%	195,242	163,677	0.23 ~ 54.55%	190,778	184,277
합 계					1,975,076	1,984,217		1,818,751	1,863,498

(주1) 연결회사는 의사결정기구에서 해당 회사에 지배력을 행사할 수 없으므로, 관계기업투자주식으로 분류하였습니다.

(주2) 의결권 지분율은 13.33%입니다.

(2) 당기 및 전기 중 관계기업투자 및 공동기업투자의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	당 기					
	기초	취득/처분	지분법손익	배당금수령	기타	기말
관계기업투자:						
삼성ESG라파엘일반사모증권투자신탁제10호[채권]	-	50,000	1,237	-	-	51,237
하나 일반사모증권투자신탁 제23호[채권]	-	50,000	782	-	-	50,782
마이다스절대수익추구일반사모증권투자신탁제1호(채권혼합)	-	10,000	604	-	-	10,604
삼성달러S&B일반사모증권투자신탁 제11호(USD)[채권]	-	29,408	156	-	(710)	28,854
삼성달러S&B일반사모증권투자신탁 제12호(USD)[채권]	-	29,668	38	-	(970)	28,736
한국투자베이지일반사모증권투자신탁129호(USD)(채권)	-	29,426	1,459	-	(707)	30,178
하나일반사모증권투자신탁제22호(USD)[채권]	-	14,530	614	-	(170)	14,974
한화일반사모증권투자신탁132호(USD)(채권)	-	28,822	1,178	-	(102)	29,898
BNK일반사모증권투자신탁10호H(USD)(채권)	-	14,523	471	-	(160)	14,834
KB한국단기채일반사모증투49호(USD)(채권)	-	14,004	476	-	357	14,837
범산도시개발	-	-	8,544	-	2,250	10,794
IM에셋일반사모증권투자신탁48호(채권)(전문)	-	50,000	1,390	-	-	51,390
NH-Amundi 일반사모증권투자신탁41호[채권](전문)	-	30,000	692	-	-	30,692
교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-26호[채권]	-	50,000	1,290	-	-	51,290
미래에셋시그니처일반사모투자신탁4호	-	50,000	1,325	-	-	51,325
현대인베스트먼트드플래티늄일반사모증권투자신탁20호(채권)	-	50,000	1,148	-	-	51,148
KB리더스일반사모증권투자신탁제45호(채권)(전문)	-	50,000	486	-	-	50,486
신한레포일반사모증권투자신탁제3호[채권]	-	50,000	263	-	-	50,263
1Q 단기특수은행채액티브	-	49,913	31	-	-	49,944
BNK 인터벨류 기술금융 투자조합 제1호	11,553	-	(907)	-	138	10,784
신한커보포커스일반사모증권투자신탁제1호[채권]	30,369	(20,805)	321	(423)	560	10,022
신한BNPP 에스지레일 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제1-2호	23,045	4,054	1,336	(1,181)	-	27,254
이지스올산신항인프라사모투자신탁	16,295	(6,516)	1,250	(1,054)	(109)	9,866
미래에셋 ESG 해상교통인프라 일반사모투자신탁 제1호	49,627	(47,646)	1,393	-	(3,291)	83
보교빌드업일반사모투자신탁1호C-S	10,005	-	2,790	(487)	-	12,308
신한공모주반기매칭형 일반사모증권투자신탁 제3호[채권혼합]	52,013	-	1,545	(2,036)	-	51,522
교보약사 알파플러스일반사모증권투자신탁-14호[채권]	51,847	-	1,370	(2,901)	-	50,316
IM에셋 일반 사모증권투자신탁 32호(채권)	52,170	-	1,497	(1,922)	-	51,745
키움프런티어일반사모증권투자신탁제29호[채권]	30,473	-	1,077	-	-	31,550
교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-19호[채권]	30,014	-	1,182	-	-	31,196
KB리더스 일반 사모증권투자신탁 제33호(채권)	30,012	-	995	-	-	31,007
신한법인용일반사모증권투자신탁제19호[채권]	30,431	-	540	(1,510)	-	29,461
NH-Amundi일반사모증권투자신탁29호[채권]	31,363	-	1,039	(1,660)	-	30,742
대신플러스일반사모증권투자신탁2401호[채권]	50,317	(42)	1,738	-	1,342	53,355
유진 챔피언 매칭채권 일반사모증권투자신탁 1호(채권)	52,321	-	1,698	(1,964)	-	52,055
NH-Amundi우량중기채일반사모증권투자신탁1호[채권]	30,732	-	688	-	-	31,420
IBK일반사모증권투자신탁RP13호[채권]	30,443	-	1,069	(1,405)	-	30,107
마이다스차곡차곡레포일반사모증권투자신탁제15호(채권)	80,258	(29,955)	2,690	(2,750)	(96)	50,147
한화A일반사모증권투자신탁6호(채권)	50,187	-	1,233	(1,205)	-	50,215
삼성라파엘전문투자형사모증권투자신탁제1호	52,233	-	1,119	(2,311)	-	51,041
KB리더스ESG전문투자형사모증권투자신탁제1호(채권)	20,757	-	615	(820)	-	20,552
교보약사클린에너지센터 전문투자형 사모특별자산투자신탁1호	11,624	(510)	895	(477)	-	11,532
브이아이레포일반사모증권투자신탁8호	52,238	-	1,600	(2,410)	-	51,428

회사명	당 기					
	기초	취득/처분	지분법손익	배당금수령	기타	기말
교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-13호(채권)	52,211	-	1,522	(2,269)	-	51,464
미래에셋 수소인프라 일반 사모투자신탁제1호	32,786	-	386	(561)	-	32,611
브이아이레모일반사모증권투자신탁15호(채권)	50,163	-	1,666	(1,652)	-	50,177
교보약사ESG알파플러스일반사모증권투자신탁J-20호[채권]	50,092	-	1,735	(1,654)	-	50,173
신한공모주만기매칭형일반사모증권투자신탁제4호[채권혼합]	31,220	-	937	(1,284)	-	30,873
IM에셋일반사모증권투자신탁41호(채권)(전문)	52,101	-	1,733	(1,223)	-	52,611
한국투자베이지일반사모증권투자신탁123호(채권)	52,177	-	1,480	(102)	-	53,555
이지스하우징플랫폼일반사모부동산투자신탁제1호	10,859	-	(7,285)	-	-	3,574
현대인베스트먼트전문투자형사모부동산투자신탁제44호	18,300	-	6,212	(1,000)	-	23,512
유나이티드파트너스일반사모부동산신탁제14호	19,996	-	150	(130)	-	20,016
하나밸런스일반사모증권투자신탁제1호[채권혼합]	11,177	(11,260)	-	-	83	-
신한법인용 일반 사모증권투자신탁 제14호[채권]	52,024	(52,643)	-	-	619	-
삼성ESG라파엘일반사모증권투자신탁제8호[채권]	52,234	(52,441)	-	-	207	-
한국투자베이지일반사모증권투자신탁122호(USD)(채권)	15,597	(15,282)	-	-	(315)	-
한화일반사모증권투자신탁127호(USD)(채권)	30,863	(30,670)	185	-	(378)	-
KB한국단기채 일반사모증투 47호(USD)(채권)	15,306	(14,769)	250	-	(787)	-
BNK일반사모증권투자신탁5호H(USD)(채권)	15,403	(15,370)	117	-	(150)	-
KB한국단기채 일반사모증투 48호(USD)(채권)	29,893	(29,214)	977	-	(1,656)	-
삼성달러스&B일반사모증권투자신탁 제10호(USD)[채권]	29,510	(30,859)	1,311	-	38	-
신한BNPP법인용전문투자형사모8호	41,912	(41,912)	-	-	-	-
신한법인용일반사모증권투자신탁제7호(채권)	52,181	(49,542)	-	(2,639)	-	-
KB리더스일반사모증권투자신탁제29호(채권)(전문)	51,211	(51,211)	-	-	-	-
SOL 국고채10년	31,678	(30,670)	-	(1,008)	-	-
기타	184,277	(13,850)	(10,623)	(4,247)	8,120	163,677
합 계	1,863,498	109,181	51,710	(44,285)	4,113	1,984,217

(단위: 백만원)

회사명	전 기					
	기초	취득/처분	지분법손익	배당금수령	기타	기말
관계기업투자:						
BNK 인터벨류 기술금융 투자조합 제1호	11,526	-	27	-	-	11,553
신한커브포커스일반사모증권투자신탁제1호[채권]	-	30,000	574	(205)	-	30,369
신한BNPP 에스지레일 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제1-2호	16,971	5,999	1,109	(1,034)	-	23,045
이지스울산신항인프라사모투자신탁	21,535	(5,303)	2,007	(1,837)	(107)	16,295
미래에셋 ESG 해상교통인프라 일반사모투자신탁 제1호	52,309	(2,683)	3,022	(2,978)	(43)	49,627
보고빌드업일반사모투자신탁1호C-S	-	10,000	5	-	-	10,005
신한공모주만기매칭형 일반사모증권투자신탁 제3호[채권혼합]	-	50,000	2,013	-	-	52,013
교보약사 알파플러스일반사모증권투자신탁-14호[채권]	-	30,000	2,202	(941)	20,586	51,847
IM에셋 일반 사모증권투자신탁 32호(채권)	51,340	-	2,223	(1,393)	-	52,170
키움프런티어일반사모증권투자신탁제29호[채권]	30,855	-	1,571	(1,953)	-	30,473
교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-19호[채권]	30,058	-	1,311	(1,355)	-	30,014
KB리더스 일반 사모증권투자신탁 제33호(채권)	30,013	-	1,276	(1,277)	-	30,012
신한법인용일반사모증권투자신탁제19호[채권]	30,890	-	1,537	(1,996)	-	30,431
NH-Amund일반사모증권투자신탁29호[채권]	-	30,000	1,363	-	-	31,363
대신플러스일반사모증권투자신탁2401호[채권]	-	50,000	2,403	(2,086)	-	50,317
유진 챔피언 매칭채권 일반사모증권투자신탁 1호(채권)	-	50,000	2,321	-	-	52,321

회사명	전 기					
	기초	취득/처분	지분법손익	배당금수령	기타	기말
NH-Amundi우량중기채일반사모증권투자신탁1호[채권]	-	30,000	732	-	-	30,732
IBK일반사모증권투자신탁RP13호[채권]	-	30,000	443	-	-	30,443
마이다스차곡차곡레포일반사모증권투자신탁15호(채권)	-	80,000	258	-	-	80,258
한화A일반사모증권투자신탁6호(채권)	-	50,000	187	-	-	50,187
삼성라파엘전문투자형사모증권투자신탁제1호	51,849	-	2,542	(2,158)	-	52,233
KB리더스ESG전문투자형사모증권투자신탁제1호(채권)	20,677	-	824	(744)	-	20,757
교보약사클린에너지센터 전문투자형 사모특별자산투자신탁1호	11,155	475	408	(414)	-	11,624
브이아이레포일반사모증권투자신탁8호	52,216	-	2,387	(2,365)	-	52,238
교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-13호(채권)	52,388	-	2,229	(2,406)	-	52,211
미래에셋 수소인프라 일반 사모투자신탁제1호	28,665	4,092	2,069	(2,040)	-	32,786
브이아이레포일반사모증권투자신탁15호(채권)	-	50,000	2,186	(2,023)	-	50,163
교보약사ESG알파플러스일반사모증권투자신탁J-20호[채권]	-	50,000	2,113	(2,021)	-	50,092
신한공모주만기매칭형일반사모증권투자신탁제4호[채권혼합]	-	30,000	1,220	-	-	31,220
IM에셋일반사모증권투자신탁41호(채권)(전문)	-	50,000	2,101	-	-	52,101
한국투자베이직일반사모증권투자신탁123호(채권)	-	50,000	2,177	-	-	52,177
이지스하우징플랫폼일반사모부동산투자신탁제1호	13,401	-	(2,542)	-	-	10,859
현대인베스트먼트전문투자형사모부동산투자신탁제44호	18,301	-	1,002	(1,003)	-	18,300
유나이티드파트너스일반사모부동산신탁제14호	-	20,120	(124)	-	-	19,996
하나밸런스일반사모증권투자신탁제1호[채권혼합]	11,122	-	55	-	-	11,177
신한법인용 일반 사모증권투자신탁 제14호[채권]	52,350	-	2,556	(2,882)	-	52,024
삼성ESG라파엘일반사모증권투자신탁제8호[채권]	51,780	-	2,330	(1,876)	-	52,234
한국투자베이직일반사모증권투자신탁122호(USD)(채권)	-	13,360	837	-	1,400	15,597
한화일반사모증권투자신탁127호(USD)(채권)	-	26,544	1,364	-	2,955	30,863
KB한국단기채 일반사모증투 47호(USD)(채권)	-	13,679	570	-	1,057	15,306
BNK일반사모증권투자신탁5호H(USD)(채권)	-	13,387	659	-	1,357	15,403
KB한국단기채 일반사모증투 48호(USD)(채권)	-	26,790	470	-	2,633	29,893
삼성달러S&B일반사모증권투자신탁 제10호(USD)[채권]	-	28,664	110	-	736	29,510
신한BNPP법인용전문투자형사모8호	41,517	-	2,221	(1,826)	-	41,912
신한법인용일반사모증권투자신탁제7호(채권)	51,902	-	2,590	(2,311)	-	52,181
KB리더스일반사모증권투자신탁제29호(채권)(전문)	51,577	-	2,125	(2,491)	-	51,211
SOL 국고채10년	-	29,527	2,151	-	-	31,678
기타	773,618	(584,289)	10,035	(11,401)	(3,686)	184,277
합 계	1,558,015	260,362	73,249	(55,016)	26,888	1,863,498

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말					
	자산	부채	자본	영업수익	당기순이익	총포괄손익
관계기업투자:						
삼성ESG라파엘일반사모증권투자신탁제10호[채권]	281,614	179,140	102,474	17,034	2,474	2,474
하나 일반사모증권투자신탁 제23호[채권]	196,010	53,129	142,881	7,093	2,201	2,201
마이다스절대수익추구일반사모증권투자신탁제1호(채권혼합)	89,081	46,449	42,632	17,000	2,427	2,427
삼성달러S&B일반사모증권투자신탁 제11호(USD)[채권]	57,711	2	57,709	575	313	(397)
삼성달러S&B일반사모증권투자신탁 제12호(USD)[채권]	103,944	46,472	57,472	1,604	77	(893)
한국투자베이지일반사모증권투자신탁129호(USD)(채권)	60,382	26	60,356	3,902	2,917	2,210
하나일반사모증권투자신탁제22호(USD)[채권]	43,452	13,505	29,947	8,742	1,229	1,058
한화일반사모증권투자신탁132호(USD)(채권)	202,455	52,964	149,491	32,405	5,891	5,891
BNK일반사모증권투자신탁10호A(USD)(채권)	59,357	21	59,336	2,245	1,886	1,886
KB한국단기채일반사모증권49호(USD)(채권)	90,336	38,408	51,928	2,755	1,665	1,665
범산도시개발	221,094	185,115	35,979	135,021	19,821	19,821
IM에셋일반사모증권투자신탁48호(채권)(전문)	289,621	186,840	102,781	8,337	2,781	2,781
NH-Amundi 일반사모증권투자신탁41호[채권](전문)	174,398	113,015	61,383	4,327	1,383	1,383
교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-26호[채권]	676,627	440,692	235,935	19,417	5,935	5,935
미래에셋시그니처일반사모투자신탁4호	292,883	190,233	102,650	7,837	2,651	2,651
현대인베스트먼트플래티늄일반사모증권투자신탁20호(채권)	291,429	189,134	102,295	7,917	2,295	2,295
KB리더스일반사모증권투자신탁제45호(채권)(전문)	200,991	100,020	100,971	3,036	971	971
신한레포일반사모증권투자신탁제3호[채권]	196,438	95,912	100,526	3,634	526	526
1Q 단기특수은행채액티브	120,148	2	120,146	111	73	73
BNK 인터넷류 기술금융 투자조합 제1호	32,070	653	31,417	78	(588)	(187)
신한커브포커스일반사모증권투자신탁제1호[채권]	23,647	3,602	20,045	10,845	642	642
신한BNPP 에스지레일 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제1-2호	59,550	500	59,050	3,026	2,894	2,894
이지스울산신항인프라사모투자신탁	31,114	343	30,771	4,001	3,899	3,899
미래에셋 ESG 해상교통인프라 일반사모투자신탁 제1호	96	6	90	4,445	1,513	1,513
보고빌드업일반사모투자신탁1호C-S	31,273	-	31,273	9,540	7,089	7,089
신한공모주반기매칭형 일반사모증권투자신탁 제3호[채권혼합]	295,503	192,459	103,044	9,330	3,091	3,091
교보약사 알파플러스일반사모증권투자신탁-14호[채권]	180,351	79,719	100,632	6,546	2,740	2,740
IM에셋 일반 사모증권투자신탁 32호(채권)	191,805	88,315	103,490	7,400	2,996	2,996
키움프런티어일반사모증권투자신탁제29호[채권]	175,320	112,220	63,100	2,594	2,154	2,154
교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-19호[채권]	110,599	48,208	62,391	4,358	2,364	2,364
KB리더스 일반 사모증권투자신탁 제33호(채권)	255,476	152,120	103,356	6,918	3,317	3,317
신한법인용일반사모증권투자신탁제19호[채권]	174,043	115,121	58,922	3,073	1,079	1,079
NH-Amundi일반사모증권투자신탁29호[채권]	161,910	100,323	61,587	5,326	2,083	2,083
대신플러스일반사모증권투자신탁2401호[채권]	518,617	312,095	206,522	31,495	6,726	6,726
유진 챔피언 매칭채권 일반사모증권투자신탁 1호(채권)	282,657	178,547	104,110	10,074	3,395	3,395
NH-Amundi우량중기채일반사모증권투자신탁1호[채권]	179,266	116,426	62,840	2,930	1,378	1,378
IBK일반사모증권투자신탁RP13호[채권]	166,133	105,919	60,214	5,622	2,138	2,138
마이다스차곡차곡레포일반사모증권투자신탁제15호(채권)	189,819	89,525	100,294	27,176	5,380	5,380
한화A일반사모증권투자신탁6호(채권)	289,760	121,928	167,832	34,329	4,121	4,121
삼성라파엘전문투자형사모증권투자신탁제1호	281,812	179,730	102,082	7,309	2,238	2,238
KB리더스ESG전문투자형사모증권투자신탁제1호(채권)	78,764	37,012	41,752	2,304	1,247	1,247
교보약사클린에너지센터 전문투자형 사모특별자산투자신탁1호	40,866	120	40,746	3,390	3,164	3,164

구 분	당기말					
	자산	부채	자본	영업수익	당기순이익	총포괄손익
브이아이레포일반사모증권투자신탁8호	397,718	294,684	103,034	11,748	3,205	3,205
교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-13호(채권)	102,955	28	102,927	-	3,043	3,043
미래에셋 수소인프라 일반 사모투자신탁제1호	66,171	17	66,154	806	783	783
브이아이레포일반사모증권투자신탁15호(채권)	200,781	100,427	100,354	3,563	3,332	3,332
교보약사ESG알파플러스일반사모증권투자신탁J-20호[채권]	239,482	139,136	100,346	3,800	3,470	3,470
신한공모주만기매칭형일반사모증권투자신탁제4호[채권혼합]	180,180	118,435	61,745	5,614	1,872	1,872
IM에셋일반사모증권투자신탁41호(채권)(전문)	291,071	185,535	105,536	8,259	3,478	3,478
한국투자베이직일반사모증권투자신탁123호(채권)	301,452	194,342	107,110	9,349	2,958	2,958
이지스하우징플랫폼일반사모동산투자신탁제1호	17,916	45	17,871	1,217	(36,423)	(36,423)
현대인베스트먼트전문투자형사모동산투자신탁제44호	106,706	2,251	104,455	30,233	30,142	30,142
유나이티드파트너스일반사모동산신탁제14호	30,257	233	30,024	510	405	405
기타	2,777,180	2,356,910	420,270	378,843	(93,110)	(93,110)
합 계	12,110,291	7,358,013	4,752,278	939,043	45,731	43,574

(단위: 백만원)

구 분	전기말					
	자산	부채	자본	영업수익	당기순이익	총포괄손익
관계기업투자:						
BNK 인터벨류 기술금융 투자조합 제1호	34,416	757	33,659	913	143	143
신한커브포커스일반사모증권투자신탁제1호[채권]	120,296	59,557	60,739	3,087	1,149	1,149
신한BNPP 에스지레일 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제1-2호	50,429	497	49,932	3,709	3,697	3,697
이지스올산신항인프라사모투자신탁	51,705	671	51,034	6,018	6,018	6,018
미래에셋 ESG 해상교통인프라 일반사모투자신탁 제1호	53,915	12	53,903	10,588	10,577	10,577
보고빌드업일반사모투자신탁1호C-S	25,167	1	25,166	3,893	23	23
신한공주주만기매칭형 일반사모증권투자신탁 제3호[채권혼합]	234,282	130,257	104,025	9,957	4,025	4,025
교보약사 알파플러스일반사모증권투자신탁-14호[채권]	198,918	95,225	103,693	4,404	4,404	4,404
IM에셋 일반 사모증권투자신탁 32호(채권)	200,960	96,620	104,340	6,362	4,446	4,446
키움프런티어일반사모증권투자신탁제29호[채권]	176,268	115,322	60,946	8,211	7,593	7,593
교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-19호[채권]	145,141	85,114	60,027	4,057	3,933	3,933
KB리더스 일반 사모증권투자신탁 제33호(채권)	100,041	3	100,038	6,351	6,350	6,350
신한법인용일반사모증권투자신탁제19호[채권]	180,988	120,125	60,863	3,764	3,076	3,076
NH-Amundi일반사모증권투자신탁29호[채권]	164,555	101,725	62,830	6,593	2,881	2,881
대신플러스일반사모증권투자신탁2401호[채권]	225,692	125,059	100,633	5,460	4,807	4,807
유진 챔피언 매칭채권 일반사모증권투자신탁 1호(채권)	284,078	179,437	104,641	11,922	7,736	7,736
NH-Amundi우량중기채일반사모증권투자신탁1호[채권]	181,592	120,128	61,464	3,869	2,048	2,048
IBK일반사모증권투자신탁RP13호[채권]	176,612	115,726	60,886	1,954	1,491	1,491
마이더스차곡차곡레포일반사모증권투자신탁제15호(채권)	450,350	289,834	160,516	3,595	516	516
한화A일반사모증권투자신탁6호(채권)	385,252	244,727	140,525	7,070	375	375
삼성라파엘전문투자형사모증권투자신탁제1호	261,499	157,033	104,466	6,965	5,084	5,084
KB리더스ESG전문투자형사모증권투자신탁제1호(채권)	42,153	8	42,145	1,691	1,674	1,674
교보약사클린에너지센터 전문투자형 사모특별자산투자신탁1호	42,399	1,329	41,070	-	1,443	1,443
브이아이레포일반사모증권투자신탁8호	171,310	66,833	104,477	8,341	4,775	4,775
교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-13호(채권)	208,287	103,864	104,423	17,603	4,458	4,458
미래에셋 수소인프라 일반 사모투자신탁제1호	66,531	22	66,509	516	4,197	4,197
브이아이레포일반사모증권투자신탁15호(채권)	169,551	69,225	100,326	619	4,373	4,373
교보약사ESG알파플러스일반사모증권투자신탁J-20호[채권]	236,821	136,637	100,184	598	4,225	4,225
신한공주주만기매칭형일반사모증권투자신탁제4호[채권혼합]	176,277	113,836	62,441	6,235	2,440	2,440
IM에셋일반사모증권투자신탁41호(채권)(전문)	195,642	91,130	104,512	10,181	4,214	4,214
한국투자베이지일반사모증권투자신탁123호(채권)	291,400	187,045	104,355	11,214	4,354	4,354
이지스하우징플랫폼일반사모부동산투자신탁제1호	54,352	58	54,294	3,057	(12,709)	(12,709)
현대인베스트먼트전문투자형사모부동산투자신탁제44호	81,348	46	81,302	4,886	4,795	4,795
유나이티드파트너스일반사모부동산신탁제14호	30,026	32	29,994	26	(186)	(186)
하나밸런스일반사모증권투자신탁제1호[채권혼합]	22,358	4	22,354	2,246	154	154
신한법인용 일반 사모증권투자신탁 제14호[채권]	252,875	148,827	104,048	12,278	6,883	6,883
삼성ESG라파엘일반사모증권투자신탁제8호[채권]	192,100	87,633	104,467	7,523	4,659	4,659
한국투자베이지일반사모증권투자신탁122호(USD)(채권)	78,016	33	77,983	4,627	4,187	5,586
한화일반사모증권투자신탁127호(USD)(채권)	157,431	3,114	154,317	7,262	6,820	9,776
KB한국단기채 일반사모증투 47호(USD)(채권)	45,889	3	45,886	1,845	1,710	2,767
BNK일반사모증권투자신탁5호(USD)(채권)	63,629	2,019	61,610	3,707	2,638	3,994
KB한국단기채 일반사모증투 48호(USD)(채권)	59,787	2	59,785	1,116	941	3,573
삼성달러S&B일반사모증권투자신탁 제10호(USD)(채권)	59,023	2	59,021	671	221	957

구 분	전기말					
	자산	부채	자본	영업수익	당기순이익	총포괄손익
신한BNPP법안용전문투자형사모8호	237,650	153,825	83,825	8,392	4,443	4,443
신한법인용일반사모증권투자신탁제7호(채권)	192,865	88,324	104,541	10,534	5,190	5,190
KB리더스일반사모증권투자신탁제29호(채권)(전문)	151,440	49,017	102,423	3,884	4,251	4,251
SOL 국고채10년	120,574	21	120,553	8,709	8,186	8,186
기타	1,030,214	402,476	627,738	53,624	(4,221)	(3,592)
합 계	8,132,104	3,743,195	4,388,909	310,127	154,487	165,252

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

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	관계기업 순자산(A)	연결회사 지분율(B)(%)	순자산 지분금액(AXB)	기말 장부금액
관계기업투자:				
삼성ESG라파엘일반사모증권투자신탁제10호[채권]	102,474	50%	51,237	51,237
하나 일반사모증권투자신탁 제23호[채권]	142,881	36%	50,782	50,782
마이다스절대수익추구일반사모증권투자신탁제1호(채권혼합)	42,632	25%	10,604	10,604
삼성달러S&B일반사모증권투자신탁 제11호(USD)[채권]	57,709	50%	28,854	28,854
삼성달러S&B일반사모증권투자신탁 제12호(USD)[채권]	57,472	50%	28,736	28,736
한국투자베이직일반사모증권투자신탁129호(USD)(채권)	60,356	50%	30,178	30,178
하나일반사모증권투자신탁제22호(USD)[채권]	29,947	50%	14,974	14,974
한화일반사모증권투자신탁132호(USD)(채권)	149,491	20%	29,898	29,898
BNK일반사모증권투자신탁10호H(USD)(채권)	59,336	25%	14,834	14,834
KB한국단기채일반사모증투49호(USD)(채권)	51,928	29%	14,837	14,837
병산도시개발	35,979	30%	10,794	10,794
IM에셋일반사모증권투자신탁48호(채권)(전문)	102,781	50%	51,390	51,390
NH-Amundi 일반사모증권투자신탁41호[채권](전문)	61,383	50%	30,692	30,692
교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-26호[채권]	235,935	22%	51,290	51,290
미래에셋시그니처일반사모투자신탁4호	102,650	50%	51,325	51,325
현대인베스트먼트플래티늄일반사모증권투자신탁20호(채권)	102,295	50%	51,148	51,148
KB리더스일반사모증권투자신탁제45호(채권)(전문)	100,971	50%	50,486	50,486
신한레포일반사모증권투자신탁제3호[채권]	100,526	50%	50,263	50,263
1Q 단기특수은행채액티브	120,146	42%	49,944	49,944
BNK 인터벌류 기술금융 투자조합 제1호	31,417	34%	10,784	10,784
신한커브포커스일반사모증권투자신탁제1호[채권]	20,045	50%	10,022	10,022
신한BNPP 에스지레일 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제1-2호	59,050	46%	27,254	27,254
이지스올산신항인프라사모투자신탁	30,771	32%	9,866	9,866
미래에셋 ESG 해상교통인프라 일반사모투자신탁 제1호	90	92%	83	83
보고빌드업일반사모투자신탁1호C-S	31,273	39%	12,308	12,308
신한공모주만기매칭형 일반사모증권투자신탁 제3호[채권혼합]	103,044	50%	51,522	51,522
교보약사 알파플러스일반사모증권투자신탁J-14호[채권]	100,632	50%	50,316	50,316
iM에셋 일반 사모증권투자신탁 32호(채권)	103,490	50%	51,745	51,745
키움프런티어일반사모증권투자신탁제29호[채권]	63,100	50%	31,550	31,550
교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-19호[채권]	62,391	50%	31,196	31,196
KB리더스 일반 사모증권투자신탁 제33호(채권)	103,356	30%	31,007	31,007
신한법인용일반사모증권투자신탁제19호[채권]	58,922	50%	29,461	29,461
NH-Amundi일반사모증권투자신탁29호[채권]	61,587	50%	30,742	30,742
대신플러스일반사모증권투자신탁2401호[채권]	206,522	26%	53,355	53,355

구분	당기말			
	관계기업 순자산(A)	연결회사 지분율(B)(%)	순자산 지분금액(AXB)	기말 장부금액
유진 챔피언 매칭채권 일반사모증권투자신탁 1호(채권)	104,110	50%	52,055	52,055
NH-Amundi우량중기채일반사모증권투자신탁1호[채권]	62,840	50%	31,420	31,420
IBK일반사모증권투자신탁RP13호[채권]	60,214	50%	30,107	30,107
마이다스차곡차곡레포일반사모증권투자신탁제15호(채권)	100,294	50%	50,147	50,147
한화A일반사모증권투자신탁6호(채권)	167,832	30%	50,215	50,215
삼성라파엘전문투자형사모증권투자신탁제1호	102,082	50%	51,041	51,041
KB리더스ESG전문투자형사모증권투자신탁제1호(채권)	41,752	49%	20,552	20,552
교보약사클린에너지센터 전문투자형 사모특별자산투자신탁1호	40,746	28%	11,532	11,532
브이아이레포일반사모증권투자신탁8호	103,034	50%	51,428	51,428
교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-13호(채권)	102,927	50%	51,464	51,464
미래에셋 수소인프라 일반 사모투자신탁제1호	66,154	49%	32,611	32,611
브이아이레포일반사모증권투자신탁15호(채권)	100,354	50%	50,177	50,177
교보약사ESG알파플러스일반사모증권투자신탁J-20호[채권]	100,346	50%	50,173	50,173
신한공모주만기매칭형일반사모증권투자신탁제4호[채권혼합]	61,745	50%	30,873	30,873
IM에셋일반사모증권투자신탁41호(채권)(전문)	105,536	50%	52,611	52,611
한국투자베이직일반사모증권투자신탁123호(채권)	107,110	50%	53,555	53,555
이지스하우징플랫폼일반사모부동산투자신탁제1호	17,871	20%	3,574	3,574
현대인베스트먼트전문투자형사모부동산투자신탁제44호	104,455	23%	23,512	23,512
유나이티드파트너스일반사모부동산신탁제14호	30,024	67%	20,016	20,016
기타(*)	420,270		165,239	163,677

(*) 연결회사는 1,272백만원의 손상을 인식하여 자본법손실에 반영하였습니다.

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	관계기업 순자산(A)	연결회사 지분율(B)(%)	순자산 지분금액(AXB)	기말 장부금액
관계기업투자:				
BNK 인터벨류 기술금융 투자조합 제1호	33,659	34%	11,553	11,553
신한커브포커스일반사모증권투자신탁제1호[채권]	60,739	50%	30,369	30,369
신한BNPP 에스지레일 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제1-2호	49,932	46%	23,045	23,045
이지스올산신항인프라사모투자신탁	51,034	32%	16,295	16,295
미래에셋 ESG 해상교통인프라 일반사모투자신탁 제1호	53,903	92%	49,627	49,627
보고빌드업일반사모투자신탁1호C-S	25,166	40%	10,005	10,005
신한공모주만기매칭형 일반사모증권투자신탁 제3호[채권혼합]	104,025	50%	52,013	52,013
교보약사 알파플러스일반사모증권투자신탁-14호[채권]	103,693	50%	51,847	51,847
IM에셋 일반 사모증권투자신탁 32호(채권)	104,340	50%	52,170	52,170
키움프런티어일반사모증권투자신탁제29호[채권]	60,946	50%	30,473	30,473
교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-19호[채권]	60,027	50%	30,014	30,014
KB리더스 일반 사모증권투자신탁 제33호(채권)	100,038	30%	30,012	30,012
신한법인용일반사모증권투자신탁제19호[채권]	60,863	50%	30,431	30,431
NH-Amundi일반사모증권투자신탁29호[채권]	62,830	50%	31,363	31,363
대신플러스일반사모증권투자신탁2401호[채권]	100,633	50%	50,317	50,317
유진 챔피언 매칭채권 일반사모증권투자신탁 1호(채권)	104,641	50%	52,321	52,321
NH-Amundi우량중기채일반사모증권투자신탁1호[채권]	61,464	50%	30,732	30,732
IBK일반사모증권투자신탁RP13호[채권]	60,886	50%	30,443	30,443
마이다스차곡차곡레포일반사모증권투자신탁제15호(채권)	160,516	50%	80,258	80,258
한화A일반사모증권투자신탁6호(채권)	140,525	36%	50,187	50,187
삼성라파엘전문투자형사모증권투자신탁제1호	104,466	50%	52,233	52,233
KB리더스ESG전문투자형사모증권투자신탁제1호(채권)	42,145	49%	20,757	20,757
교보약사클린에너지센터 전문투자형 사모특별자산투자신탁1호	41,070	28%	11,624	11,624
브이아이레포일반사모증권투자신탁8호	104,477	50%	52,238	52,238
교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-13호(채권)	104,423	50%	52,211	52,211
미래에셋 수소인프라 일반 사모투자신탁제1호	66,509	49%	32,786	32,786
브이아이레포일반사모증권투자신탁15호(채권)	100,326	50%	50,163	50,163
교보약사ESG알파플러스일반사모증권투자신탁J-20호[채권]	100,184	50%	50,092	50,092
신한공모주만기매칭형일반사모증권투자신탁제4호[채권혼합]	62,441	50%	31,220	31,220
IM에셋일반사모증권투자신탁41호(채권)(전문)	104,512	50%	52,101	52,101
한국투자베이직일반사모증권투자신탁123호(채권)	104,355	50%	52,177	52,177
이지스하우징플랫폼일반사모부동산투자신탁제1호	54,294	20%	10,859	10,859
현대인베스트먼트전문투자형사모부동산투자신탁제44호	81,302	23%	18,300	18,300
유나이티드파트너스일반사모부동산신탁제14호	29,994	67%	19,996	19,996
하나밸런스일반사모증권투자신탁제1호[채권혼합]	22,354	50%	11,177	11,177
신한법인용 일반 사모증권투자신탁 제14호[채권]	104,048	50%	52,024	52,024
삼성ESG라파엘일반사모증권투자신탁제8호[채권]	104,467	50%	52,234	52,234

구 분	전기말			
	관계기업 순자산(A)	연결회사 지분율(B)(%)	순자산 지분금액(AXB)	기말 장부금액
한국투자베이지일반사모증권투자신탁122호(USD)(채권)	77,983	20%	15,597	15,597
한화일반사모증권투자신탁127호(USD)(채권)	154,317	20%	30,863	30,863
KB한국단기채 일반사모증투 47호(USD)(채권)	45,886	33%	15,306	15,306
BNK일반사모증권투자신탁5호H(USD)(채권)	61,610	25%	15,403	15,403
KB한국단기채 일반사모증투 48호(USD)(채권)	59,785	50%	29,893	29,893
삼성달러S&B일반사모증권투자신탁 제10호(USD)[채권]	59,021	50%	29,510	29,510
신한BNPP법인용전문투자형사모8호	83,825	50%	41,912	41,912
신한법인용일반사모증권투자신탁제7호(채권)	104,541	50%	52,181	52,181
KB리더스일반사모증권투자신탁제29호(채권)(전문)	102,423	50%	51,211	51,211
SOL 국고채10년	120,553	26%	31,678	31,678
기타(*)	627,738		185,447	184,277

(*) 연결회사는 1,170백만원의 손상을 인식하여 지분법손실에 반영하였습니다.

(5) 당기 중 지분법 적용의 중지로 인하여 인식하지 못한 미반영 손실은 78,073백만원이고, 당기말 현재 미반영 손실 누계액은 78,073백만원입니다.

17. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
업무용토지	396,969	-	-	396,969
업무용건물	760,553	(175,931)	-	584,622
임차점포시설물	142,682	(120,275)	-	22,407
업무용동산	583,177	(465,132)	-	118,045
건설중인자산	82,117	-	-	82,117
국고보조금	(19)	1	-	(18)
사용권자산	185,149	(152,067)	-	33,082
합계	2,150,628	(913,404)	-	1,237,224

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
업무용토지	436,016	-	-	436,016
업무용건물	748,483	(164,346)	-	584,137
임차점포시설물	139,388	(113,644)	-	25,744
업무용동산	567,648	(443,676)	-	123,972
건설중인자산	56,037	-	-	56,037
사용권자산	179,765	(141,203)	-	38,562
합계	2,127,337	(862,869)	-	1,264,468

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

(단위: 백만원)

구분	당기						
	기초	취득	처분 및 폐기	대체	감가상각	기타	기말
일반유형자산							
업무용토지	436,016	1,676	(16,069)	(24,654)	-	-	396,969
업무용건물	584,137	7,204	(4,524)	14,450	(16,447)	(198)	584,622
임차점포시설물	25,744	6,628	(723)	2,250	(10,865)	(627)	22,407
업무용동산	123,972	31,553	(1,353)	10,257	(43,352)	(3,032)	118,045
건설중인자산	56,037	46,477	-	(20,397)	-	-	82,117
국고보조금	-	(19)	-	1	-	-	(18)
사용권자산							
업무용부동산	37,016	41,821	(5,351)	-	(41,914)	(36)	31,536
차량운반구	681	1,244	(504)	-	(1,040)	(1)	380
기타	865	6,330	(998)	-	(5,031)	-	1,166
합계	1,264,468	142,914	(29,522)	(18,093)	(118,649)	(3,894)	1,237,224

(단위: 백만원)

구분	전기						
	기초	취득	처분 및 폐기	대체	감가상각	기타	기말
일반유형자산							
업무용토지	433,835	-	(3,575)	5,756	-	-	436,016
업무용건물	585,198	1,250	-	14,037	(16,582)	234	584,137
임차점포시설물	23,847	5,255	(521)	7,822	(10,820)	161	25,744
업무용동산	130,430	27,503	(651)	8,274	(40,787)	(797)	123,972
건설중인자산	67,989	48,938	-	(60,891)	-	1	56,037
사용권자산							
업무용부동산	48,265	43,958	(15,471)	21	(41,157)	1,400	37,016
차량운반구	984	4,559	(3,882)	-	(984)	4	681
기타	821	4,300	(206)	-	(4,051)	1	865
합계	1,291,369	135,763	(24,306)	(24,981)	(114,381)	1,004	1,264,468

(3) 사용권자산

당기말 및 전기말 현재 사용권자산의 장부가액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	부동산	차량	기타	합계
사용권자산의 원가	180,761	1,610	2,779	185,150
감가상각누계액	(149,225)	(1,230)	(1,613)	(152,068)
사용권자산의 장부가액	31,536	380	1,166	33,082

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	부동산	차량	기타	합계
사용권자산의 원가	169,637	1,558	8,570	179,765
감가상각누계액	(132,622)	(876)	(7,705)	(141,203)
사용권자산의 장부가액	37,015	682	865	38,562

18. 무형자산

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

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액 등	장부가액
소프트웨어	178,780	(140,111)	-	38,669
영업권	28,341	-	-	28,341
핵심예금	167,297	(167,297)	-	-
개발비	527,616	(413,603)	(635)	113,378
기타무형자산	182,831	(55,078)	(140)	127,613
합계	1,084,865	(776,089)	(775)	308,001

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액 등	장부가액
소프트웨어	123,320	(89,670)	-	33,650
영업권	28,341	-	-	28,341
핵심예금	167,297	(167,297)	-	-
개발비	302,120	(175,719)	(635)	125,766
기타무형자산	158,535	(77,010)	(196)	81,329
합계	779,613	(509,696)	(831)	269,086

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

(단위: 백만원)

구분	당기						
	기초	취득	처분	대체	감가상각	기타	기말
소프트웨어	33,650	13,693	-	235	(12,429)	3,520	38,669
영업권	28,341	-	-	-	-	-	28,341
개발비	125,766	2,684	-	33,288	(48,342)	(18)	113,378
기타무형자산	81,329	103,545	(280)	(33,523)	(23,453)	(5)	127,613
합계	269,086	119,922	(280)	-	(84,224)	3,497	308,001

(단위: 백만원)

구분	전기						
	기초	취득	처분	대체	감가상각	기타	기말
소프트웨어	33,528	13,042	-	578	(13,282)	(216)	33,650
영업권	28,341	-	-	-	-	-	28,341
핵심예금	12,547	-	-	-	(12,547)	-	-
개발비	122,321	5,430	(455)	44,994	(45,884)	(640)	125,766
기타무형자산	71,042	72,641	(3,317)	(37,875)	(21,185)	23	81,329
합계	267,779	91,113	(3,772)	7,697	(92,898)	(833)	269,086

(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	3.34%	평가기준일 시점 1년 평균
평가대상기업 베타	0.16	유사기업 자본 구조 반영
시장프리미엄(MRP)	8.00%	평가기준일 시점 1년 평균 시장프리미엄
자기자본비용	8.68%	

<BNK자산운용>

할인율 산정 요소	적용치	산출 근거
무위험이자율	3.35%	평가기준일 시점 1년 평균
평가대상기업 베타	0.93	유사기업 자본 구조 반영
시장프리미엄(MRP)	8.00%	평가기준일 시점 1년 평균 시장프리미엄
자기자본비용	7.08%	

<BNK벤처투자>

할인율 산정 요소	적용치	산출 근거
무위험이자율	3.35%	평가기준일 시점 1년 평균
평가대상기업 베타	0.73	유사기업 자본 구조 반영
시장프리미엄(MRP)	8.00%	평가기준일 시점 1년 평균 시장프리미엄
자기자본비용	6.15%	

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	195,473	-	-	195,473
건물	139,040	(28,558)	-	110,482
합 계	334,513	(28,558)	-	305,955

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
토지	441,608	-	-	441,608
건물	226,099	(38,398)	-	187,701
합 계	667,707	(38,398)	-	629,309

상기 투자부동산과 관련하여 당기 및 전기 중에 발생한 기타수익 중 투자부동산 관련 임대수익은 각각 18,953백만원과 27,389백만원입니다. 당기 및 전기 중 임대수익이 발생한 투자부동산 및 임대수익이 발생하지 않은 투자부동산과 직접 관련된 비용(유지와 보수비용 포함)은 각각 6,248백만원 및 6,075백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
토지	231,547	542,814	비교표준지 공시지가 기준 평가법 및 거래사례비교법	비교표준지 공시지가, 거래사례가, 할인율, 임대료상승률 등
건물	99,457	242,691	원가법, 비교표준지 공시 지가 기준 평가법 및 거래사례비교법	재조달원가, 내용연수, 거래사례가, 할인율, 임대료 상승률 등
합계	331,004	785,505		

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)

구분	당기						
	기초	취득	처분	대체	감가상각	기타	기말
토지	441,608	-	(259,763)	13,628	-	-	195,473
건물	187,701	66	(81,119)	9,061	(5,188)	(39)	110,482
합계	629,309	66	(340,882)	22,689	(5,188)	(39)	305,955

(단위: 백만원)

구분	전기						
	기초	취득	처분	대체	감가상각	기타	기말
토지	447,364	-	-	(5,756)	-	-	441,608
건물	169,675	466	-	23,925	(6,348)	(17)	187,701
합계	617,039	466	-	18,169	(6,348)	(17)	629,309

(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 수평할 것으로 예상되는 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
1년 이하	4,287	20,689
1년 초과 ~ 2년 이하	6,181	14,639
2년 초과 ~ 3년 이하	1,603	7,237
3년 초과 ~ 5년 이하	7,568	3,405
5년 초과	157	1,302
합 계	19,796	47,272

20. 기타자산

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
보증금	1,701	760
용도품	1,654	1,552
선급비용	139,893	122,236
운용리스자산	2,215,938	2,026,259
선급리스자산	16,056	37,712
기타	47,006	26,054
합 계	2,422,248	2,214,573

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
운용리스자산:		
운용리스자산	2,922,464	2,636,668
감가상각누계액	(795,097)	(701,987)
손상차손누계액	(512)	(512)
장부금액	2,126,855	1,934,169
해지리스자산:		
해지리스자산	12,412	12,412
해지리스자산감가상각누계액	(1,471)	(1,471)
해지리스자산손상차손누계액	(10,941)	(10,941)
장부금액	-	-
리스개설직접원가	96,465	95,044
선급리스자산 등	8,674	34,758
합 계	2,231,994	2,063,971

(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	2,913,005	(787,546)	-	2,125,459
일반산업장비	21,871	(9,022)	(11,453)	1,396
합 계	2,934,876	(796,568)	(11,453)	2,126,855

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
운송장비	2,627,209	(694,436)	-	1,932,773
일반산업장비	21,871	(9,022)	(11,453)	1,396
합 계	2,649,080	(703,458)	(11,453)	1,934,169

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	472,372	439,539
1년 초과 2년 이내	375,208	352,772
2년 초과 3년 이내	271,205	263,325
3년 초과 5년 이내	168,155	204,959
5년 초과	5	40
합 계	1,286,945	1,260,635

21. 예수부채

당기말 및 전기말 현재 예수부채의 구성 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
원화예수금:		
요구불예금	12,692,710	11,771,618
저축성예금	92,662,529	88,672,892
수입부금	7,576	3,490
주택부금	1,974	2,352
기타	3,564	424
소 계	105,368,353	100,450,776
외화예수금	1,962,121	1,564,227
양도성예금증서	6,147,471	5,840,427
합 계	113,477,945	107,855,430

22. 당기손익-공정가치 측정 금융부채

당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말	지정사유
당기손익-공정가치 측정 금융부채:			
매도유가증권	763,492	878,297	
소 계	763,492	878,297	
당기손익-공정가치 지정 금융부채(*):			
매도주가연계증권	600,273	658,612	복합금융상품
매도파생결합사채	591,324	588,456	
신용위험평가조정액	(333)	357	
거래일손익인식평가조정	2,758	178	
소 계	1,194,022	1,247,603	
합 계	1,957,514	2,125,900	

(*) 연결회사는 해당 금융부채를 기업회계기준서 제1109호 문단 6.7.1에 따라 최초 인식시점(이나 후속적으로)에 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정하였습니다.

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	1.00	1,003,573	1,081,627
기타차입금	-	4.48	4,020,304	3,885,579
소 계			5,023,877	4,967,206
외화차입금:				
외화타점차	5.66	5.66	1,037	3,414
은행차입	1.21	16.50	1,182,647	1,583,798
기타차입	0.73	5.75	323,826	272,202
소 계			1,507,510	1,859,414
콜머니	1.80	10.50	327,223	629,261
환매조건부채권매도:				
원화	0.55	3.51	4,560,335	3,814,166
외화	1.58	1.58	18,352	18,729
소 계			4,578,687	3,832,895
매출어음	1.50	2.98	9,717	14,956
이연부채부대비용			(1,463)	(2,235)
합 계			11,445,551	11,301,497

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	한국은행	타은행	기타금융기관	합 계
원화차입금	1,003,573	584,401	593,500	2,181,474
외화차입금	566,705	773,909	-	1,340,614
콜머니	-	217,223	110,000	327,223
환매조건부채권매도	540,000	1,743,123	1,093,253	3,376,376
합 계	2,110,278	3,318,656	1,796,753	7,225,687

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	한국은행	타은행	기타금융기관	합 계
원화차입금	1,081,627	717,915	1,201,200	3,000,742
외화차입금	-	1,859,414	-	1,859,414
콜머니	-	529,261	100,000	629,261
환매조건부채권매도	640,000	1,255,400	571,430	2,466,830
합 계	1,721,627	4,361,990	1,872,630	7,956,247

24. 사채

당기말과 전기말 현재 연결회사가 발행한 사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	이자율(%)		금 액	
	최저	최고	당기말	전기말
원화발행금융채권:				
무보증이표채권	1.58	7.08	15,913,486	13,386,399
후순위채권	3.47	3.85	150,000	350,000
사채할인발행차금			(15,382)	(10,088)
소 계			16,048,104	13,726,311
외화발행금융채권:				
선순위채권	5.06	5.07	43,047	44,100
후순위채권	3.63	3.63	358,725	367,500
공정가치위험회피손익			(4,469)	(15,146)
사채할인발행차금			(407)	(900)
소 계			396,896	395,554
합 계			16,445,000	14,121,865

25. 순확정급여자산

(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 보험수리적 가정의 변화에 따른 손익, 사외적립자산의 수익(순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액 제외) 및 자산인식 상한효과의 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)

구분	당기말	전기말
기금이 적립된 제도에서 발생한 확정급여채무의 현재가치	795,252	730,305
사외적립자산의 공정가치	(947,034)	(835,747)
순확정급여자산(*)	(151,782)	(105,442)

(*) 당기말 현재 확정급여제도 하의 자산인식액 151,782백만원은 순확정급여자산 153,778백만원에서 순확정급여부채 1,996백만원을 차감한 금액입니다.

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

(단위: 백만원)

구분	당기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채(자산)
당기초	730,305	(835,747)	(105,442)
당기근무원가	60,282	-	60,282
이자비용(이자수익)	29,772	(35,025)	(5,253)
기타	15,924	-	15,924
소계	105,978	(35,025)	70,953
재측정요소:			
사외적립자산의 수익조정	-	10,028	10,028
인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	184	50	234
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(24,675)	-	(24,675)
기타	11,398	-	11,398
소계	(13,093)	10,078	(3,015)
기여금	-	(114,100)	(114,100)
제도에서 지급한 금액	(29,203)	29,025	(178)
관계회사 전출입	1,265	(1,265)	-
기말	795,252	(947,034)	(151,782)

(단위: 백만원)

구분	전기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여 부채(자산)
당기초	639,498	(798,115)	(158,617)
당기근무원가	53,932	-	53,932
이자비용(이자수익)	29,609	(37,699)	(8,090)
기타	1	-	1
소계	83,542	(37,699)	45,843
재측정요소:			
사외적립자산의 수익조정	-	10,312	10,312
인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(703)	-	(703)
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	21,457	(5)	21,452
기타	5,052	-	5,052
소계	25,806	10,307	36,113
기여금	-	(29,173)	(29,173)
제도에서 지급한 금액	(19,910)	20,302	392
관계회사 전출입	1,369	(1,369)	-
기말	730,305	(835,747)	(105,442)

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

(단위: 백만원, %)

구분	당기말		전기말	
	금액	구성비율	금액	구성비율
정기예금	874,859	92.38	812,517	97.22
기타	72,175	7.62	23,230	2.78
합계	947,034	100	835,747	100

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

(단위: %)

구분	당기말	전기말
할인률	4.11 ~ 5.17	3.77 ~ 5.17
가중평균 임금상승률 (인플레이션 포함)	1.85 ~ 5.29	1.88 ~ 5.86

(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	(57,524)	66,443
기대임금상승률의 1%p 변동	67,671	(59,529)

(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 8.84년 및 9.40년입니다.

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	39,687	64,851	195,705	942,164	1,242,407

(단위: 백만원)

구 분	전기말				
	1년 미만	1년~2년미만	2년~5년미만	5년 이상	합계
퇴직급여 지급액	34,854	44,092	155,570	898,644	1,133,160

26. 총당부채

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
지급보증총당부채	4,348	3,573
미사용약정총당부채	34,002	45,825
금융보증부채	1,692	1,607
복구총당부채	14,807	14,939
포인트총당부채	248	301
소송총당부채	288	-
기타(*)	38,433	40,431
합계	93,818	106,676

(*) 기타총당부채에는 직원 횡령사고로 인한 총당부채가 당기말 및 전기말 현재 각각 9,574백만원 및 9,267백만원 포함되어 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 지급보증충당부채, 미사용약정충당부채 및 금융보증부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	35,013	15,961	31	51,005
12개월 기대신용손실로 대체	4,956	(4,954)	(2)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,116)	1,116	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(18)	(4,550)	4,568	-
환율변동효과 등	(14)	(8)	-	(22)
기타	551	50	(4,500)	(3,899)
소계	39,372	7,615	97	47,084
기중 충당부채 전입(환입)	(4,546)	(2,678)	182	(7,042)
기말 잔액	34,826	4,937	279	40,042

(단위: 백만원)

구분	전기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	34,523	15,828	1,714	52,065
12개월 기대신용손실로 대체	4,308	(4,308)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,274)	1,274	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(95)	(41)	136	-
환율변동효과 등	68	61	-	129
기타	176	(31)	-	145
소계	37,706	12,783	1,850	52,339
기중 충당부채 전입(환입)	(2,693)	3,178	(1,819)	(1,334)
기말 잔액	35,013	15,961	31	51,005

(3) 당기 및 전기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기				
	기초	증가	감소	기타	기말
복구충당부채	14,939	545	(399)	(279)	14,806
포인트충당부채	301	4	(57)	-	248
소송충당부채	-	288	-	-	288
기타(*)	40,431	378	(2,375)	-	38,434
합계	55,671	1,215	(2,831)	(279)	53,776

(*) 당기말 기준 연결회사의 라임자산운용 등 환매연기 펀드의 판매현황은 62,236백만원이며, 관련 충당부채에는 25,193백만원이 포함되어 있습니다.

(단위: 백만원)

구분	전기				
	기초	증가	감소	기타	기말
복구충당부채	13,669	1,308	(64)	26	14,939
포인트충당부채	433	-	(132)	-	301
기타(*)	125,578	1,672	(86,819)	-	40,431
합계	139,680	2,980	(87,015)	26	55,671

(*) 전기말 기준 연결회사의 라임자산운용 등 환매연기 펀드의 판매현황은 62,236백만원이며, 관련 충당부채에는 26,623백만원이 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)

구분	당기말	전기말
기타금융부채:		
신탁계정차	1,069,794	1,164,956
기금계정차	435	1,560
미지급외국환채무	22,477	25,737
선불카드채무	18,109	13,042
직불카드채무	15,620	19,118
수입보증금	681,856	668,609
(현재가치할인차금)	(62,628)	(71,221)
미지급금	1,421,016	672,988
미지급비용	1,425,658	1,614,430
대행업무수입금	392,940	256,797
미지급내국환채무	180,604	168,727
대리점	105,116	101,390
유가증권청약증거금	4,215	619
리스부채	26,901	28,371
미지급유가증권	295	-
미지급송금	570	21
기타	488,016	430,776
소 계	5,790,994	5,095,920
기타비금융부채:		
수입제세	41,279	50,747
선수수익	99,904	112,437
기타	29,071	30,990
소 계	170,254	194,174
합 계	5,961,248	5,290,094

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

(단위: 백만원)

구분	당기말					
	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 12개월 이하	1년초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합계
리스부채	1,790	3,982	12,601	9,455	140	27,968

(단위: 백만원)

구분	전기말					
	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 12개월 이하	1년초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합계
리스부채	1,828	3,171	10,718	12,262	1,045	29,024

(3) 당기 및 전기 리스와 관련하여 연결포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	41,914	41,157
시설장치	5,031	4,051
차량운반구	1,040	984
합계	47,985	46,192
리스부채에 대한 이자비용(금융원가에 포함)	1,191	1,416
단기리스가 아닌 소액자산 리스료(관리비에 포함)	5,834	2,819

(4) 당기 및 전기 중 리스계약으로 인한 현금 유출은 각각 41,949백만원(소액리스료 5,834백만원 포함) 및 38,672백만원(소액리스료 2,819백만원 포함)입니다.

28. 자본

(1) 자본금

당기말 현재 연결회사의 수권주식수는 700,000,000주(1주당 5천원)이고, 발행주식수는 310,327,033주로서 지배기업의 자본금은 1,629,676백만원입니다. 이익 소각으로 인하여 자본금은 발행주식의 액면총액과 상이합니다.

(2) 기타불입자본

당기말과 전기말 현재 연결회사의 기타불입자본의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금	678,953	678,953
기타자본잉여금	102,340	102,340
자기주식	-	(19,997)
자기주식처분이익	5,826	5,826
자기주식처분손실	(122)	(122)
기타자본잉여금	3,403	3,629
합계	790,400	770,629

(3) 신종자본증권

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

(단위: 백만원)

구분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
원화신종자본증권	2015-06-24	2045-06-24	5.10	-	30,000
	2020-02-19	-	3.35	-	150,000
	2020-06-23	-	3.30	-	100,000
	2020-08-04	-	3.38	-	100,000
	2023-09-22	-	5.70	150,000	150,000
	2024-02-15	-	4.97	200,000	200,000
	2025-10-28	-	3.50	150,000	-
발행비용				(1,618)	(2,297)
합계				498,382	727,703

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

(단위: 백만원)

구분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
원화신종자본증권	2022-04-07	-	4.30	150,000	150,000
	2022-05-10	-	5.20	200,000	200,000
	2024-04-29	-	4.37	100,000	100,000
발행비용				(1,246)	(1,246)
합계				448,754	448,754

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

(4) 기타자본구성요소

1) 당기말과 전기말 현재 연결회사의 기타자본구성요소의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품평가손익	(43,593)	93,894
해외사업환산손익	40,880	65,021
확정급여제도 재측정요소	(136,926)	(142,044)
해외영업순투자위험회피평가손익	(49,653)	(76,537)
지분법자본변동	(2,585)	12,665
기타	1,875	1,565
법인세효과	47,691	11,495
합 계	(142,311)	(33,941)

2) 당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당 기				
	기초	증감(*) (재분류조정 제외)	재분류조정 (*)	법인세효과	기말
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품평가손익	71,574	(83,798)	(56,783)	37,515	(31,492)
해외사업환산손익	48,571	(18,328)	-	376	30,619
확정급여제도 재측정요소	(106,107)	3,015	-	534	(102,558)
해외영업순투자위험회피평가손익	(57,173)	7,899	18,893	(6,809)	(37,190)
지분법자본변동	9,461	2,091	(20,385)	6,897	(1,936)
당기손익-공정가치 측정 금융부채의 자기신용 위험변동	(267)	690	-	(177)	246
합 계	(33,941)	(88,431)	(58,275)	38,336	(142,311)

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

(단위: 백만원)

구분	전기				
	기초	증감(*) (재분류조정 제외)	재분류조정 (*)	법인세효과	기말
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품평가손익	48,458	84,107	(53,163)	(7,828)	71,574
해외사업환산손익	14,278	43,189	-	(8,896)	48,571
확정급여제도 재측정요소	(78,879)	(36,113)	-	8,885	(106,107)
해외영업순투자위험회피평가손익	(23,677)	(46,986)	2,145	11,345	(57,173)
지분법자본변동	948	17,175	(5,086)	(3,576)	9,461
당기손익-공정가치 측정 금융부채의 자기신용 위험변동	(227)	(53)	-	13	(267)
합 계	(39,099)	61,319	(56,104)	(57)	(33,941)

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

(5) 이익잉여금

1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
준비금:		
이익준비금(*)	1,084,454	1,009,647
대손준비금	468,320	368,839
임의적립금	4,073,417	3,840,217
소 계	5,626,191	5,218,703
미처분이익잉여금	2,390,743	2,386,050
합 계	8,016,934	7,604,753

(*) 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 요구받고 있습니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하여야 합니다.

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액(*)	468,320	368,839
대손준비금 적립 예정금액	178,318	99,481
대손준비금 잔액	646,638	468,320
지배기업 소유주지분 해당액	646,638	468,320
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)

구분	당기	전기
대손준비금 전입전 지배주주지분당기순이익	815,002	728,548
지배주주지분 대손준비금 전입액	(178,318)	(99,481)
대손준비금 반영후 조정이익(*)	636,684	629,067
대손준비금 반영후 주당 조정이익(*)	1,945원	1,863원

(*) 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)

구분	당기	전기
신종자본증권 배당효과	(24,696)	(32,575)
배당효과반영후 조정이익	611,988	596,492
유통보통주식수	314,567,325	320,134,692
대손준비금 반영후 주당 조정이익	1,945원	1,863원

(6) 자기주식

당기 및 전기 중 자기주식 취득 및 소각내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)

구 분	당기		전기	
	주식수	장부금액	주식수	장부금액
기초	2,053,208	19,997	-	-
취득(*1)	8,056,486	100,000	3,704,919	32,996
소각(*2)	(10,109,694)	(119,997)	(1,651,711)	(12,999)
기말	-	-	2,053,208	19,997

(*1) 주주가치 제고를 위해 자사주신탁계약으로 자기주식을 취득 하였습니다.

(*2) 2024년 7월 31일자 이사회 결의에 의거 취득한 2,053,208주의 자기주식을 2025년 2월 21일 소각하였으며, 2025년 2월 6일자 이사회 결의에 의거 취득한 3,958,365주의 자기주식을 2025년 8월 14일 소각하였으며, 2025년 7월 31일자 이사회 결의에 의거 취득한 4,098,121주의 자기주식을 2025년 12월 29일 소각하였습니다. 한편 2024년 2월 5일자 이사회 결의에 의거 취득한 1,651,711주의 자기주식을 2024년 8월 23일 소각하였습니다.

29. 순이자손익

당기 및 전기 중 이자수익 및 이자비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
이자수익:		
예치금이자	35,252	33,027
당기손익-공정가치 측정 금융상품이자	238,200	218,969
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품이자	219,599	210,479
상각후원가 측정 금융상품이자	236,173	245,473
대출채권이자	5,743,286	6,241,100
소 계	6,472,510	6,949,048
이자비용:		
예수부채이자	(2,598,528)	(3,013,289)
차입금이자	(314,168)	(350,413)
사채이자	(537,896)	(531,130)
기타이자	(68,841)	(76,911)
소 계	(3,519,433)	(3,971,743)
합 계	2,953,077	2,977,305

30. 순수수료손익

당기 및 전기 중 수수료수익 및 수수료비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
수수료수익:		
수입수수료	348,968	368,973
수입보증료	12,308	12,014
신용카드취급수수료	11,030	8,356
기타	698	905
소계	373,004	390,248
수수료비용:		
지급수수료	(116,952)	(96,881)
신용카드지급수수료	(76,574)	(73,318)
소계	(193,526)	(170,199)
합계	179,478	220,049

31. 당기손익-공정가치 측정 금융자산관련순손익

당기 및 전기 중 당기손익-공정가치 측정 금융자산관련순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
당기손익-공정가치 측정 금융자산관련수익:		
상환이익	5,666	5,734
매매이익	516,105	261,905
평가이익	219,361	142,933
배당수익 등	95,327	76,242
소 계	836,459	486,814
당기손익-공정가치 측정 금융자산관련비용:		
상환손실	(11,091)	(4,693)
매매손실	(556,087)	(188,048)
평가손실	(110,789)	(126,556)
매입제비용 등	(88)	-
소 계	(678,055)	(319,297)
합 계	158,404	167,517

32. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산관련순손익

당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산관련순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산관련수익:		
매매이익	101,436	71,639
손상차손환입	322	306
배당수익	3,197	3,714
소 계	104,955	75,659
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산관련비용:		
매매손실	(617)	(1,153)
손상차손	(1,325)	(640)
소 계	(1,942)	(1,793)
합 계	103,013	73,866

33. 상각후원가 측정 금융자산관련순손익

당기 및 전기 중 상각후원가 측정 금융자산관련순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
상각후원가 측정 금융자산관련수익:		
손상차손환입	841	1,809
소 계	841	1,809
상각후원가 측정 금융자산관련비용:		
손상차손	(449)	(709)
소 계	(449)	(709)
합 계	392	1,100

34. 신용손실충당금전입액 등

당기 및 전기 중 신용손실 충당금 전입액 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
신용손실 충당금 환입 등:		
총당금환입:		
손실충당금환입	-	1,755
지급보증부채환입	-	1,780
미사용약정충당부채환입	6,948	4,161
금융보증부채환입	919	574
소 계	7,867	8,270
대출채권매각이익	209,619	157,029
당기손익-공정가치 측정 대출채권관련수익	5,425	8,519
신용손실 충당금 환입 등 소계	222,911	173,818
신용손실 충당금 전입 등:		
제충당금전입:		
대손상각비	(783,164)	(896,235)
지급보증부채전입	(797)	-
미사용약정충당부채전입	-	(5,181)
금융보증부채전입	(28)	-
소 계	(783,989)	(901,416)
대출채권매각손실	(105,037)	(53,856)
당기손익-공정가치 측정 대출채권관련비용	(2,130)	(287)
신용손실 충당금 전입 등 소계	(891,156)	(955,559)
합 계	(668,245)	(781,741)

35. 일반관리비

(1) 당기 및 전기 중 일반관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
종업원급여:		
급여	748,946	694,526
복리후생비	184,609	179,412
퇴직급여	80,318	55,085
해고급여	60,031	35,190
소 계	1,073,904	964,213
임차료	13,449	13,382
업무추진비	27,086	27,710
감가상각비	123,837	120,729
무형자산상각비	84,224	92,898
세금과공과	73,478	69,607
기타관리비	293,601	278,303
합 계	1,689,579	1,566,842

(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 이연지급합니다.

1) 주요특성과 범위

① 단기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)

구분	2023년 부여분	2024년 부여분	2025년 부여분
최초부여수량	69,646	85,298	12,147
잔여수량	23,236	49,549	12,147
부여일	2023-02-14	2024-02-26	2025-02-26
부여방법	추가연계 현금보상	추가연계 현금보상	추가연계 현금보상
행사가격	0원	0원	0원
가득조건	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과
결제방식	현금	현금	현금
의무용역제공기간	1년	1년	1년

② 장기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)

구분	2021년 부여분	2022년 부여분	2023년 부여분	2024년 부여분	2025년 부여분
최초부여수량	3,116,453	1,835,399	2,440,745	2,108,690	1,433,871
잔여수량	894,754	926,041	2,407,102	2,120,130	1,399,335
부여일	2021-01-01	2022-01-01	2023-01-01	2024-01-01	2025-01-01
부여방법	추가연계 현금보상	추가연계 현금보상	추가연계 현금보상	추가연계 현금보상	추가연계 현금보상
행사가격	0원	0원	0원	0원	0원
가득조건	용역제공/ 비시장성과	용역제공/ 비시장성과	용역제공/ 비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/ 비시장성과
결제방식	현금	현금	현금	현금	현금
의무용역제공기간	1년	1년	1년	1년	1년

- 이연지급 확정분

(단위: 주)

구분	2026년 행사예정분	2027년 행사예정분	2028년 행사예정분
잔여수량(*)	930,901	376,023	9,569
부여방법	추가연계 현금보상	추가연계 현금보상	추가연계 현금보상
행사가격	0원	0원	0원
결제방식	현금	현금	현금
가득요건 충족여부	충족	충족	충족

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

2) 주식기준보상(수량)의 증감내역

① 단기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)

구분	당기말	전기말
기초 수량	365,512	554,431
부여 수량	12,147	85,298
행사 수량	(292,727)	(274,217)
기말 수량	84,932	365,512

② 장기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)

구분	당기말	전기말
기초 수량	6,780,360	6,296,560
부여 수량	1,433,871	2,108,690
행사 수량	(1,252,451)	(921,152)
기타조정 수량	785,582	(703,738)
기말 수량	7,747,362	6,780,360

- 이연지급 확정분

(단위: 주)

구분	당기말	전기말
기초 수량	3,030,071	2,453,001
부여 수량	1,146,739	2,740,052
행사 수량	(1,254,303)	(927,836)
기타조정 수량	(1,605,992)	(1,235,146)
기말 수량	1,316,515	3,030,071

3) 공정가치 및 공정가치가 결정된 방법

당기말 현재 성과보상의 공정가치 및 공정가치가 결정된 방법은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	옵션가격 결정모형	주가	행사가격	기대 주가변동성	기대 존속기간	무위험 이자율	공정가치
2026년 행사 예정분	블랙솔즈모형	15,990	-	31.65%	1.00년	2.55%	14,923
2027년 행사 예정분	블랙솔즈모형	15,990	-	28.56%	2.00년	2.79%	13,927
2028년 행사 예정분	블랙솔즈모형	15,990	-	25.04%	3.00년	2.95%	12,995

4) 경영성과와 재무상태에 미치는 영향

① 당기 및 전기 중 성과보상 관련 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
단기성과보상비용	275	859
장기성과보상비용	29,202	18,988

② 당기말과 전기말 현재 성과보상 관련 부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
미지급비용(단기성과)	1,316	3,920
미지급비용(장기성과)	67,606	51,308

36. 기타영업손익

(1) 당기 및 전기 중 외환거래순손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
외환거래이익:		
외화매매이익	142,473	113,811
외화환산이익	157,970	165,253
소계	300,443	279,064
외환거래손실:		
외화매매손실	(102,907)	(95,245)
외화환산손실	(142,861)	(185,021)
소계	(245,768)	(280,266)
외환거래순손익	54,675	(1,202)

(2) 당기 및 전기 중 관련순손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
파생상품관련이익:		
파생상품거래이익	906,500	464,800
파생상품평가이익	178,203	393,109
소계	1,084,703	857,909
파생상품관련손실:		
파생상품거래손실	(681,602)	(498,990)
파생상품평가손실	(163,937)	(365,241)
소계	(845,539)	(864,231)
파생상품관련순손익	239,164	(6,322)

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

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기타영업수익:		
공정가액위험회피대상관련이익	2,521	-
신탁보수 등	31,207	27,346
기타총당부채환입	755	1,781
운용리스수익	692,044	639,844
당기손익-공정가치 측정 금융부채관련수익	8,588	146,860
당기손익-공정가치 지정 금융부채관련수익	6,342	7
기타	15,227	1,163
소 계	756,684	817,001
기타영업비용:		
공정가액위험회피대상관련손실	(10,315)	(9,788)
신탁운영비용	(78)	(80)
신용카드책임부담금	(23)	(24)
신용보증기금출연료	(153,322)	(137,676)
주택신용보증기금출연료	(37,433)	(47,218)
예금보험료	(132,425)	(128,928)
기타총당부채전입	(1,619)	(557)
운용리스비용	(596,917)	(556,601)
당기손익-공정가치 측정 금융부채관련손실	(130,738)	(47,167)
당기손익-공정가치 지정 금융부채관련손실	(50,994)	(60,371)
기타	(70,517)	(36,400)
소 계	(1,184,381)	(1,024,810)
기타영업순손익	(427,697)	(207,809)

37. 영업외손익

당기 및 전기 중 기타수익과 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
관계기업투자손익:		
지분법이익	79,640	88,847
지분법적용투자주식처분이익	14,261	12,025
지분법손실	(26,658)	(14,428)
지분법적용투자주식처분손실	(3,319)	(2,880)
지분법적용투자주식손상차손	(1,272)	(1,170)
지분법적용투자주식손상차손환입	9,732	147
소 계	72,384	82,541
기타수익:		
유형자산매각이익	8,768	23,523
무형자산매각이익	-	200
투자부동산매각이익	96,345	-
수입임대료	26,055	33,734
복구공사이익	90	192
특수채권추심이익	290	449
리스변경이익	1,214	718
기타영업외수익	54,554	31,826
소 계	187,316	90,642
기타비용:		
특수채권추심비용	(1,303)	(499)
유형자산매각손실	(1,172)	(2,465)
유형자산폐기손실	(420)	(314)
무형자산매각손실	(6)	(540)
무형자산손상차손	-	(635)
기부금	(13,677)	(27,557)
리스변경손실	(161)	(44)
복구공사손실	(338)	(69)

구분	당기	전기
기타영업외비용	(50,602)	(25,194)
소 계	(67,679)	(57,317)
합 계	192,021	115,866

38. 법인세 비용

(1) 당기 및 전기 법인세 비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
법인세부담액(법인세추납(환급)액포함)	260,764	208,798
일시적차이로 인한 이연법인세변동액:	(33,303)	34,928
기초이연법인세자산(부채)	(80,436)	(45,508)
기말이연법인세자산(부채)	(47,133)	(80,436)
총법인세효과	227,461	243,726
자본에 직접 반영된 법인세효과	31,084	(1,917)
법인세비용	258,545	241,809

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)
차감할 일시적차이:				
유가증권평가손부인	116,466	30,514	95,295	24,110
미지급비용	156,988	41,131	153,300	38,757
출자전환취득가액조정	11,402	2,987	16,097	4,072
이연대출부대비용	8,005	2,097	8,248	2,087
미사용약정충당부채	45,270	11,861	54,262	13,728
명예퇴직급여	38,094	9,981	11,891	3,009
파생상품평가손실	68,527	17,954	337,818	85,468
소멸시효완성예금	20,011	5,243	17,924	4,535
임차보증금(현재가치할인차금)	4,588	1,202	6,091	1,541
포인트선수수익	14,035	3,677	14,143	3,578
기타충당부채	70,850	18,563	76,165	19,270
미결제현물환평가손	270	71	171	43
지급보증충당부채	5,327	1,396	4,516	1,143
퇴직급여충당부채부인	608,238	159,358	548,248	138,707
선수수익(리스보증금)	88,995	23,317	96,356	24,378
매도가능증권손상차손	1,056	277	1,056	267
구상채권	2,000	524	2,000	506
기타	337,450	91,254	215,442	57,615

구분	당기말		전기말	
	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)
소 계	1,597,572	421,407	1,659,023	422,814
가산할 일시적차이:				
유가증권미수이자	(243,213)	(63,722)	(229,526)	(58,070)
재평가차액(토지)	(47,754)	(12,512)	(48,771)	(12,339)
유가증권평가익	(348,716)	(91,363)	(475,234)	(120,234)
파생상품평가익	(123,196)	(32,277)	(144,167)	(36,474)
신용회복기금출자금	(35,441)	(9,285)	(30,073)	(7,609)
이연대출부대비용	(208,940)	(54,742)	(194,218)	(49,137)
임차보증금(선금임차료)	(353)	(92)	(355)	(90)
현재가치할인차금	(57,699)	(15,117)	(64,341)	(16,278)
리스개설직접원가	(110,276)	(28,892)	(110,281)	(27,901)
확정급여제도 재측정요소	(485,101)	(130,305)	(689,108)	(174,344)
기타	(139,477)	(30,233)	(22,774)	(774)
소 계	(1,800,166)	(468,540)	(2,008,848)	(503,250)
기말 이연법인세자산(부채)	(202,594)	(47,133)	(349,825)	(80,436)

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	기타포괄손익	법인세효과	기타포괄손익	법인세효과
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품평가손익	44,957	12,305	(93,894)	(23,755)
기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권대손충당금	(1,570)	(411)	(1,921)	(486)
해외사업환산손익	(46,013)	(15,394)	(64,204)	(15,633)
확정급여제도 재측정요소	142,842	40,285	141,278	34,330
해외영업순투자위험회피평가손익	49,888	12,698	95,578	24,288
지분법자본변동	2,581	645	(12,665)	(3,204)
기타(신용위험조정)	(332)	(87)	(12,352)	(3,126)
소 계	192,353	50,041	51,820	12,414

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

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	1,094,703	991,786
적용세율에 따른 세부담액(*)	278,639	251,469
조정사항:		
비과세수익(당기 55,796백만원, 전기 62,477백만원)	(14,202)	(15,841)
비공제비용(당기 31,721백만원, 전기 28,091백만원)	8,074	7,123
연결납세 조정효과	(6,763)	(13,671)
기타(세율차이 등)	(7,202)	12,730
법인세비용	258,546	241,810
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	23.62%	24.38%

(*) 당기 및 전기 적용세율은 과표 2억원 이하 9.9%, 2억원 초과 200억원 이하 20.9%, 200억원 초과 3,000억원 이하 23.1%, 3,000억원 초과 26.4%로 적용되었습니다.

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
상계전 미수법인세환급액	145,752	135,176
상계전 미지급법인세	297,238	220,878
당기법인세부채	151,486	85,702

(6) 연결회사는 글로벌 최저한세 제도의 대상이 되는 다국적 그룹의 최종모기업으로서 글로벌 최저한세 대상 구성기업들의 추가세액 발생분에 대한 납세의무를 가지고 있습니다.

이에, 연결회사는 글로벌 최저한세 대상 구성기업들을 대상으로 법인세 관련 영향 분

석을 진행하였으며, 연결회사의 당기법인세비용에 중요하게 미치는 영향이 없으므로 글로벌 최저한세로 인한 당기 법인세비용을 인식하지 않고 있습니다. 또한 연결회사는 글로벌 최저한세와 관련되는 이연법인세의 인식 및 공시에 대한 예외 규정을 적용하고 있습니다.

39. 주당이익

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

(1) 당기 및 전기 중 가중평균유통보통주식수 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위:주)

구분	당기		
	기간	주식수	적수
기초보통주식수	2025-01-01 ~ 2025-12-31	320,436,727	116,959,405,355
자기주식	2025-01-01 ~ 2025-12-31	(2,053,208)	(749,420,920)
자기주식 매입	2025-04-06 ~ 2025-12-31	(8,056,486)	(1,392,910,734)
소계(①)			114,817,073,701
가중평균유통보통주식수(②)=(①/365)(*)			314,567,325

(*) 연결회사가 발행한 기초 보통주식수는 320,436,727주이며, 상기 가중평균유통주식수는 전기 중 취득한 자기주식 2,053,208주 및 25.04.06~25.10.27 중 취득한 자기주식 8,056,486주를 반영하여 산출하였습니다.

(단위:주)

구분	전기		
	기간	주식수	적수
기초보통주식수	2024-01-01 ~ 2024-12-31	322,088,438	117,884,368,308
자기주식 매입	2024-02-29 ~ 2024-12-31	(3,704,919)	(715,071,156)
소계(①)			117,169,297,152
가중평균유통보통주식수(②)=(①/366)(*)			320,134,692

(*) 연결회사가 발행한 기초보통주식수는 322,088,438주이며, 상기 가중평균유통주식수는 전기 중 취득한 자기주식 3,704,919주를 반영하여 산출하였습니다.

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

(단위: 주, 백만원)

구분	당기	전기
지배기업지분순이익	815,002	728,548
신종자본증권 배당효과	(24,696)	(32,575)
보통주 당기순이익	790,306	695,973
가중평균유통보통주식수	314,567,325	320,134,692
기본주당순이익	2,512원	2,174원

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)

구분	종류	당기말	전기말
확정지급보증:			
원화지급보증	융자담보지급보증	52,732	52,870
	기타	442,146	427,849
	소 계	494,878	480,719
외화지급보증	외화신용장인수	2,771	21,515
	수입화물선취보증	9,576	17,249
	기타	818,217	682,025
	소 계	830,564	720,789
확정지급보증 계		1,325,442	1,201,508
미확정지급보증:	신용장개설관계	310,977	221,609
	기타	2,976	5,798
미확정지급보증 계		313,953	227,407
기타:	배서어음	25	25
합 계		1,639,420	1,428,940

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
확정지급보증:				
대기업	824,156	62.17	663,855	55.25
중소기업(*)	492,470	37.16	515,784	42.93
가계	8,816	0.67	21,869	1.82
소계	1,325,442	100.00	1,201,508	100.00
미확정지급보증:				
대기업	140,506	44.75	79,502	34.96
중소기업(*)	156,844	49.96	147,905	65.04
가계	16,603	5.29	-	-
소계	313,953	100.00	227,407	100.00
배서어음:				
중소기업(*)	25	100.00	25	100.00

(*) 중소기업기본법 제2조 제1항에 의한 중소기업입니다.

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
확정지급보증:				
대한민국	1,325,442	100.00	1,184,104	98.55
기타	-	-	17,404	1.45
소계	1,325,442	100.00	1,201,508	100.00
미확정지급보증:				
대한민국	308,322	98.21	221,625	97.46
중국	101	0.03	102	0.04
기타	5,530	1.76	5,680	2.50
소계	313,953	100.00	227,407	100.00
배서어음:				
대한민국	25	100.00	25	100.00

(4) 당기말과 전기말 현재 미사용약정 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
기업대출약정	10,240,833	9,252,238
가계대출약정	8,731,751	8,965,538
신용카드한도	5,166,600	5,281,439
유가증권매입약정	731,713	789,867
합계	24,870,897	24,289,082

(5) 연결회사는 국내채권시장 경색에 대비한 유동성 확보와 자금조달 채널 다양화 등을 위하여 KDB산업은행 등과 원화차입약정 1,235,759백만원, 중국공상은행 등과 외화차입약정 CNY 500,000,000, USD 171,620,000 등을 맺고 있습니다.

(6) 소송 사건

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	47	138	54	120
소송금액	84,631	99,107	129,557	110,706
소송충당부채설정액	288		-	

41. 특수관계자와의 거래내용

(1) 연결회사 내 기업 간 특수관계자거래 및 채권·채무 잔액은 연결재무제표를 작성할 때 모두 제거되었습니다. 아래 사항을 제외한 관계기업 및 공동기업의 내역은 '주석 16'을 참조바랍니다.

(2) 특수관계자 채권 채무

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

(단위: 백만원)

구분	계정과목	당기말	전기말
관계기업:			
BNK주주가치액티브증권상장지수(주식)	기타자산	27	-
BNK이기는증권1호(주식)C-f	기타자산	4	5
BNK공모주하이일드증권1호(채권혼합)C-F	기타자산	1	1
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	기타자산	-	8
BNK-케이프 ESG 신재생에너지 제1호	기타자산	93	31
BNK-K&해양신산업 투자조합 제1호	기타자산	212	210
BNK-T 2021대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	기타자산	280	85
BNK-K&영호남 특구기업 육성 벤처투자조합 제1호	기타자산	195	49
비엔케이-현대 방산기술혁신펀드	기타자산	112	115
2019 UQIP 혁신성장 Follow-on	기타자산	-	102
비엔케이 수산투자조합 제1호	기타자산	247	237
BNK-인터밸류기술금융투자조합	기타자산	376	452
비엔케이 농식품 투자조합 제3호	기타자산	165	69
클로브1호사모투자조합자회사	기타자산	-	10
BNK 스토리지신기술투자조합	기타자산	36	36
BNK-나우 부산지역 혁신펀드	기타자산	-	5
센트럴엔49피에프브이	대출채권	7,180	-
	기타자산	2	-
	예수부채	3	-
지엔터프라이즈	대출채권	500	-
	기타자산	1	-

구분	계정과목	당기말	전기말
범산도시개발	예수부채	230	-
비앤비도시개발	대출채권	92,000	-
	기타자산	966	-
비앤비개발산업	대출채권	92,000	-
	기타자산	966	-
한국항공서비스(주)	대출채권	10,107	-
마산해양신도시(주)	대출채권	29,400	-
울산1지구교육사업(주)	대출채권	183	-
울산2지구교육사업(주)	대출채권	122	-
울산3지구교육사업(주)	대출채권	211	-
에스앤비본리(주)	대출채권	137,660	-
	예수부채	5	-
	미수수익	717	-
주요 경영진(*)	대출채권	340	1,050
	신용카드채권	2	4
	예수부채	1,177	936

(*) 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)

구분	계정과목	당기	전기
관계기업:			
BNK주주가치액티브증권상장지수(주식)	수수료수익	87	-
BNK이기는증권1호(주식)C-f	수수료수익	29	38
BNK공모주하이일드증권1호(채권혼합)C-F	수수료수익	17	24
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	수수료수익	-	152
BNK-K&해양신산업 투자조합 제1호	수수료수익	207	240
BNK-케이프 ESG 신재생에너지 제1호	수수료수익	62	62
BNK-T 2021대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	수수료수익	289	330
BNK-K&영호남 특구기업육성 투자조합 제1호	수수료수익	210	241
BNK-키움신기술사업투자조합제1호	수수료수익	-	72
비엔케이-현대 방산기술혁신펀드	수수료수익	446	460
BNK-카카오페이증권-모자이크 빅데이터조합 제1호	수수료수익	15	11
포휴먼라이프 CDMO 신기술사업투자조합	수수료수익	112	92
BNK-K&해양신산업 투자조합 제2호	수수료수익	300	250
에너지융합UQIP 투자조합	수수료수익	-	125
유큐아이피농림수산물투자조합 제2호	수수료수익	-	114
2019 UQIP 혁신성장 Follow-on	수수료수익	-	102
비엔케이 수산투자조합 제1호	수수료수익	247	237
BNK-인터밸류기술금융투자조합	수수료수익	376	453
비엔케이 농식품 투자조합 제3호	수수료수익	156	285
비엔케이 안전 신기술투자조합	수수료수익	48	34
비엔케이 안전 신기술투자조합 제2호	수수료수익	157	12
인빅터스 비엔케이 이에스지 제1호 사모투자합자회사	수수료수익	73	56
BNK 스토리지신기술투자조합	수수료수익	251	101
BNK-모자이크-리딩에이스 IT혁신장비조합 제1호	수수료수익	35	12
BNK-모자이크 초격차 AI보안조합 제1호	수수료수익	55	18

구분	계정과목	당기	전기
클로브1호사모투자합자회사	수수료수익	31	11
BNK-경남 스마트이노베이션 투자조합	수수료수익	200	77
BNK-나우 부산지역 혁신펀드	수수료수익	170	5
BNK 글로벌 의료기기 신기술사업투자조합 제1호	수수료수익	112	-
한화-BNK Pre-IPO 뉴메디슨조합 제1호	수수료수익	96	-
BNK 글로벌 혁신기업 신기술사업투자조합 제1호	수수료수익	90	-
스페이스타임-비엔케이 메타버스 투자조합	수수료수익	92	-
뉴젠-BNK-대신 K뷰티 신기술사업투자조합	수수료수익	2	-
신한-BNK 글로벌 신기술사업투자조합 제1호	수수료수익	1	-
센트럴엔49피에프बी	이자수익	424	-
	수수료수익	500	-
	기타비용	3	-
지엔터프라이즈	이자수익	22	-
비앤비도시개발	이자수익	5,448	-
	기타수익	37	-
비앤비개발산업	이자수익	5,449	-
	기타수익	37	-
한국항공서비스(주)	이자수익	446	-
	기타수익	11	-
	기타비용	42	-
마산해양신도시(주)	이자수익	1,225	-
	기타수익	1	-
울산1지구교육사업(주)	이자수익	29	-
울산2지구교육사업(주)	이자수익	20	-
울산3지구교육사업(주)	이자수익	20	-
지앤비(주)	이자비용	649	-
에스앤비본리(주)	이자수익	8,431	-
	이자비용	912	-
	수수료수익	60	-
	기타수익	10	-
	수수료수익	-	7
	이자비용	12	15

구분	계정과목	당기	전기
주요 경영진:	이자수익	11	71
	기타수익	8	10
	기타비용	1	1

(4) 특수관계자 자금거래

당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 자금거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기			
	자금대여거래		자금수신거래	
	대여	회수	증가	감소
한국항공서비스(주)	39	5,000	-	-
울산1지구교육사업(주)	-	678	-	-
울산2지구교육사업(주)	-	612	-	-
울산3지구교육사업(주)	-	390	-	-
에스앤비본리(주)	-	11,280	6,740	6,737
지앤비(주)	-	30,000	-	-
센트럴엔49피에프브이	580	-	-	-
지엔터프라이즈	-	500	-	-
주요 경영진	110	819	7,323	7,041

(단위: 백만원)

구 분	전기			
	자금대여거래		자금수신거래	
	대여	회수	증가	감소
주요 경영진	230	365	6,832	7,744

(5) 특수관계자 지급보증내역

당기 및 전기 중 현재 특수관계자 간의 지급보증 내역은 없습니다.

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	대출한도	신용카드	대출한도	신용카드
센트럴엔49피에프브이	10,000	-	-	-
비앤비도시개발	16,000	-	-	-
비앤비개발산업	18,000	-	-	-
에스앤비본리(주)	1,100	-	-	-
한국항공서비스(주)	881	-	-	-
마산해양신도시(주)	10	-	-	-
주요경영진	40	108	14	152

(7) 당기 및 전기 중 주요 경영진 보수현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	6,959	6,609
성과보상비용	6,250	5,351
퇴직급여	494	544
합계	13,703	12,504

42. 현금흐름표에 관한 주석

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

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
유형자산과 투자부동산, 무형자산 간 대체	(22,689)	(18,169)
사용권자산과 리스부채의 증가	48,446	59,332

(2) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용

당기 및 전기의 중요한 순부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기					기말잔액
	기초잔액	현금흐름	비현금 변동			
			환율변동	공정가액 위험회피관련	기타	
차입부채	11,301,497	164,989	(22,869)	-	1,934	11,445,551
사채	14,121,865	2,278,094	(9,439)	10,315	44,165	16,445,000
리스부채	28,371	(38,245)	-	-	36,775	26,901
합계	25,451,733	2,404,838	(32,308)	10,315	82,874	27,917,452

(단위: 백만원)

구분	전기					기말잔액
	기초잔액	현금흐름	비현금 변동			
			환율변동	공정가액 위험회피관련	기타	
차입부채	8,815,876	2,388,722	(1,373)	-	98,272	11,301,497
사채	13,035,410	977,651	49,191	7,172	52,441	14,121,865
리스부채	42,944	(34,790)	-	-	20,217	28,371
합계	21,894,230	3,331,583	47,818	7,172	170,930	25,451,733

43. 배당금

2024년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차배당금 143,272백만원은 2025년 3월 26일에 개최된 정기주주총회에서 의안으로 의결되었고 2025년 4월 9일에 지급되었습니다.

또한, 2025년 4월 25일 이사회에서 2025년 5월 12일을 기준일로 하여 37,817백만원의 분기배당을 결의하고 2025년 5월 23일에 지급되었으며,

2025년 7월 31일 이사회에서는 2025년 8월 18일을 기준일로 하여 37,731백만원의 분기배당을 결의하고 2025년 8월 29일에 지급되었고,

2025년 10월 30일 이사회에서는 2025년 11월 14일을 기준일로 하여 37,239백만원의 분기배당을 결의하고 2025년 11월 28일에 지급되었습니다.

한편, 2025년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차배당금은 116,373백만원이며, 2026년 3월 26일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정입니다.

당기의 재무제표는 이러한 미지급배당금을 반영하고 있지 않습니다.

44. 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 있습

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

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

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	투자펀드	구조화금융	자산유동화	프로젝트금융
비연결구조화기업 자산총액	91,970,641	69,641,220	46,863,653	12,520,734
구조화기업지분과 관련한 자산의 장부금액				
당기손익-공정가치 측정 금융자산	1,799,467	249,482	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	15	-	-
상각후원가 측정 금융자산	-	-	424,183	-
지분법적용투자주식	2,400,847	21,719	-	-
대출채권및수취채권	-	6,538,640	-	937,056
(손실충당금)	-	(56,624)	-	(5,187)
소 계	4,200,314	6,753,232	424,183	931,869
구조화기업지분과 관련한 부채의 장부금액				
금융보증계약	-	24	-	-
채무보증충당부채	-	-	-	-
구조화기업의 손실에 대한 연결회사의 최대노출액(*)				
투자자산	4,199,669	6,754,732	424,183	-
출자약정	649,613	17,137	-	-
대출약정	-	761,992	-	937,056
금융보증계약	-	84,592	-	-
신용공여	-	387,466	-	-
매입약정	-	-	70,000	-
소 계	4,849,282	8,005,943	494,183	937,056
비연결구조화기업으로부터 손실	(30,346)	(18,363)	-	-

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	투자펀드	구조화금융	자산유동화	프로젝트금융
비연결구조화기업 자산총액	72,157,381	46,669,665	65,544,853	10,978,838
구조화기업지분과 관련한 자산의 장부금액				
당기손익-공정가치 측정 금융자산	1,853,506	252,162	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	-	-
상각후원가 측정 금융자산	-	-	479,756	-
지분법적용투자주식	2,271,903	619	-	-
대출채권및수취채권	495	5,786,382	-	1,001,859
(손실충당금)	-	(102,761)	-	(7,310)
소 계	4,125,904	5,936,402	479,756	994,549
구조화기업지분과 관련한 부채의 장부금액				
금융보증계약	-	1,600	-	-
채무보증충당부채	-	5,537	-	-
구조화기업의 손실에 대한 연결회사의 최대노출액(*)				
투자자산	4,152,402	5,936,401	479,756	-
출자약정	764,886	9,077	-	-
대출약정	-	287,722	-	1,129,321
금융보증계약	-	1,600	-	-
신용공여	-	278,014	-	-
매입약정	-	-	70,000	-
소 계	4,917,288	6,519,951	549,756	1,129,321
비연결구조화기업으로부터 손실	(8,278)	(27,817)	-	-

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

연결 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

독립된 감사인의 연결내부회계관리제도 감사보고서는 주식회사 BNK금융지주의 2025년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 연결내부회계관리제도를 감사한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 : 1. 독립된 감사인의 연결내부회계관리제도 감사보고서
2. 회사의 연결내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 연결내부회계관리제도 감사보고서

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업
주주 및 이사회 귀중

연결내부회계관리제도에 대한 감사의견

우리는 2025년 12월 31일 현재 내부회계관리제도운영위원회가 발표한 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」(이하 "내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계")에 근거한 주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 연결내부회계관리제도를 감사하였습니다.

우리의 의견으로는 연결회사의 연결내부회계관리제도는 2025년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 연결회사의 2025년 12월 31일 현재의 연결채무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 및 중요한 회계정책 정보를 포함한 연결재무제표의 주석을 감사하였으며, 2026년 3월 17일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

연결내부회계관리제도 감사의견근거

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

연결내부회계관리제도에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 효과적인 연결내부회계관리제도를 설계, 실행 및 유지할 책임이 있으며, 연결내부회계관리제도 운영실태보고서에 포함된, 연결내부회계관리제도의 효과성에 대한 평가에 책임이 있습니다.

지배기구는 연결회사의 연결내부회계관리제도의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결내부회계관리제도감사에 대한 감사인의 책임

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

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

연결내부회계관리제도의 정의와 고유한계

연결회사의 연결내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 한국채택국제회계기준에 따라 신뢰성 있는 연결재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 연결회사의 연결내부회계관리제도는 (1) 회사와 그 종속기업 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 한국채택국제회계기준에 따라 연결재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사와 그 종속기업의 경영진과 이사회 승인에 의해 서만 회사와 그 종속기업의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사와 그 종속기업 자산의 부적절

한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

연결내부회계관리제도는 연결내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 연결재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 연결내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

이 독립된 감사인의 연결내부회계관리제도 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 안덕수입니다.

대표이사

朴 容 根

박 용 근



2026년 3월 17일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 연결회사의 연결내부회계관리제도에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

[대표이사 및 내부회계관리자의 연결내부회계관리제도 운영실태보고서]

주식회사 BNK금융지주 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2025년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 연결내부회계관리제도의 설계 및 운영 실태를 평가하였습니다.

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

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

본 대표이사 및 내부회계관리자는 연결내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 ‘내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계’ 를 준거기준으로 사용하였습니다.

또한, 연결내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정 시행세칙」 별표6 ‘내부회계관리제도 평가 및 보고 기준’ 을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 연결내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2025년 12월 31일 현재 당사의 연결내부회계관리제도는 ‘내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계’ 에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효

연결내부회계관리제도 운영실태보고서_1

과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.


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


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

(붙임) 횡령 등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한
내부통제 활동

BNK

2026 년 2 월 27 일

대표이사 회장 빈대인 

내부회계관리자 강종훈 

연결내부회계관리제도 운영실태보고서_2

(붙임) 횡령 등 자금 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동

구분	회사가 수행한 통제 활동	대상회사	설계운영실태 점검결과
전사 수준 통제	<p><순환근무제도> 회사는 부정 및 횡령 사고를 방지하기 위하여 순환근무제도 등을 운영하고 있으며, 해당 기준에 따라 이를 준수하고 있는 지 여부를 점검함</p>	<p>BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 캐피탈, BNK 저축은행</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7월 11월 26년 2월 / BNK 부산은행 외 1개사 인사부, BNK 캐피탈 외 1개사 경영지원부)</p>
	<p><명령휴가제도> 회사는 자금 부정의 유인과 기회를 제거하기 위하여 명령휴가제도를 운영함</p>	<p>BNK 금융지주, BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 캐피탈, BNK 투자증권, BNK 자산운용, BNK 저축은행</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7월 11월 26년 2월 / BNK 금융지주 외 3개사 준법감사부, BNK 캐피탈 경영지원부, BNK 자산운용 컴플라이언스팀, BNK 저축은행 감사부)</p>
	<p><준법제보제도 운영> 회사는 부정 방지를 위해 준법제보제도를 운영하고 있으며 신고자에 대한 철저한 비밀보장, 인신상 불이익금지를 통해 제도를 활성화하고 있음</p>	<p>BNK 금융지주, BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 캐피탈, BNK 투자증권, BNK 자산운용, BNK 저축은행</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7월 11월 26년 2월 / BNK 금융지주 외 2개사 준법감사부 등, BNK 경남은행 외 1개사 윤리경영부, BNK 자산운용 컴플라이언스팀, BNK 저축은행 준법감사부)</p>
	<p><부정위험 사전점검 및 사후조치> 회사는 상시감시제도 등을 통해 잠재적 부정위험 평가하고 부정행위로 인한 사고발생시 사후조치를 취함</p>	<p>BNK 금융지주, BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 캐피탈, BNK 투자증권, BNK 자산운용, BNK 저축은행</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7월 11월 26년 2월 / BNK 금융지주 재무기획부, BNK 부산은행 외 1개사 준법감사부 등, BNK 캐피탈 외 2개사 감사부 등, BNK 자산운용 감사팀 등)</p>
	<p><업무분장> 회사는 조직별 업무구분 및 업무에 대한 직무와 책임을 규정화하여 주기적으로 업무 분장하고 이에 따라 통제담당자를 지정함</p>	<p>BNK 금융지주, BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 캐피탈, BNK 투자증권, BNK 자산운용, BNK 저축은행</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7월 11월 26년 2월 / BNK 금융지주 외 1개사 재무기획부 등, BNK 부산은행 준법감사부 등, BNK 경남은행 재무기획부, BNK 투자증권 경영기획부 등, BNK 자산운용 전략기획팀, BNK 저축은행 경영기획부)</p>

연결내부회계관리제도 운영실태보고서_3

구분	회사가 수행한 통제 활동	대상회사	실제 운영실태 점검결과
전사 수준 통제	<p><상사감시 및 모니터링> 회사는 상사적인 부정 감소를 위해 상사감시, 모니터링 및 내부감사제도 등을 운영하고 있음</p>	<p>BNK 금융지주, BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 캐피탈, BNK 투자증권, BNK 자산운용, BNK 저축은행</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7월, 11월, 26년 2월 / BNK 금융지주 외 2개사 준법감사부, BNK 캐피탈 외 2개사 감사부 등, BNK 자산운용 감사팀)</p>
자금 통제	<p><여신 실행 - 업무분장> 여신실행시 거래내역을 입력하는 담당자와 승인권자는 분리되어 있음</p>	<p>BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 캐피탈, BNK 투자증권, BNK 자산운용, BNK 저축은행</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7월, 11월, 26년 2월 / BNK 부산은행 통합제도부, BNK 경남은행 영업점, BNK 캐피탈 자금부, BNK 투자증권 IB 전략부, BNK 자산운용 전략기획팀, BNK 저축은행 기업금융부 등)</p>
	<p><여신 실행 - 시스템 제한> 승인 관련 중요 항목 및 필수 조건에 대한 승인이 이루어지지 않은 경우 시스템상 여신 실행이 제한됨.</p>	<p>BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 캐피탈, BNK 저축은행</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7월, 11월, 26년 2월 / BNK 부산은행 외 1개사 영업점, BNK 캐피탈 여신심사부, BNK 저축은행 기업금융부 등)</p>
	<p><여신 실행 - 송금 제한> 대출 시 전산상 수취인명은 임의 변경이 불가하며, 사전에 등록된 지정 계좌로만 송금이 가능함</p>	<p>BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 캐피탈, BNK 투자증권, BNK 저축은행</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7월, 11월, 26년 2월 / BNK 부산은행 영업점, BNK 경남은행 투자금융부 등, BNK 캐피탈 여신심사부, BNK 투자증권 자금부, BNK 저축은행 IT 지원부)</p>
	<p><여신 특수채권 - 채권채무조정 검토> 여신관리부장 등 여신 운용 책임자는 채권 회수, 매각, 조정, 감면 등 절차 진행 시 관련서류(품의문, 회생계획안 등)를 검토하여 승인함</p>	<p>BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 캐피탈, BNK 저축은행</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7월, 11월, 26년 2월 / BNK 부산은행 외 1개사 여신관리부, BNK 캐피탈 여신관리부 등, BNK 저축은행 여신관리부 등)</p>
	<p><여신 상황 - 상환내역 검토> 영업점 여신회수 책임자 등은 대출금 상환 내역과 회계 전표의 일치 여부를 검토한 후 승인함</p>	<p>BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 캐피탈, BNK 투자증권, BNK 저축은행</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7월, 11월, 26년 2월 / BNK 부산은행 영업점, BNK 경남은행 투자금융부, BNK 캐피탈 소매담보1팀, BNK 투자증권 자금부, BNK 저축은행 기업금융부 등)</p>

구분	회사가 수행한 통제 활동	대상회사	실제 운영실태 점검결과
자금 통제	<p><여신 실행 - 자금집행관리> 자금집행부장 등은 자금집행시 품의서, 인출공문 등 관련서류상 정보를 확인하고 자금집행을 승인함</p>	<p>BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 캐피탈, BNK 투자증권, BNK 저축은행</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7월 11월, 26년 2월 / BNK 부산은행 투자금융부 등, BNK 경남은행 투자금융부 등, BNK 투자증권 IB 전략부, BNK 저축은행 기업금융부 등)</p>
	<p><영업점 일미감> 영업점 책임자 등은 창구담당자가 시제 실물과 시스템 등록내역을 대사하여 마감한 내역에 대해 검토하여 승인함</p>	<p>BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 투자증권, BNK 저축은행</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7월 11월, 26년 2월 / BNK 부산은행 외 1개사 영업점 등, BNK 투자증권 영업점, BNK 저축은행 부산금융센터)</p>
	<p><수신 계좌개설> 영업점 책임자 등은 계좌개설시 거래신청서와 전산 등록 내용의 정확성과 실명확인여부 등을 검토함</p>	<p>BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 저축은행</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7월 11월, 26년 2월 / BNK 부산은행 통합계도부, BNK 경남은행 영업점, BNK 저축은행 부산금융센터)</p>
	<p><수신 입출금거래 승인> 창구 책임자 등은 수신거래 입출금시 전표와 신청서류상 정보 일치여부를 검토하여 승인함</p>	<p>BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 저축은행</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7월 11월, 26년 2월 / BNK 부산은행 외 1개사 영업점, BNK 저축은행 부산금융센터)</p>
	<p><유가증권 - 거래 입력 및 실행 권한 분리> 유가증권시스템 상 거래 입력 권한 및 실행 권한은 분리되어 있어 지정된 인원만 거래내역을 입력할 수 있음</p>	<p>BNK 금융지주, BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 캐피탈, BNK 투자증권, BNK 저축은행</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7월 11월, 26년 2월 / BNK 금융지주 재무기획부, BNK 부산은행 정보개발부, BNK 경남은행 금융시장지원부, BNK 캐피탈 기업금융부, BNK 투자증권 IT 솔루션부, BNK 저축은행 기업금융부)</p>
	<p><유가증권 - 거래승인> 재무기획부장 등은 담당자의 유가증권 거래 관련 근거문서, 계정과목분류, 입출금 내역 검토 여부 확인 후 승인함</p>	<p>BNK 금융지주, BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 캐피탈, BNK 투자증권, BNK 자산운용, BNK 저축은행</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7월 11월, 26년 2월 / BNK 금융지주 재무기획부, BNK 부산은행 외 1개사 자금운용부 등, BNK 캐피탈 외 1개사 기업금융부 등, BNK 투자증권 IB 전략부 등, BNK 자산운용 재무기획팀)</p>

구분	회사가 수행한 통제 활동	대상회사	실제운영실태 점검결과
자금 통제	<p><유가증권 - 이체내역 검토> 재무기획부장 등은 승인된 유가증권 거래 조건에 따라 지정된 계좌로 이체되었는지 확인 후 승인함</p>	<p>BNK 금융지주, BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 투자증권, BNK 자산운용, BNK 저축은행</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7 월, 11 월, 26년 2 월 / BNK 금융지주 재무기획부, BNK 부산은행 외 1 개사 금융시장지원부, BNK 투자증권 결제부 등, BNK 자산운용 재무기획팀, BNK 저축은행 경영기획부)</p>
	<p><유가증권 - 잔고 확인> 재무기획부장 등은 담당자의 유가증권 잔액 잔고 증명서 검토 여부, 실사 내역 대사 여부 등 확인 후 승인함</p>	<p>BNK 금융지주, BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 투자증권, BNK 자산운용, BNK 저축은행</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7 월, 11 월, 26년 2 월 / BNK 금융지주 재무기획부, BNK 부산은행 외 1 개사 금융시장지원부, BNK 캐피탈 기업금융관리부, BNK 투자증권 결제부 등, BNK 자산운용 재무기획팀, BNK 저축은행 경영기획부)</p>
	<p><유가증권 - 이자 및 배당 입금 확인> 재무기획부장 등은 담당자가 유가증권 이자 및 배당 입금시 담당자의 시스템 입력 금액과 실제 입금액, 관련 자료 등을 대사 확인한 내역에 대해 검토 후 승인함</p>	<p>BNK 금융지주, BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 캐피탈, BNK 투자증권, BNK 자산운용, BNK 저축은행</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7 월, 11 월, 26년 2 월 / BNK 금융지주 재무기획부, BNK 부산은행 외 1 개사 금융시장지원부, BNK 캐피탈 기업금융관리부, BNK 투자증권 결제부, BNK 자산운용 재무기획팀, BNK 저축은행 기업금융부)</p>
	<p><파생상품 - 거래 승인> 금융시장지원부 책임자 등은 파생상품 거래 담당자가 시스템상 거래 입력 내역과 거래 상대방과의 근거 문서를 대사한 내역에 대해 검토 후 승인함</p>	<p>BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 투자증권</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7 월, 11 월, 26년 2 월 / BNK 부산은행 금융시장지원부 등, BNK 경남은행 금융시장지원부, BNK 투자증권 OTC 영업부)</p>
	<p><파생상품 - 권한 분리> 파생상품 거래, 결제, 전표 입력 권한은 각각 내규상 정의된 담당자만 가능하도록 권한이 분리되어 있음</p>	<p>BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 투자증권</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7 월, 11 월, 26년 2 월 / BNK 부산은행 외 1 개사 금융시장지원부 등, BNK 투자증권 경영기획부 등)</p>

구분	회사가 수행한 통제 활동	대상회사	실제운영실태 점검결과
자금 통제	<p><자금집행 - 전표 승인 업무분장> 자금 전표 기표자와 승인권자, 집행 승인권자는 분리되어 있음</p>	<p>BNK 금융지주, BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 캐피탈, BNK 투자증권, BNK 자산운용, BNK 저축은행</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7월, 11월, 26년 2월 / BNK 금융지주 재무기획부, BNK 부산은행 영업전, BNK 경남은행 개인대출센터, BNK 캐피탈 자금부 등, BNK 투자증권 자금부, BNK 자산운용 재무기획팀, BNK 저축은행 기업금융부 등)</p>
	<p><자금집행 - 지급 승인> 재무기획부장 등은 자금조달 품의서 및 관련 증빙을 검토하고 승인함</p>	<p>BNK 금융지주, BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 캐피탈, BNK 투자증권, BNK 자산운용, BNK 저축은행</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7월, 11월, 26년 2월 / BNK 금융지주 재무기획부, BNK 부산은행 금융시장지원부 등, BNK 경남은행 금융시장지원부 등, BNK 캐피탈 외 1개사 자금부, BNK 자산운용 재무기획팀, BNK 저축은행 경영기획부)</p>
	<p><자금집행 - 일일 거래건 대사 확인> 재무기획부장 등은 당일 계산 마감시 전표와 결계 내역 일치 여부를 검토 후 결재함</p>	<p>BNK 금융지주, BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 캐피탈, BNK 투자증권, BNK 자산운용, BNK 저축은행</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7월, 11월, 26년 2월 / BNK 금융지주 재무기획부, BNK 부산은행 금융시장지원부 등, BNK 경남은행 금융시장지원부 등, BNK 캐피탈 외 1개사 자금부, BNK 자산운용 재무기획팀, BNK 저축은행 경영기획부)</p>
	<p><자금집행 - 자금인출 승인> 재무기획부장 등은 자금인출 품의문 및 관련 증빙을 대사 확인하고 인출을 승인함</p>	<p>BNK 금융지주, BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 캐피탈, BNK 투자증권, BNK 자산운용, BNK 저축은행</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7월, 11월, 26년 2월 / BNK 금융지주 재무기획부, BNK 부산은행 금융시장지원부, BNK 경남은행 금융시장지원부 등, BNK 캐피탈 외 1개사 자금부, BNK 자산운용 재무기획팀, BNK 저축은행 경영기획부)</p>
	<p><자금집행 - 자금결제 권한 분리> 자금 결제시 사용되는 계정 및 OTP 는 별도로 관리자가 지정되어 관리자의 승인을 받아야만 자금이체가 가능함</p>	<p>BNK 금융지주, BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 캐피탈, BNK 투자증권, BNK 자산운용, BNK 저축은행</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7월, 11월, 26년 2월 / BNK 금융지주 재무기획부, BNK 부산은행 외 3개사 자금부, BNK 자산운용 재무기획팀, BNK 저축은행 경영지원부 등)</p>

구분	회사가 수행한 통제 활동	대상회사	실제운영실태 점검결과
자금 통제	<p><자금집행 - 지출예치금 잔액 대사> 자금부 일일감사자 등은 외부시스템상 지출예치금 잔액과 시스템 상 잔액을 대사하여 지출예치금 잔액을 확인함</p>	<p>BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 투자증권, BNK 저축은행</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7월, 11월, 26년 2월 / BNK 부산은행 외 3개사 자금부, BNK 저축은행 경영기획부)</p>
	<p><자금 집행 및 운용 - 법인 계좌 관리> 재무기획부장 등은 계좌의 개설 및 해지 시 신청 사유를 검토하고 승인함</p>	<p>BNK 금융지주, BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 캐피탈, BNK 투자증권, BNK 자산운용, BNK 저축은행</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7월, 11월, 26년 2월 / BNK 금융지주 재무기획부 등, BNK 부산은행 각 부실점, BNK 경남은행 영업점 등, BNK 캐피탈 외 1개사 자금부, BNK 자산운용 재무기획팀, BNK 저축은행 경영기획부)</p>
	<p><자금 집행 및 운용 - 인감 사용 관리> 중요인감 및 중요인장 등의 자산들은 통장과 별도로 관리자가 지정되어 구분하여 관리하고 있음</p>	<p>BNK 금융지주, BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 캐피탈, BNK 투자증권, BNK 자산운용, BNK 저축은행</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7월, 11월, 26년 2월 / BNK 금융지주 재무기획부, BNK 부산은행 각 부실점, BNK 경남은행 여신관리부, BNK 캐피탈 자금부, BNK 투자증권 총무부 등, BNK 자산운용 재무기획팀, BNK 저축은행 경영지원부)</p>
	<p><자금 집행 및 운용 - 뱅킹킹 제한> 자금이체 시스템에 등록되지 않은 계좌로 이체가 불가하도록 설정되어 있음</p>	<p>BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 캐피탈, BNK 투자증권,</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7월, 11월, 26년 2월 / BNK 부산은행 각 부실점, BNK 경남은행 영업점, BNK 캐피탈 외 1개사 자금부)</p>
	<p><자금 집행 및 운용 - 집행 검토> 재무기획부장 등은 담당자가 승인된 금융상품 조건대로 지정된 계좌로 이체되었는지 확인한 내역에 대해 검토하고 승인함</p>	<p>BNK 금융지주, BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 캐피탈, BNK 투자증권, BNK 자산운용, BNK 저축은행</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7월, 11월, 26년 2월 / BNK 금융지주 재무기획부, BNK 부산은행 각 부실점, BNK 경남은행 자금부 등, BNK 캐피탈 준법감사부, BNK 투자증권 자금부, BNK 자산운용 재무기획팀, BNK 저축은행 경영기획부)</p>

구분	회사가 수행한 통제 활동	대상회사	실제운영실태 점검결과
자금 통제	<p>〈자금 집행 및 운용 - 거래처 Master 생성변경 검토〉 각 부실점 책임자 등은 거래처 Master 생성변경 요청서 상 주요 정보가 근거 문서와 일치하는지 검토 후 승인함</p>	BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 캐피탈, BNK 투자증권	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7월 11월, 26년 2월 / BNK 부산은행 각 부실점, BNK 경남은행 영업점, BNK 캐피탈 외 1개사 자금부)</p>
	<p>〈자금 집행 및 운용 - 환예금 잔액확인〉 재무기획부장 등은 전체 계좌 잔액 조회를 통해 현금 및 예치금 금액이 재무제표와 일치하는지 검토함</p>	BNK 금융지주, BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 캐피탈, BNK 투자증권, BNK 자산운용, BNK 저축은행	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7월 11월, 26년 2월 / BNK 금융지주 재무기획부, BNK 부산은행 외 1개사 영업점 등, BNK 캐피탈 외 1개사 자금부, BNK 자산운용 재무기획팀, BNK 저축은행 경영기획부)</p>
	<p>〈자금 조달 검토〉 재무기획부장 등은 자금조달 담당자가 승인된 품의서와 관련서류 내역이 일치하는지 확인한 내역을 검토하고 승인함</p>	BNK 금융지주, BNK 부산은행, BNK 경남은행, BNK 캐피탈, BNK 투자증권	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음 (25년 7월 11월, 26년 2월 / BNK 금융지주 재무기획부, BNK 부산은행 자금부 등, BNK 경남은행 자금부 등, BNK 캐피탈 외 1개사 자금부)</p>

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 BNK금융지주			
감사대상 사업연도	2025년 01월 01일	부터	2025년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	5	4	1	1	9	5	-	5	20	15	-	-	35	30	
투입 시간	분·반기검토	36	64	76	61	1,211	877	-	588	16	18	-	-	1,339	1,608
	감사	63	50	108	84	1,174	1,122	-	257	681	290	-	-	2,026	1,803
	합계	99	114	184	145	2,385	1,999	-	845	697	308	-	-	3,365	3,411

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2025.04.01~2025.09.30				10	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	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주			
	2025.04.14 ~ 2025.04.18	5	일	5	명	2	명	주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 분/반기 재무제표 검토
	2025.05.19 ~ 2025.05.23	5	일	5	명	2	명	내부통제 설계평가, 중요 왜곡표시위험 식별 및 평가
2025.07.14 ~ 2025.07.18	5	일	5	명	2	명	주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 분/반기 재무제표 검토	

주요내용	2025.10.20 ~ 2025.10.24	5	일	5	명	2	명	주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 분/반기 재무제표 검토
	2025.12.08 ~ 2025.12.12	5	일	5	명	7	명	내부통제 설계 및 운영평가
	2026.01.26 ~ 2026.01.30	5	일	5	명	15	명	후속 기간의 통제 테스트, 중요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문, 분석적절차, 표본테스트, 일반감사절차 수행, 재무제표 수준의 분석적 검토, 감사결과 요약
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-					-	일
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2026.01.02				1	일	
	실사(입회)장소	BNK금융지주 본사						
	실사(입회)대상	유가증권, 회원권 등						
외부조회	금융거래조회	O		채권채무조회	O	변호사조회	O	
	기타조회	-						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회					
	수행시기	2025.04.24, 2025.07.28, 2025.10.27, 2026.02.27						
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-						
	수행시기	-				-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2025년 04월 24일	감사위원회, 업무수행이사	대면회의	2025년 1분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토결과 및 감사계획보고, 외부감사인의 독립성 확인
2	2025년 07월 28일	감사위원회, 업무수행이사	대면회의	2025년 반기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토결과 보고, 외부감사인의 독립성 확인
3	2025년 10월 27일	감사위원회, 업무수행이사	대면회의	2025년 3분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토결과 보고, 외부감사인의 독립성 확인
4	2026년 02월 27일	감사위원회, 업무수행이사	대면회의	2025년 재무제표 및 내부회계관리제도 감사결과 보고, 외부감사인의 독립성 확인