

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업의 분기연결재무제표

별첨 : 분기연결재무제표 검토보고서

제15기 3분기 2025년 01월 01일부터 2025년 09월 30일까지

제14기 3분기 2024년 01월 01일부터 2024년 09월 30일까지

목 차

페이지

| | |
|------------------------|--------|
| 요약분기연결재무제표 검토보고서 | 1~2 |
| 요약분기연결재무제표 | |
| 요약분기연결재무상태표 | 4 |
| 요약분기연결포괄손익계산서 | 5~6 |
| 요약분기연결자본변동표 | 7 |
| 요약분기연결현금흐름표 | 8~9 |
| 주석 | 10~111 |

분기연결재무제표 검토보고서

주식회사 BNK금융지주

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업의 요약분기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 요약분기연결재무제표는 2025년 9월 30일 현재의 요약분기연결재무상태표, 2025년과 2024년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 요약분기연결포괄손익계산서와 9개월 보고기간의 요약분기연결자본변동표 및 요약분기연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

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

검토의견

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

기타사항

본인은 2024년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2025년 3월 17일의 감사보고서에서 적정 의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2024년 12월 31일 현재의 연결재무상태표는 위의 감사받은 연결재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

대표이사

朴 容 根

박 용 근



2025년 11월 14일

이 검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 요약분기연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기연결재무제표

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

제 15 기 3분기

2025년 01월 01일 부터

2025년 09월 30일 까지

제 14 기 3분기

2024년 01월 01일 부터

2024년 09월 30일 까지

"첨부된 요약분기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 BNK금융지주 대표이사 빈대인

본점 소재지 : (도로명주소) 부산 남구 문현금융로 30

(전 화) 051-620-3000

요약분기연결재무상태표
제15(당)기 3분기말 2025년 09월 30일 현재
제14(전)기 기말 2024년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

| 과 목 | 주석 | 제15기 3분기말 | 제14기말 |
|--------------------------|--------------|---------------------|---------------------|
| 자 산 | | | |
| I. 현금및예치금 | 4,6,7 | 6,160,140,038,793 | 5,818,382,338,630 |
| II. 당기손익-공정가치 측정 금융자산 | 4,6,8,11 | 10,585,402,220,520 | 8,455,341,271,234 |
| III. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 | 4,6,9,11,13 | 8,777,361,450,424 | 9,062,985,920,933 |
| IV. 상각후원가 측정 금융자산 | 4,6,10,11,13 | 8,439,702,971,092 | 8,425,326,469,804 |
| V. 대출채권및수취채권 | 4,6,12,13 | 117,854,403,979,735 | 113,945,591,729,242 |
| VI. 파생상품자산 | 4,6,14 | 203,562,530,524 | 412,201,952,430 |
| VII. 관계기업및공동기업투자 | 15 | 2,003,859,585,319 | 1,863,497,763,776 |
| VIII. 유형자산 | 16 | 1,220,613,779,221 | 1,264,467,687,020 |
| IX. 무형자산 | 17 | 297,095,097,124 | 269,086,453,013 |
| X. 투자부동산 | 18 | 312,385,021,666 | 629,308,980,994 |
| XI. 순확정급여자산 | 22 | 111,763,872,117 | 109,727,887,986 |
| XII. 기타자산 | | 2,442,665,055,061 | 2,214,572,471,472 |
| 자 산 총 계 | | 158,408,955,601,596 | 152,470,490,926,534 |
| 부 채 | | | |
| I. 예수부채 | 6 | 110,734,070,924,985 | 107,855,429,676,240 |
| II. 당기손익-공정가치 측정 금융부채 | 6,19 | 2,624,099,872,440 | 2,125,900,458,344 |
| III. 차입부채 | 6,20 | 11,412,690,009,304 | 11,301,497,163,383 |
| IV. 사채 | 6,21 | 15,840,064,272,755 | 14,121,864,931,956 |
| V. 파생상품부채 | 6,14 | 173,083,692,917 | 351,030,063,789 |
| VI. 순확정급여부채 | 22 | 9,107,666,961 | 4,285,616,534 |
| VII. 총당부채 | 23 | 101,716,412,362 | 106,676,331,522 |
| VIII. 당기법인세부채 | 35 | 178,303,905,902 | 85,702,235,117 |
| IX. 이연법인세부채 | 35 | 100,560,786,871 | 80,436,067,381 |
| X. 기타부채 | 6,24 | 6,062,028,211,601 | 5,290,093,835,667 |
| 부 채 총 계 | | 147,235,725,756,098 | 141,322,916,379,933 |
| 자 본 | | | |
| I. 지배기업소유주에게 귀속되는 자본 | | 10,724,475,905,498 | 10,698,820,606,601 |
| 1. 자본금 | 25 | 1,629,676,230,000 | 1,629,676,230,000 |
| 2. 신종자본증권 | 25 | 348,908,082,000 | 727,703,249,500 |
| 3. 기타불입자본 | 25 | 754,004,086,845 | 770,628,548,005 |
| 4. 기타자본구성요소 | 25 | (81,866,525,198) | (33,940,475,481) |
| 5. 이익잉여금 | 25 | 8,073,754,031,851 | 7,604,753,054,577 |
| II. 비지배지분 | | 448,753,940,000 | 448,753,940,000 |
| 자 본 총 계 | | 11,173,229,845,498 | 11,147,574,546,601 |
| 부 채 및 자 본 총 계 | | 158,408,955,601,596 | 152,470,490,926,534 |

주석 참조

요약분기연결포괄손익계산서
제15(당)기 3분기 2025년 01월 01일 부터 2025년 09월 30일 까지
제14(전)기 3분기 2024년 01월 01일 부터 2024년 09월 30일 까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

| 과목 | 주석 | 제15기 3분기 | | 제14기 3분기 | |
|------------------------------------|----|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| | | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| I. 순이자손익 | 26 | 740,523,266,961 | 2,184,443,820,226 | 749,388,717,978 | 2,228,467,678,118 |
| 1. 이자수익 | | 1,581,837,524,043 | 4,875,234,034,124 | 1,725,802,530,849 | 5,229,480,093,200 |
| 1) 당기손익-공정가치 측정 금융자산 이자수익 | | 55,416,819,150 | 180,435,040,636 | 57,881,840,361 | 157,637,082,317 |
| 2) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 이자수익 | | 52,927,240,658 | 163,580,814,352 | 54,430,692,808 | 153,201,175,454 |
| 3) 상각후원가 측정 금융자산 이자수익 | | 1,473,493,464,235 | 4,531,218,179,136 | 1,613,489,997,680 | 4,918,641,835,429 |
| 2. 이자비용 | | (841,314,257,082) | (2,690,790,213,898) | (976,413,812,871) | (3,001,012,415,082) |
| II. 순수수료손익 | 27 | 49,655,560,103 | 138,050,928,099 | 56,828,248,124 | 175,678,063,898 |
| 1. 수수료수익 | | 96,710,573,367 | 274,738,704,844 | 98,359,042,513 | 301,708,624,772 |
| 2. 수수료비용 | | (47,055,013,264) | (136,687,776,745) | (41,530,794,389) | (126,030,560,874) |
| III. 당기손익-공정가치 측정 금융자산관련손익 | 28 | 89,871,874,502 | 280,487,908,291 | (20,145,991,180) | 173,490,480,988 |
| IV. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산관련손익 | 29 | 9,668,840,050 | 101,643,739,803 | 13,531,440,456 | 63,382,316,557 |
| V. 상각후원가 측정 금융자산관련손익 | 30 | (39,729,998) | 378,970,739 | (344,373,004) | 993,800,448 |
| VI. 신용손실 총당금 전입액 등 | 31 | (73,531,321,919) | (478,925,436,238) | (189,302,102,250) | (480,828,031,199) |
| VII. 일반관리비 | 32 | (378,186,161,659) | (1,153,535,530,831) | (367,875,343,489) | (1,132,333,106,642) |
| VIII. 기타영업손익 | 33 | (57,563,199,542) | (230,448,165,510) | (545,620,329) | (181,529,659,468) |
| 1. 외환거래손익 | | (1,620,037,809) | 43,909,375,281 | 14,108,018,752 | 18,247,959,113 |
| 2. 파생상품관련손익 | | 69,247,379,238 | 115,722,108,192 | (8,884,643,354) | (6,587,066,037) |
| 3. 기타영업수익 | | 174,048,784,604 | 564,315,585,835 | 207,280,289,011 | 597,224,766,450 |
| 4. 기타영업비용 | | (299,239,325,575) | (954,395,234,818) | (213,049,284,738) | (790,415,318,994) |
| IX. 영업이익 | | 380,399,128,498 | 842,096,234,579 | 241,534,976,306 | 847,321,542,700 |
| X. 영업외손익 | 34 | 20,614,597,659 | 184,290,337,962 | 50,896,212,611 | 107,674,311,674 |
| 1. 관계기업투자이익 | | 14,462,749,953 | 56,011,881,822 | 20,971,467,571 | 66,020,340,688 |
| 2. 기타수익 | | 12,632,261,205 | 158,676,979,147 | 37,020,596,164 | 67,177,870,312 |
| 3. 기타비용 | | (6,480,413,499) | (30,398,523,007) | (7,095,851,124) | (25,523,899,326) |
| XI. 법인세비용차감전순이익 | | 401,013,726,157 | 1,026,386,572,541 | 292,431,188,917 | 954,995,854,374 |
| XII. 법인세비용 | 35 | (101,478,631,364) | (240,536,491,512) | (74,021,387,099) | (233,717,954,918) |
| XIII. 분기순이익 | | 299,535,094,793 | 785,850,081,029 | 218,409,801,818 | 721,277,899,456 |
| 1. 지배기업지분순이익 | | 294,230,094,795 | 770,000,286,514 | 212,791,046,113 | 705,103,949,688 |
| 2. 비지배지분순이익 | | 5,304,999,998 | 15,849,794,515 | 5,618,755,705 | 16,173,949,768 |
| XIV. 기타포괄손익 | | (44,356,494) | (49,052,311,487) | 21,827,429,783 | (1,915,326,035) |
| 1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목 | | 23,715,349,224 | 13,483,993,474 | (8,398,582,200) | (39,113,461,834) |
| 1) 확정급여제도 재측정요소 | | 20,310,500,477 | 5,716,561,195 | (10,800,938,111) | (21,213,901,341) |
| 2) 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품평가손익 | | 2,862,266,050 | 8,084,470,975 | 1,581,719,914 | (17,740,877,130) |
| 3) 당기손익-공정가치 측정 금융부채의 자기신용위험변동 | | 542,582,697 | (317,038,696) | 820,635,997 | (158,683,363) |
| 2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목 | | (23,759,705,718) | (62,536,304,961) | 30,226,011,983 | 37,198,135,799 |
| 1) 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품평가손익 | | (26,057,265,108) | (46,942,599,121) | 37,817,852,205 | 37,395,497,557 |
| 2) 해외사업환산손익 | | 9,080,393,833 | (29,843,160,032) | (21,033,641,257) | 4,755,663,428 |
| 3) 해외영업순투자위험회피평가손익 | | (9,493,928,801) | 26,925,951,450 | 18,126,552,600 | (5,290,029,900) |
| 4) 지분법지분변동 | | 2,950,635,493 | (12,405,777,807) | (5,022,818,911) | 874,628,749 |
| 5) 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품대손상각비 | | (239,541,135) | (270,719,451) | 338,067,346 | (537,624,035) |
| XV. 분기총포괄이익 | | 299,490,738,299 | 736,797,769,542 | 240,237,231,601 | 719,362,573,421 |
| 1. 지배기업지분총포괄이익 | | 294,185,738,301 | 720,947,975,027 | 234,618,475,896 | 703,188,623,653 |
| 2. 비지배지분총포괄이익 | | 5,304,999,998 | 15,849,794,515 | 5,618,755,705 | 16,173,949,768 |

| 과목 | 주석 | 제15기 3분기 | | 제14기 3분기 | |
|-----------------|----|----------|-------|----------|-------|
| | | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| XVI. 주당이익 | 36 | | | | |
| 1. 기본 및 희석주당순이익 | | 920 | 2,374 | 638 | 2,122 |

주석 참조

요약분기연결자본변동표

제15(당)기 3분기 2025년 01월 01일 부터 2025년 09월 30일 까지

제14(전)기 3분기 2024년 01월 01일 부터 2024년 09월 30일 까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

| 과 목 | 자 본 금 | 신종자본증권 | 기타불입자본 | 기타자본구성요소 | 이익잉여금 | 지배기업의 소유주 귀속 | 비지배자본 | 총 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) |
| 신종자본증권의 발행 | - | 199,420,480,000 | - | - | - | 199,420,480,000 | 99,719,480,000 | 299,139,960,000 |
| 신종자본증권의 상환 | - | (199,352,949,000) | (979,571,000) | - | - | (200,332,520,000) | (99,667,480,000) | (300,000,000,000) |
| 신종자본증권 분배금 | - | - | - | - | (24,643,750,000) | (24,643,750,000) | (16,173,949,768) | (40,817,699,768) |
| 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) | - | - | - |
| 분기포괄이익: | | | | | | | | |
| 분기순이익 | - | - | - | - | 705,103,949,688 | 705,103,949,688 | 16,173,949,768 | 721,277,899,456 |
| 기타포괄손익: | | | | | | | | |
| 확정급여제도 재측정요소 | - | - | - | (21,213,901,341) | - | (21,213,901,341) | - | (21,213,901,341) |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융 자산의 평가 | - | - | - | 19,654,620,427 | - | 19,654,620,427 | - | 19,654,620,427 |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융 자산의 처분 | - | - | - | (88,660) | 88,660 | - | - | - |
| 해외사업환산이익 | - | - | - | 4,755,663,428 | - | 4,755,663,428 | - | 4,755,663,428 |
| 해외영업순투자위험회피평가손익 | - | - | - | (5,290,029,900) | - | (5,290,029,900) | - | (5,290,029,900) |
| 지분법자본변동 | - | - | - | 874,628,749 | - | 874,628,749 | - | 874,628,749 |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 채무 상품대 손상각비 | - | - | - | (537,624,035) | - | (537,624,035) | - | (537,624,035) |
| 당기손익-공정가치 측정 금융부채의 자기신용위험변동 | - | - | - | (158,683,363) | - | (158,683,363) | - | (158,683,363) |
| 2024년 09월 30일(전분기말) | 1,629,676,230,000 | 727,703,249,500 | 770,628,548,005 | (41,014,411,734) | 7,586,499,071,095 | 10,673,492,686,866 | 448,753,940,000 | 11,122,246,626,866 |
| 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 | - | - | - | - | (75,548,433,720) | (75,548,433,720) | - | (75,548,433,720) |
| 신종자본증권의 상환 | - | (378,795,167,500) | (1,204,832,500) | - | - | (380,000,000,000) | - | (380,000,000,000) |
| 신종자본증권의 분배금 | - | - | - | - | (20,073,750,000) | (20,073,750,000) | (15,849,794,515) | (35,923,544,515) |
| 자기주식의 취득 | - | - | (76,396,293,380) | - | - | (76,396,293,380) | - | (76,396,293,380) |
| 자기주식의 소각 | - | - | 59,997,093,720 | - | (59,998,709,200) | (1,615,480) | - | (1,615,480) |
| 자본조정의 변동 | - | - | 979,571,000 | - | (979,571,000) | - | - | - |
| 분기포괄이익: | | | | | | | | |
| 분기순이익 | - | - | - | - | 770,000,286,514 | 770,000,286,514 | 15,849,794,515 | 785,850,081,029 |
| 기타포괄손익: | | | | | | | | |
| 확정급여제도 재측정요소 | - | - | - | 5,716,561,195 | - | 5,716,561,195 | - | 5,716,561,195 |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융 자산의 평가 | - | - | - | (38,858,128,146) | - | (38,858,128,146) | - | (38,858,128,146) |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융 자산의 처분 | - | - | - | 1,126,261,770 | (1,126,261,770) | - | - | - |
| 해외사업환산이익 | - | - | - | (29,843,160,032) | - | (29,843,160,032) | - | (29,843,160,032) |
| 해외영업순투자위험회피평가손익 | - | - | - | 26,925,951,450 | - | 26,925,951,450 | - | 26,925,951,450 |
| 지분법자본변동 | - | - | - | (12,405,777,807) | - | (12,405,777,807) | - | (12,405,777,807) |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 채무 상품대 손상각비 | - | - | - | (270,719,451) | - | (270,719,451) | - | (270,719,451) |
| 당기손익-공정가치 측정 금융부채의 자기신용위험변동 | - | - | - | (317,038,696) | - | (317,038,696) | - | (317,038,696) |
| 2025년 09월 30일(당분기말) | 1,629,676,230,000 | 348,908,082,000 | 754,004,086,845 | (81,866,525,198) | 8,073,754,031,851 | 10,724,475,905,498 | 448,753,940,000 | 11,173,229,845,498 |

주석 참조

요약분기연결현금흐름표
 제15(당)기 3분기 2025년 01월 01일 부터 2025년 09월 30일 까지
 제14(전)기 3분기 2024년 01월 01일 부터 2024년 09월 30일 까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

| 과 목 | 제15기 3분기 | 제14기 3분기 |
|---------------------------|---------------------|---------------------|
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름 | (752,372,098,830) | (1,187,973,311,412) |
| 1. 분기순이익 | 785,850,081,029 | 721,277,899,456 |
| 2. 손익조정사항 | (1,397,389,884,731) | (1,157,401,337,726) |
| 이자수익 | (4,875,234,034,124) | (5,229,480,093,200) |
| 이자비용 | 2,690,790,213,898 | 3,001,012,415,082 |
| 당기손익-공정가치 측정 금융자산관련순손익 | (386,324,499,255) | (38,134,543,882) |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산관련순손익 | (101,643,739,803) | (63,382,316,557) |
| 상각후원가 측정 금융자산관련순손익 | (378,970,739) | (993,800,448) |
| 당기손익-공정가치 측정 금융부채관련순손익 | 178,755,372,733 | (14,047,183,578) |
| 신용손실충당금전입액 | 568,292,871,763 | 571,683,126,980 |
| 외화환산손익 | (16,165,747,925) | (2,944,851,313) |
| 파생상품평가손익 | (12,040,344,346) | 3,727,788,575 |
| 감가상각비 | 93,697,748,163 | 90,234,688,051 |
| 무형자산상각비 | 63,375,164,188 | 72,676,657,075 |
| 퇴직급여 | 39,282,390,594 | 34,549,030,724 |
| 기타영업손익 | 288,740,891,507 | 269,735,325,312 |
| 관계기업투자이익 | (56,011,881,822) | (66,020,340,688) |
| 유무형자산관련손익 | (5,587,496,838) | (19,768,472,290) |
| 투자부동산관련손익 | (96,316,821,098) | - |
| 기타영업외손익 | (11,157,493,139) | 33,277,513 |
| 법인세비용 | 240,536,491,512 | 233,717,954,918 |
| 3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동 | (2,289,603,276,595) | (3,057,450,711,164) |
| 예치금의 증감 | (48,311,055,285) | 120,420,142,997 |
| 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 증감 | (1,432,068,457,071) | (1,547,835,011,653) |
| 대출채권및수취채권의 증감 | (4,503,740,280,756) | (3,114,693,992,569) |
| 파생금융상품의 증감 | 43,525,699,589 | (27,367,392,213) |
| 기타자산의 증감 | (483,886,661,772) | (505,905,764,364) |
| 예수부채의 증감 | 2,891,611,848,636 | (31,842,445,181) |
| 당기손익-공정가치 측정 금융부채의 증감 | 319,021,710,751 | 1,027,951,509,946 |
| 충당부채의 증감 | (944,495,466) | (80,699,921,275) |
| 기타부채의 증감 | 953,891,530,886 | 1,119,904,506,339 |
| 확정급여채무의 증감 | (22,650,975,580) | (13,859,862,495) |
| 사외적립자산의 증감 | (6,052,140,547) | (3,522,480,696) |
| 4. 이자수익의 수취 | 4,805,293,099,406 | 5,166,587,949,399 |
| 5. 배당금의 수취 | 76,286,140,517 | 55,969,068,308 |
| 6. 이자비용의 지급 | (2,583,339,990,055) | (2,799,363,231,937) |
| 7. 법인세의 납부 | (149,468,268,401) | (117,612,947,748) |
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름 | 247,923,068,518 | (1,295,873,855,333) |
| 1. 당기손익-공정가치 측정 금융자산 처분 | 5,118,055,231,011 | 2,437,887,052,342 |
| 2. 당기손익-공정가치 측정 금융자산 취득 | (5,474,831,165,834) | (2,679,215,267,527) |
| 3. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 처분 | 10,085,985,657,718 | 4,123,620,990,418 |
| 4. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 취득 | (9,757,540,570,878) | (5,365,823,122,019) |
| 5. 상각후원가 측정 금융자산 처분 | 1,578,408,223,770 | 1,394,613,947,286 |
| 6. 상각후원가 측정 금융자산 취득 | (1,566,554,997,876) | (907,845,479,516) |
| 7. 관계기업투자주식 처분 | 659,865,204,552 | 659,838,368,871 |
| 8. 관계기업투자주식 취득 | (761,226,081,444) | (872,368,258,320) |
| 9. 유형자산 처분 | 29,282,020,745 | 22,336,870,456 |

| 과 목 | 제15기 3분기 | 제14기 3분기 |
|---------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 10. 유형자산 취득 | (61,729,560,168) | (50,454,395,520) |
| 11. 무형자산 처분 | - | 2,865,355,701 |
| 12. 무형자산 취득 | (53,848,136,519) | (59,809,475,999) |
| 13. 투자부동산의 처분 | 437,199,000,000 | - |
| 14. 투자부동산의 취득 | - | (232,500,000) |
| 15. 임차보증금의 증감 등 | 14,858,243,441 | (1,287,941,506) |
| III. 재무활동으로 인한 현금흐름 | 795,531,251,386 | 1,883,990,564,335 |
| 1. 차입부채의 증가 | 19,337,858,461,276 | 30,013,401,346,833 |
| 2. 차입부채의 감소 | (19,191,703,611,851) | (27,812,089,203,096) |
| 3. 사채의 발행 | 6,860,748,006,470 | 6,072,282,731,553 |
| 4. 사채의 상환 | (5,150,371,758,904) | (5,702,394,769,469) |
| 5. 리스부채의 상환 | (24,354,315,591) | (23,104,026,347) |
| 6. 보통주배당금의 지급 | (218,821,017,270) | (196,143,604,960) |
| 7. 신종자본증권의 발행 | - | 199,420,480,000 |
| 8. 신종자본증권의 상환 | (380,000,000,000) | (200,332,520,000) |
| 9. 신종자본증권분배금의 지급 | (20,073,750,000) | (24,643,750,000) |
| 10. 자기주식의 취득 | (76,396,293,380) | (32,995,952,870) |
| 11. 자기주식의 소각 | (1,615,480) | (730,240) |
| 12. 비지배지분의 증감 | - | 52,000,000 |
| 13. 비지배지분 분배금의 지급 | (15,849,794,515) | (16,173,949,768) |
| 14. 기타부채의 증감 | (325,503,059,369) | (393,287,487,281) |
| IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)(I+II+III) | 291,082,221,074 | (599,856,602,410) |
| V. 기초의 현금및현금성자산 | 5,449,153,161,397 | 4,970,459,564,340 |
| VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과 | 2,268,933,410 | 7,583,054,346 |
| VII. 분기말의 현금및현금성자산 | 5,742,504,315,881 | 4,378,186,016,276 |

주석 참조

주석

제15(당)기 3분기 2025년 01월 01일 부터 2025년 09월 30일 까지

제14(전)기 3분기 2024년 01월 01일 부터 2024년 09월 30일 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%를 취득하여 완전자회사로 편입하였습니다. 지배기업의 본점은 부산광역시 남구 문현금융로 30에 소재하고 있습니다. 한편 지배기업의 납입자본금은 당분기말 현재 보통주 자본금이 1,629,676백만원이며, 발행주식수는 314,425,154주입니다.

(2) 종속기업 현황

당분기말과 전기말 현재 연결 재무제표 작성대상에 포함된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

| 투자회사 | 피투자회사 | 업종 | 소재지 | 결산월 | 지분율(%) | |
|---------|--------------------------------------|--------------------|--------|-----|--------|--------|
| | | | | | 당분기말 | 전기말 |
| ㈜BK금융지주 | ㈜부산은행 | 은행업 | 대한민국 | 12월 | 100.00 | 100.00 |
| | ㈜경남은행 | 은행업 | 대한민국 | 12월 | 100.00 | 100.00 |
| | BK에피탈주 | 여신전문금융업 | 대한민국 | 12월 | 100.00 | 100.00 |
| | ㈜BK투자증권 | 투자증권업 및 투자매매업 | 대한민국 | 12월 | 100.00 | 100.00 |
| | ㈜BK저축은행 | 저축은행업 | 대한민국 | 12월 | 100.00 | 100.00 |
| | BK자산운용주 | 투자자문 및 집합투자업 | 대한민국 | 12월 | 100.00 | 100.00 |
| | BK신용정보주 | 신용조사 및 추심 대행업 | 대한민국 | 12월 | 100.00 | 100.00 |
| | ㈜BK시스템 | 시스템 소프트웨어 개발 및 공급업 | 대한민국 | 12월 | 100.00 | 100.00 |
| | BK벤처투자주 | 창업투자회사지문업 | 대한민국 | 12월 | 100.00 | 100.00 |
| BK에피탈주 | BNKC (Cambodia) MFI PLC | 소액여신전문업 | 캄보디아 | 12월 | 100.00 | 100.00 |
| | BNK Capital Myanmar Co.,Ltd (*) | 소액여신전문업 | 미얀마 | 3월 | 99.99 | 99.99 |
| | BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd (*) | 리스업 | 라오스 | 12월 | 96.71 | 96.71 |
| | 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 35개 | 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 30개 | 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

당분기말과 전기말 현재 종속기업의 주요 재무현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 회사명 | 당분기말 | | | 당분기 | | | |
|--------------------|------------|------------|-----------|-----------|---------|---------|---------|
| | 자산 | 부채 | 자본 | 영업수익 | 영업이익 | 당기순이익 | 총포괄이익 |
| (주)부산은행과 그 종속기업 | 81,063,515 | 75,139,467 | 5,924,048 | 3,070,084 | 485,030 | 420,933 | 405,237 |
| (주)경남은행과 그 종속기업 | 54,161,003 | 50,391,498 | 3,769,505 | 1,935,445 | 297,241 | 249,506 | 226,393 |
| BNK캐피탈(주)와 그 종속기업 | 10,464,590 | 8,987,784 | 1,476,806 | 1,134,032 | 143,905 | 109,658 | 101,549 |
| (주)BNK투자증권과 그 종속기업 | 9,934,732 | 8,743,929 | 1,190,803 | 1,262,784 | 41,308 | 29,261 | 30,758 |
| (주)BNK저축은행 | 2,017,537 | 1,767,824 | 249,713 | 102,405 | 6,589 | 6,215 | 6,215 |
| BNK자산운용(주)와 그 종속기업 | 234,432 | 44,188 | 190,244 | 44,564 | 16,760 | 16,228 | 16,228 |
| BNK벤처투자(주) | 62,115 | 3,862 | 58,253 | 5,499 | 316 | 1,766 | 1,766 |
| BNK신용정보(주) | 31,800 | 2,109 | 29,691 | 9,704 | 989 | 721 | 721 |
| (주)BNK시스템 | 54,223 | 20,901 | 33,322 | 56,711 | 2,785 | 2,139 | 2,139 |

(단위: 백만원)

| 회사명 | 전기말 | | | 전분기 | | | |
|--------------------|------------|------------|-----------|-----------|---------|---------|---------|
| | 자산 | 부채 | 자본 | 영업수익 | 영업이익 | 당기순이익 | 총포괄이익 |
| (주)부산은행과 그 종속기업 | 79,338,342 | 73,458,781 | 5,879,561 | 3,307,019 | 433,946 | 384,683 | 391,831 |
| (주)경남은행과 그 종속기업 | 52,392,006 | 48,742,994 | 3,649,012 | 2,058,530 | 346,099 | 290,770 | 297,838 |
| BNK캐피탈(주)와 그 종속기업 | 10,012,943 | 8,637,686 | 1,375,257 | 1,027,394 | 143,966 | 104,252 | 102,129 |
| (주)BNK투자증권과 그 종속기업 | 8,128,729 | 6,954,707 | 1,174,022 | 867,569 | 4,855 | 3,449 | (8,221) |
| (주)BNK저축은행 | 1,972,542 | 1,729,045 | 243,497 | 112,393 | 6,493 | 3,219 | 3,219 |
| BNK자산운용(주)와 그 종속기업 | 218,122 | 44,105 | 174,017 | 30,574 | 7,639 | 6,357 | 6,357 |
| BNK벤처투자(주) | 57,440 | 953 | 56,487 | 5,105 | 962 | 1,727 | 1,727 |
| BNK신용정보(주) | 31,622 | 2,651 | 28,971 | 10,556 | 2,867 | 2,176 | 2,176 |
| (주)BNK시스템 | 51,765 | 20,583 | 31,182 | 64,933 | 3,557 | 2,824 | 2,824 |

(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, 투자성과에 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 원본과 이익보전 신탁 | 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 원본보전과 비보전혼재신탁 | 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 |
| 비케이금남비 | 연결기업은 비엔케이금남비가 발행한 채권을 150억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다. | 신용공여 |
| 비케이금남씨 | 연결기업은 비엔케이금남씨가 발행한 채권을 200억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다. | 신용공여 |
| 서머렐리제일차 | 연결기업은 서머렐리제일차가 발행한 채권을 300억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다. | 신용공여 |
| 더블에스동인제이차 | 연결기업은 더블에스동인제이차가 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 23억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다. | 신용공여 |
| 피티골드제일차 | 연결기업은 피티골드제일차가 발행한 채권을 300억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다. | 신용공여 |
| 이마치브라더스제삼차 | 연결기업은 이마치브라더스제삼차가 발행한 채권을 98.3억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다. | 신용공여 |

| 기업명 | 재무지원을 제공하는 계약상 약정 | 지원을 제공하는 의도 |
|--------------|---|----------------------|
| 로이케이분당 | 연결기업은 로이케이분당이 발행한 채권을 27억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다. | 신용공여 |
| 비엔케이제이넘버원제일차 | 연결기업은 비엔케이제이넘버원제일차(주)가 발행한 채권을 262억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다. | 신용공여 |
| 피크닉베이션제일차 | 연결기업은 피크닉베이션제일차(주)가 발행한 채권을 256억원에 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 |
| 샌드캐슬제일차(주) | 연결기업은 샌드캐슬제일차(주)가 발행한 채권을 68.57억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다. | 신용공여 |
| 웨스트우드제일차(주) | 연결기업은 웨스트우드제일차(주)가 발행한 채권을 209억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다. | 신용공여 |
| 에스엘제일차(주) | 연결기업은 에스엘제일차(주)가 발행한 채권을 144.75억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다. | 신용공여 |
| 비엔케이우정제일차(주) | 연결기업은 비엔케이우정제일차(주)가 발행한 채권을 203억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다. | 신용공여 |

2. 중요한 회계정책

2.1 분기연결재무제표 작성기준

당사와 당사의 종속기업(이하 "연결회사")의 연결재무제표는 연차재무제표가 속하는 기간의 일부에 대하여 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'를 적용하여 작성하는 요약중간재무제표입니다. 동 요약중간재무제표에 대한 이해를 위해서는 한국채택 국제회계기준에 따라 작성된 2024년 12월 31일자로 종료하는 회계연도에 대한 연차연결재무제표를 함께 이용하여야 합니다.

중간재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 2024년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

(1) 연결회사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

- 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'와 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'(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 연결회사의 요약분기연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

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

동 개정사항은 전자지급시스템을 사용하여 금융부채를 결제할 때의 금융부채의 결제 일 전 이행과 관련된 조건, 계약상 현금흐름이 기본대여계약과 일관되는지 평가할 때 고려해야 할 이자 및 우발사건 특성, 비소구 특성을 가진 금융자산, 계약상 연계된 금융상품의 특성을 명확히 합니다. 그리고 기타포괄손익-공정가치로 지정된 지분상품에 대한 투자와 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경할 수 있는 계약조건에 대한 추가적인 공시 요구사항을 포함합니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후 소급적으로 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' - 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.

- 기업회계기준서 제1110호 '연결채무제표' - 사실상의 대리인 결정

동 개정사항은 사실상 대리인의 판단과 관련한 기준서 제1110호의 표현을 개정하여 기준서 문단 간의 불일치를 해소하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' - 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.

- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' - 제거 손익

동 개정사항은 공정가치 측정과 관련하여 기업회계기준서 제1113호 '공정가치'를 참

조하도록 하고 관련 용어를 일치시켰습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' - 원가법

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

연결회사는 동 개정사항이 요약분기연결재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

2.2 회계정책

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

2.2.1 법인세비용

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

연결회사는 경제협력개발기구(OECD)가 발표한 국제조세개혁 - 필라2 모범규칙을 시행하기 위하여 제정된 세법에 따라 발생한 법인세(글로벌 최저한세)에 대하여 기업회계기준서 제1012호 '법인세'를 적용하였습니다. 이 개정기준은 글로벌 최저한세에 대한 이연법인세 회계처리를 한시적으로 면제하는 의무 규정을 포함하고 있으며, 이와 관련된 당기법인세 효과 등에 대한 공시를 요구하고 있습니다.

연결회사는 필라2 법인세(글로벌 최저한세)와 관련되는 이연법인세의 인식 및 공시에 대한 예외 규정을 적용하였으며, 해당 법률은 2024년 1월 1일부터 시행 중입니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

중간재무제표를 작성함에 있어 경영진은 연결재무제표에 인식되는 금액에 유의적인 영향을 미치는 판단을 하여야 하며(추정과 관련된 사항은 제외), 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 추정 및 가정을 하여야 합니다. 추정치와 관련 가정은 과거 경험 및 관련이 있다고 여겨지는 기타 요인에 근거합니다. 또한 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

요약분기연결재무제표를 작성하기 위해 회사 회계정책의 적용과정에서 내린 중요한 판단과 추정불확실성의 주요원천에 대한 내용은 아래 언급된 사항을 제외하고는 2024년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차연결재무제표와 동일합니다.

(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, 주

요 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) 개요

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

(2) 신용위험

1) 신용위험에 대한 최대노출정도

당분기말과 전기말 현재 연결회사가 보유한 금융상품과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지 않은 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|---------------------|-------------|-------------|
| 난내: | | |
| 예치금 | 477,461 | 366,229 |
| 당기손익-공정가치 측정 금융자산 | 10,079,750 | 8,098,194 |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 | 8,615,075 | 8,911,593 |
| 상각후원가 측정 금융자산 | 8,439,703 | 8,425,326 |
| 대출채권 | 115,416,119 | 112,273,540 |
| 수취채권 | 2,438,284 | 1,672,052 |
| 파생상품자산 | 203,563 | 412,202 |
| 소 계 | 145,669,955 | 140,159,136 |
| 난외: | | |
| 지급보증 | 1,587,936 | 1,428,940 |
| 약정 | 24,131,332 | 24,289,082 |
| 소 계 | 25,719,268 | 25,718,022 |
| 합 계 | 171,389,223 | 165,877,158 |

2) 금융자산의 신용건전성 분석

가. 신용위험 등급은 내부신용등급에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

| 구 분 | 가 계 | 기업, 공공 및 기타 |
|---------|---------|-----------------|
| Grade 1 | 1등급~5등급 | 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. 당분기말 현재 연결회사의 신용위험 등급별 대출채권 및 수취채권, 채무증권 총 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | | | | | | | | | | |
|---------|---------------------|-----------------|-----------|---------------------|-----------------|--------|----------------|-----------|-----------------|------------|-----|
| | 대출채권 및 수취채권 | | | | | | | 채무증권 | | | |
| | 대출채권 | | | 수취채권 | | | | 소 계 | 기타포괄손익- 공정가치 | 상각후원가 | 소 계 |
| | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 12개월 기대신용손실 | | 12개월 기대신용손실 | | |
| | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | | | | | | |
| Grade 1 | 52,461,273 | 662,948 | - | 1,064,752 | 2,249 | - | 54,191,222 | 8,615,075 | 8,441,512 | 17,056,587 | |
| Grade 2 | 33,750,390 | 5,330,048 | - | 149,133 | 16,482 | - | 39,246,053 | - | - | - | |
| Grade 3 | 8,505,235 | 8,270,209 | - | 59,669 | 31,119 | - | 16,866,232 | - | - | - | |
| Grade 4 | 215,232 | 3,122,736 | 1,503,107 | 1,709 | 35,567 | 30,799 | 4,909,150 | - | - | - | |
| 무등급 | 2,771,471 | 181,652 | 205,372 | 1,061,249 | 9,290 | 48,999 | 4,278,033 | - | - | - | |
| 합 계 | 97,703,601 | 17,567,593 | 1,708,479 | 2,336,512 | 94,707 | 79,798 | 119,490,690 | 8,615,075 | 8,441,512 | 17,056,587 | |

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

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | | | | | | | |
|---------|----------------|---------------------|-----------------|------------|----------------|---------------------|-----------------|-----------|
| | 대출약정 | | | | 보증계약 | | | |
| | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 소 계 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 소 계 |
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| Grade 1 | 16,118,745 | 115,915 | - | 16,234,660 | 270,093 | 4,429 | - | 274,522 |
| Grade 2 | 4,891,928 | 394,538 | - | 5,286,466 | 999,167 | 96,710 | - | 1,095,877 |
| Grade 3 | 759,109 | 603,984 | - | 1,363,093 | 82,877 | 124,240 | - | 207,117 |
| Grade 4 | 8,571 | 92,832 | 359 | 101,762 | - | 8,791 | 1,629 | 10,420 |
| 무등급 | 361,393 | 258 | 292 | 361,943 | - | - | - | - |
| 합 계 | 22,139,746 | 1,207,527 | 651 | 23,347,924 | 1,352,137 | 234,170 | 1,629 | 1,587,936 |

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

(단위: 백만원)

| 구 분 | 전기말 | | | | | | | | | |
|---------|---------------------|-----------------|-----------|---------------------|-----------------|--------|-------------|-----------------|----------------|------------|
| | 대출채권 및 수취채권 | | | | | | 채무증권 | | | |
| | 대출채권 | | | 수취채권 | | | 소 계 | 기타포괄손익- 공정가치 | 상각후원가 | 소 계 |
| | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | | 12개월 기대신용손실 | 12개월 기대신용손실 | |
| | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | | | | | |
| Grade 1 | 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 익 스포저는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 전기말 | | | | | | | |
|---------|----------------|---------------------|-----------------|------------|----------------|---------------------|-----------------|-----------|
| | 대출약정 | | | | 보증계약 | | | |
| | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 소 계 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 소 계 |
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| Grade 1 | 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. 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.

당분기 및 전분기 중 사업별 영업 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당분기 | | | | | | | | |
|--------------------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| | 부산은행 | 경남은행 | BNK캐피탈 | BNK투자증권 | BNK저축은행 | 기타 | 합계 | 조정사항 | 연결재무제표 |
| 순이자손익 | 1,159,827 | 765,259 | 231,165 | 81,601 | 48,424 | (32,562) | 2,253,714 | (69,270) | 2,184,444 |
| 순수수료손익 | 20,631 | 21,582 | 20,568 | 54,352 | 2,493 | 20,935 | 140,561 | (2,510) | 138,051 |
| 당기손익-공정가치 측정 금융자산관련순손익 | 62,965 | 59,777 | 25,013 | 110,646 | 4,171 | 52,898 | 315,470 | (34,982) | 280,488 |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산관련순손익 | 60,350 | 39,001 | - | 2,293 | - | - | 101,644 | - | 101,644 |
| 상각후원가 측정 금융자산관련순손익 | 385 | (6) | - | - | - | - | 379 | - | 379 |
| 신용손실충당금전입액 등 | (186,437) | (117,230) | (100,663) | (47,883) | (21,810) | (4,237) | (478,260) | (666) | (478,926) |
| 일반관리비 | (522,518) | (379,724) | (88,290) | (87,590) | (18,171) | (90,767) | (1,187,060) | 33,524 | (1,153,536) |
| 기타영업손익 | (110,173) | (91,418) | 56,112 | (72,111) | (8,519) | 477,896 | 251,787 | (482,235) | (230,448) |
| 영업이익 | 485,030 | 297,241 | 143,905 | 41,308 | 6,588 | 424,163 | 1,398,235 | (556,139) | 842,096 |
| 영업외손익 | 58,558 | 25,479 | (868) | (3,116) | 561 | 128,668 | 209,282 | (24,992) | 184,290 |
| 법인세비용차감전순이익 | 543,588 | 322,720 | 143,037 | 38,192 | 7,149 | 552,831 | 1,607,517 | (581,131) | 1,026,386 |
| 법인세비용 | (122,655) | (73,214) | (33,379) | (8,931) | (934) | (4,926) | (244,039) | 3,503 | (240,536) |
| 분기순이익 | 420,933 | 249,506 | 109,658 | 29,261 | 6,215 | 547,905 | 1,363,478 | (577,628) | 785,850 |
| 자산 총계 | 81,063,515 | 54,161,003 | 10,464,590 | 9,934,732 | 2,017,537 | 9,053,880 | 166,695,257 | (8,286,301) | 158,408,956 |
| 부채 총계 | 75,139,467 | 50,391,498 | 8,987,784 | 8,743,929 | 1,767,824 | 2,790,578 | 147,821,080 | (585,354) | 147,235,726 |

(단위: 백만원)

| 구 분 | 전분기 | | | | | | | | |
|--------------------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| | 부산은행 | 경남은행 | BNK캐피탈 | BNK투자증권 | BNK저축은행 | 기타 | 합 계 | 조정사항 | 연결재무제표 |
| 순이자손익 | 1,146,031 | 768,972 | 237,095 | 62,344 | 50,941 | (22,812) | 2,242,571 | (14,103) | 2,228,468 |
| 순수수료손익 | 32,756 | 38,759 | 27,095 | 53,161 | 6,138 | 19,582 | 177,491 | (1,813) | 175,678 |
| 당기손익-공정가치 측정 금융자산관련순손익 | 43,252 | 59,205 | 6,989 | 66,234 | 862 | 12,757 | 189,299 | (15,809) | 173,490 |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산관련순손익 | 23,937 | 24,364 | - | 15,081 | - | - | 63,382 | - | 63,382 |
| 상각후원가 측정 금융자산관련순손익 | (374) | 1,368 | - | - | - | - | 994 | - | 994 |
| 신용손실충당금환입액(전입액) 등 | (168,505) | (94,125) | (95,177) | (102,438) | (24,921) | 4,306 | (480,860) | 32 | (480,828) |
| 일반관리비 | (532,505) | (370,533) | (80,581) | (64,416) | (18,857) | (84,757) | (1,151,649) | 19,317 | (1,132,332) |
| 기타영업손익 | (110,646) | (81,911) | 48,545 | (25,111) | (7,670) | 343,807 | 167,014 | (348,544) | (181,530) |
| 영업이익 | 433,946 | 346,099 | 143,966 | 4,855 | 6,493 | 272,883 | 1,208,242 | (360,920) | 847,322 |
| 영업외손익 | 61,677 | 28,518 | (4,892) | (534) | 646 | 28,776 | 114,191 | (6,517) | 107,674 |
| 법인세비용차감전순이익 | 495,623 | 374,617 | 139,074 | 4,321 | 7,139 | 301,659 | 1,322,433 | (367,437) | 954,996 |
| 법인세비용 | (110,940) | (83,847) | (34,822) | (872) | (3,920) | (3,075) | (237,476) | 3,758 | (233,718) |
| 분기순이익 | 384,683 | 290,770 | 104,252 | 3,449 | 3,219 | 298,584 | 1,084,957 | (363,679) | 721,278 |
| 자산 총계 | 78,392,802 | 51,667,196 | 9,494,845 | 8,544,872 | 1,928,894 | 8,897,185 | 158,925,794 | (8,050,529) | 150,875,265 |
| 부채 총계 | 72,540,391 | 48,033,027 | 8,105,577 | 7,377,476 | 1,686,806 | 2,291,844 | 140,035,121 | (282,103) | 139,753,018 |

(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)

| 구 분 | 수익 | | 비유동자산 | |
|-------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 당분기 | 전분기 | 당분기말 | 전기말 |
| 국내귀속분 | 7,477,504 | 7,355,060 | 1,811,643 | 2,152,034 |
| 해외귀속분 | 67,543 | 64,460 | 18,451 | 10,829 |
| 합계 | 7,545,047 | 7,419,520 | 1,830,094 | 2,162,863 |

6. 공정가치

해당 주식에서는 직전 연차 재무보고 이후 연결회사가 금융상품 공정가치를 산정하는 데 사용한 판단 및 추정에 대한 당분기의 정보를 제공합니다.

(1) 금융상품 종류별 공정가치

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

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | | 전기말 | |
|---------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 장부금액 | 공정가치 | 장부금액 | 공정가치 |
| 금융자산: | | | | |
| 현금및예치금 | 6,160,140 | 6,160,140 | 5,818,382 | 5,818,382 |
| 당기손익-공정가치 측정 금융자산 | 10,585,402 | 10,585,402 | 8,455,341 | 8,455,341 |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 | 8,777,361 | 8,777,361 | 9,062,986 | 9,062,986 |
| 상각후원가 측정 금융자산 | 8,439,703 | 8,470,440 | 8,425,326 | 8,414,798 |
| 대출채권및수취채권 | 117,854,404 | 118,457,610 | 113,945,592 | 115,804,533 |
| 파생상품자산 | 203,563 | 203,563 | 412,202 | 412,202 |
| 금융자산 소계 | 152,020,573 | 152,654,516 | 146,119,829 | 147,968,242 |
| 금융부채: | | | | |
| 예수부채 | 110,734,071 | 110,790,782 | 107,855,430 | 107,929,326 |
| 당기손익-공정가치 측정 금융부채 | 2,624,100 | 2,624,100 | 2,125,900 | 2,125,900 |
| 차입부채 | 11,412,690 | 11,340,374 | 11,301,497 | 11,283,443 |
| 사채 | 15,840,064 | 8,338,683 | 14,121,865 | 14,233,197 |
| 파생상품부채 | 173,084 | 173,084 | 351,030 | 351,030 |
| 기타금융부채(*) | 5,855,654 | 5,849,815 | 5,067,549 | 5,070,603 |
| 금융부채 소계 | 146,639,663 | 139,116,838 | 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. |
| 유가증권 | 상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 사용하고 있으며, 공시 가격이 없는 경우 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 DCF모형(Discounted Cash Flow Model), IMV모형(Imputed Market Value Model), FCFE(Free Cash 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 산출하고 있습니다. 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) 당분기말과 전기말 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | | | |
|---------------------|-----------|------------|-----------|------------|
| | 수준1 | 수준2 | 수준3 | 합 계 |
| 금융자산: | | | | |
| 당기손익-공정가치 측정 금융자산 | 2,311,775 | 6,424,941 | 1,848,686 | 10,585,402 |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 | 3,597,942 | 5,026,385 | 153,034 | 8,777,361 |
| 당기손익-공정가치 측정 대출채권 | - | - | 23,577 | 23,577 |
| 파생상품자산 | 3 | 201,852 | 1,708 | 203,563 |
| 금융자산 소계 | 5,909,720 | 11,653,178 | 2,027,005 | 19,589,903 |
| 금융부채: | | | | |
| 당기손익-공정가치 측정 금융부채 | 1,182,058 | - | 1,442,042 | 2,624,100 |
| 파생상품부채 | 37 | 172,984 | 63 | 173,084 |
| 금융부채 소계 | 1,182,095 | 172,984 | 1,442,105 | 2,797,184 |

(단위: 백만원)

| 구 분 | 전기말 | | | |
|---------------------|-----------|------------|-----------|------------|
| | 수준1 | 수준2 | 수준3 | 합 계 |
| 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) 당분기말과 전기말 현재 공정가치로 후속 측정되는 자산, 부채 중 공정가치 서열 체계 수준2로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | | |
|---------------------|-----------|--|-----------------------------------|
| | 공정가치 | 가치평가기법 | 투입변수 |
| 금융자산: | | | |
| 당기손익-공정가치 측정 금융자산 | | | |
| 채무증권 | 5,549,080 | DCF모형 | 할인율 |
| 기타증권 | 875,861 | DCF모형, 순자산가치법, 최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형 | 할인율, 편입자산가액, 변동성, 청산가치 |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 | | | |
| 채무증권 | 5,026,385 | DCF모형 | 할인율 |
| 파생상품자산 | 201,852 | DCF모형, 1-factor Gaussian Copular model | 이자율, 할인율, 환율, 변동성, 준거자산 신용 스프레드 등 |
| 금융부채: | | | |
| 파생상품부채 | 172,984 | DCF모형, 1-factor Gaussian Copular model | 이자율, 할인율, 환율, 변동성, 준거자산 신용 스프레드 등 |

(단위: 백만원)

| 구 분 | 전기말 | | |
|---------------------|-----------|--|-----------------------------------|
| | 공정가치 | 가치평가기법 | 투입변수 |
| 금융자산: | | | |
| 당기손익-공정가치 측정 금융자산 | | | |
| 채무증권 | 4,791,579 | DCF모형 | 할인율 |
| 기타증권 | 755,007 | DCF모형, 순자산가치법, 최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형 | 할인율, 편입자산가액, 변동성 |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 | | | |
| 채무증권 | 5,573,937 | DCF모형 | 할인율 |
| 파생상품자산 | 379,708 | DCF모형, 이항모형, 1-factor 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) 당분기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되는 자산, 부채 중 공정가치 서열체계 수준3으로 분류된 항목의 가치평가기법, 투입변수, 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 범위 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | | | |
|---------------------|-----------|---|---|---|
| | 공정가치 | 가치평가기법 | 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 및 범위 | 관측 가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성 |
| 금융자산: | | | | |
| 당기손익-공정가치 측정 금융자산 | 1,848,686 | | | |
| 지분증권 | 373,713 | 순자산가치법, 현금흐름할인모형 이항모형 Hull & White / G2++ 유사기업비교법 | 편입자산가액, 할인율 : 8.40%~9.99% 변동성: 0.48%~36.37% 성장률 : 0.00% | 편입자산가액 증가(감소), 할인율 감소(증가), 성장률 증가(감소) 변동성 증가(감소) 시 공정가치 증가(감소) |
| 채무증권 | 34,706 | 순자산가치법, 몬테카를로 시뮬레이션모형 | 편입자산가액 변동성: 16.45%~30.49% | 편입자산가액 증가(감소), 변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소) |
| 기타증권 | 1,440,267 | 순자산가치법 이항모형 몬테카를로 시뮬레이션모형 현금흐름할인모형 배당할인모형 | 편입자산가액 할인율 : 2.36%~22.80% 변동성 : 0.00%~40.64% 성장률 : 1.00% 청산가치 : 0.00% | 편입자산가액 증가(감소), 할인율 감소(증가), 변동성 증가(감소), 성장률 증가(감소), 청산가치 증가(감소)시 공정가치 증가(감소) |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 | 153,034 | | | |
| 지분증권 | 153,034 | 순자산가치법 배당할인모형 현금흐름할인모형 유사기업비교법 | 편입자산가액 할인율: 6.12%~16.50% 성장률: 0.00%~1.00% 청산가치: 0.00% | 편입자산가액 증가(감소), 할인율감소(증가), 성장률 증가(감소), 청산가치 증가(감소)시 공정가치 증가(감소) |
| 당기손익-공정가치 측정 대출채권 | 23,577 | | | |
| 복합금융상품 | 23,577 | 순자산가치법 이항모형 | 편입자산가액 변동성 : 41.89%~55.25% 할인율 : 3.83%~9.93% | 편입자산가액 증가(감소), 변동성 증가(감소), 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소) |
| 파생상품자산 | 1,708 | 이항모형 현금흐름할인모형 몬테카를로 시뮬레이션모형 1-factor Gaussian Copular model | 변동성 : 0%~99% 할인율 : 2.62%~2.65% 신용스프레드 : 0%~5.00% | 변동성 증가(감소), 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소) 신용스프레드가 작을수록 공정가치 상승 가능성 증가 |
| 금융부채: | | | | |
| 당기손익-공정가치 측정 금융부채 | 1,442,042 | Hull & White모형 몬테카를로 시뮬레이션모형 | 변동성 : 0%~99% 상관계수 : -0.99 ~ 0.99 | 변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소) 상관계수가 높을 수록 공정가치 상승 가능성 증가 |
| 파생상품부채 | 63 | 이항모형 현금흐름할인모형 몬테카를로 시뮬레이션모형 1-factor Gaussian Copular model | 변동성 : 0%~99% 신용스프레드 : 0%~5.00% 상관계수 : -0.99 ~ 0.99 | 변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소) 신용스프레드가 작을수록, 상관계수가 높을 수록 공정가치 상승 가능성 증가 |

(단위: 백만원)

| 구 분 | 전기말 | | | |
|---------------------|-----------|--|---|---|
| | 공정가치 | 가치평가기법 | 유의적이지만 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), 할인율감소(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), 할인율감소(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) 할인율감소(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) 당분기말과 전기말 현재 공정가치 수준3 공정가치 측정과 관련된 투입변수 중 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수의 변동이 당기손익 및 기타포괄손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | | | |
|---------------------------|-----------|---------|-------------|---------|
| | 당기손익으로 인식 | | 기타포괄손익으로 인식 | |
| | 유리한 변동 | 불리한 변동 | 유리한 변동 | 불리한 변동 |
| 금융자산: | | | | |
| 당기손익-공정가치 측정 금융자산(*1)(*5) | 8,277 | (7,094) | - | - |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산(*1) | - | - | 4,692 | (2,440) |
| 당기손익-공정가치 측정 대출채권(*2) | 321 | (313) | - | - |
| 파생상품자산(*3) | 71 | (61) | - | - |
| 금융부채: | | | | |
| 당기손익-공정가치 지정 금융부채(*4) | 22 | (22) | - | - |
| 파생상품부채(*3) | - | - | - | - |
| 합 계 | 8,691 | (7,490) | 4,692 | (2,440) |

(*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)

| 구 분 | 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 대출채권(*2) | 415 | (417) | - | - |
| 파생상품자산(*3) | 86 | (86) | - | - |
| 금융부채: | | | | |
| 당기손익-공정가치 지정 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 당분기 및 전분기 중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당분기 | | | | | |
|------------|-------------------|---------------------|-------------------|----------|----------|-------------------|
| | 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(*) | 109,264 | - | 2,008 | 285 | (210) | 679,086 |
| 기타포괄손익인식액 | - | 12,340 | - | - | - | 162 |
| 매입금액 | 353,658 | 299 | 4,500 | 667 | 224 | 1,327,908 |
| 매도금액 | (265,636) | (2) | (19,520) | (31,236) | 49 | (1,812,717) |
| 결제금액 | (1,300) | - | - | - | - | - |
| 대체 금액 | (955) | - | - | - | (25,318) | - |
| 분기말 금액 | 1,848,686 | 153,034 | 23,577 | 1,708 | 63 | 1,442,042 |

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

(단위: 백만원)

| 구분 | 당기손익-공정가치 측정 금융자산 관련손익 | 당기손익-공정가치 측정 대출채권 관련손익 | 파생상품 관련손익 | 당기손익-공정가치 측정 금융부채 | 합계 |
|------------|------------------------|------------------------|-----------|-------------------|-----------|
| 당기손익 인식금액 | 109,264 | 2,008 | 495 | (679,086) | (567,319) |
| 미실현손익 변동금액 | 125,991 | 948 | 91 | (669,022) | (541,992) |

(단위: 백만원)

| 구분 | 전분기 | | | | | |
|------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------|----------|-------------------|
| | 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(*) | 181,795 | - | 4,397 | 1,285 | (11,201) | 26,617 |
| 기타포괄손익인식액 | - | (7,047) | - | - | - | 488 |
| 매입금액 | 495,102 | - | - | 30,000 | - | 1,398,762 |
| 매도금액 | (353,534) | - | (30,692) | (9,867) | (5,267) | (1,144,949) |
| 대체 금액 | 11,246 | - | - | - | - | - |
| 분기말 금액 | 1,778,086 | 141,408 | 24,955 | 31,264 | 21,866 | 1,211,631 |

(*) 전분기의 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 | 합계 |
|------------|------------------------|------------------------|-----------|-------------------|---------|
| 당기손익 인식금액 | 181,795 | 4,397 | 12,486 | (26,617) | 172,061 |
| 미실현손익 변동금액 | 194,133 | 1,339 | 12,472 | (22,983) | 184,961 |

(4) 공정가치로 후속측정되지 않는 금융상품의 공정가치 서열체계

1) 당분기말과 전기말 현재 공정가치로 후속 측정되지 않는 금융상품의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | | | |
|---------------|-----------|------------|-------------|-------------|
| | 수준1 | 수준2 | 수준3 | 합 계 |
| 금융자산: | | | | |
| 현금및예치금 | 666,671 | 5,493,469 | - | 6,160,140 |
| 대출채권및수취채권 | - | 7,787 | 118,426,246 | 118,434,033 |
| 상각후원가 측정 금융자산 | 680,955 | 7,789,485 | - | 8,470,440 |
| 소 계 | 1,347,626 | 13,290,741 | 118,426,246 | 133,064,613 |
| 금융부채: | | | | |
| 예수부채 | - | 18,183,545 | 92,607,237 | 110,790,782 |
| 차입부채 | - | 5,802,995 | 5,537,379 | 11,340,374 |
| 사채 | - | 8,338,683 | - | 8,338,683 |
| 기타금융부채 | - | - | 5,849,815 | 5,849,815 |
| 소 계 | - | 32,325,223 | 103,994,431 | 136,319,654 |

(단위: 백만원)

| 구 분 | 전기말 | | | |
|---------------|---------|------------|-------------|-------------|
| | 수준1 | 수준2 | 수준3 | 합 계 |
| 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 |
| 소 계 | 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 |
| 소 계 | - | 36,154,903 | 102,361,666 | 138,516,569 |

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

(단위: 백만원)

| 구 분 | 공정가치 | | 가치평가기법 | 투입변수 |
|-------|------------|------------|--------|------|
| | 당분기말 | 전기말 | | |
| 금융자산: | | | | |
| 채무증권 | 7,789,485 | 7,985,369 | DCF 모형 | 할인율 |
| 금융부채: | | | | |
| 예수부채 | 18,183,545 | 16,983,461 | DCF 모형 | 할인율 |
| 차입부채 | 5,802,995 | 4,938,245 | DCF 모형 | 할인율 |
| 사채 | 8,338,683 | 14,233,197 | DCF 모형 | 할인율 |

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

(단위: 백만원)

| 구 분 | 공정가치 | | 가치평가기법 | 투입변수 |
|---------------|-------------|-------------|--------|---------------|
| | 당분기말 | 전기말 | | |
| 금융자산: | | | | |
| 대출채권및수취채권 | 118,426,246 | 115,708,015 | DCF 모형 | 할인율, 조기상환율 |
| 상각후원가 측정 금융자산 | - | 15,997 | DCF 모형 | 할인율, 조기상환율 |
| 금융부채: | | | | |
| 예수부채 | 92,607,237 | 90,945,865 | DCF 모형 | 할인율 |
| 차입부채 | 5,537,379 | 6,345,198 | DCF 모형 | 할인율 |
| 기타금융부채 | 5,849,105 | 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 연결실체가 보유한 대출채권 등을 유동화 자산으로하여 자산유동화증권을 발행하였으며, 연결실체는 매입약정 또는 신용공여를 통해 관련 위험을 부담하고 있습니다.

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

(단위: 백만원)

| 거래의 성격 | 당분기말 | | 전기말 | |
|-----------|-------------|------------|-------------|------------|
| | 양도된자산의 장부금액 | 관련부채의 장부금액 | 양도된자산의 장부금액 | 관련부채의 장부금액 |
| 환매조건부채권매도 | 4,064,900 | 4,353,158 | 3,504,685 | 3,832,895 |
| 대여유가증권 | 329,267 | - | 660,279 | - |
| 유동화 금융자산 | 328,566 | 287,417 | 472,543 | 506,999 |
| 합 계 | 4,722,733 | 4,640,575 | 4,637,507 | 4,339,894 |

(6) 금융상품 범주별 분류

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

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | | | | 합 계 |
|---------------------|-------------------|---------------------|---------------|-----------|-------------|
| | 당기손익-공정가치 측정 금융자산 | 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 | 상각후원가 측정 금융자산 | 위험회피파생 자산 | |
| 금융자산: | | | | | |
| 현금및예치금 | - | - | 6,160,140 | - | 6,160,140 |
| 당기손익-공정가치 측정 금융자산 | 10,585,402 | - | - | - | 10,585,402 |
| 파생상품자산 | - | - | - | 203,563 | 203,563 |
| 당기손익-공정가치 측정 대출채권 | 23,577 | - | - | - | 23,577 |
| 상각후원가 측정 대출채권 | - | - | 117,830,827 | - | 117,830,827 |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 | - | 8,777,361 | - | - | 8,777,361 |
| 상각후원가 측정 금융자산 | - | - | 8,439,703 | - | 8,439,703 |
| 금융자산 총계 | 10,608,979 | 8,777,361 | 132,430,670 | 203,563 | 152,020,573 |

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | | | | 합 계 |
|-------------------|-------------------|---------------------|---------------|-----------|-------------|
| | 당기손익-공정가치 측정 금융부채 | 당기손익-공정가치 측정 지정금융부채 | 상각후원가 측정 금융부채 | 위험회피파생 부채 | |
| 금융부채: | | | | | |
| 예수부채 | - | - | 110,734,071 | - | 110,734,071 |
| 당기손익-공정가치 측정 금융부채 | 1,182,058 | 1,442,042 | - | - | 2,624,100 |
| 차입부채 | - | - | 11,412,690 | - | 11,412,690 |
| 사채 | - | - | 15,840,064 | - | 15,840,064 |

| 구분 | 당분기말 | | | | |
|-----------|--------------------------|----------------------------|------------------|--------------|-------------|
| | 당기손익- 공정가치 측정 금융부채 | 당기손익- 공정가치 측정 지정금융부채 | 상각후원가 측정 금융부채 | 위험회피파생 부채 | 합 계 |
| 파생상품부채 | - | - | - | 173,084 | 173,084 |
| 기타금융부채(*) | - | - | 5,886,222 | - | 5,886,222 |
| 금융부채 총계 | 1,182,058 | 1,442,042 | 143,873,047 | 173,084 | 146,670,231 |

(*) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용 등으로 구성되어 있습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 전기말 | | | | |
|---------------------|-------------------------|-----------------------------|----------------------|--------------|-------------|
| | 당기손익-공 정가치측정금 융자산 | 기타포괄손익 -공정가치 측 정 금융자산 | 상각후원가 측정 금융자 산 | 위험회피파생 자산 | 합 계 |
| 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 | | | | |
|-------------------|--------------------------|----------------------------|------------------|--------------|-------------|
| | 당기손익-공 정가치 측정 금융부채 | 당기손익-공 정가치 측정 지정금융부채 | 상각후원가 측정 금융부채 | 위험회피파생 부채 | 합 계 |
| 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

당분기말과 전기말 현재 사용이 제한된 현금 및 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 금융기관 | 금액 | | 사용제한 사유 |
|------------|-----------|-----------|-----------|--------------------|
| | | 당분기말 | 전기말 | |
| 현금및현금성자산 : | | | | |
| 원화지준예치금 | 한국은행 | 3,704,547 | 3,481,460 | 한국은행법 제55조 |
| 외화지준예치금 | 한국은행 | 75,710 | 33,489 | 한국은행법 제55조 |
| 외화타점예치금 | 베트남중앙은행 | 2,072 | 1,833 | 지급준비금 |
| 외화기타예치금 | 베트남중앙은행 등 | 1,410 | 998 | 지급준비금 |
| 소 계 | | 3,783,739 | 3,517,780 | |
| 예치금 : | | | | |
| 원화예치금 | 한국증권금융 | 125,505 | 150,754 | 투자자예탁금 등 |
| | 상호저축은행중앙회 | 65,757 | 61,798 | 지급준비예치금 등 |
| | 한국예탁결제원 등 | - | 135 | 대차거래이행보증금 등 |
| | 한국거래소 등 | 118,425 | 46,648 | 손해배상공동기금 등 |
| 소 계 | | 309,687 | 259,335 | |
| 외화예치금 | 한국거래소 | 8,886 | 16,696 | 투자자예탁금 등 |
| | 중국인민은행 등 | 18,338 | 24,117 | 해외자회사 지준예치금 등 |
| | 중국보하이은행 등 | 15,424 | - | 외화은행관리조례 실시세칙 제85조 |
| 소 계 | | 42,648 | 40,813 | |
| 합 계 | | 4,136,074 | 3,817,928 | |

8. 당기손익-공정가치 측정 금융자산

당분기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|--------------|------------|-----------|
| 지분증권 | 505,652 | 357,147 |
| 국공채 | 1,042,596 | 738,413 |
| 금융채 | 1,293,099 | 931,980 |
| 기업이 발행한 채무증권 | 2,984,495 | 2,987,958 |
| 기타채무증권 | 1,043,771 | 677,586 |
| 수익증권 | 2,787,627 | 1,975,602 |
| 기타 | 928,162 | 786,655 |
| 합 계 | 10,585,402 | 8,455,341 |

9. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

당분기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | | 당분기말 | 전기말 |
|---------|--------------|-----------|-----------|
| 지분증권(*) | 주식 | 161,306 | 150,413 |
| | 출자금 등 | 980 | 980 |
| | 소 계 | 162,286 | 151,393 |
| 채무증권 | 국공채 | 3,852,036 | 3,412,314 |
| | 금융채 | 2,119,244 | 2,053,718 |
| | 기업이 발행한 채무증권 | 2,345,172 | 2,815,303 |
| | 대여유가증권 | 298,623 | 630,258 |
| | 소 계 | 8,615,075 | 8,911,593 |
| 합 계 | | 8,777,361 | 9,062,986 |

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

10. 상각후원가 측정 금융자산

당분기말과 전기말 현재 상각후원가 측정 금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | | 당분기말 | 전기말 |
|------|--------------|-----------|-----------|
| 채무증권 | 국공채 | 4,962,147 | 4,413,054 |
| | 금융채 | 509,567 | 660,141 |
| | 기업이 발행한 채무증권 | 2,939,152 | 3,324,298 |
| | 대여유가증권 | 30,645 | 30,021 |
| | 손실충당금 | (1,808) | (2,188) |
| 합 계 | | 8,439,703 | 8,425,326 |

11. 담보제공자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 담보제공자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | | |
|-------------------------|------------|-----------|----------------|
| | 담보제공처 | 장부금액 | 사유 |
| 당기손익- 공정가치 측정 금융자산 | 한국예탁결제원 등 | 3,458,806 | 환매조건부채권매도관련 |
| | 한국증권금융 등 | 1,860,128 | 대차거래관련 |
| | 한국증권금융 | 595 | 증권유통금융 |
| | 한국수출입은행 | 926 | 경영정상화를 위한 담보제공 |
| | 한국투자증권 등 | 90,477 | 장외파생거래 |
| 기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산 | 한국예탁결제원 | 327,146 | 환매조건부채권매도관련 |
| | 한국거래소 | 6,842 | 대용증권 |
| | 노무라금융투자 등 | 28,917 | 환매조건부채권매도관련 |
| | 한국은행 | 1,769,341 | 차입담보 및 차액결제 관련 |
| | SC은행 등 | 34,998 | 장외파생담보 |
| | BOA은행 외 | 59,930 | CSA담보 |
| 상각후원가 측정 금융자산 | 한국예탁결제원 | 250,031 | 환매조건부채권매도관련 |
| | 한국은행 | 2,283,778 | 차입담보 및 차액결제 관련 |
| | 한국예탁결제원 | 100 | 손해배상공동기금 |
| | 미쓰이시모토은행 등 | 51,663 | 외화차입, CSA담보 등 |
| | 신한금융투자 등 | 21,979 | 선물증거금 등 |
| 합 계 | 10,245,657 | | |

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

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | | |
|-------|-------|--------|-------|
| | 계정과목명 | 장부금액 | 채권최고액 |
| 유형자산 | 토지 | 14,785 | 1,240 |
| | 건물 | 10,380 | |
| 합 계 | | 25,165 | |
| 투자부동산 | 토지 | 25,578 | |
| | 건물 | 3,729 | |
| 합 계 | | 29,307 | |

(단위: 백만원)

| 구 분 | 전기말 | | |
|-------|-------|--------|-------|
| | 계정과목명 | 장부금액 | 채권최고액 |
| 유형자산 | 토지 | 15,293 | 1,460 |
| | 건물 | 10,522 | |
| 합 계 | | 25,815 | |
| 투자부동산 | 토지 | 25,069 | |
| | 건물 | 3,778 | |
| 합 계 | | 28,847 | |

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

(단위: 백만원)

| 구분 | 당분기말 | | |
|-------|-------|---------|---------|
| | 계정과목명 | 장부금액 | 채권최고액 |
| 유형자산 | 토지 | 91,295 | 209,760 |
| | 건물 | 34,143 | |
| 합 계 | | 125,438 | |
| 투자부동산 | 토지 | 107,172 | |
| | 건물 | 40,080 | |
| 합 계 | | 147,252 | |

(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

당분기말과 전기말 현재 대출채권및수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | | | 전기말 | | |
|-----------------|-------------|---------|-------------|-------------|---------|-------------|
| | 상각후원가 측정 | 공정가치 측정 | 합 계 | 상각후원가 측정 | 공정가치 측정 | 합 계 |
| 대출채권: | | | | | | |
| 원화대출금: | | | | | | |
| 기업자금대출금 | 71,671,228 | - | 71,671,228 | 69,823,053 | - | 69,823,053 |
| 가계자금대출 | 37,168,772 | - | 37,168,772 | 36,547,881 | - | 36,547,881 |
| 공공및기타자금대출금 | 2,638,077 | - | 2,638,077 | 2,047,104 | - | 2,047,104 |
| 은행간대여금 | 67,787 | - | 67,787 | 90,187 | - | 90,187 |
| 원화대출금 소계 | 111,545,864 | - | 111,545,864 | 108,508,225 | - | 108,508,225 |
| 외화대출금 | 2,097,940 | - | 2,097,940 | 1,765,909 | - | 1,765,909 |
| 콜론 | 300,354 | - | 300,354 | 418,896 | - | 418,896 |
| 매입어음 | 15,000 | - | 15,000 | 19,690 | - | 19,690 |
| 매입외환 | 207,966 | - | 207,966 | 188,292 | - | 188,292 |
| 지급보증대지급금 | 2,691 | - | 2,691 | 2,765 | - | 2,765 |
| 신용카드채권 | 855,197 | - | 855,197 | 857,422 | - | 857,422 |
| 환매조건부채권매수 | 267,800 | - | 267,800 | 420,600 | - | 420,600 |
| 사모사채 | 440,396 | 23,577 | 463,973 | 516,338 | 36,589 | 552,927 |
| 금융리스채권 | 498,825 | - | 498,825 | 478,787 | - | 478,787 |
| 할부금융채권 | 540,457 | - | 540,457 | 505,496 | - | 505,496 |
| 대출채권 소계 | 116,772,490 | 23,577 | 116,796,067 | 113,682,420 | 36,589 | 113,719,009 |
| 손실충당금(*1) | (1,587,131) | - | (1,587,131) | (1,637,531) | - | (1,637,531) |
| 이연대출부대수익 | (14,571) | - | (14,571) | (12,720) | - | (12,720) |
| 이연대출부대비용 | 221,754 | - | 221,754 | 204,782 | - | 204,782 |
| 대출채권 합계 | 115,392,542 | 23,577 | 115,416,119 | 112,236,951 | 36,589 | 112,273,540 |
| 수취채권: | | | | | | |
| 가지금 | 4,499 | - | 4,499 | 3,506 | - | 3,506 |
| 미수금(*2) | 1,475,150 | - | 1,475,150 | 594,985 | - | 594,985 |
| 미회수내국환채권 | 167,145 | - | 167,145 | 278,139 | - | 278,139 |
| 보증금 | 244,600 | - | 244,600 | 248,520 | - | 248,520 |
| 미수수익 | 622,140 | - | 622,140 | 621,051 | - | 621,051 |
| 공탁금 | 4,469 | - | 4,469 | 4,024 | - | 4,024 |
| 미결제외환 | 393 | - | 393 | 18 | - | 18 |
| 기타 | 1,055 | - | 1,055 | 232 | - | 232 |
| 수취채권 소계 | 2,519,451 | - | 2,519,451 | 1,750,475 | - | 1,750,475 |
| 손실충당금(*2) | (72,732) | - | (72,732) | (67,725) | - | (67,725) |
| 현재가치할인차금(임차보증금) | (8,435) | - | (8,435) | (10,698) | - | (10,698) |
| 수취채권 합계 | 2,438,284 | - | 2,438,284 | 1,672,052 | - | 1,672,052 |
| 대출채권 및 수취채권 합계 | 117,830,826 | 23,577 | 117,854,403 | 113,909,003 | 36,589 | 113,945,592 |

(*1) 당분기말 현재 현재가치할인(할증)차금이 각각 3백만원과 516백만원이 포함되어 있으며, 전기말 현재 현재가치할인(할증)차금이 각각 6백만원과 784백만원이 포함되어 있습니다.

(*2) 연결회사는 당기 이전에 발생한 직원의 횡령사건으로 인하여 당분기말 46,932백만원 및 전기말 65,651백만원의 위법행위미수금을 계상하였으며, 당분기말 46,932백만원 및 전기말 48,889백만원의 대손충당금을 설정하였습니다.

13. 손실충당금

(1) 당분기 및 전분기 중 상각후원가로 측정되는 대출채권및수취채권의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | | | |
|-------------------|----------------|---------------------|-----------------|-----------|
| | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합 계 |
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 기초 손실충당금 | 370,959 | 471,509 | 862,788 | 1,705,256 |
| 12개월 기대신용손실로 대체 | 96,719 | (93,553) | (3,166) | - |
| 전체기간 기대신용손실로 대체 | (50,426) | 86,986 | (36,560) | - |
| 신용이 손상된 금융자산으로 대체 | (49,916) | (127,208) | 177,124 | - |
| 미회수로 인한 상각 | - | - | (510,909) | (510,909) |
| 매각으로 인한 총당금 감소 | - | - | (169,560) | (169,560) |
| 상각채권회수에 따른 총당금증가 | - | - | 86,382 | 86,382 |
| 채권채무조정에 따른 변동 | - | - | (67) | (67) |
| 외화환산차이 | (272) | (43) | (1,354) | (1,669) |
| 기 타 | (925) | 4,500 | (24,011) | (20,436) |
| 소 계 | 366,139 | 342,191 | 380,667 | 1,088,997 |
| 기중 손실충당금 전입 | 46,516 | 14,271 | 510,079 | 570,866 |
| 분기말잔액 | 412,655 | 356,462 | 890,746 | 1,659,863 |

(단위: 백만원)

| 구 분 | 전분기 | | | |
|-------------------|----------------|---------------------|-----------------|-----------|
| | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합 계 |
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 기초 손실충당금 | 399,569 | 679,960 | 457,499 | 1,537,028 |
| 12개월 기대신용손실로 대체 | 66,992 | -66,064 | (928) | - |
| 전체기간 기대신용손실로 대체 | (55,335) | 67,891 | (12,556) | - |
| 신용이 손상된 금융자산으로 대체 | (69,711) | (193,188) | 262,899 | - |
| 미회수로 인한 상각 | - | - | (315,503) | (315,503) |
| 매각으로 인한 총당금 감소 | - | - | (158,779) | (158,779) |
| 상각채권회수에 따른 총당금증가 | - | - | 30,234 | 30,234 |
| 채권채무조정에 따른 변동 | - | - | (1,042) | (1,042) |
| 외화환산차이 | 149 | 29 | (92) | 86 |
| 기 타 | (2,144) | - | (15,202) | (17,346) |
| 소 계 | 339,520 | 488,628 | 246,530 | 1,074,678 |
| 기중 손실충당금 전입 | 43,253 | 21,730 | 512,745 | 577,728 |
| 분기말잔액 | 382,773 | 510,358 | 759,275 | 1,652,406 |

(2) 당분기 및 전분기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 손실충당금 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | | | |
|---------------|----------------|---------------------|-----------------|---------|
| | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합 계 |
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 기초 손실충당금 | 1,921 | - | - | 1,921 |
| 매각으로 인한 총당금감소 | (1,253) | - | - | (1,253) |
| 기중 손실충당금 전입 | 887 | - | - | 887 |
| 분기말 잔액 | 1,555 | - | - | 1,555 |

(단위: 백만원)

| 구 분 | 전분기 | | | |
|---------------|----------------|---------------------|-----------------|---------|
| | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합 계 |
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 기초 손실충당금 | 2,679 | - | - | 2,679 |
| 매각으로 인한 총당금감소 | (1,072) | - | - | (1,072) |
| 기중 손실충당금 전입 | 353 | - | - | 353 |
| 분기말 잔액 | 1,960 | - | - | 1,960 |

(3) 당분기 및 전분기 중 상각후원가유가증권의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | | | |
|-------------|----------------|---------------------|-----------------|-------|
| | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합 계 |
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 기초 손실충당금 | 2,188 | - | - | 2,188 |
| 기중 손실충당금 환입 | (379) | - | - | (379) |
| 분기말 잔액 | 1,809 | - | - | 1,809 |

(단위: 백만원)

| 구 분 | 전분기 | | | |
|-------------|----------------|---------------------|-----------------|-------|
| | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합 계 |
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 기초 손실충당금 | 3,288 | - | - | 3,288 |
| 기중 손실충당금 환입 | (993) | - | - | (993) |
| 분기말 잔액 | 2,295 | - | - | 2,295 |

14. 파생상품 및 위험회피회계

(1) 당분기말과 전기말 현재 매매목적 파생상품의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | | | |
|-----------|---------|---------|---------|---------|
| | 평가이익 | 평가손실 | 자산 | 부채 |
| 통화관련: | | | | |
| 통화선도 | 89,086 | 82,617 | 133,042 | 117,590 |
| 통화스왑 | 29,918 | 32,942 | 19,707 | 15,969 |
| 통화옵션 | 18,651 | 16,051 | 3,711 | 3,554 |
| 소 계 | 137,655 | 131,610 | 156,460 | 137,113 |
| 이자율관련: | | | | |
| 이자율선도 | 3 | 37 | 3 | 37 |
| 이자율스왑 | 1,812 | 2,045 | 5,483 | 3,825 |
| 이자율선물 | 5,280 | 4,128 | 13,952 | 13,095 |
| 소 계 | 7,095 | 6,210 | 19,438 | 16,957 |
| 주식관련: | | | | |
| 주식옵션 | 2,739 | 1,571 | 2,235 | 1,501 |
| 주식스왑 | - | - | 926 | - |
| 소 계 | 2,739 | 1,571 | 3,161 | 1,501 |
| 신용관련: | | | | |
| 신용스왑 | 13,949 | 17,948 | 24,355 | 926 |
| 소 계 | 13,949 | 17,948 | 24,355 | 926 |
| 기타파생상품자산: | | | | |
| 기타파생상품옵션 | - | - | 149 | - |
| 소 계 | - | - | 149 | - |
| 합 계 | 161,438 | 157,339 | 203,563 | 156,498 |

(단위: 백만원)

| 구 분 | 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 |

(2) 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) 당분기말과 전기말 현재 위험회피수단으로 지정된 파생상품의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | | | |
|--------|-------|------|----|--------|
| | 평가이익 | 평가손실 | 자산 | 부채 |
| 이자율관련: | | | | |
| 이자율스왑 | 7,941 | - | - | 16,586 |

(단위: 백만원)

| 구 분 | 전기말 | | | |
|--------|--------|------|----|--------|
| | 평가이익 | 평가손실 | 자산 | 부채 |
| 이자율관련: | | | | |
| 이자율스왑 | 10,352 | - | - | 25,318 |

2) 당분기 및 전분기 중 공정가치위험회피 관련 위험회피수단 손익 및 위험회피대상 항목의 위험회피 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|------------------------|---------|----------|
| 총 위험회피수단 손익 | 7,941 | 11,229 |
| 총 위험회피대상항목의 위험회피 관련 손익 | (8,266) | (10,486) |
| 합 계 | (325) | 743 |

(3) 미래현금흐름의 금액, 시기, 불확실성

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | | | | | | |
|--------------|---------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------|---------|
| | 1년이내 | 1년초과 2년이내 | 2년초과 3년이내 | 3년초과 4년이내 | 4년초과 5년이내 | 5년초과 | 합계 |
| 공정가치위험회피 | | | | | | | |
| 위험회피수단의 명목금액 | - | 350,550 | - | - | - | 70,000 | 420,550 |
| 평균헤지비율(%) | - | 100% | - | - | - | 100% | 100% |
| 해외사업장순투자위험회피 | | | | | | | |
| 위험회피수단의 명목금액 | 122,973 | 347,746 | - | - | - | - | 470,719 |
| 평균헤지비율(%) | 100% | 100% | - | - | - | - | 100% |

(단위: 백만원)

| 구 분 | 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% |

당분기말 및 전기말 현재 위험회피수단의 금리는 다음과 같습니다.

| 구분 | 당분기말 | 전기말 |
|----------|----------------------------------|----------------------------------|
| 공정가치위험회피 | | |
| 이자율관련: | | |
| 외화이자율스왑 | 고정 1.38% 수취/SOFFRAVG 3M+0.26% 지급 | 고정 1.38% 수취/SOFFRAVG 3M+0.26% 지급 |
| | 고정 1.37% 수취/SOFFRAVG 3M+0.26% 지급 | 고정 1.37% 수취/SOFFRAVG 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 |

(4) 위험회피회계가 재무상태표, 포괄손익계산서, 자본변동표에 미치는 영향

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

(단위: 백만원)

| 구분 | 당분기말 | | | | | | |
|--------------|---------|----------------|--------|--------|---------|-----------------|-----------|
| | 명목금액 | 당기 중 공정가치변동 | 재무상태표 | | | 포괄손익계산서 및 자본변동표 | |
| | | | 파생상품자산 | 파생상품부채 | 차입부채 | 당기손익 | 기타포괄손익(*) |
| 공정가치위험회피 | | | | | | | |
| 이자율위험회피 | 420,550 | 7,941 | - | 16,586 | - | 7,941 | - |
| 해외사업장순투자위험회피 | | | | | | | |
| 환위험회피 | 470,719 | 36,001 | - | - | 470,719 | (3,888) | 26,926 |
| 합계 | 891,269 | 43,942 | - | 16,586 | 470,719 | 4,053 | 26,926 |

(*) 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) |
| 합계 | 876,295 | (34,490) | - | 25,318 | 438,795 | 10,352 | (33,496) |

(*) 기타포괄손익으로 인식하는 금액은 법인세효과를 감안한 세후 금액입니다.

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

(단위: 백만원)

| 구분 | 당분기말 | | | | | | |
|--------------|---------|----------------|--------|---------|-----------------|-----------|-------------|
| | 명목금액 | 당기 중 공정가치변동 | 재무상태표 | | 포괄손익계산서 및 자본변동표 | | 외화환산 적립금 |
| | | | 예수부채 | 사채 | 당기손익 | 기타포괄손익(*) | |
| 공정가치위험회피 | | | | | | | |
| 이자율위험회피 | 420,550 | (8,266) | 61,324 | 385,914 | (8,266) | - | - |
| 해외사업장순투자위험회피 | | | | | | | |
| 환위험회피 | 470,719 | (40,697) | - | - | 3,888 | (30,313) | (37,209) |
| 합계 | 891,269 | (48,963) | 61,324 | 385,914 | (4,378) | (30,313) | (37,209) |

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

(단위: 백만원)

| 구분 | 당분기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분 | 전분기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분 | 계정과목 |
|----------|----------------------------------|----------------------------------|--------------|
| 공정가치위험회피 | | | |
| 이자율위험회피 | (325) | 743 | 파생상품평가이익(손실) |

4) 당분기 및 전분기 중 해외사업장순투자위험회피에서 위험회피의 비효과적인 부분으로 인하여 당기손익 및 기타포괄손익에 인식한 금액은 없습니다.

15. 관계기업 및 공동기업투자

(1) 당분기말 및 전기말 현재 관계기업투자의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 회사명 | 업종 | 소재지 | 결산월 | 당분기말 | | | 전기말 | | |
|-------------------------------------|-------------|------|-----|--------|---------|---------|--------|--------|--------|
| | | | | 지분율(%) | 취득원가 | 장부금액 | 지분율(%) | 취득원가 | 장부금액 |
| 관계기업투자: | | | | | | | | | |
| BNK내일한애초단기채(채권)C-F | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 36% | 15,959 | 16,501 | - | - | - |
| 삼성ESG라파엘일반사모증권투자신탁제10호[채권] | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 50% | 50,000 | 51,415 | - | - | - |
| 하나 일반사모증권투자신탁 제23호[채권] | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 36% | 50,000 | 50,653 | - | - | - |
| 마이다스절대수익추구일반사모증권투자신탁제1호(채권혼합) | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 22% | 10,000 | 10,156 | - | - | - |
| 한국투자베이직일반사모증권투자신탁129호(USD)(채권) | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 50% | 29,426 | 29,102 | - | - | - |
| 하나일반사모증권투자신탁제22호(USD)[채권] | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 50% | 14,530 | 14,505 | - | - | - |
| 한화일반사모증권투자신탁132호(USD)(채권) | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 20% | 28,822 | 28,962 | - | - | - |
| BNK일반사모증권투자신탁10호H(USD)(채권) | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 25% | 14,523 | 14,420 | - | - | - |
| KB한국단기채일반사모증투49호(USD)(채권) | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 29% | 14,004 | 14,327 | - | - | - |
| IM에셋일반사모증권투자신탁48호(채권)(전문) | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 50% | 50,000 | 51,522 | - | - | - |
| NH-Amundi 일반사모증권투자신탁41호[채권](전문) | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 50% | 30,000 | 30,678 | - | - | - |
| 교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-26호[채권] | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 22% | 50,000 | 51,325 | - | - | - |
| 미래에셋시그니처일반사모투자신탁4호 | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 50% | 50,000 | 51,312 | - | - | - |
| 현대인베스트먼트플래티늄일반사모증권투자신탁20호(채권) | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 50% | 50,000 | 51,275 | - | - | - |
| KB리더스일반사모증권투자신탁제45호(채권)(전문) | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 50% | 50,000 | 50,393 | - | - | - |
| 신한레포일반사모증권투자신탁제3호[채권] | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 50% | 50,000 | 50,245 | - | - | - |
| BNK 인더벨류 기술금융 투자조합 제1호 | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 34% | 12,700 | 10,934 | 34% | 12,700 | 11,553 |
| 신한커브포커스일반사모증권투자신탁제1호[채권] | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 50% | 30,000 | 31,183 | 50% | 30,000 | 30,369 |
| 신한BNPP 에스지레일 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제1-2호 | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 46% | 26,765 | 27,120 | 46% | 22,726 | 23,045 |
| 이지스올산신항인프라사모투자신탁 | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 32% | 11,267 | 11,548 | 32% | 15,930 | 16,295 |
| 미래에셋 ESG 해상교통인프라 일반사모투자신탁 제1호(*) | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 92% | 2,138 | 84 | 92% | 49,350 | 49,627 |
| 보그빌드업일반사모투자신탁1호C-S | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 39% | 10,000 | 11,250 | 40% | 10,000 | 10,005 |
| 신한공모주만기매칭형 일반사모증권투자신탁 제3호[채권혼합] | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 50% | 50,000 | 51,449 | 50% | 50,000 | 52,013 |
| 교보약사 알파플러스일반사모증권투자신탁J-14호[채권] | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 50% | 50,000 | 50,371 | 50% | 50,000 | 51,847 |
| iM에셋 일반 사모증권투자신탁 32호(채권) | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 50% | 50,000 | 51,721 | 50% | 50,000 | 52,170 |
| 키움프런티어일반사모증권투자신탁제29호[채권] | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 50% | 30,000 | 31,609 | 50% | 30,000 | 30,473 |
| 교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-19호[채권] | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 50% | 30,000 | 31,177 | 50% | 30,000 | 30,014 |
| KB리더스 일반 사모증권투자신탁 제33호(채권) | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 30% | 30,000 | 31,015 | 30% | 30,000 | 30,012 |
| 신한법인용일반사모증권투자신탁제19호[채권] | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 50% | 30,000 | 31,459 | 50% | 30,000 | 30,431 |
| NH-Amundi일반사모증권투자신탁29호[채권] | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 50% | 30,000 | 30,720 | 50% | 30,000 | 31,363 |
| 대신플러스일반사모증권투자신탁2401호[채권] | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 25% | 100,000 | 102,944 | 50% | 50,000 | 50,317 |
| 유진 챔피언 매칭채권 일반사모증권투자신탁 1호(채권) | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 50% | 50,000 | 51,880 | 50% | 50,000 | 52,321 |
| NH-Amundi우량중기채일반사모증권투자신탁1호[채권] | 신탁업 및 집합투자업 | 대한민국 | 12월 | 50% | 30,000 | 31,691 | 50% | 30,000 | 30,732 |
| IBK일반사모증권투자신탁RP13호[채권] | 투자조합 | 대한민국 | 12월 | 50% | 30,000 | 31,563 | 50% | 30,000 | 30,443 |
| 마이다스차곡차곡레포일반사모증권투자신탁제15호(채권) | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 31% | 80,000 | 82,536 | 50% | 80,000 | 80,258 |
| 한화A일반사모증권투자신탁6호(채권) | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 30% | 50,000 | 51,556 | 36% | 50,000 | 50,187 |
| 삼성달러S&B일반사모증권투자신탁 제10호(USD)[채권] | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 50% | 28,664 | 29,279 | 50% | 28,664 | 29,510 |
| 삼성라파엘전문투자형사모증권투자신탁제1호 | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 50% | 50,000 | 51,239 | 50% | 50,000 | 52,233 |

| 회사명 | 업종 | 소재지 | 결산월 | 당분기말 | | | 전기말 | | |
|---------------------------------|-------------|------|-----|----------------|-----------|-----------|----------------|-----------|-----------|
| | | | | 지분율(%) | 취득원가 | 장부금액 | 지분율(%) | 취득원가 | 장부금액 |
| KB리더스ESG전문투자형사모증권투자신탁제1호(채권) | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 49% | 20,434 | 20,534 | 49% | 20,434 | 20,757 |
| 교보약사클린에너지센터 전문투자형 사모특별자산투자신탁1호 | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 28% | 11,437 | 11,651 | 28% | 11,812 | 11,624 |
| 브이아이레포일반사모증권투자신탁8호 | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 50% | 50,000 | 51,790 | 50% | 50,000 | 52,238 |
| 교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-13호(채권) | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 50% | 50,000 | 51,330 | 50% | 50,000 | 52,211 |
| 미래에셋 수소인프라 일반 사모투자신탁제1호 | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 49% | 32,535 | 32,636 | 49% | 32,535 | 32,786 |
| 브이아이레포일반사모증권투자신탁15호(채권) | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 50% | 50,000 | 51,694 | 50% | 50,000 | 50,163 |
| 교보약사ESG알파플러스일반사모증권투자신탁J-20호[채권] | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 50% | 50,000 | 51,617 | 50% | 50,000 | 50,092 |
| 신한공모주안기매칭형일반사모증권투자신탁제4호[채권혼합] | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 50% | 30,000 | 30,864 | 50% | 30,000 | 31,220 |
| IM에셋일반사모증권투자신탁41호(채권)(전문) | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 50% | 50,000 | 52,516 | 50% | 50,000 | 52,101 |
| 한국투자베이지일반사모증권투자신탁123호(채권) | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 50% | 50,000 | 53,556 | 50% | 50,000 | 52,177 |
| 이지스하우징플랫폼일반사모부동산투자신탁제1호 | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 20% | 12,060 | 11,044 | 20% | 12,060 | 10,859 |
| 현대인베스트먼트전문투자형사모부동산투자신탁제44호 | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | 23% | 18,305 | 18,305 | 23% | 18,305 | 18,300 |
| 유나이티드파트너스일반사모부동산투자신탁14호(*) | 신탁업 및 집합투자업 | 대한민국 | 12월 | 67% | 20,120 | 19,983 | 67% | 20,120 | 19,996 |
| 하나밸런스일반사모증권투자신탁제1호[채권혼합] | 신탁업 및 집합투자업 | 대한민국 | 12월 | - | - | - | 50% | 10,000 | 11,177 |
| 신한법인용 일반 사모증권투자신탁 제14호[채권] | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | - | - | - | 50% | 50,000 | 52,024 |
| 삼성 라파엘일반사모증권투자신탁제8호[채권] | 금융투자업 | 대한민국 | 12월 | - | - | - | 50% | 50,000 | 52,234 |
| 한국투자베이지일반사모증권투자신탁122호(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 |
| 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 % | 162,570 | 145,221 | 0.23 ~ 54.55 % | 190,778 | 184,277 |
| 합계 | | | | | 1,976,259 | 2,003,860 | | 1,818,751 | 1,863,498 |

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

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

(단위: 백만원)

| 회사명 | 당분기 | | | | | |
|--------------------------------|-----|--------|-------|-------|---------|--------|
| | 기초 | 취득/처분 | 지분법손익 | 배당금수령 | 기타 | 기말 |
| 관계기업투자 : | | | | | | |
| BNK내일환매초단기채(채권)C-F | - | 10,061 | 542 | - | 5,898 | 16,501 |
| 삼성ESG라파엘일반사모증권투자신탁제10호[채권] | - | 50,000 | 1,415 | - | - | 51,415 |
| 하나 일반사모증권투자신탁 제23호[채권] | - | 50,000 | 653 | - | - | 50,653 |
| 마이다스절대수익추구일반사모증권투자신탁제1호(채권혼합) | - | 10,000 | 156 | - | - | 10,156 |
| 한국투자베이지일반사모증권투자신탁129호(USD)(채권) | - | 29,426 | 1,060 | - | (1,384) | 29,102 |
| 하나일반사모증권투자신탁제22호(USD)[채권] | - | 14,530 | 483 | - | (508) | 14,505 |
| 한화일반사모증권투자신탁132호(USD)(채권) | - | 28,822 | 918 | - | (778) | 28,962 |
| BNK일반사모증권투자신탁10호H(USD)(채권) | - | 14,523 | 396 | - | (499) | 14,420 |
| KB한국단기채일반사모증투49호(USD)(채권) | - | 14,004 | 301 | - | 22 | 14,327 |
| IM에셋일반사모증권투자신탁48호(채권)(전문) | - | 50,000 | 1,522 | - | - | 51,522 |

| 회사명 | 당분기 | | | | | |
|-------------------------------------|--------|----------|-------|---------|---------|---------|
| | 기초 | 취득/처분 | 지분법손익 | 배당금수령 | 기타 | 기말 |
| NH-Amundi 일반사모증권투자신탁41호[채권](전문) | - | 30,000 | 678 | - | - | 30,678 |
| 교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-26호[채권] | - | 50,000 | 1,325 | - | - | 51,325 |
| 미래에셋시그니처일반사모투자신탁4호 | - | 50,000 | 1,312 | - | - | 51,312 |
| 현대인베스트먼트플래티늄일반사모증권투자신탁20호(채권) | - | 50,000 | 1,275 | - | - | 51,275 |
| KB리더스일반사모증권투자신탁45호(채권)(전문) | - | 50,000 | 393 | - | - | 50,393 |
| 신한레포일반사모증권투자신탁3호[채권] | - | 50,000 | 245 | - | - | 50,245 |
| BNK 인터벨류 기술금융 투자조합 제1호 | 11,553 | - | (619) | - | - | 10,934 |
| 신한커브포커스일반사모증권투자신탁제1호[채권] | 30,369 | - | 814 | - | - | 31,183 |
| 신한BNPP 에스지레일 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제1-2호 | 23,045 | 4,039 | 997 | (961) | - | 27,120 |
| 이지스올산신항인프라사모투자신탁 | 16,295 | (4,807) | 1,033 | (887) | (86) | 11,548 |
| 미래에셋 ESG 해상교통인프라 일반사모투자신탁 제1호 | 49,627 | (47,646) | 1,394 | - | (3,291) | 84 |
| 보고빌드업일반사모투자신탁1호C-S | 10,005 | - | 1,732 | (487) | - | 11,250 |
| 신한공모주안기매칭형 일반사모증권투자신탁 제3호[채권혼합] | 52,013 | - | 1,472 | (2,036) | - | 51,449 |
| 교보약사 알파플러스일반사모증권투자신탁-14호[채권] | 51,847 | - | 1,425 | (2,901) | - | 50,371 |
| iM에셋 일반 사모증권투자신탁 32호(채권) | 52,170 | - | 1,473 | (1,922) | - | 51,721 |
| 키움프런티어일반사모증권투자신탁29호[채권] | 30,473 | - | 1,136 | - | - | 31,609 |
| 교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-19호[채권] | 30,014 | - | 1,163 | - | - | 31,177 |
| KB리더스 일반 사모증권투자신탁 제33호(채권) | 30,012 | - | 1,003 | - | - | 31,015 |
| 신한법인용일반사모증권투자신탁제19호[채권] | 30,431 | - | 1,028 | - | - | 31,459 |
| NH-Amundi일반사모증권투자신탁29호[채권] | 31,363 | - | 1,017 | (1,660) | - | 30,720 |
| 대신플러스일반사모증권투자신탁2401호[채권] | 50,317 | 50,000 | 2,627 | - | - | 102,944 |
| 유진 챔피언 매칭채권 일반사모증권투자신탁 1호(채권) | 52,321 | - | 1,523 | (1,964) | - | 51,880 |
| NH-Amundi우량중기채일반사모증권투자신탁1호[채권] | 30,732 | - | 959 | - | - | 31,691 |
| IBK일반사모증권투자신탁RP13호[채권] | 30,443 | - | 1,120 | - | - | 31,563 |
| 마이다스차국채국제모일반사모증권투자신탁제15호(채권) | 80,258 | - | 2,278 | - | - | 82,536 |
| 한화A일반사모증권투자신탁6호(채권) | 50,187 | - | 1,369 | - | - | 51,556 |
| 삼성달러스&B일반사모증권투자신탁 제10호(USD)[채권] | 29,510 | - | 1,131 | - | (1,362) | 29,279 |
| 삼성라파엘전문투자형사모증권투자신탁제1호 | 52,233 | - | 1,317 | (2,311) | - | 51,239 |
| KB리더스ESG전문투자형사모증권투자신탁제1호(채권) | 20,757 | - | 597 | (820) | - | 20,534 |
| 교보약사클린에너지센터 전문투자형 사모특별자산투자신탁1호 | 11,624 | (375) | 756 | (354) | - | 11,651 |
| 브이아이레포일반사모증권투자신탁8호 | 52,238 | - | 1,962 | (2,410) | - | 51,790 |
| 교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-13호(채권) | 52,211 | - | 1,388 | (2,269) | - | 51,330 |
| 미래에셋 수소인프라 일반 사모투자신탁제1호 | 32,786 | - | 411 | (561) | - | 32,636 |
| 브이아이레포일반사모증권투자신탁15호(채권) | 50,163 | - | 1,531 | - | - | 51,694 |
| 교보약사ESG알파플러스일반사모증권투자신탁J-20호[채권] | 50,092 | - | 1,525 | - | - | 51,617 |
| 신한공모주안기매칭형일반사모증권투자신탁제4호[채권혼합] | 31,220 | - | 928 | (1,284) | - | 30,864 |
| IM에셋일반사모증권투자신탁41호(채권)(전문) | 52,101 | - | 1,638 | (1,223) | - | 52,516 |
| 한국투자베이지일반사모증권투자신탁123호(채권) | 52,177 | - | 1,481 | (102) | - | 53,556 |
| 이지스하우징플랫폼일반사모부동산투자신탁제1호 | 10,859 | - | 185 | - | - | 11,044 |
| 현대인베스트먼트전문투자형사모부동산투자신탁제44호 | 18,300 | - | 1,005 | (1,000) | - | 18,305 |
| 유나이티드파트너스일반사모부동산신탁제14호 | 19,996 | - | 117 | (130) | - | 19,983 |
| 하나밸런스일반사모증권투자신탁제1호[채권혼합] | 11,177 | (11,260) | - | - | 83 | - |
| 신한법인용 일반 사모증권투자신탁 제14호[채권] | 52,024 | (52,643) | - | - | 619 | - |
| 삼성 라파엘일반사모증권투자신탁제8호[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) | - |

| 회사명 | 당분기 | | | | | |
|-----------------------------|-----------|----------|---------|----------|----------|-----------|
| | 기초 | 취득/처분 | 지분법손익 | 배당금수령 | 기타 | 기말 |
| BNK일반사모증권투자신탁5호H(USD)(채권) | 15,403 | (15,370) | 117 | - | (150) | - |
| KB한국단기채 일반사모증투 48호(USD)(채권) | 29,893 | (29,214) | 977 | - | (1,656) | - |
| 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 | (20,695) | (7,771) | (3,634) | (6,956) | 145,221 |
| 합 계 | 1,863,498 | 136,898 | 47,348 | (32,563) | (11,321) | 2,003,860 |

(단위: 백만원)

| 회사명 | 전 기 | | | | | |
|-------------------------------------|--------|---------|---------|---------|--------|--------|
| | 기초 | 취득/처분 | 지분법손익 | 배당금수령 | 기타 | 기말 |
| 관계기업투자: | | | | | | |
| BNK 인더벨류 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 |
| 이지스올산신항인프라사모투자신탁 | 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-Amundi일반사모증권투자신탁29호[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 |
| NH-Amundi우량중기채일반사모증권투자신탁1호[채권] | - | 30,000 | 732 | - | - | 30,732 |
| IBK일반사모증권투자신탁RP13호[채권] | - | 30,000 | 443 | - | - | 30,443 |
| 마이다스차곡차곡레포일반사모증권투자신탁제15호(채권) | - | 80,000 | 258 | - | - | 80,258 |
| 한화A일반사모증권투자신탁6호(채권) | - | 50,000 | 187 | - | - | 50,187 |
| 삼성달러S&B일반사모증권투자신탁 제10호(USD)[채권] | - | 28,664 | 110 | - | 736 | 29,510 |
| 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 |
| 한국투자베이지일반사모증권투자신탁123호(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 |
| 삼성 라파엘일반사모증권투자신탁제8호[채권] | 51,780 | - | 2,330 | (1,876) | - | 52,234 |
| 한국투자베이지일반사모증권투자신탁122호(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 |
| 신한BNPP법인용전문투자형사모8호 | 41,517 | - | 2,221 | (1,826) | - | 41,912 |
| 신한법인용일반사모증권투자신탁제7호(채권) | 51,902 | - | 2,590 | (2,311) | - | 52,181 |

| 회사명 | 전기 | | | | | |
|-----------------------------|-----------|-----------|--------|----------|---------|-----------|
| | 기초 | 취득/처분 | 지분법손익 | 배당금수령 | 기타 | 기말 |
| 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) 당분기말과 전기말 현재 관계기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | | | | | |
|-------------------------------------|---------|---------|---------|--------|---------|---------|
| | 유동자산 | 유동부채 | 자본 | 영업수익 | 당기순이익 | 총포괄손익 |
| 관계기업투자 : | | | | | | |
| BNK내일환매초단기채(채권)C-F | 45,744 | 16 | 45,728 | 6,499 | (1,457) | (1,457) |
| 삼성ESG라파엘일반사모증권투자신탁제10호(채권) | 281,970 | 179,140 | 102,830 | 6,627 | 2,830 | 2,830 |
| 하나 일반사모증권투자신탁 제23호(채권) | 176,346 | 33,828 | 142,518 | 5,694 | 1,838 | 1,838 |
| 마이다스절대수익추구일반사모증권투자신탁제1호(채권혼합) | 110,720 | 64,811 | 45,909 | 7,064 | 704 | 704 |
| 한국투자베이지일반사모증권투자신탁129호(USD)(채권) | 58,222 | 19 | 58,203 | 4,404 | 2,121 | 736 |
| 하나일반사모증권투자신탁제22호(USD)(채권) | 45,114 | 16,105 | 29,009 | 6,919 | 967 | 458 |
| 한화일반사모증권투자신탁132호(USD)(채권) | 179,126 | 34,313 | 144,813 | 6,650 | 4,588 | 3,811 |
| BNK일반사모증권투자신탁10호H(USD)(채권) | 57,696 | 14 | 57,682 | 1,645 | 1,582 | 1,084 |
| KB한국단기채일반사모증권49호(USD)(채권) | 88,859 | 38,713 | 50,146 | 1,663 | 1,052 | 1,052 |
| IM에셋일반사모증권투자신탁48호(채권)(전문) | 293,179 | 190,135 | 103,044 | 6,955 | 3,044 | 3,044 |
| NH-Amundi 일반사모증권투자신탁41호(채권)(전문) | 175,170 | 113,815 | 61,355 | 3,360 | 1,356 | 1,356 |
| 교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-26호(채권) | 683,085 | 446,991 | 236,094 | 15,947 | 6,093 | 6,093 |
| 미래에셋시그니처일반사모투자신탁4호 | 292,956 | 190,332 | 102,624 | 6,307 | 2,624 | 2,624 |
| 현대인베스트먼트플래티늄일반사모증권투자신탁20호(채권) | 294,284 | 191,734 | 102,550 | 6,376 | 2,550 | 2,550 |
| KB리더스일반사모증권투자신탁제45호(채권)(전문) | 201,606 | 100,819 | 100,787 | 1,614 | 786 | 786 |
| 신한레포일반사모증권투자신탁제3호(채권) | 201,002 | 100,512 | 100,490 | 1,497 | 490 | 490 |
| BNK 인터뱅크 기술금융 투자조합 제1호 | 32,390 | 534 | 31,856 | 793 | 252 | 252 |
| 신한커브포커스일반사모증권투자신탁제1호(채권) | 97,073 | 34,708 | 62,365 | 12,081 | 1,626 | 1,626 |
| 신한BNPP 에스지레일 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제1-2호 | 59,261 | 500 | 58,761 | 2,258 | 2,161 | 2,161 |
| 이지스올산신항인프라사모투자신탁 | 36,492 | 408 | 36,084 | 3,317 | 3,227 | 3,227 |
| 미래에셋 ESG 해상교통인프라 일반사모투자신탁 제1호 | 96 | 4 | 92 | 4,229 | 1,514 | 1,514 |
| 보고빌드업일반사모투자신탁1호C-S | 28,905 | 288 | 28,617 | 16,979 | 4,404 | 4,404 |
| 신한공모주만기매칭형 일반사모증권투자신탁 제3호(채권혼합) | 296,356 | 193,459 | 102,897 | 7,488 | 2,945 | 2,945 |
| 교보약사 알파플러스일반사모증권투자신탁-14호(채권) | 184,262 | 83,519 | 100,743 | 5,217 | 2,851 | 2,851 |
| IM에셋 일반 사모증권투자신탁 32호(채권) | 192,457 | 89,014 | 103,443 | 5,777 | 2,948 | 2,948 |
| 키움프런티어일반사모증권투자신탁제29호(채권) | 177,339 | 114,120 | 63,219 | 5,414 | 2,273 | 2,273 |
| 교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-19호(채권) | 121,663 | 59,308 | 62,355 | 3,939 | 2,328 | 2,328 |
| KB리더스 일반 사모증권투자신탁 제33호(채권) | 257,503 | 154,118 | 103,385 | 6,880 | 3,346 | 3,346 |
| 신한법인용일반사모증권투자신탁제19호(채권) | 175,339 | 112,421 | 62,918 | 4,593 | 2,055 | 2,055 |
| NH-Amundi일반사모증권투자신탁29호(채권) | 162,064 | 100,522 | 61,542 | 4,407 | 2,038 | 2,038 |
| 대신플러스일반사모증권투자신탁2401호(채권) | 709,839 | 299,733 | 410,106 | 32,523 | 10,465 | 10,465 |
| 유진 챔피언 매칭채권 일반사모증권투자신탁 1호(채권) | 283,383 | 179,622 | 103,761 | 7,566 | 3,046 | 3,046 |
| NH-Amundi우량중기채일반사모증권투자신탁1호(채권) | 180,207 | 116,826 | 63,381 | 2,940 | 1,919 | 1,919 |
| IBK일반사모증권투자신탁RP13호(채권) | 167,445 | 104,318 | 63,127 | 4,800 | 2,241 | 2,241 |

| 구 분 | 당분기말 | | | | | |
|---------------------------------|------------|-----------|-----------|---------|---------|---------|
| | 유동자산 | 유동부채 | 자본 | 영업수익 | 당기순이익 | 총포괄손익 |
| 마이다스차곡차곡레포일반사모증권투자신탁제15호(채권) | 629,926 | 362,883 | 267,043 | 25,044 | 7,370 | 7,370 |
| 한화A일반사모증권투자신탁6호(채권) | 171,876 | 20 | 171,856 | 37,329 | 4,561 | 4,561 |
| 삼성달러S&B일반사모증권투자신탁 제10호(USD)[채권] | 58,560 | 2 | 58,558 | 3,494 | 2,262 | 900 |
| 삼성라파엘전문투자형사모증권투자신탁제1호 | 283,808 | 181,330 | 102,478 | 6,047 | 2,635 | 2,635 |
| KB리더스ESG전문투자형사모증권투자신탁제1호(채권) | 79,028 | 37,311 | 41,717 | 1,926 | 1,211 | 1,211 |
| 교보약사클린에너지센터 전문투자형 사모특별자산투자신탁1호 | 41,257 | 90 | 41,167 | 1,610 | 2,674 | 2,674 |
| 브이아이레포일반사모증권투자신탁8호 | 399,236 | 295,477 | 103,759 | 9,506 | 3,930 | 3,930 |
| 교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-13호(채권) | 242,098 | 139,438 | 102,660 | 6,668 | 2,775 | 2,775 |
| 미래에셋 수소인프라 일반 사모투자신탁제1호 | 66,227 | 23 | 66,204 | 314 | 833 | 833 |
| 브이아이레포일반사모증권투자신탁15호(채권) | 170,611 | 67,223 | 103,388 | 5,528 | 3,062 | 3,062 |
| 교보약사ESG알파플러스일반사모증권투자신탁J-20호[채권] | 245,170 | 141,936 | 103,234 | 6,594 | 3,050 | 3,050 |
| 신한공모주안기매칭형일반사모증권투자신탁제4호[채권혼합] | 180,062 | 118,334 | 61,728 | 4,426 | 1,855 | 1,855 |
| IM에셋일반사모증권투자신탁41호(채권)(전문) | 291,579 | 186,234 | 105,345 | 6,945 | 3,287 | 3,287 |
| 한국투자베이지일반사모증권투자신탁123호(채권) | 301,152 | 194,041 | 107,111 | 6,624 | 2,960 | 2,960 |
| 이지스하우징플랫폼일반사모부동산투자신탁제1호 | 55,246 | 28 | 55,218 | 963 | 924 | 924 |
| 현대인베스트먼트전문투자형사모부동산투자신탁제44호 | 81,347 | 23 | 81,324 | 4,873 | 4,805 | 4,805 |
| 유나이티드파트너스일반사모부동산신탁제14호 | 30,001 | 26 | 29,975 | 254 | 175 | 175 |
| 기타 | 1,000,583 | 407,703 | 592,880 | 51,781 | 7,520 | 7,520 |
| 합 계 | 10,674,920 | 5,476,841 | 5,198,079 | 400,348 | 138,696 | 134,165 |

(단위: 백만원)

| 구 분 | 전기말 | | | | | |
|-------------------------------------|---------|---------|---------|--------|----------|----------|
| | 유동자산 | 유동부채 | 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 |
| 신한공모주만기매칭형 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 |
| 마이다스차곡차곡레포일반사모증권투자신탁제15호(채권) | 450,350 | 289,834 | 160,516 | 3,595 | 516 | 516 |
| 한화A일반사모증권투자신탁6호(채권) | 385,252 | 244,727 | 140,525 | 7,070 | 375 | 375 |
| 삼성달러스&B일반사모증권투자신탁 제10호(USD)[채권] | 59,023 | 2 | 59,021 | 671 | 221 | 957 |
| 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 |
| 신한공모주만기매칭형일반사모증권투자신탁제4호[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 |
| 삼성 라파엘일반사모증권투자신탁제8호[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 |
| BNK일반사모증권투자신탁5호H(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 |

| 구 분 | 전기말 | | | | | |
|-----------------------------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|---------|
| | 유동자산 | 유동부채 | 자본 | 영업수익 | 당기순이익 | 총포괄손익 |
| 신한BNPP법인용전문투자형사모8호 | 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) 당분기말과 전기말 현재 관계기업의 순자산에서 지분의 장부금액으로 조정된 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | | | |
|-------------------------------------|----------------|-------------------|------------------|-------------|
| | 관계기업 순자산(A) | 연결회사 지분율(B)(%) | 순자산 지분금액(AXB) | 분기말 장부금액 |
| 관계기업투자: | | | | |
| BNK내일환매초단기채(채권)C-F | 45,728 | 36% | 16,501 | 16,501 |
| 삼성ESG라파엘일반사모증권투자신탁제10호[채권] | 102,830 | 50% | 51,415 | 51,415 |
| 하나 일반사모증권투자신탁 제23호[채권] | 142,517 | 36% | 50,653 | 50,653 |
| 마이다스절대수익추구일반사모증권투자신탁제1호(채권혼합) | 45,909 | 22% | 10,156 | 10,156 |
| 한국투자베이지일반사모증권투자신탁129호(USD)(채권) | 58,203 | 50% | 29,102 | 29,102 |
| 하나일반사모증권투자신탁제22호(USD)[채권] | 29,009 | 50% | 14,505 | 14,505 |
| 한화일반사모증권투자신탁132호(USD)(채권) | 144,812 | 20% | 28,962 | 28,962 |
| BNK일반사모증권투자신탁10호H(USD)(채권) | 57,681 | 25% | 14,420 | 14,420 |
| KB한국단기채일반사모증투49호(USD)(채권) | 50,146 | 29% | 14,327 | 14,327 |
| IM에셋일반사모증권투자신탁48호(채권)(전문) | 103,044 | 50% | 51,522 | 51,522 |
| NH-Amundi 일반사모증권투자신탁41호[채권](전문) | 61,356 | 50% | 30,678 | 30,678 |
| 교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-26호[채권] | 236,093 | 22% | 51,325 | 51,325 |
| 미래에셋시그니처일반사모투자신탁4호 | 102,624 | 50% | 51,312 | 51,312 |
| 현대인베스트먼트플래티늄일반사모증권투자신탁20호(채권) | 102,550 | 50% | 51,275 | 51,275 |
| KB리더스일반사모증권투자신탁제45호(채권)(전문) | 100,786 | 50% | 50,393 | 50,393 |
| 신한레포일반사모증권투자신탁제3호[채권] | 100,490 | 50% | 50,245 | 50,245 |
| BNK 인터벨류 기술금융 투자조합 제1호 | 31,856 | 34% | 10,934 | 10,934 |
| 신한커브포커스일반사모증권투자신탁제1호[채권] | 62,365 | 50% | 31,183 | 31,183 |
| 신한BNPP 에스지레일 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제1-2호 | 58,761 | 46% | 27,120 | 27,120 |
| 이지스울산산향인프라사모투자신탁 | 36,083 | 32% | 11,548 | 11,548 |
| 미래에셋 ESG 해상교통인프라 일반사모투자신탁 제1호 | 92 | 92% | 84 | 84 |
| 보고빌드업일반사모투자신탁1호C-S | 28,617 | 39% | 11,250 | 11,250 |
| 신한공모주반기매칭형 일반사모증권투자신탁 제3호[채권혼합] | 102,898 | 50% | 51,449 | 51,449 |
| 교보약사 알파플러스일반사모증권투자신탁-14호[채권] | 100,743 | 50% | 50,371 | 50,371 |
| iM에셋 일반 사모증권투자신탁 32호(채권) | 103,442 | 50% | 51,721 | 51,721 |
| 키움프런티어일반사모증권투자신탁제29호[채권] | 63,219 | 50% | 31,609 | 31,609 |
| 교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-19호[채권] | 62,355 | 50% | 31,177 | 31,177 |
| KB리더스 일반 사모증권투자신탁 제33호(채권) | 103,385 | 30% | 31,015 | 31,015 |
| 신한법인용일반사모증권투자신탁제19호[채권] | 62,917 | 50% | 31,459 | 31,459 |
| NH-Amundi일반사모증권투자신탁29호[채권] | 61,542 | 50% | 30,720 | 30,720 |
| 대신플러스일반사모증권투자신탁2401호[채권] | 410,106 | 25% | 102,944 | 102,944 |
| 유진 챔피언 매칭채권 일반사모증권투자신탁 1호(채권) | 103,760 | 50% | 51,880 | 51,880 |
| NH-Amundi우량중기채일반사모증권투자신탁1호[채권] | 63,382 | 50% | 31,691 | 31,691 |
| IBK일반사모증권투자신탁RP13호[채권] | 63,127 | 50% | 31,563 | 31,563 |

| 구 분 | 당분기말 | | | |
|---------------------------------|----------------|-------------------|------------------|-------------|
| | 관계기업 순자산(A) | 연결회사 지분율(B)(%) | 순자산 지분금액(AXB) | 분기말 장부금액 |
| 마이다스차곡차곡레포일반사모증권투자신탁제15호(채권) | 267,044 | 31% | 82,536 | 82,536 |
| 한화A일반사모증권투자신탁6호(채권) | 171,856 | 30% | 51,556 | 51,556 |
| 삼성달리S&B일반사모증권투자신탁 제10호(USD)[채권] | 58,558 | 50% | 29,279 | 29,279 |
| 삼성라파엘전문투자형사모증권투자신탁제1호 | 102,478 | 50% | 51,239 | 51,239 |
| KB리더스ESG전문투자형사모증권투자신탁제1호(채권) | 41,717 | 49% | 20,534 | 20,534 |
| 교보약사클린에너지센터 전문투자형 사모특별자산투자신탁1호 | 41,166 | 28% | 11,651 | 11,651 |
| 브이아이레포일반사모증권투자신탁8호 | 103,760 | 50% | 51,790 | 51,790 |
| 교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-13호(채권) | 102,661 | 50% | 51,330 | 51,330 |
| 미래에셋 수소인프라 일반 사모투자신탁제1호 | 66,205 | 49% | 32,636 | 32,636 |
| 브이아이레포일반사모증권투자신탁15호(채권) | 103,388 | 50% | 51,694 | 51,694 |
| 교보약사ESG알파플러스일반사모증권투자신탁J-20호[채권] | 103,233 | 50% | 51,617 | 51,617 |
| 신한공모주반기매칭형일반사모증권투자신탁제4호[채권혼합] | 61,728 | 50% | 30,864 | 30,864 |
| IM에셋일반사모증권투자신탁41호(채권)(전문) | 105,345 | 50% | 52,516 | 52,516 |
| 한국투자베이지일반사모증권투자신탁123호(채권) | 107,112 | 50% | 53,556 | 53,556 |
| 이지스하우징플랫폼일반사모부동산투자신탁제1호 | 55,218 | 20% | 11,044 | 11,044 |
| 현대인베스트먼트전문투자형사모부동산투자신탁제44호 | 81,324 | 23% | 18,305 | 18,305 |
| 유나이티드파트너스일반사모부동산신탁제14호 | 29,975 | 67% | 19,983 | 19,983 |
| 기타 | 592,880 | | 145,247 | 145,221 |

(단위: 백만원)

| 구 분 | 전기말 | | | |
|-------------------------------------|----------------|-------------------|------------------|------------|
| | 관계기업 순자산(A) | 연결회사 지분율(B)(%) | 순자산 지분금액(AXB) | 기말 장부금액 |
| 관계기업투자: | | | | |
| BNK 인터뱅크 기술금융 투자조합 제1호 | 33,658 | 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 |
| 이지스울산신항인프라사모투자신탁 | 51,034 | 32% | 16,295 | 16,295 |
| 미래에셋 ESG 해상교통인프라 일반사모투자신탁 제1호 | 53,904 | 92% | 49,627 | 49,627 |
| 보고빌드업일반사모투자신탁1호C-S | 25,166 | 40% | 10,005 | 10,005 |
| 신한공모주반기매칭형 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) | 104,339 | 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) | 100,039 | 30% | 30,012 | 30,012 |
| 신한법인용일반사모증권투자신탁제19호[채권] | 60,863 | 50% | 30,431 | 30,431 |
| NH Amundi일반사모증권투자신탁29호[채권] | 62,830 | 50% | 31,363 | 31,363 |

| 구 분 | 전기말 | | | |
|---------------------------------|----------------|-------------------|------------------|------------|
| | 관계기업 순자산(A) | 연결회사 지분율(B)(%) | 순자산 지분금액(AXB) | 기말 장부금액 |
| 대신플러스일반사모증권투자신탁2401호[채권] | 100,633 | 50% | 50,317 | 50,317 |
| 유진 챔피언 매칭채권 일반사모증권투자신탁 1호(채권) | 104,642 | 50% | 52,321 | 52,321 |
| NH-Amundi우량중기채일반사모증권투자신탁1호[채권] | 61,463 | 50% | 30,732 | 30,732 |
| IBK일반사모증권투자신탁RP13호[채권] | 60,886 | 50% | 30,443 | 30,443 |
| 마이다스차국차국제포일반사모증권투자신탁제15호(채권) | 160,516 | 50% | 80,258 | 80,258 |
| 한화A일반사모증권투자신탁6호(채권) | 140,525 | 36% | 50,187 | 50,187 |
| 삼성달러S&B일반사모증권투자신탁 제10호(USD)[채권] | 59,021 | 50% | 29,510 | 29,510 |
| 삼성라파엘전문투자형사모증권투자신탁제1호 | 104,465 | 50% | 52,233 | 52,233 |
| KB리더스ESG전문투자형사모증권투자신탁제1호(채권) | 42,146 | 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) | 104,422 | 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 |
| 신한공모주안기매칭형일반사모증권투자신탁제4호[채권혼합] | 62,440 | 50% | 31,220 | 31,220 |
| IM에셋일반사모증권투자신탁41호(채권)(전문) | 104,512 | 50% | 52,101 | 52,101 |
| 한국투자베이직일반사모증권투자신탁123호(채권) | 104,354 | 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] | 22,353 | 50% | 11,177 | 11,177 |
| 신한법인용 일반 사모증권투자신탁 제14호[채권] | 104,048 | 50% | 52,024 | 52,024 |
| 삼성 라파엘일반사모증권투자신탁제8호[채권] | 104,467 | 50% | 52,234 | 52,234 |
| 한국투자베이직일반사모증권투자신탁122호(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) | 61,611 | 25% | 15,403 | 15,403 |
| KB한국단기채 일반사모증투 48호(USD)(채권) | 59,785 | 50% | 29,893 | 29,893 |
| 신한BNPP법인용전문투자형사모8호 | 83,824 | 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 | 120,552 | 26% | 31,678 | 31,678 |
| 기타 | 627,738 | | 185,447 | 184,277 |

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

16. 유형자산

(1) 당분기 및 전분기 중 유형자산 장부가액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | | | | | | |
|---------|-----------|---------|----------|----------|----------|---------|-----------|
| | 기초 | 취득 | 처분 및 폐기 | 대체 | 감가상각 | 기타 | 분기말 |
| 일반유형자산 | | | | | | | |
| 업무용토지 | 436,016 | 1,676 | (16,069) | (18,754) | - | - | 402,869 |
| 업무용건물 | 584,137 | 2,761 | (4,669) | (1,746) | (12,549) | (196) | 567,738 |
| 임차점포시설물 | 25,744 | 5,275 | (724) | 1,655 | (7,651) | (711) | 23,588 |
| 업무용동산 | 123,972 | 22,201 | (739) | 10,170 | (33,724) | (3,390) | 118,490 |
| 건설중인자산 | 56,037 | 29,817 | - | (14,665) | - | - | 71,189 |
| 사용권자산 | | | | | | | |
| 업무용부동산 | 37,016 | 33,744 | (4,542) | - | (31,487) | (61) | 34,670 |
| 차량운반구 | 681 | 1,025 | (450) | - | (832) | (1) | 423 |
| 기타 | 865 | 5,326 | (963) | - | (3,581) | - | 1,647 |
| 합 계 | 1,264,468 | 101,825 | (28,156) | (23,340) | (89,824) | (4,359) | 1,220,614 |

(단위: 백만원)

| 구 분 | 전분기 | | | | | | |
|---------|-----------|--------|----------|----------|----------|---------|-----------|
| | 기초 | 취득 | 처분 및 폐기 | 대체 | 감가상각 | 기타 | 분기말 |
| 일반유형자산 | | | | | | | |
| 업무용토지 | 433,835 | - | (3,575) | 6,293 | - | - | 436,553 |
| 업무용건물 | 585,198 | 689 | - | 14,444 | (12,321) | 121 | 588,131 |
| 임차점포시설물 | 23,847 | 3,974 | (516) | 5,629 | (7,716) | 12 | 25,230 |
| 업무용동산 | 130,430 | 12,904 | (572) | 8,063 | (30,709) | (895) | 119,221 |
| 건설중인자산 | 67,989 | 32,887 | - | (55,335) | - | - | 45,541 |
| 사용권자산 | | | | | | | |
| 업무용부동산 | 48,265 | 36,728 | (13,655) | 21 | (30,912) | (508) | 39,939 |
| 차량운반구 | 984 | 3,962 | (3,388) | - | (768) | (1) | 789 |
| 기타 | 821 | 3,933 | (130) | - | (3,040) | - | 1,584 |
| 합 계 | 1,291,369 | 95,077 | (21,836) | (20,885) | (85,466) | (1,271) | 1,256,988 |

(2) 사용권자산

당분기말과 전기말 현재 사용권자산의 장부가액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당분기말 | | | |
|-------------|-----------|---------|---------|-----------|
| | 부동산 | 차량 | 기타 | 합계 |
| 사용권자산의 원가 | 178,581 | 1,620 | 3,422 | 183,623 |
| 감가상각누계액 | (143,911) | (1,197) | (1,775) | (146,883) |
| 사용권자산의 장부가액 | 34,670 | 423 | 1,647 | 36,740 |

(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 |

17. 무형자산

당분기 및 전분기 중 무형자산 장부가액의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | | | | | | |
|--------|---------|--------|----|----------|----------|-------|---------|
| | 기초 | 취득 | 처분 | 대체(*) | 상각 | 기타 | 분기말 |
| 소프트웨어 | 33,650 | 13,310 | - | 155 | (9,268) | (783) | 37,064 |
| 영업권 | 28,341 | - | - | - | - | - | 28,341 |
| 개발비 | 125,766 | 1,043 | - | 24,966 | (36,535) | (7) | 115,233 |
| 기타무형자산 | 81,329 | 77,637 | - | (24,928) | (17,572) | (9) | 116,457 |
| 합 계 | 269,086 | 91,990 | - | 193 | (63,375) | (799) | 297,095 |

(*) 상기 금액은 취득중인 자산에서 대체되었습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 전분기 | | | | | | |
|--------|---------|--------|---------|----------|----------|-------|---------|
| | 기초 | 취득 | 처분 | 대체(*) | 상각 | 기타 | 분기말 |
| 소프트웨어 | 33,528 | 8,310 | - | 454 | (10,185) | (175) | 31,932 |
| 영업권 | 28,341 | - | - | - | - | - | 28,341 |
| 핵심예금 | 12,547 | - | - | - | (12,547) | - | - |
| 개발비 | 122,321 | 3,243 | - | 32,739 | (33,565) | (4) | 124,734 |
| 기타무형자산 | 71,042 | 50,542 | (2,805) | (25,496) | (16,379) | 4 | 76,908 |
| 합 계 | 267,779 | 62,095 | (2,805) | 7,697 | (72,676) | (175) | 261,915 |

(*) 상기 금액은 취득중인 자산에서 대체되었습니다.

18. 투자부동산

(1) 당분기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치와 평가방법은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 공정가치 | | 가치평가방법 | 투입변수 |
|-----|---------|---------|---|---|
| | 당분기말 | 전기말 | | |
| 토지 | 401,189 | 542,814 | 비교표준지 공시지가 기준 평가법 및 거래사례비교법 | 비교표준지 공시지가, 거래사례가, 할인율, 임대료상승률 등 |
| 건물 | 200,223 | 242,691 | 원가법, 비교표준지 공시지 가 기준 평가법 및 거래사례비교법 | 재조달원가, 내용연수, 거래사례가, 할인율, 임대료상승률 등 |
| 합 계 | 601,412 | 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.

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

(단위: 백만원)

| 당분기 | | | | | | |
|-----|---------|-----------|--------|---------|------|---------|
| 구 분 | 기초 | 처분 | 대체 | 감가상각 | 기타 | 분기말 |
| 토지 | 441,608 | (259,763) | 18,754 | - | - | 200,599 |
| 건물 | 187,701 | (81,119) | 9,124 | (3,874) | (46) | 111,786 |
| 합 계 | 629,309 | (340,882) | 27,878 | (3,874) | (46) | 312,385 |

(단위: 백만원)

| 전분기 | | | | | | |
|-----|---------|-----|---------|---------|------|---------|
| 구 분 | 기초 | 취득 | 대체 | 감가상각 | 기타 | 분기말 |
| 토지 | 447,364 | - | (6,294) | - | - | 441,070 |
| 건물 | 169,675 | 233 | 20,167 | (4,769) | (45) | 185,261 |
| 합 계 | 617,039 | 233 | 13,873 | (4,769) | (45) | 626,331 |

19. 당기손익-공정가치 측정 금융부채

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

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 | 지정사유 |
|-----------------------|-----------|-----------|--------|
| 당기손익-공정가치 측정 금융부채: | | | |
| 매도유가증권 | 1,182,058 | 878,297 | |
| 소 계 | 1,182,058 | 878,297 | |
| 당기손익-공정가치 지정 금융부채(*): | | | |
| 매도주가연계증권 | 803,819 | 658,612 | 복합금융상품 |
| 매도파생결합사채 | 635,136 | 588,456 | |
| 신용위험평가조정액 | 779 | 357 | |
| 거래일손익인식평가조정 | 2,308 | 178 | |
| 소 계 | 1,442,042 | 1,247,603 | |
| 합 계 | 2,624,100 | 2,125,900 | |

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

20. 차입부채

(1) 당분기말과 전기말 현재 상각후원가 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 과 목 | 이자율(%) | | 당분기말 | 전기말 |
|------------|--------|-------|------------|------------|
| | 최소 | 최대 | | |
| 원화차입금: | | | | |
| 한국은행차입금 | 1.00 | 2.80 | 1,009,148 | 1,081,627 |
| 기타차입금 | - | 4.48 | 3,953,534 | 3,885,579 |
| 소 계 | | | 4,962,682 | 4,967,206 |
| 외화차입금: | | | | |
| 외화타점차 | - | - | 14,658 | 3,414 |
| 은행차입 | 1.21 | 16.50 | 1,136,664 | 1,583,798 |
| 기타차입 | 0.97 | 5.13 | 310,684 | 272,202 |
| 소 계 | | | 1,462,006 | 1,859,414 |
| 콜머니 | 1.85 | 5.90 | 626,486 | 629,261 |
| 환매조건부채권매도: | | | | |
| 원화 | 0.55 | 3.81 | 4,334,283 | 3,814,166 |
| 외화 | 1.45 | 1.45 | 18,875 | 18,729 |
| 소 계 | | | 4,353,158 | 3,832,895 |
| 매출어음 | 1.50 | 2.48 | 9,981 | 14,956 |
| 이연부채부대비용 | | | (1,623) | (2,235) |
| 합 계 | | | 11,412,690 | 11,301,497 |

21. 사채

당분기말과 전기말 현재 연결회사가 발행한 사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 이자율(%) | | 금 액 | |
|------------|--------|------|------------|------------|
| | 최저 | 최고 | 당분기말 | 전기말 |
| 원화발행금융채권: | | | | |
| 무보증이표채권 | 1.58 | 7.34 | 15,223,217 | 13,386,399 |
| 후순위채권 | 3.47 | 3.85 | 250,000 | 350,000 |
| 사채할인발행차금 | | | (18,551) | (10,088) |
| 소 계 | | | 15,454,666 | 13,726,311 |
| 외화발행금융채권: | | | | |
| 선순위채권 | 5.50 | 5.51 | 42,066 | 44,100 |
| 후순위채권 | 3.63 | 3.63 | 350,550 | 367,500 |
| 공정가치위험회피손익 | | | (6,702) | (15,146) |
| 사채할인발행차금 | | | (516) | (900) |
| 소 계 | | | 385,398 | 395,554 |
| 합 계 | | | 15,840,064 | 14,121,865 |

22. 순확정급여부채(자산)

(1) 당분기말과 전기말 현재 연결회사의 확정급여제도 퇴직급여와 관련하여 연결재무상태표에 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|-------------------------------|-----------|-----------|
| 기금이 적립된 제도에서 발생한 확정급여채무의 현재가치 | 753,379 | 730,305 |
| 사외적립자산의 공정가치 | (856,035) | (835,747) |
| 순확정급여자산(*) | (102,656) | (105,442) |

(*) 당분기말 현재 확정급여제도 하의 자산인식액 102,656백만원은 순확정급여자산 111,764백만원에서 순확정급여부채 9,108백만원을 차감한 금액입니다.

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

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | | |
|------------|--------------|--------------|---------|
| | 확정급여채무의 현재가치 | 사외적립자산의 공정가치 | 합 계 |
| 당기근무원가 | 43,181 | - | 43,181 |
| 이자비용(이자수익) | 22,328 | (26,227) | (3,899) |
| 합 계 | 65,509 | (26,227) | 39,282 |

(단위: 백만원)

| 구 분 | 전분기 | | |
|------------|--------------|--------------|---------|
| | 확정급여채무의 현재가치 | 사외적립자산의 공정가치 | 합 계 |
| 당기근무원가 | 40,738 | - | 40,738 |
| 이자비용(이자수익) | 22,032 | (28,221) | (6,189) |
| 합 계 | 62,770 | (28,221) | 34,549 |

23. 총당부채

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

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|-----------|---------|---------|
| 지급보증총당부채 | 4,294 | 3,573 |
| 미사용약정총당부채 | 37,534 | 45,825 |
| 금융보증부채 | 1,603 | 1,607 |
| 복구총당부채 | 14,724 | 14,939 |
| 포인트총당부채 | 240 | 301 |
| 소송관련총당부채 | 2,900 | - |
| 기타 | 40,421 | 40,431 |
| 합 계 | 101,716 | 106,676 |

(2) 당분기 및 전분기 중 지급보증충당부채와 미사용약정충당부채, 금융보증부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당분기 | | | |
|----------------------|----------------|---------------------|-----------------|---------|
| | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
| | | 신용이 손상되지 않은 금융부채 | 신용이 손상된 금융부채 | |
| 기초 | 35,013 | 15,961 | 31 | 51,005 |
| 12개월 기대신용손실 금융부채로 대체 | 4,433 | (4,433) | - | - |
| 신용이 손상되지 않은 금융부채로 대체 | (1,452) | 1,452 | - | - |
| 신용이 손상된 금융부채로 대체 | (31) | (4,564) | 4,595 | - |
| 환율변동효과 등 | (30) | (15) | (1) | (46) |
| 기타 | 1,305 | 131 | (4,500) | (3,064) |
| 소계 | 39,238 | 8,532 | 125 | 47,895 |
| 기중 총당부채 전입(환입) | (3,956) | (899) | 391 | (4,464) |
| 분기말 잔액 | 35,282 | 7,633 | 516 | 43,431 |

(단위: 백만원)

| 구분 | 전분기 | | | |
|----------------------|----------------|---------------------|-----------------|---------|
| | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합계 |
| | | 신용이 손상되지 않은 금융부채 | 신용이 손상된 금융부채 | |
| 기초 | 34,523 | 15,828 | 1,714 | 52,065 |
| 12개월 기대신용손실 금융부채로 대체 | 3,873 | (3,873) | - | - |
| 신용이 손상되지 않은 금융부채로 대체 | (1,306) | 1,306 | - | - |
| 신용이 손상된 금융부채로 대체 | (22) | (33) | 55 | - |
| 환율변동효과 등 | 12 | 14 | - | 26 |
| 기타 | 1,650 | (7) | - | 1,643 |
| 소계 | 38,730 | 13,235 | 1,769 | 53,734 |
| 기중 총당부채 전입(환입) | (4,198) | (1,522) | (1,619) | (7,339) |
| 분기말 잔액 | 34,532 | 11,713 | 150 | 46,395 |

(3) 당분기 및 전분기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당분기 | | | | |
|----------|--------|-------|---------|-------|--------|
| | 기초 | 증가 | 감소 | 기타 | 분기말 |
| 복구충당부채 | 14,939 | 750 | (686) | (279) | 14,724 |
| 포인트충당부채 | 301 | - | (61) | - | 240 |
| 소송관련충당부채 | - | 2,900 | - | - | 2,900 |
| 기타(*) | 40,431 | 993 | (2,173) | 1,170 | 40,421 |
| 합계 | 55,671 | 4,643 | (2,920) | 891 | 58,285 |

(*) 당분기말 연결회사의 라임자산운용 등 환매연기 펀드의 판매현황은 62,236백만원이며, 관련 충당부채에는 25,360백만원이 포함되어 있습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 전분기 | | | | |
|---------|---------|-------|----------|----|--------|
| | 기초 | 증가 | 감소 | 기타 | 분기말 |
| 복구충당부채 | 13,669 | 1,178 | (43) | - | 14,804 |
| 포인트충당부채 | 433 | - | (127) | - | 306 |
| 기타(*) | 125,578 | 1,546 | (85,199) | - | 41,925 |
| 합계 | 139,680 | 2,724 | (85,369) | - | 57,035 |

(*) 전분기말 연결회사의 라임자산운용 등 환매연기 펀드의 판매현황은 62,236백만원이며, 관련 충당부채에는 26,773백만원이 포함되어 있습니다.

복구충당부채는 보고기간 종료일 현재 존속하는 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 실제 복구비용은 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.

24. 기타부채

(1) 당분기말과 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당분기말 | 전기말 |
|-----------|-----------|-----------|
| 기타금융부채: | | |
| 신탁계정차 | 854,690 | 1,164,956 |
| 기금계정차 | 1,177 | 1,560 |
| 미지급외국환채무 | 35,677 | 25,737 |
| 선불카드채무 | 216,023 | 13,042 |
| 직불카드채무 | 21,009 | 19,118 |
| 수입보증금 | 689,135 | 668,609 |
| 현재가치할인차금 | (65,660) | (71,221) |
| 미지급금 | 1,296,335 | 672,988 |
| 미지급비용 | 1,586,263 | 1,614,430 |
| 대행업무수입금 | 337,025 | 256,797 |
| 미지급내국환채무 | 357,684 | 168,727 |
| 대리점 | 82,650 | 101,390 |
| 유가증권청약증거금 | 1,555 | 619 |
| 리스부채 | 30,568 | 28,371 |
| 미지급유가증권 | 1,602 | - |
| 미지급송금 | 80 | 21 |
| 기타 | 440,409 | 430,776 |
| 소 계 | 5,886,222 | 5,095,920 |
| 기타비금융부채: | | |
| 수입제세 | 30,896 | 50,747 |
| 선수수익 | 102,434 | 112,437 |
| 기타 | 42,476 | 30,990 |
| 소 계 | 175,806 | 194,174 |
| 합 계 | 6,062,028 | 5,290,094 |

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

(단위: 백만원)

| 구분 | 당분기말 | | | | | |
|------|--------|--------------------|---------------------|-----------------|-------|--------|
| | 1개월 이하 | 1개월 초과 ~ 3개월 이하 | 3개월 초과 ~ 12개월 이하 | 1년초과 ~ 5년 이하 | 5년 초과 | 합계 |
| 리스부채 | 2,838 | 5,523 | 11,987 | 11,474 | 781 | 32,603 |

(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 |

당분기 및 전분기 중 리스계약으로 인한 현금 유출은 각각 27,821만원(소액리스료 2,750백만원 포함), 25,181만원(소액리스료 2,049백만원 포함)입니다.

25. 자본

(1) 자본금

보고기간 종료일 현재 연결회사의 수권주식수는 700,000,000주(1주당 5천원)이고, 발행주식수는 314,425,154주로서 지배기업의 자본금은 1,629,676백만원입니다. 이익 소각으로 인하여 자본금은 발행주식의 액면총액과 상이합니다.

(2) 기타불입자본

당분기말과 전기말 현재 연결회사의 기타불입자본의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|----------|----------|----------|
| 주식발행초과금 | 678,953 | 678,953 |
| 기타자본잉여금 | 102,340 | 102,340 |
| 자기주식 | (36,396) | (19,997) |
| 자기주식처분이익 | 5,826 | 5,826 |
| 자기주식처분손실 | (122) | (122) |
| 기타자본잉여금 | 3,403 | 3,629 |
| 합 계 | 754,004 | 770,629 |

(3) 신종자본증권

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

(단위: 백만원)

| 구 분 | 발행일 | 만기일 | 이자율(%) | 당분기말 | 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 |
| 발행비용 | | | | (1,092) | (2,297) |
| 합 계 | | | | 348,908 | 727,703 |

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

(단위: 백만원)

| 구 분 | 발행일 | 만기일 | 이자율(%) | 당분기말 | 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) |
| 합 계 | | | | 448,754 | 448,754 |

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

(4) 기타자본구성요소

당분기말과 전기말 현재 연결회사의 기타자본구성요소의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|---------------------|-----------|-----------|
| 기타포괄손익-공정가치금융상품평가손익 | 43,267 | 93,894 |
| 해외사업환산손익 | 25,004 | 65,021 |
| 확정급여제도 재측정요소 | (134,032) | (142,044) |
| 해외영업순투자위험회피평가손익 | (40,383) | (76,537) |
| 지분법자본변동 | (3,932) | 12,665 |
| 기타 | 776 | 1,565 |
| 법인세효과 | 27,434 | 11,495 |
| 합 계 | (81,866) | (33,941) |

(5) 이익잉여금

1) 당분기말과 전기말 현재 이익잉여금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|----------|-----------|-----------|
| 준비금: | | |
| 이익준비금(*) | 1,078,154 | 1,009,647 |
| 대손준비금 | 468,320 | 368,839 |
| 임의적립금 | 4,073,417 | 3,840,217 |
| 소 계 | 5,619,891 | 5,218,703 |
| 미처분이익잉여금 | 2,453,863 | 2,386,050 |
| 합 계 | 8,073,754 | 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.

당분기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|----------------|---------|---------|
| 대손준비금 기 적립액(*) | 468,320 | 368,839 |
| 대손준비금 전입예정금액 | 267,044 | 99,481 |
| 대손준비금 잔액 | 735,364 | 468,320 |
| 지배기업 소유주지분 해당액 | 735,364 | 468,320 |
| 비지배지분 해당액 | - | - |

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

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

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|-------------------------|-----------|-----------|---------|----------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 대손준비금 전입전 지배주주지분당기순이익 | 294,230 | 770,000 | 212,791 | 705,104 |
| 지배주주지분 대손준비금 환입(전입)예정금액 | (184,049) | (267,044) | 13,743 | (72,821) |
| 대손준비금 반영 후 조정이익(*) | 110,181 | 502,956 | 226,534 | 632,283 |
| 대손준비금 반영 후 주당이익(*) | 336원 | 1,529원 | 681원 | 1,895원 |

(*) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익 및 주당이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 대손준비금 전입액을 지배주주지분 이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출되었으며, 대손준비금 반영 후 주당손익은 신종자본증권 배당금을 차감하여 산출한 금액입니다.

(6) 자기주식

당분기 및 전분기 중 자기주식 취득내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|--------|-------------|----------|-------------|----------|
| | 주식수 | 장부금액 | 주식수 | 장부금액 |
| 기초 | 2,053,208 | 19,997 | - | - |
| 취득(*1) | 6,408,365 | 76,396 | 3,704,919 | 32,996 |
| 소각(*2) | (6,011,573) | (59,997) | (1,651,711) | (12,999) |
| 분기말 | 2,450,000 | 36,396 | 2,053,208 | 19,997 |

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

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

26. 순이자손익

당분기 및 전분기 중 이자수익 및 이자비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당분기 | | 전분기 | |
|-----------------------|-----------|-------------|-----------|-------------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 이자수익 : | | | | |
| 예치금이자 | 7,098 | 26,498 | 6,422 | 23,872 |
| 당기손익-공정가치 측정 금융상품이자 | 55,417 | 180,435 | 57,882 | 157,637 |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품이자 | 52,927 | 163,581 | 54,431 | 153,201 |
| 상각후원가 측정 금융상품이자 | 59,650 | 176,660 | 61,886 | 185,654 |
| 대출채권이자 | 1,406,746 | 4,328,060 | 1,545,182 | 4,709,116 |
| 소 계 | 1,581,838 | 4,875,234 | 1,725,803 | 5,229,480 |
| 이자비용 : | | | | |
| 예수부채이자 | (617,835) | (2,001,811) | (740,919) | (2,286,031) |
| 차입금이자 | (75,001) | (239,786) | (93,085) | (258,355) |
| 사채이자 | (132,064) | (397,866) | (135,156) | (398,221) |
| 기타이자 | (16,415) | (51,327) | (7,254) | (58,405) |
| 소 계 | (841,315) | (2,690,790) | (976,414) | (3,001,012) |
| 합 계 | 740,523 | 2,184,444 | 749,389 | 2,228,468 |

27. 순수수수료손익

당분기 및 전분기 중 수수료수익 및 수수료비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|-----------|----------|-----------|----------|-----------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 수수료수익: | | | | |
| 수입수수료 | 89,725 | 257,761 | 93,653 | 285,014 |
| 수입보증료 | 3,473 | 8,636 | 2,911 | 9,456 |
| 신용카드취급수수료 | 3,422 | 7,715 | 1,641 | 6,495 |
| 기타 | 90 | 626 | 154 | 744 |
| 소 계 | 96,710 | 274,738 | 98,359 | 301,709 |
| 수수료비용: | | | | |
| 지급수수료 | (26,375) | (80,265) | (22,502) | (70,637) |
| 신용카드지급수수료 | (20,680) | (56,422) | (19,029) | (55,394) |
| 소 계 | (47,055) | (136,687) | (41,531) | (126,031) |
| 합 계 | 49,655 | 138,051 | 56,828 | 175,678 |

28. 당기손익-공정가치 측정 금융자산관련순손익

당분기 및 전분기 중 당기손익-공정가치 측정 금융자산관련순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|------------------------|-----------|-----------|----------|-----------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 당기손익-공정가치 측정 금융자산관련수익: | | | | |
| 상환이익 | 192 | 2,332 | 592 | 3,057 |
| 매매이익 | 127,240 | 284,393 | 58,336 | 177,559 |
| 평가이익 | 64,550 | 274,495 | (17,933) | 135,081 |
| 배당수익 등 | 19,857 | 58,296 | 17,553 | 62,502 |
| 소 계 | 211,839 | 619,516 | 58,548 | 378,199 |
| 당기손익-공정가치 측정 금융자산관련비용: | | | | |
| 상환손실 | (1,430) | (6,648) | (629) | (3,478) |
| 매매손실 | (101,397) | (267,734) | (37,865) | (125,725) |
| 평가손실 | (19,118) | (64,569) | (40,200) | (75,506) |
| 매입제비용 등 | (22) | (77) | - | - |
| 소 계 | (121,967) | (339,028) | (78,694) | (204,709) |
| 합 계 | 89,872 | 280,488 | (20,146) | 173,490 |

29. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산관련순손익

당분기 및 전분기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산관련순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|---------------------------|-------|---------|---------|---------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산관련수익 : | | | | |
| 매매이익 | 9,353 | 99,710 | 14,548 | 60,733 |
| 손상차손환입 | 220 | 250 | (83) | 299 |
| 배당수익 등 | 269 | 3,038 | 242 | 3,615 |
| 소 계 | 9,842 | 102,998 | 14,707 | 64,647 |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산관련비용 : | | | | |
| 매매손실 | (60) | (218) | (530) | (612) |
| 손상차손 | (113) | (1,136) | (646) | (653) |
| 소 계 | (173) | (1,354) | (1,176) | (1,265) |
| 합 계 | 9,669 | 101,644 | 13,531 | 63,382 |

30. 상각후원가 측정 금융자산관련순손익

당분기 및 전분기 중 상각후원가 측정 금융자산 관련순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당분기 | | 전분기 | |
|---------------------|-------|-------|-------|-------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 상각후원가 측정 금융자산관련수익 : | | | | |
| 손상차손환입 | 100 | 731 | 226 | 1,682 |
| 소 계 | 100 | 731 | 226 | 1,682 |
| 상각후원가 측정 금융자산관련비용 : | | | | |
| 손상차손 | (139) | (352) | (571) | (688) |
| 소 계 | (139) | (352) | (571) | (688) |
| 합 계 | (39) | 379 | (345) | 994 |

31. 신용손실충당금전입액 등

당분기 및 전분기 중 신용손실 충당금 전입액 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|-----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 신용손실 충당금 환입 등 | | | | |
| 총당금환입 : | | | | |
| 손실충당금환입 | - | - | - | 1,755 |
| 지급보증부채환입 | (133) | - | 192 | 2,021 |
| 미사용약정충당부채환입 | 1,989 | 5,151 | 2,960 | 3,954 |
| 금융보증부채환입 | 959 | 1,034 | 1,397 | 1,779 |
| 소 계 | 2,815 | 6,185 | 4,549 | 9,509 |
| 대출채권매각이익 | 84,629 | 150,168 | 29,015 | 123,853 |
| 당기손익-공정가치 측정 대출채권관련수익 | 642 | 2,533 | (95) | 4,654 |
| 신용손실 충당금 환입 등 소계 | 88,086 | 158,886 | 33,469 | 138,016 |
| 신용손실 충당금 전입 등 | | | | |
| 제충당금전입 : | | | | |
| 대손상각비 | (139,195) | (573,705) | (207,887) | (582,117) |
| 지급보증부채전입 | (198) | (767) | (1) | (1) |
| 미사용약정충당부채전입 | 554 | (954) | (302) | (414) |
| 금융보증부채전입 | - | - | 27 | - |
| 소 계 | (138,839) | (575,426) | (208,163) | (582,532) |
| 대출채권매각손실 | (22,346) | (61,860) | (14,605) | (36,056) |
| 당기손익-공정가치 측정 대출채권관련비용 | (433) | (526) | (3) | (256) |
| 신용손실 충당금 전입 등 소계 | (161,618) | (637,812) | (222,771) | (618,844) |
| 합 계 | (73,532) | (478,926) | (189,302) | (480,828) |

32. 일반관리비

(1) 당분기 및 전분기 중 일반관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|---------|---------|-----------|---------|-----------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 종업원급여: | | | | |
| 급여 | 175,701 | 528,160 | 163,324 | 510,130 |
| 복리후생비 | 40,059 | 139,762 | 42,671 | 139,064 |
| 퇴직급여 | 14,824 | 47,051 | 13,093 | 41,267 |
| 해고급여 | - | (235) | - | - |
| 소 계 | 230,584 | 714,738 | 219,088 | 690,461 |
| 임차료 | 3,344 | 9,871 | 3,786 | 10,669 |
| 업무추진비 | 6,225 | 18,136 | 6,416 | 18,978 |
| 감가상각비 | 33,251 | 93,698 | 30,216 | 90,235 |
| 무형자산상각비 | 21,086 | 63,375 | 24,428 | 72,676 |
| 세금과공과 | 15,553 | 54,771 | 14,879 | 53,798 |
| 기타관리비 | 68,145 | 198,947 | 69,062 | 195,515 |
| 합 계 | 378,188 | 1,153,536 | 367,875 | 1,132,332 |

(2) 주식기준보상

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

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

1) 주식기준보상(수량)의 증감내역

① 단기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)

| 구 분 | 당분기말 | 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)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|---------|-------------|-----------|
| 기초 수량 | 6,780,360 | 6,296,560 |
| 부여 수량 | 1,151,936 | 2,108,690 |
| 행사 수량 | (1,246,918) | (921,152) |
| 기타조정 수량 | (548,483) | (703,738) |
| 기말 수량 | 6,136,895 | 6,780,360 |

- 이연지급 확정분

(단위: 주)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|---------|-------------|-------------|
| 기초 수량 | 3,030,071 | 2,453,001 |
| 부여 수량 | 662,568 | 2,740,052 |
| 행사 수량 | (1,246,918) | (927,836) |
| 기타조정 수량 | (226,304) | (1,235,146) |
| 기말 수량 | 2,219,417 | 3,030,071 |

2) 경영성과와 재무상태에 미치는 영향

① 당분기 및 전분기 중 성과보상 관련 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당분기 | | 전분기 | |
|----------|--------|--------|-------|-------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 단기성과보상비용 | 191 | 203 | 550 | 767 |
| 장기성과보상비용 | 10,958 | 18,523 | 5,516 | 8,868 |

② 당분기말과 전기말 현재 성과보상 관련 부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당분기말 | 전기말 |
|-------------|--------|--------|
| 미지급비용(단기성과) | 1,183 | 3,920 |
| 미지급비용(장기성과) | 56,512 | 51,308 |

33. 기타영업손익

(1) 당분기 및 전분기 중 외환거래순손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당분기 | | 전분기 | |
|---------|----------|-----------|----------|-----------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 외환거래이익: | | | | |
| 외화매매이익 | 40,819 | 119,541 | 27,516 | 83,612 |
| 외화환산이익 | 20,517 | 147,049 | (4,518) | 162,277 |
| 소 계 | 61,336 | 266,590 | 22,998 | 245,889 |
| 외환거래손실: | | | | |
| 외화매매손실 | (34,547) | (91,798) | (21,807) | (68,309) |
| 외화환산손실 | (28,409) | (130,883) | 12,917 | (159,332) |
| 소 계 | (62,956) | (222,681) | (8,890) | (227,641) |
| 외환거래순손익 | (1,620) | 43,909 | 14,108 | 18,248 |

(2) 당분기 및 전분기 중 파생상품관련순손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당분기 | | 전분기 | |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 파생상품관련이익: | | | | |
| 파생상품거래이익 | 208,331 | 514,027 | 124,991 | 335,994 |
| 파생상품평가이익 | (134,187) | 169,379 | (1,478) | 126,683 |
| 소 계 | 74,144 | 683,406 | 123,513 | 462,677 |
| 파생상품관련손실: | | | | |
| 파생상품거래손실 | (157,780) | (410,346) | (127,413) | (338,854) |
| 파생상품평가손실 | 152,883 | (157,338) | (4,985) | (130,410) |
| 소 계 | (4,897) | (567,684) | (132,398) | (469,264) |
| 파생상품관련순손익 | 69,247 | 115,722 | (8,885) | (6,587) |

(3) 당분기 및 전분기 중 기타영업수익과 기타영업비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|-----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 기타영업수익: | | | | |
| 공정가액위험회피대상관련이익 | - | - | (999) | - |
| 신탁보수 등 | 8,491 | 22,820 | 7,228 | 20,589 |
| 기타총당부채환입 | 342 | 732 | 1,210 | 1,645 |
| 운용리스수익 | 174,553 | 515,643 | 157,306 | 475,236 |
| 당기손익-공정가치 측정 금융부채관련수익 | (8,016) | 15,119 | 38,597 | 95,060 |
| 당기손익-공정가치 지정 금융부채관련수익 | (2,174) | 5,102 | 3,787 | 3,787 |
| 기타 | 853 | 4,900 | 151 | 907 |
| 소 계 | 174,049 | 564,316 | 207,280 | 597,224 |
| 기타영업비용: | | | | |
| 공정가액위험회피대상관련손실 | (2,008) | (8,266) | (10,486) | (10,486) |
| 신탁운영비용 | (20) | (59) | (20) | (60) |
| 신용카드책임부담금 | (9) | (16) | (2) | (15) |
| 신용보증기금출연료 | (38,609) | (113,830) | (36,496) | (100,299) |
| 주택신용보증기금출연료 | (8,737) | (28,732) | (11,851) | (36,157) |
| 예금보험료 | (33,653) | (99,011) | (32,534) | (96,426) |
| 기타총당부채전입 | (63) | (1,237) | (43) | (525) |
| 운용리스비용 | (146,075) | (445,887) | (134,945) | (413,744) |
| 당기손익-공정가치 측정 금융부채관련손실 | (44,943) | (176,720) | 33,488 | (69,528) |
| 당기손익-공정가치 지정 금융부채관련손실 | (12,265) | (33,561) | (11,765) | (33,383) |
| 기타 | (12,857) | (47,076) | (8,394) | (29,792) |
| 소 계 | (299,239) | (954,395) | (213,048) | (790,415) |
| 기타영업순손익 | (125,190) | (390,079) | (5,768) | (193,191) |

34. 영업외손익

당분기 및 전분기 중 기타수익과 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|-----------------|---------|----------|---------|----------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 관계기업투자손익: | | | | |
| 지분법이익 | (5,542) | 51,653 | 16,325 | 65,802 |
| 지분법적용투자주식처분이익 | 6,371 | 11,779 | 8,633 | 10,417 |
| 지분법손실 | 4,979 | (4,306) | (1,946) | (6,641) |
| 지분법적용투자주식처분손실 | 8,654 | (3,114) | (1,022) | (2,687) |
| 지분법적용투자주식손상차손 | - | - | (1,018) | (1,018) |
| 지분법적용투자주식손상차손환입 | - | - | - | 147 |
| 소 계 | 14,462 | 56,012 | 20,972 | 66,020 |
| 기타수익: | | | | |
| 유형자산매각이익 | 892 | 8,594 | 22,871 | 23,465 |
| 무형자산매각이익 | - | - | 200 | 200 |
| 투자부동산매각이익 | - | 96,345 | - | - |
| 수임임대료 | 4,372 | 21,228 | 8,792 | 25,222 |
| 복구공사이익 | 49 | 90 | 7 | 116 |
| 특수채권추심이익 | 80 | 222 | 70 | 326 |
| 리스변경이익 | 271 | 634 | 87 | 527 |
| 기타영업외수익 | 6,968 | 31,564 | 4,993 | 17,322 |
| 소 계 | 12,632 | 158,677 | 37,020 | 67,178 |
| 기타비용: | | | | |
| 특수채권추심비용 | 92 | (104) | (123) | (332) |
| 유형자산매각손실 | (180) | (1,094) | (2,015) | (2,385) |
| 유형자산폐기손실 | (9) | (419) | (16) | (268) |
| 무형자산매각손실 | - | - | (44) | (141) |
| 기부금 | (4,675) | (9,585) | (2,755) | (11,800) |
| 리스변경손실 | (60) | (108) | (9) | (36) |
| 복구공사손실 | (84) | (337) | (32) | (62) |
| 기타영업외비용 | (1,565) | (18,752) | (2,102) | (10,500) |
| 소 계 | (6,481) | (30,399) | (7,096) | (25,524) |
| 합 계 | 20,613 | 184,290 | 50,896 | 107,674 |

35. 법인세 비용

당분기 및 전분기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|--|-----------|----------|
| 법인세비용차감전순이익 | 1,026,386 | 954,996 |
| 적용세율에 따른 세부담액(*) | 263,195 | 244,347 |
| 조정사항 : | | |
| 비과세수익(당분기 43,529백만원, 전분기 48,346백만원) | (11,162) | (12,370) |
| 비공제비용(당분기 18,512백만원, 전분기 19,148백만원) | 4,747 | 4,899 |
| 연결납세 조정효과 | (2,233) | (9,963) |
| 기타(세율차이 등) | (14,011) | 6,805 |
| 법인세비용 | 240,536 | 233,718 |
| 유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익) | 23.44% | 24.47% |

(*) 당분기 및 전분기 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.

36. 주당이익

당분기 및 전분기 기본주당 지배기업지분순이익은 지배기업지분순이익을 가중평균 유통보통주식수로 나누어 산정하였습니다.

(1) 당분기 및 전분기 중 가중평균유통보통주식수 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위:주)

| 구분 | 당분기 | | |
|---------------------------|-------------------------|-------------|----------------|
| | 기간 | 주식수 | 적수 |
| 기초보통주식수 | 2025-01-01 ~ 2025-09-30 | 320,436,727 | 87,479,226,471 |
| 자기주식 | 2025-01-01 ~ 2025-09-30 | (2,053,208) | (560,525,784) |
| 자기주식 매입 | 2025-04-06 ~ 2025-09-30 | (6,408,365) | (673,495,754) |
| 소계(①) | | | 86,245,204,933 |
| 가중평균유통보통주식수(②)=(①/273)(*) | | | 315,916,502 |

(*) 연결회사가 발행한 보통주식수는 320,436,727주이며, 상기 가중평균유통주식수는 전기 중 취득한 자기주식 2,053,208주 및 25.04.06~25.09.30 중 취득한 자기주식 6,408,365주를 반영하여 산출하였습니다.

(단위:주)

| 구분 | 전분기 | | |
|---------------------------|-------------------------|-------------|----------------|
| | 기간 | 주식수 | 적수 |
| 기초보통주식수 | 2024-01-01 ~ 2024-09-30 | 322,088,438 | 88,252,232,012 |
| 자기주식 매입 | 2024-02-29 ~ 2024-09-30 | (3,704,919) | (374,218,608) |
| 소계(①) | | | 87,878,013,404 |
| 가중평균유통보통주식수(②)=(①/274)(*) | | | 320,722,677 |

(*) 연결회사가 발행한 보통주식수는 322,088,438주이며, 상기 가중평균유통주식수는 24.2.29~24.9.30 중 취득한 자기주식 3,704,919주를 반영하여 산출하였습니다.

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

(단위: 주, 백만원)

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 지배기업지분순이익 | 294,230 | 770,000 | 212,791 | 705,104 |
| 신종자본증권 배당효과 | (5,468) | (20,074) | (8,731) | (24,643) |
| 보통주 분기순이익 | 288,762 | 749,926 | 204,060 | 680,461 |
| 가중평균유통보통주식수 | 313,946,350 | 315,916,502 | 320,021,128 | 320,722,677 |
| 기본주당순이익 | 920 | 2,374 | 638 | 2,122 |

한편, 당분기 및 전분기 중 희석효과가 없으므로 희석주당손익은 기본주당손익과 동일합니다.

37. 우발 및 약정사항 등

(1) 당분기말과 전기말 현재 지급보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 종 류 | 당분기말 | 전기말 |
|-----------|----------|-----------|-----------|
| 확정지급보증: | | | |
| 원화지급보증 | 융자담보지급보증 | 53,299 | 52,870 |
| | 기타 | 443,378 | 427,849 |
| | 소 계 | 496,677 | 480,719 |
| 외화지급보증 | 외화신용장인수 | 10,062 | 21,515 |
| | 수입화물선취보증 | 19,753 | 17,249 |
| | 기타 | 787,242 | 682,025 |
| | 소 계 | 817,057 | 720,789 |
| 확정지급보증 계 | | 1,313,734 | 1,201,508 |
| 미확정지급보증: | 신용장개설관계 | 270,240 | 221,609 |
| | 기타 | 3,938 | 5,798 |
| 미확정지급보증 계 | | 274,178 | 227,407 |
| 기타: | 배서어음 | 24 | 25 |
| 합 계 | | 1,587,936 | 1,428,940 |

(2) 당분기말과 전기말 현재 미사용약정 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|----------|------------|------------|
| 기업대출약정 | 9,347,044 | 9,252,238 |
| 가계대출약정 | 8,844,523 | 8,965,538 |
| 신용카드한도 | 5,156,356 | 5,281,439 |
| 유가증권매입약정 | 783,408 | 789,867 |
| 합 계 | 24,131,331 | 24,289,082 |

(3) 연결회사는 국내채권시장 경쟁에 대비한 유동성 확보와 자금조달 채널 다양화 등을 위하여 KDB산업은행 등과 원화차입약정 1,361,283백만원, 스미토모미쓰이신탁은행 등과 외화차입약정 CNY 500,000,000, JPY 2,000,000,000, USD 169,745,000 등을 맺고 있습니다.

(4) 소송 사건

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

(단위: 백만원)

| 구분 | 당분기말 | | 전기말 | |
|-----------|--------|---------|---------|---------|
| | 제소 | 피소 | 제소 | 피소 |
| 사건 수 | 47 | 138 | 54 | 120 |
| 소송금액 | 95,405 | 141,710 | 129,557 | 110,706 |
| 소송충당부채설정액 | 2,900 | | - | |

38. 특수관계자와의 거래내용

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

(2) 특수관계자 채권 채무

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

(단위: 백만원)

| 구 분 | 계정과목 | 당분기말 | 전기말 |
|-------------------------------|--------|------|-------|
| 관계기업/동일지배기업의 관계기업 : | | | |
| BNK주주가치액티브증권상장지수(주식) | 기타자산 | 23 | - |
| BNK이기는증권1호(주식)C-f | 기타자산 | 3 | 5 |
| BNK공모주하이일드증권1호(채권혼합)C-f | 기타자산 | 1 | 1 |
| BNK튼튼코리아증권투자신탁1호 | 기타자산 | - | 8 |
| BNK-케이프 ESG 신재생에너지 제1호 | 기타자산 | 77 | 31 |
| BNK-K&해양신산업 투자조합 제1호 | 기타자산 | 159 | 210 |
| BNK-T 2021대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호 | 기타자산 | 210 | 85 |
| BNK-K&영호남 특구기업 육성 벤처투자조합 제1호 | 기타자산 | 146 | 49 |
| 비엔케이-현대 방산기술혁신펀드 | 기타자산 | 112 | 115 |
| 2019 UQIP 혁신성장 Follow-on | 기타자산 | - | 102 |
| 비엔케이 수산투자조합 제1호 | 기타자산 | 426 | 237 |
| BNK-인터밸류기술금융투자조합 | 기타자산 | 319 | 452 |
| 비엔케이 농식품 투자조합 제3호 | 기타자산 | 119 | 69 |
| 클로브1호사모투자합자회사 | 기타자산 | - | 10 |
| BNK 스토리지신기술투자조합 | 기타자산 | 36 | 36 |
| BNK 글로벌 의료기기 신기술사업투자조합 제1호 | 기타자산 | 82 | - |
| BNK-나우 부산지역 혁신펀드 | 기타자산 | - | 5 |
| 주요 경영진(*): | 대출채권 | 341 | 1,050 |
| | 신용카드채권 | 49 | 4 |
| | 예수부채 | 963 | 936 |

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

(3) 특수관계자 수익 비용

당분기 및 전분기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 계정과목 | 당분기 | 전분기 |
|-------------------------------|-------|-----|-----|
| 관계기업 : | | | |
| BNK주주가치액티브증권상장지수(주식) | 수수료수익 | 60 | - |
| BNK이기는증권1호(주식)C-f | 수수료수익 | 22 | 29 |
| BNK공모주하이일드증권1호(채권혼합)C-f | 수수료수익 | 13 | 19 |
| BNK-K&해양신산업 투자조합 제1호 | 수수료수익 | 154 | 278 |
| BNK-동남권 디지털뉴딜신기술사업투자조합제1호 | 수수료수익 | - | 71 |
| BNK-케이프 ESG 신재생에너지 제1호 | 수수료수익 | 46 | 46 |
| BNK-T 2021대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호 | 수수료수익 | 219 | 389 |
| BNK-K&영호남 특구기업육성 투자조합 제1호 | 수수료수익 | 161 | 214 |
| BNK-키움신기술사업투자조합제1호 | 수수료수익 | - | 46 |
| 비엔케이-현대 방산기술혁신펀드 | 수수료수익 | 333 | 345 |
| BNK-카카오페이증권-모자이크 빅데이터조합 제1호 | 수수료수익 | 11 | 7 |
| 포휴먼라이프 CDMO 신기술사업투자조합 | 수수료수익 | 87 | 69 |
| BNK-K&해양신산업 투자조합 제2호 | 수수료수익 | 225 | 200 |
| 에너지융합UQIP 투자조합 | 수수료수익 | - | 125 |
| 유큐아이피농림수산식품투자조합 제2호 | 수수료수익 | - | 114 |
| 2019 UQIP 혁신성장 Follow-on | 수수료수익 | - | 102 |
| 비엔케이 수산투자조합 제1호 | 수수료수익 | 189 | 173 |
| BNK-인터밸류기술금융투자조합 | 수수료수익 | 325 | 343 |
| 비엔케이 농식품 투자조합 제3호 | 수수료수익 | 109 | 217 |
| 비엔케이 안전 신기술투자조합 | 수수료수익 | 36 | 26 |
| 비엔케이 안전 신기술투자조합 제2호 | 수수료수익 | 118 | - |
| 인빅터스 비엔케이 이에스지 제1호 사모투자합자회사 | 수수료수익 | 54 | 37 |
| BNK 스토리지신기술투자조합 | 수수료수익 | 187 | 38 |
| BNK-모자이크-리딩에이스 IT혁신장비조합 제1호 | 수수료수익 | 26 | 3 |
| BNK-모자이크 초격차 시보안조합 제1호 | 수수료수익 | 41 | 4 |
| 클로브1호사모투자합자회사 | 수수료수익 | 31 | 1 |
| BNK-경남 스마트이노베이션 투자조합 | 수수료수익 | 150 | 27 |
| BNK-나우 부산지역 혁신펀드 | 수수료수익 | 159 | - |
| BNK 글로벌 의료기기 신기술사업투자조합 제1호 | 수수료수익 | 82 | - |

| 구 분 | 계정과목 | 당분기 | 전분기 |
|----------------------------|-------|-----|-----|
| 한화-BNK Pre-IPO 뉴메디슨조합 제1호 | 수수료수익 | 56 | - |
| BNK 글로벌 혁신기업 신기술사업투자조합 제1호 | 수수료수익 | 6 | - |
| 스페이스타임-비엔케이 메타버스 투자조합 | 수수료수익 | 13 | - |
| 주요 경영진(*): | 수수료수익 | 4 | 5 |
| | 이자비용 | 12 | 9 |
| | 이자수익 | 9 | 55 |
| | 기타수익 | 8 | 8 |
| | 기타비용 | 1 | 1 |

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

(4) 특수관계자 자금거래

당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 중요한 자금거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 당분기 | | | |
|--------|---------|-----|---------|-------|
| | 자금대여 거래 | | 자금수신 거래 | |
| | 대여 | 회수 | 증가 | 감소 |
| 주요 경영진 | 110 | 818 | 5,144 | 5,329 |

(단위: 백만원)

| 구 분 | 전분기 | | | |
|--------|---------|-----|---------|-------|
| | 자금대여 거래 | | 자금수신 거래 | |
| | 대여 | 회수 | 증가 | 감소 |
| 주요 경영진 | 230 | 276 | 5,075 | 5,358 |

(5) 당분기 및 전분기 중 특수관계자에 대한 미사용약정의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당분기 | | 전분기 | |
|-------|------|------|------|------|
| | 대출한도 | 신용카드 | 대출한도 | 신용카드 |
| 주요경영진 | 40 | 108 | 18 | 151 |

(6) 당분기 및 전분기 중 주요 경영진 보수현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구분 | 당분기 | 전분기 |
|---------|-------|-------|
| 단기종업원급여 | 5,200 | 4,852 |
| 성과보상비용 | 4,033 | 2,905 |
| 퇴직급여 | 404 | 438 |
| 합계 | 9,637 | 8,195 |