

주식회사 BNK금융지주와 그 종속회사의 연결재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제13기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서	1
연 결 재 무 제 표	
연 결 재 무 상 태 표	8
연 결 포 괄 손 익 계 산 서	10
연 결 자 본 변 동 표	12
연 결 현 금 흐 름 표	13
주 석	15
연결내부회계관리제도 감사의견	208
외부감사 실시내용	214

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 BNK금융지주 및 종속기업들(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 내부회계관리제도운영위원회가 발표한 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 연결회사의 2023년 12월 31일 현재의 연결내부회계관리제도를 감사하였으며, 2024년 3월 13일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 연결재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임을 이행하

였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

핵심감사사항

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

상각후원가측정 대출채권 대손충당금 평가

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

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

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

연결재무제표에 대한 주석 12에서 보고기간말 현재 연결회사가 기대신용손실모형을 적용하고 있는 상각후원가측정 대출채권은 110,686,026백만원이며, 관련 대손충당금은 1,471,567백만원입니다. 상각후원가측정 대출채권의 대손충당금 측정에 대한 경영진의 주장에 대하여 우리가 수행한 주요 감사절차는 다음과 같습니다.

- Stage 분류 적정성에 대한 분석적 절차, 방법론 문서검사 및 테스트 검증
- 감사인의 내부전문가를 활용하여 부도율(PD: Probability of Default) 및 부도시손

실율(LGD: Loss Given Default) 추정 방법론에 대한 문서검사 및 테스트 검증

- 감사인의 내부전문가를 활용하여 미래전망 정보 추정 방법론에 대한 문서검사
- 개별평가 대손충당금 산출 관련 미래현금흐름 추정 및 사용 할인율의 적정성에 대한 질문, 문서검사 및 테스트 검증

기타사항

2022년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표는 안진회계법인이 감사하였고, 2023년 3월 8일 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 한편, 해당 감사인이 적정의견을 표명한 연결재무제표는 주석 45에서 기술하고 있는 조정사항들을 반영하기 전의 연결재무제표이며, 비교표시된 2022 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표는 해당 조정사항이 반영된 연결재무제표입니다.

우리는 2023년 연결재무제표에 대한 감사의 일부로서, 연결재무제표에 대한 주석 45에 설명하는 바와 같이 2022년 연결재무제표를 수정하기 위해 적용된 조정사항들에 대하여도 감사를 수행하였습니다. 우리의 의견으로는, 해당 조정사항들은 적절하며 바르게 적용되었습니다.

우리는 위 조정사항을 제외하고는 연결회사의 2022년 연결재무제표에 대해 감사나 검토, 기타 어떠한 계약도 체결하지 않았습니다. 따라서 우리는 2022년 연결재무제표 전체에 대하여 감사의견 기타 어떠한 형태의 확신도 표명하지 않습니다.

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전체의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹 내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

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

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

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

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 안덕수입니다.

대 표 이 사

朴 容 根

박 용 근



2024년 3월 13일

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

(첨부)연 결 재 무 제 표

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

제 13 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 12 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 BNK금융지주 대표이사 반대인

본점 소재지 : (도로명주소) 부산광역시 남구 문현금융로 30

(전 화) 051-620-3000

연 결 재 무 상 태 표

제13(당)기 기말 2023년 12월 31일 현재

제12(전기)기 기말 2022년 12월 31일 현재

제12(전기)기 기초 2022년 1월 1일 현재

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	주식	제13(당)기 기말	제12(전기)기 기말	제12(전기)기 기초
자 산				
I. 현금및예치금	4,6,7,42	5,359,109,750,098	6,212,882,466,731	5,349,247,665,807
II. 당기손익-공정가치금융자산	4,6,8,11	7,223,889,039,672	4,954,902,871,036	5,640,558,180,009
III. 기타포괄손익-공정가치금융자산	4,6,9,11,13	7,187,861,796,603	5,093,085,977,610	5,150,489,029,747
IV. 상각후원가금융자산	4,6,10,11,13	9,220,250,559,386	9,234,752,216,883	8,734,539,746,326
V. 대출채권및수취채권	4,6,12,13,14	110,857,873,717,642	106,279,112,216,461	98,684,337,144,258
VI. 파생상품자산	4,6,15	133,688,513,071	168,678,910,992	33,904,880,372
VII. 관계기업및공동기업투자	16	1,558,015,223,769	1,106,662,323,930	1,116,386,167,630
VIII. 유형자산	17	1,291,368,616,453	1,210,905,203,015	1,160,271,053,568
IX. 무형자산	18	267,778,596,844	281,573,401,914	293,034,872,256
X. 투자부동산	19	617,039,028,030	647,641,448,732	661,798,795,335
XI. 순확정급여자산	25	162,105,005,381	194,064,403,654	18,718,241,991
XII. 이연법인세자산	38	-	24,586,718,056	-
XIII. 당기법인세자산	38	-	2,702,623,993	-
XIV. 기타자산	20	1,904,654,047,315	1,521,056,146,111	1,428,832,616,949
자 산 총 계		145,783,633,894,264	136,932,606,929,118	128,272,118,394,248
부 채				
I. 예수부채	4,6,21	106,761,233,673,401	101,470,361,388,876	93,282,006,163,874
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	4,6,22	1,108,861,986,299	850,662,211,665	341,286,260,995
III. 차입부채	4,6,23	8,815,875,801,992	7,716,088,507,310	7,641,218,005,256
IV. 사채	4,6,24	13,035,410,243,817	12,145,456,968,500	13,442,859,475,901
V. 파생상품부채	4,6,15	122,131,978,925	194,189,331,564	34,431,428,505
VI. 순확정급여부채	25	3,487,663,508	421,411,676	-
VII. 총당부채	26,40	191,745,931,727	122,410,535,290	107,502,201,429
VIII. 당기법인세부채	38	37,920,784,422	180,600,847,851	153,480,084,204
IX. 이연법인세부채	38	45,507,945,394	-	20,616,135,900
X. 기타부채	4,6,27	4,987,755,803,476	3,462,533,043,038	3,042,797,113,451
부 채 총 계		135,109,931,812,961	126,142,724,245,770	118,066,196,869,515
자 본				
I. 지배기업소유주에게 귀속되는 자본		10,225,000,141,303	9,842,295,803,348	9,308,464,144,733
1. 자본금	28	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000
2. 신종자본증권	28	727,635,718,500	827,392,476,500	827,392,476,500
3. 기타불입자본	28	785,126,254,675	778,904,418,040	779,999,458,040
4. 기타자본구성요소	28	(39,098,997,039)	(160,374,366,142)	(122,162,215,610)
5. 이익잉여금	28	7,121,660,935,167	6,766,697,044,950	6,193,558,195,803

과 목	주석	제13(당)기 기말	제12(전)기 기말	제12(전)기 기초
Ⅱ. 비지배주주지분		448,701,940,000	947,586,880,000	897,457,380,000
자 본 총 계		10,673,702,081,303	10,789,882,683,348	10,205,921,524,733
부 채 및 자 본 총 계		145,783,633,894,264	136,932,606,929,118	128,272,118,394,248

주석참조

연 결 포 괄 손 익 계 산 서
제13(당)기 2023년 01월 01일 부터 2023년 12월 31일 까지
제12(전)기 2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	주석	제 13(당) 기		제 12(전) 기	
I. 순이자손익	29		2,905,454,313,614		2,921,106,093,221
1. 이자수익		6,691,720,979,383		4,778,962,474,037	
1) 당기손익-공정가치금융자산 이자수익		143,075,333,717		77,008,467,594	
2) 기타포괄손익-공정가치금융자산 이자수익		144,654,578,835		72,564,981,536	
3) 상각후원가금융자산 이자수익		6,403,991,066,831		4,629,389,024,907	
2. 이자비용		(3,786,266,665,769)		(1,857,856,380,816)	
II. 순수수료손익	30		241,278,996,280		388,839,894,374
1. 수수료수익		410,370,540,401		552,739,221,117	
2. 수수료비용		(169,091,544,121)		(163,899,326,743)	
III. 당기손익-공정가치금융자산관련순손익	31		161,584,183,296		(4,287,240,484)
IV. 기타포괄손익-공정가치금융자산관련순이익	32		4,798,390,870		2,808,705,725
V. 상각후원가금융자산관련순손익	33		(245,957,046)		283,596,929
VI. 신용손실 총당금 전입액 등	34		(759,374,997,568)		(478,454,688,959)
1. 신용손실총당금전입액		(868,112,465,905)		(548,470,830,256)	
2. 대출채권매각손익		108,737,468,337		70,016,141,297	
VII. 일반관리비	35		(1,475,965,265,887)		(1,521,183,168,627)
VIII. 기타영업손익	15,36		(276,355,198,651)		(152,971,981,964)
1. 외환거래순손익		32,841,235,550		12,778,005,187	
2. 파생상품관련순손실		77,178,540,523		531,711,117	
3. 기타영업수익		583,301,855,699		591,778,167,120	
4. 기타영업비용		(969,676,830,423)		(758,059,865,388)	
IX. 영업이익			801,174,464,908		1,156,141,210,215
X. 영업외손익	37		74,386,087,514		(30,938,525,501)
1. 관계기업투자이익		54,170,351,228		1,053,359,062	
2. 기타수익		76,200,479,947		64,607,954,681	
3. 기타비용		(55,984,743,661)		(96,599,839,244)	
XI. 법인세비용차감전순이익			875,560,552,422		1,125,202,684,714
XII. 법인세비용	38		(196,655,688,108)		(292,052,188,641)
XIII. 당기순이익	5,39		678,904,864,314		833,150,496,073
1. 지배기업지분순이익		639,780,215,685		784,979,974,156	
2. 비지배지분순이익		39,124,648,629		48,170,521,917	
XIV. 기타포괄손익	28		121,208,689,218		(38,184,040,901)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		(18,883,153,193)		67,400,449,681	
1) 확정급여제도 재측정요소		(24,897,231,562)		79,673,642,551	
2) 기타포괄손익-공정가치지분상품평가손익		6,185,848,760		(12,194,628,334)	
3) 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험변동		(171,770,391)		(78,564,536)	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		140,091,842,411		(105,584,490,582)	
1) 기타포괄손익-공정가치채무상품평가손익		141,166,386,330		(106,164,557,693)	
2) 해외사업환산손익		2,972,698,821		13,878,047,778	
3) 해외영업순투자위험회피평가손익		(4,105,773,005)		(14,915,351,880)	
4) 자본법 자본변동		(839,147,913)		1,614,689,655	
5) 기타포괄손익-공정가치채무상품대손상각비		897,678,178		2,681,558	
XV. 당기총포괄이익			800,113,553,532		794,966,455,172

과 목	주석	제 13(당) 기		제 12(전) 기	
1. 지배기업지분총포괄이익		760,988,904,903		746,795,933,255	
2. 비지배지분총포괄이익		39,124,648,629		48,170,521,917	
XVI. 주당이익					
1. 기본 및 희석주당순이익	39		1,905		2,327

주석참조

연 결 자 본 변 동 표

제13(당)기 2023년 01월 01일 부터 2023년 12월 31일 까지

제12(전)기 2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	지배기업의 소유주 귀속						비지배지분	총 계
	자 본 금	신용자본증권	기타불입자본	기타자본 구성요소	이익잉여금	합 계		
2022년 01월 01일(전기초)	1,629,676,230,000	827,392,476,500	779,999,458,040	(122,162,215,610)	6,193,558,195,803	9,308,464,144,733	897,457,380,000	10,205,921,524,733
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(181,681,734,640)	(181,681,734,640)	-	(181,681,734,640)
신용자본증권의 발행	-	-	-	-	-	-	349,034,460,000	349,034,460,000
신용자본증권의 상환	-	-	(1,095,040,000)	-	-	(1,095,040,000)	(298,904,960,000)	(300,000,000,000)
신용자본증권의 분배금	-	-	-	-	(30,187,500,000)	(30,187,500,000)	(48,170,521,917)	(78,358,021,917)
총포괄이익:								
당기순이익	-	-	-	-	784,979,974,156	784,979,974,156	48,170,521,917	833,150,496,073
기타포괄손익:								
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	79,673,642,551	-	79,673,642,551	-	79,673,642,551
기타포괄손익-공정가치금융자산의 평가	-	-	-	(118,359,186,027)	-	(118,359,186,027)	-	(118,359,186,027)
기타포괄손익-공정가치금융자산의 처분	-	-	-	(28,109,631)	28,109,631	-	-	-
해외사업환산손익	-	-	-	13,878,047,778	-	13,878,047,778	-	13,878,047,778
해외영업순투자위험회피평가손익	-	-	-	(14,915,351,880)	-	(14,915,351,880)	-	(14,915,351,880)
지분법 자본변동	-	-	-	1,614,689,655	-	1,614,689,655	-	1,614,689,655
기타포괄손익인식채무증권대손상각비	-	-	-	2,681,558	-	2,681,558	-	2,681,558
당기손익-공정가치측정금융부채의 자기신용위험변동	-	-	-	(78,564,536)	-	(78,564,536)	-	(78,564,536)
2022년 12월 31일(전기말)	1,629,676,230,000	827,392,476,500	778,904,418,040	(160,374,366,142)	6,766,697,044,950	9,842,295,803,348	947,586,880,000	10,789,882,683,348
2023년 01월 01일(당기초)	1,629,676,230,000	827,392,476,500	778,904,418,040	(160,374,366,142)	6,766,697,044,950	9,842,295,803,348	947,586,880,000	10,789,882,683,348
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(202,769,793,125)	(202,769,793,125)	-	(202,769,793,125)
중간배당금의 지급	-	-	-	-	(32,208,843,800)	(32,208,843,800)	-	(32,208,843,800)
신용자본증권의 발행	-	149,487,602,000	-	-	-	-	149,487,602,000	149,487,602,000
신용자본증권의 상환	-	(249,244,360,000)	(1,870,700,000)	-	-	(251,115,060,000)	(498,884,940,000)	(750,000,000,000)
신용자본증권의 분배금	-	-	-	-	(25,677,863,013)	(25,677,863,013)	(39,124,648,629)	(64,802,511,642)
자기주식의 취득	-	-	(15,999,878,770)	-	-	(15,999,878,770)	-	(15,999,878,770)
자기주식의 소각	-	-	22,997,375,405	-	(22,998,105,645)	(730,240)	-	(730,240)
자본조정의 변동	-	-	1,095,040,000	-	(1,095,040,000)	-	-	-
총포괄이익:								
당기순이익	-	-	-	-	639,780,215,685	639,780,215,685	39,124,648,629	678,904,864,314
기타포괄손익:								
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(24,897,231,562)	-	(24,897,231,562)	-	(24,897,231,562)
기타포괄손익-공정가치금융자산의 평가	-	-	-	147,352,235,090	-	147,352,235,090	-	147,352,235,090
기타포괄손익-공정가치금융자산의 처분	-	-	-	66,679,885	(66,679,885)	-	-	-
해외사업환산손익	-	-	-	2,972,698,821	-	2,972,698,821	-	2,972,698,821
해외영업순투자위험회피평가손익	-	-	-	(4,105,773,005)	-	(4,105,773,005)	-	(4,105,773,005)
지분법 자본변동	-	-	-	(839,147,913)	-	(839,147,913)	-	(839,147,913)
기타포괄손익인식채무증권대손상각비	-	-	-	897,678,178	-	897,678,178	-	897,678,178
당기손익-공정가치측정금융부채의 자기신용위험변동	-	-	-	(171,770,391)	-	(171,770,391)	-	(171,770,391)
2023년 12월 31일(당기말)	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

주석참조

연 결 현 금 흐 름 표

제13(당)기 2023년 01월 01일 부터 2023년 12월 31일 까지

제12(전)기 2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	주석	제 13(당) 기	제 12(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(5,802,136,414)	3,609,242,228,963
1. 당기순이익		678,904,864,314	833,150,496,073
2. 손익조정사항		(1,407,169,148,624)	(1,434,237,847,824)
이자수익	(6,691,720,979,383)		(4,778,962,474,037)
이자비용	3,786,266,665,769		1,857,856,380,816
당기손익-공정가치금융자산관련순손익	(142,474,679,598)		76,891,182,752
기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익	(4,798,390,870)		(2,808,705,725)
상각후원가금융자산관련순손익	245,957,046		(283,596,929)
당기손익인식금융부채관련순손익	9,339,760,217		2,927,932,599
신용손실충당금전입액	868,112,465,905		548,470,830,256
외화환산손익	(3,672,566,847)		575,411,834
파생상품평가손익	(17,056,456,370)		56,815,873,871
감가상각비	115,085,853,096		107,551,274,057
무형자산상각비	90,296,366,949		79,911,251,714
퇴직급여	40,056,034,853		60,484,220,678
기타영업손익	408,665,556,461		224,608,429,634
관계기업투자이익	(54,170,351,228)		(1,053,359,062)
유무형자산관련손익	1,843,940,874		960,503,255
기타영업외손익	(9,844,013,606)		39,764,807,822
법인세비용	196,655,688,108		292,052,188,641
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동		(2,330,556,960,970)	1,228,853,944,061
예치금의 증감	(70,409,403,312)		84,253,559,145
당기손익-공정가치금융자산의 증감	(2,222,353,904,719)		905,995,744,992
대출채권및수취채권의 증감	(5,155,573,544,419)		(7,922,341,545,984)
파생금융상품의 증감	(20,533,403,963)		(31,825,204,807)
기타자산의 증감	(691,449,415,083)		(388,631,734,795)
예수부채의 증감	5,252,175,970,019		8,180,995,390,704
당기손익인식금융부채의 증감	237,927,110,713		528,225,567,224
충당부채의 증감	(17,463,109,502)		(2,789,799,115)
기타부채의 증감	395,231,139,946		3,396,077,298
확정급여채무의 증감	(25,160,813,983)		(167,458,915,580)
사외적립자산의 증감	(12,947,586,667)		39,034,804,979
4. 이자수익의 수취		6,488,867,106,525	4,705,868,402,147
5. 배당금의 수취		38,450,731,944	16,376,792,651
6. 이자비용의 지급		(3,168,170,987,201)	(1,444,000,624,175)
7. 법인세의 납부		(306,127,742,402)	(296,768,933,970)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(2,338,617,709,742)	(1,015,638,625,985)
1. 당기손익-공정가치금융자산 처분	5,720,324,224,558		4,720,536,698,609
2. 당기손익-공정가치금융자산 취득	(5,653,643,895,315)		(4,997,029,699,449)
3. 기타포괄손익-공정가치금융자산 처분	2,016,502,552,764		553,468,363,074
4. 기타포괄손익-공정가치금융자산 취득	(3,902,905,528,094)		(652,673,889,831)
5. 상각후원가금융자산 처분	1,432,381,897,666		2,062,373,420,648
6. 상각후원가금융자산 취득	(1,372,244,903,060)		(2,528,943,462,469)
7. 관계기업투자주식 처분	835,171,227,413		618,041,644,679

과 목	주석	제 13(당) 기		제 12(전) 기	
8. 관계기업투자주식 취득		(1,231,597,925,255)		(628,975,594,976)	
9. 유형자산 처분		5,152,058,385		8,855,509,160	
10. 유형자산 취득		(115,182,504,015)		(96,534,271,338)	
11. 무형자산 처분		37,282,203		292,253,688	
12. 무형자산 취득		(66,542,069,324)		(79,519,407,279)	
13. 투자부동산의 취득		(1,808,916,160)		(1,461,900,000)	
14. 임차보증금의 증감 등		(4,261,211,508)		5,931,709,499	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			1,415,602,612,264		(1,648,063,303,666)
1. 차입부채의 증가	42	33,858,614,762,328		23,173,155,140,678	
2. 차입부채의 감소	42	(32,801,670,148,084)		(23,293,530,144,891)	
3. 사채의 발행	42	6,974,146,848,231		3,894,842,878,273	
4. 사채의 상환	42	(6,160,857,922,876)		(5,202,211,709,588)	
5. 리스부채의 상환	42	(31,837,687,835)		(31,816,934,018)	
6. 보통주배당금의 지급		(234,978,636,925)		(181,681,726,240)	
7. 신종자본증권의 발행		149,487,602,000		-	
8. 신종자본증권의 상환		(250,000,000,000)		-	
9. 신종자본증권분배금의 지급		(25,677,863,013)		(30,187,500,000)	
10. 자기주식의 취득		(15,999,878,770)		-	
11. 자기주식의 소각비용		(730,240)		-	
12. 비지배지분 증감		(500,000,000,000)		49,034,460,000	
13. 비지배지분 분배금의 지급		(39,124,648,629)		(48,170,521,917)	
14. 기타부채의 증감		493,500,916,077		22,502,754,037	
IV. 현금및현금성자산의 증가(내세)	42		(928,817,233,892)		945,540,299,312
V. 기초의 현금및현금성자산	7		5,894,731,642,850		4,947,247,612,497
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과			4,545,155,381		1,943,731,041
VII. 기말의 현금및현금성자산	7		4,970,459,564,339		5,894,731,642,850

주석참조

주석

제13(당)기 2023년 01월 01일 부터 2023년 12월 31일 까지

제12(전)기 2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

1. 일반사항

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

(1) 지배기업 개요

지배기업은 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속기업 또는 금융업과 밀접한 관련이 있는 종속기업에 대한 지배·경영관리 및 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2011년 3월 15일에 (주)부산은행, (주)BNK투자증권, BNK캐피탈(주) 및 BNK신용정보(주)와 주식이전의 방법을 통하여 금융지주회사법에 따라 설립되었습니다. 또한, 지배기업은 2011년에 100% 지분을 출자하여 (주)BNK시스템 및 (주)BNK저축은행을 설립하여 자회사로 편입하였으며, 2014년 10월에 (주)경남은행의 지분 56.97%를 취득하여 지배력을 획득하였으며, 2015년 6월 4일에 주식의 포괄적 교환을 통해 주식회사 경남은행의 지분을 전량 취득하였습니다. 그리고 2015년 7월 지분취득과 유상증자를 통해 BNK자산운용(주)의 지분 51.01%를 취득하여 자회사로 편입하였으며, 2017년 12월 잔여지분 인수를 통해 BNK자산운용(주)는 지배기업의 완전 자회사가 되었습니다. 그리고 2019년 11월 BNK벤처투자(주)의 지분 100.0%를 취득하여 완전자회사로 편입하였습니다. 지배기업의 본점은 부산광역시 남구 문현금융로 30에 소재하고 있습니다. 한편 지배기업의 납입자본금은 당기말 현재 보통주 자본금이 1,629,676백만원이며, 발행주식수는 322,088,438주입니다.

(2) 종속기업 현황

당기말과 전기말 현재 연결재무제표 작성대상에 포함된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

투자회사	피투자회사	업종	소재지	결산월	지분율(%)	
					당기말	전기말
주BNK금융지주	주부산은행	은행업	대한민국	12월	100.00	100.00
	주경남은행	은행업	대한민국	12월	100.00	100.00
	BNK캐피탈주	여신전문금융업	대한민국	12월	100.00	100.00
	주BNK투자증권	투자증권업 및 투자매매업	대한민국	12월	100.00	100.00
	주BNK저축은행	저축은행업	대한민국	12월	100.00	100.00
	BNK자산운용주	투자자문 및 집합투자업	대한민국	12월	100.00	100.00
	BNK신용정보주	신용조사 및 추심 대행업	대한민국	12월	100.00	100.00
	주BNK시스템	시스템 소프트웨어 개발 및 공급업	대한민국	12월	100.00	100.00
	BNK벤처투자주	창업투자회사자문업	대한민국	12월	100.00	100.00
BNK캐피탈주	BNK (Cambodia) MF PLC	소액여신전문업	캄보디아	12월	100.00	100.00
	BNK Capital Myanmar Co.,Ltd(*)	소액여신전문업	미얀마	3월	99.99	99.99
	BNK Capital Lao Leasing Co., Ltd(*)	리스업	라오스	12월	96.71	96.71
	MFO BNK Finance Kazakhstan LLP	소액여신전문업	카자흐스탄	12월	100.00	100.00
	BNK Capital Lao NDTMFI Co., Ltd(*)	소액여신전문업	라오스	12월	99.99	99.99
	MCC BNK Finance LLC	소액여신전문업	카르기스탄	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 31개	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 54개	자산유동화를 위한 구조화기업으로 지배기업이 소유하고 있는 지분은 없으나 피투자자의 관련활동에 대한 '힘', '변동이익노출', '변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력'을 종합적으로 고려하여 지배하고 있다고 판단하였습니다.

(4) 종속기업의 주요 재무현황

당기말과 전기말 현재 종속기업의 주요 재무현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	당기말			당기			
	자산	부채	자본	영업수익	영업이익	당기순이익	총포괄이익
주부산은행과 그 종속기업	77,271,486	71,622,886	5,648,600	4,716,914	434,711	379,120	443,216
주경남은행과 그 종속기업	50,933,014	47,470,883	3,462,131	2,578,968	293,181	257,124	304,344
BNK캐피탈주와 그 종속기업	8,972,818	7,663,670	1,309,148	1,241,374	154,454	111,836	109,903
주BNK투자증권과 그 종속기업	5,807,547	4,620,653	1,186,894	939,380	23,644	12,365	24,355
주BNK저축은행	1,785,620	1,546,750	238,870	139,762	215	3,133	3,133
BNK자산운용주와 그 종속기업	211,719	46,015	165,704	45,485	7,427	6,858	6,858
BNK벤처투자주	56,539	1,761	54,778	9,804	4,443	1,570	1,570
BNK산용정보주	28,818	2,554	26,264	13,113	4,078	3,170	3,170
주BNK시스템	41,507	14,058	27,449	103,546	5,111	4,046	4,046

(단위: 백만원)

회사명	전기말			전기			
	자산	부채	자본	영업수익	영업이익	당기순이익	총포괄이익
주부산은행과 그 종속기업	73,236,530	67,566,260	5,670,270	3,510,822	601,227	455,792	433,558
주경남은행과 그 종속기업	48,857,968	45,232,933	3,625,035	1,918,241	368,797	253,854	234,796
BNK캐피탈주와 그 종속기업	8,605,180	7,405,935	1,199,245	1,128,656	230,451	171,048	168,383
주BNK투자증권과 그 종속기업	3,914,295	2,849,953	1,064,342	885,123	79,079	57,320	58,862
주BNK저축은행	1,704,240	1,468,504	235,736	100,863	(6,112)	(3,771)	(3,771)
BNK자산운용주와 그 종속기업	208,133	49,287	158,846	27,415	(17,455)	(13,766)	(13,766)
BNK벤처투자주	54,614	1,367	53,247	6,597	1,366	1,057	1,057
BNK산용정보주	25,477	2,382	23,095	11,532	3,264	2,449	2,449
주BNK시스템	32,386	8,982	23,404	92,527	4,594	3,064	3,064

(5) 연결대상 종속기업의 변동

1) 당기 중 신규로 연결재무제표 포함된 주요 연결대상 종속기업은 없습니다.

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

2) 전기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 주요 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

구분	종속기업명	사유
포함	MCC BNK Finance LLC	신규출자

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

(6) 연결구조화기업에 대한 위험 및 재무지원

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

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

기업명	재무지원을 제공하는 계약상 약정	지원을 제공하는 의도
비엔케이오산제일차	연결기업은 비엔케이오산제일차가 발행한 채권을 305억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
비이엠유동화제일차	연결기업은 비이엠유동화제일차가 발행한 채권을 1,000억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
비엔케이제주제일차	연결기업은 비엔케이제주제일차가 발행한 채권을 196억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
비엔케이항동	연결기업은 비엔케이항동이 발행한 채권을 51억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
비엔케이농성	연결기업은 비엔케이농성이 발행한 채권을 138억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
로이케이세종	연결기업은 로이케이세종이 발행한 채권을 20억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
비엔케이제주글로벌	연결기업은 비엔케이제주글로벌이 발행한 채권을 130억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
에이치케이양동제일차	연결기업은 에이치케이양동제일차가 발행한 채권을 150억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
하이엔드하우스제일차	연결기업은 하이엔드하우스제일차가 발행한 채권을 220억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여

기업명	재무지원을 제공하는 계약상 약정	지원을 제공하는 의도
와이제이엘에프서초	연결기업은 와이제이엘에프서초가 발행한 채권을 50억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
비케이금남비	연결기업은 비케이금남비가 발행한 채권을 150억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
비케이금남씨	연결기업은 비케이금남씨가 발행한 채권을 200억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
서머앨리제일차	연결기업은 서머앨리제일차가 발행한 채권을 300억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
더블에스동인제이차	연결기업은 더블에스동인제이차가 발행한 채권을 140억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
로이케이순천제이차	연결기업은 로이케이순천제이차가 발행한 채권을 80억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
티더블유서초제삼차	연결기업은 티더블유서초제삼차가 발행한 채권을 200억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
비케이더블유제일차	연결기업은 비케이더블유제일차가 발행한 채권을 100억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
케이더블유블루제일차	연결기업은 케이더블유블루제일차가 발행한 채권을 140억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
콘수스화도	연결기업은 콘수스화도가 발행한 채권을 100억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
비비엠유동화제일차	연결기업은 비비엠유동화제일차가 발행한 채권을 202억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
실버스타제이차	연결기업은 실버스타제이차가 발행한 채권을 50억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
실버스타제삼차	연결기업은 실버스타제삼차가 발행한 채권을 30억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
포트라제일차	연결기업은 포트라제일차가 발행한 채권을 50억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
티더블유광천제삼차	연결기업은 티더블유광천제삼차가 발행한 채권을 150억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
피티골드제일차	연결기업은 피티골드제일차가 발행한 채권을 300억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
로이케이산정	연결기업은 로이케이산정이 발행한 채권을 150억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
이마치브라더스제사차	연결기업은 이마치브라더스제사차가 발행한 채권을 98억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
빅토리청당제일차	연결기업은 빅토리청당제일차가 발행한 채권을 27억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
김해스톤제일차	연결기업은 김해스톤제일차가 발행한 채권을 300억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
로이케이분당	연결기업은 로이케이분당이 발행한 채권을 27억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
스마트펍택석정제삼차	연결기업은 스마트펍택석정제삼차가 발행한 채권을 100억원에 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 177.42억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
에쉬블루제일차(주)	연결기업은 에쉬블루제일차(주)가 발행한 채권을 201억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
에스엘제이차(주)	연결기업은 에스엘제이차(주)가 발행한 채권을 400억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
에스엘제일차(주)	연결기업은 에스엘제일차(주)가 발행한 채권을 165억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
에스엘제사차(주)	연결기업은 에스엘제사차(주)가 발행한 채권을 300억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
웨스트우드제일차(주)	연결기업은 웨스트우드제일차(주)가 발행한 채권을 444억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
크레인디오션제일차(주)	연결기업은 크레인디오션제일차(주)가 발행한 채권을 115억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여
에스엘제삼차(주)	연결기업은 에스엘제삼차(주)가 발행한 채권을 400억원에 인수하는 약정을 제공하였습니다.	신용공여

2. 중요한 회계정책

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

2.1 연결재무제표 작성기준

연결회사의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석3에서 설명하고 있습니다.

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

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

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

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 연결회사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

2.1 연결재무제표 작성기준

연결회사의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석3에서 설명하고 있습니다.

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

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

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

2.2 회계정책과 공시의 변경

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

- 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'

이 기준서는 보험계약의 인식과 측정, 표시와 공시를 포함하는 보험계약에 대한 포괄적인 새로운 회계기준입니다. 기준서 제1117호 '보험계약'은 기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 이 기준서는 보험계약을 발행한 기업의 유형과 관계없이 모든 유형의 보험계약(예: 생명보험, 손해보험, 원수보험계약 및 재보험계약)에 적용되고, 특정 보증과 재량적 참가 특성이 있는 투자계약에도 적용되며, 적용범위에서 제외되는 계약은 매우 적습니다.

이 기준서의 전반적인 목적은 보험계약에 대해 더 유용하고 일관되며 연관된 회계 측면을 모두 고려한 포괄적인 회계모형을 보험계약자에게 제공하는 것입니다. 이 기준서의 핵심은 일반모형에 기초하며, 다음의 사항이 추가됩니다.

- 직접 참가 특성이 있는 계약에 대한 특수한 적용 (변동수수료접근법)
- 주로 보장기간이 단기인 계약에 대한 간편법 (보험료배분접근법)

이 개정사항이 연결기업의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정치 변경과 오류' 개정 - 회계추정치의 정의

이 개정사항은 회계추정치의 변경, 회계정책의 변경과 오류수정을 명확히 구분하고

있습니다. 또한 개정 기준서는 기업이 회계추정치를 개발하기 위한 측정기법과 투입 변수를 사용하는 방법을 명확히 하고 있습니다.

이 개정사항이 연결기업의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 회계정책 공시

이 개정사항은 연결기업이 중요성 판단을 회계정책 공시에 적용 하는데 참고할 수 있는 요구사항과 지침을 제공합니다. 개정사항은 연결기업이 더 유용한 회계정책을 공시할 수 있도록 '유의적인' 회계정책의 공시를 '중요한' 회계정책의 공시로 변경해서 중요한 회계정책을 공시하도록 요구하고, 연결기업이 공시할 회계정책을 정할 때 중요성 개념을 어떻게 적용해야 하는지에 대한 지침을 제공합니다.

이 개정사항은 연결기업의 회계정책 공시에 영향이 있으나 연결기업의 재무제표 항목의 측정, 인식 및 표시에 미치는 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세' 개정 - 단일 거래에서 자산과 부채가 동시에 생기는 경우의 이연법인세

이 개정사항은 기업회계기준서 제1012호에 따른 최초 인식예외의 적용범위를 축소하여 리스와 사후처리 및 복구 관련 부채와 같이 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이가 생기는 거래에 적용하지 않도록 하였습니다.

이 개정사항이 연결기업의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

기업회계기준서 제1012호 '법인세' 개정 - 국제조세개혁 - 필라2 모범규칙

이 개정사항은 OECD의 글로벌최저한세 필라2 모범규칙의 시행에 따라 도입되었으며 다음의 내용을 포함합니다.

- 한시적으로 의무적용하는 예외 규정으로서 필라2 모범규칙을 시행하기 위하여 제정된 세법에 따라 발생하는 이연법인세 자산·부채를 인식·공시하지 않는 예외 규

정

· 시행일 이전에 정보이용자가 필라2 모범규칙 시행에 따른 재무적 영향을 예측하는데 도움이 될 수 있는 공시 요구사항

이연법인세 예외 의무 규정과 예외 규정 적용 사실의 공시는 즉시 시행됩니다. 나머지 공시 요구사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되지만 2023년 12월 31일 또는 그 이전에 종료되는 중간기간에는 적용되지 않습니다.

이 개정사항이 연결기업의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

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

기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 판매후리스에서 발생하는 리스부채

기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정사항은 판매자-리스이용자가 판매후리스 거래에서 생기는 리스부채 측정 시, 계속 보유하는 사용권에 대해서는 어떠한 차손익 금액도 인식하지 않는다는 요구사항을 명확히 하였습니다.

이 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용일 후에 체결된 판매후리스 거래에 소급하여 적용합니다. 조기 적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다.

이 개정사항은 연결재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동·비유동 분류

기업회계기준서 제1001호 문단 69~76에 대한 개정사항은 부채의 유동·비유동 분류에 대한 다음의 요구사항을 명확히 합니다.

- 결제를 연기할 수 있는 권리의 의미
- 연기할 수 있는 권리가 보고기간말 현재 존재
- 기업이 연기할 수 있는 권리의 행사 가능성은 유동성 분류에 영향을 미치지 않음

- 전환부채의 내재파생상품 자체가 지분상품일 경우에만 부채의 조건이 유동성 분류에 영향을 미치지 않음

또한, 기업이 차입약정으로 인해 발생한 부채를 비유동부채로 분류하고, 결제를 연기할 수 있는 권리가 보고기간 후 12개월 이내에 약정사항을 준수하는지 여부에 좌우될 때, 관련 정보 공시 요구사항이 도입되었습니다.

이 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하며 소급 적용합니다. 연결기업은 개정사항이 현행 실무에 미칠 영향과 기존의 대출 약정에 재협상이 필요한지를 평가하고 있습니다.

기업회계기준서 제1007호 ‘ 현금흐름표’ , 제1107호 '금융상품:공시' 개정 - 공급자 금융약정

공급자금융약정의 특징을 기술하고 그러한 약정에 대한 추가 공시를 요구하는 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 제1107호 '금융상품: 공시'가 개정되었습니다. 이 개정사항은 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 및 유동성위험에 미치는 영향을 재무제표이용자가 이해할 수 있도록 도움을 주기 위한 것입니다.

이 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용됩니다. 조기적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다.

이 개정사항은 연결재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과', 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' 개정 - 교환가능성 결여

다른 통화와의 교환가능성을 평가하고 교환가능성 결여 시 현물환율을 추정하도록 하며 그러한 영향에 대한 추가 공시를 요구하는 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과', 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'이 개정되었습니다. 이 개정사항은 다른 통화와의 교환가능성 결여로 기업이 노출되는 위험 및 영향을 재무제표이용자가 이해할 수 있도록 도움을 주기 위한 것입니다.

이 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용됩니다. 조기적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다.

이 개정사항은 연결재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

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

2.3 연결

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

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

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

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

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

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

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

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

2.4 사업결합

종속기업 및 사업의 취득은 취득법을 적용하여 회계처리하였습니다. 사업결합 이전

대가는 피취득자에 대한 지배력을 대가로 이전하는 자산, 연결회사가 발행하였거나 부담하는 부채 및 발행한 지분의 취득일의 공정가치(교환일)의 합계로 산정하고 있습니다. 취득 관련원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

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

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

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

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

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

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

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

2.5 관계기업과 공동기업에 대한 투자

관계기업은 연결회사가 유의적 영향력을 보유하는 기업이며, 관계기업 투자는 최초에 취득원가로 인식하며 이후 지분법을 적용합니다. 연결회사와 관계기업 간의 거래

에서 발생한 미실현이익은 연결회사의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분만큼 제거됩니다. 또한 관계기업 투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는 경우 관계기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이는 손상차손으로 인식됩니다.

2.6 영업권

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

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

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

관련 현금창출단위를 처분할 경우 관련 영업권 금액은 처분손익의 결정에 포함됩니다.

2.7 외화환산

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

개별기업들의 재무제표 작성에 있어서 그 기업의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율로 기록됩니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 환율로 재환산하고 있습니다. 한편 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목

은 공정가치가 결정된 날의 환율로 재환산하지만, 역사적 원가로 측정되는 비화폐성 외화항목은 재환산하지 않습니다.

화폐성 항목의 외환차이는 다음을 제외하고는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

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

2.8 현금 및 현금성자산

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

2.9 금융자산

(1) 분류

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

- 당기손익-공정가치금융자산
- 기타포괄손익-공정가치금융자산
- 상각후원가금융자산

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

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

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

(2) 측정

연결회사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직

접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

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

① 채무상품

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

(가) 상각후원가 금융자산

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

(나) 기타포괄손익-공정가치 금융자산

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

(다) 당기손익-공정가치 금융자산

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

② 지분상품

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

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

(3) 손상

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

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

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

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

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

(4) 인식과 제거

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

2.10 금융부채와 지분상품

(1) 부채·자본 분류

연결회사가 발행한 채무상품과 지분상품은 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다.

(2) 지분상품

지분상품은 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약입니다. 연결회사가 발행한 지분상품은 발행금액에서 직접발행원가를 차감한 순액으로 인식하고 있습니다.

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

(3) 신종자본증권 (Hybrid Capital Instruments)

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

(4) 금융부채

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

1) 당기손익-공정가치측정금융부채

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

다음의 경우 금융부채는 단기매매항목에 해당합니다.

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

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

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

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

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

2) 상각후원가측정 금융부채

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

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

확히 일치시키는 이자율입니다.

(5) 금융보증부채

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

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

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

(6) 금융부채의 제거

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

(7) 금융상품의 상계

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

2.11 파생상품

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

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

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

(1) 내재파생상품

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

(2) 위험회피회계

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

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

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

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

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

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

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

(3) 공정가치위험회피

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

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

(4) 현금흐름위험회피

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

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

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

2.12 유형자산

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

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

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

구 분	내용연수	상각방법
업무용건물	50년	정액법
임차점포시설물	5년	정액법
업무용동산	5년	정액법

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가에 비교하여 중요하다면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

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

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

2.13 투자부동산

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

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

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

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

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

2.14 리스

1-1) 연결회사가 리스이용자인 경우

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

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

리스부채의 측정에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

- 고정리스료 (실질적인 고정리스료를 포함하고 받을 리스 인센티브는 차감)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 처음에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함
- 잔존가치보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

연결회사는 리스부채를 연결재무상태표에서 다른 부채와 구분하여 표시합니다.

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

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

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

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

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

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

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

1-2) 연결회사가 리스제공자인 경우

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

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

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

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

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

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

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

2.15 무형자산

(1) 개별취득하는 무형자산

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

(2) 내부적으로 창출한 무형자산

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

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

(3) 사업결합으로 취득한 무형자산

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

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

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

(4) 무형자산의 제거

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

2.16 관계기업과 공동기업에 대한 투자

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.17 비금융자산의 손상

영업권을 제외한 유·무형자산은 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 매 보고기간 말마다 검토하고 있으며, 자산손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 손상차손금액을 결정하기 위하여 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 연결회사는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며, 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없는 경우에는 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 공동자산은 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 개별 현금창출단위에 배분하며, 개별 현금창출단위로 배분할 수 없는 경우에는 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 배분될 수 있는 최소 현금창출단위집단에 배분하고 있습니다.

비한정내용연수를 가진 무형자산 또는 아직 사용할 수 없는 무형자산은 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 손상검사를 실시하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하며, 자산(또는 현금창출단위)의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 감소된 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

과거기간에 인식한 손상차손을 환입하는 경우 개별 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액은 수정된 회수가능액과 과거기간에 손상차손을 인식하지 않았다면 현재 기록되어 있을 장부금액 중 작은 금액으로 결정하고 있으며, 해당 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.18 매각예정비유동자산

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

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

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

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

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

2.19 충당부채

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

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

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

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

(1) 손실부담계약

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

(2) 구조조정

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

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

(3) 사업결합으로 인수한 우발부채

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

(4) 지급보증충당부채 및 미사용한도충당부채

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

2.20 수익 · 비용의 인식

(1) 이자수익과 이자비용

상각후원가 측정 및 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하고, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

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

(2) 수수료수익

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

가. 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

나. 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

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

자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다. 또한, 특정한 대출약정이 체결될 가능성이 낮고, 그 대출약정이 기업회계기준서 제1109호의 적용범위에 해당하지 않는다면, 해당 약정수수료는 약정기간에 걸쳐 기간에 비례하여 수익으로 인식합니다.

다. 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식합니다.

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

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

라. 포인트이연수익(고객충성제도)

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

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

(3) 배당금수익

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

2.21 종업원급여

(1) 단기종업원급여

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

(2) 기타장기종업원급여

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

(3) 퇴직급여비용과 해고급여

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

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

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

해고급여에 대한 부채는 연결회사가 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없게 된 날 또는 연결회사가 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식한 날 중 이른 날에 인식하고 있습니다.

종업원이나 제3자의 재량적 기여금은 제도에 대한 그러한 기여금이 납부될 때 근무원가를 감소시키고 있습니다. 제도의 공식적 규약에 종업원이나 제3자로부터의 기여금이 있을 것이라고 특정할 때, 회계처리는 다음과 같이 기여금이 근무용역에 연계되어 있는지 여부에 달려 있습니다.

만약 기여금이 근무용역에 연계되어 있지 않다면(예를 들어 사외적립자산의 손실이나 보험수리적손실에서 발생하는 과소적립액을 감소시키기 위한 기여금), 기여금은 순확정급여부채(자산)의 재측정에 영향을 미칩니다.

만약 기여금이 근무용역에 연계되어 있다면 기여금은 근무원가를 감소시킵니다. 근무연수에 따라 결정되는 기여금액의 경우 연결회사는 총급여에 대해 기업회계기준서 제1019호 문단70에서 요구하는 배분방법에 따라 근무기간에 기여금을 배분합니다. 반면에 근무연수와 독립적인 기여금액의 경우 연결회사는 이러한 기여금을 관련 근무용역이 제공되는 해당기간의 근무원가의 감소로 인식합니다.

(4) 주식기준보상

1) 연결회사의 주식기준보상거래

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

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

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

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

2) 사업결합 피취득자의 주식기준보상거래

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

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

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

2.22 법인세비용

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

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

(1) 당기법인세

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

(2) 이연법인세

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

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

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

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

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

(3) 당기법인세와 이연법인세의 인식

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

2.23 신탁관련 회계처리

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

2.24 공정가치

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

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

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

2.25 영업부문

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

2.26 이자율 지표 개혁

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

당기말 현재 USD를 제외한 통화에 대해서는 대체 지표 이자율로의 전환이 완료되었으며, 파생상품의 경우 ISDA 프로토콜을 채택하였습니다. USD LIBOR 관련 대체지표 이자율로의 전환이 완료되지 않은 금융상품 내역은 다음과 같습니다. 비파생금융상품의 금액은 장부금액이며, 파생상품과 약정 및 금융보증 금액은 명목금액입니다.

구분	(단위 : 백만원)
	금액
비파생금융부채	
상각후원가측정금융부채	74,785

2.27 오류수정

연결회사는 당기 중에 발견한 당기의 잠재적 오류는 연결재무제표의 발행승인일 전에 수정합니다. 그러나 중요한 오류를 후속기간에 발견하는 경우, 이러한 전기오류는 해당 후속기간의 연결재무제표에 비교표시된 재무정보를 재작성하여 수정합니다. 비교표시되는 하나 이상의 과거기간의 비교정보에 대해 특정기간에 미치는 오류의 영향을 실무적으로 결정할 수 없는 경우, 실무적으로 소급재작성할 수 있는 가장 이른 회계기간의 자산, 부채 및 자본의 기초금액을 재작성합니다.

2.28 재무제표 승인

연결회사의 연결재무제표는 2024년 2월 26일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2024년 3월 22일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

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

(1) 금융상품의 공정가치

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

(2) 금융상품의 기대신용손실

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

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

연결회사는 과거 10년 이상의 장기 데이터와 주요 거시경제 변수 간 상관관계를 도출한 후 회귀식 추정을 통해 미래전망정보를 반영하고 있으며, 연결회사가 식별한 주요 거시경제변수는 GDP성장률, 금리스프레드(국고채-CD유통수익률), 생산자물가지수, 부산 및 경남 어음부도율, 종합주가지수, 실업률, 소비자물가지수, 부산 아파트 매매지수 등입니다.

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

한편, 금리 인상, 물가 상승 등에 따른 경제 불확실성의 증가는 잠재적으로 연결회사의 특정 포트폴리오에 대한 기대신용손실에 영향을 미칠 수 있습니다. 이러한 불확실성으로 인하여 재무제표 작성시 사용된 중요한 회계 추정 및 가정은 변경될 수 있습니다. 연결회사는 주요 시장지표, 연체율, 유동성비율 등을 지속적으로 모니터링하고 있습니다.

연결회사는 이러한 불확실성의 증가에 따른 잠재 부실 영향을 반영하기 위하여 관련 영향도가 높은 업종 차주, 이자납입유예 및 분할상환유예 신청 차주 및 부동산 프로

젝트파이낸싱 차주 중 일부를 신용위험이 유의적으로 증가한 차주로 분류하고 충당금을 추가 적립하였습니다. 이에 대한 익스포저 및 신용손실충당금 적립 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
익스포저	11,376,582	5,493,823
신용손실충당금	432,856	279,322

4. 금융상품 위험 관리

(1) 개요

1) 위험관리정책 개요

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

(2) 신용위험

1) 신용위험의 개요

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

2) 신용위험의 관리

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

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

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

3) 신용위험에 대한 최대노출정도

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
난내:		
예치금	388,650	318,151
당기손익-공정가치금융자산	6,867,900	4,709,581
기타포괄손익-공정가치금융자산	7,028,690	4,927,027
상각후원가금융자산	9,220,251	9,234,752
대출채권	109,382,964	104,761,437
수취채권	1,474,910	1,517,675
파생상품자산	133,689	168,679
소 계	134,497,054	125,637,302
난외:		
지급보증	1,359,921	1,161,773
약정	23,553,296	23,817,428
소 계	24,913,217	24,979,201
합 계	159,410,271	150,616,503

4) 금융자산의 신용건전성 분석

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

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

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

(단위: 백만원)

구분	당기말									
	대출채권 및 수취채권						채무증권			
	대출채권			수취채권			소계	기타포괄손익- 공정가치	상각후원가	소계
	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	49,224,082	2,433,691	-	195,396	10,720	-	51,863,889	7,028,690	9,218,538	16,247,228
Grade 2	27,847,506	7,800,955	-	143,404	17,614	-	35,809,479	-	5,000	5,000
Grade 3	7,267,729	8,363,627	5,000	44,287	28,847	-	15,709,490	-	-	-
Grade 4	248,798	3,781,167	728,658	2,225	27,746	5,996	4,794,590	-	-	-
무등급	2,377,910	657,755	66,403	993,578	4,691	65,866	4,166,203	-	-	-
합계	86,966,025	23,037,195	800,061	1,378,890	89,618	71,862	112,343,651	7,028,690	9,223,538	16,252,228

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

(단위: 백만원)

구분	당기말							
	대출약정				보증계약			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산			신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
Grade 1	15,917,762	194,641	-	16,112,403	308,134	1,360	-	309,494
Grade 2	4,301,921	692,076	-	4,993,997	483,993	239,730	-	723,723
Grade 3	802,625	575,937	-	1,378,562	115,380	160,956	-	276,336
Grade 4	15,600	152,379	291	168,270	96	45,710	4,562	50,368
무등급	142,385	28,186	-	170,571	-	-	-	-
합계	21,180,293	1,643,219	291	22,823,803	907,603	447,756	4,562	1,359,921

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

(단위: 백만원)

구분	전기말									
	대출채권 및 수취채권						채무증권			
	대출채권			수취채권			소 계	기타포괄손익- 공정가치	상각후원가	소 계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실			12개월 기대신용손실	12개월 기대신용손실	
신용이 손상되지 않은 금융자산		신용이 손상된 금융자산	신용이 손상되지 않은 금융자산		신용이 손상된 금융자산					
Grade 1	49,613,309	1,174,918	-	224,942	7,219	-	51,020,388	4,927,027	9,235,792	14,162,819
Grade 2	29,210,204	5,206,632	-	120,987	14,005	-	34,551,828	-	2,002	2,002
Grade 3	7,242,252	6,405,297	-	26,861	22,131	-	13,696,541	-	-	-
Grade 4	313,063	2,813,197	504,669	2,038	10,543	1,681	3,645,211	-	-	-
무등급	3,086,261	150,399	21,669	1,094,061	-	66,961	4,419,351	-	-	-
합 계	89,465,109	15,750,443	526,338	1,468,889	53,898	68,642	107,333,319	4,927,027	9,237,794	14,164,821

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

(단위: 백만원)

구분	전기말							
	대출약정				보증계약			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소 계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산			신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
Grade 1	16,350,815	138,696	-	16,489,511	302,759	2,233	-	304,992
Grade 2	4,187,459	644,902	-	4,832,361	471,234	142,621	-	613,855
Grade 3	772,882	461,596	-	1,234,478	93,804	68,774	-	162,578
Grade 4	30,461	138,217	-	168,678	-	77,427	2,922	80,349
무등급	350,477	9,513	-	359,990	-	-	-	-
합 계	21,692,094	1,392,924	-	23,085,018	867,797	291,055	2,922	1,161,774

5) 신용위험의 집중도 분석

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

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	대출채권	채무증권		
		기타포괄손익 -공정가치	상각후원가	소 계
지역별:				
대한민국	109,545,470	6,955,928	9,174,588	16,130,516
중국	178,826	-	-	-
기타	1,078,985	72,762	48,950	121,712
합 계	110,803,281	7,028,690	9,223,538	16,252,228
산업별:				
광업	28,673	39,948	-	39,948
제조업	20,488,304	-	-	-
전기, 가스, 증기 및 수도사업	618,868	488,622	382,493	871,115
건설업	3,720,689	277,150	302,090	579,240
도매 및 소매업	10,099,021	-	-	-
운수업	1,936,978	138,273	295,025	433,298
숙박 및 음식점업	4,758,493	-	-	-
출판, 영상, 방송통신 및 정보서비스업	479,769	-	-	-
금융 및 보험업	2,578,888	1,809,811	3,047,259	4,857,070
부동산업 및 임대업	20,066,205	319,585	747,827	1,067,412
사업시설관리 및 사업지원 서비스업	618,763	20,312	40,000	60,312
공공행정, 국방 및 사회보장 행정	119,831	3,894,312	4,328,914	8,223,226
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	4,838,006	40,677	79,867	120,544
기타	40,450,793	-	63	63
합 계	110,803,281	7,028,690	9,223,538	16,252,228

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	대출채권	채무증권		
		기타포괄손익 -공정가치	상각후원가	소 계
지역별:				
대한민국	104,177,447	4,882,040	9,183,643	14,065,683
중국	276,025	-	-	-
기타	1,288,418	44,987	54,151	99,138
합 계	105,741,890	4,927,027	9,237,794	14,164,821
산업별:				
광업	31,286	78,388	-	78,388
제조업	20,225,586	-	-	-
전기, 가스, 증기 및 수도사업	670,652	197,790	392,428	590,218
건설업	3,072,555	130,325	338,093	468,418
도매 및 소매업	9,627,191	-	-	-
운수업	2,130,075	96,500	310,730	407,230
숙박 및 음식점업	4,398,773	-	-	-
출판, 영상, 방송통신 및 정보서비스업	434,120	-	2,002	2,002
금융 및 보험업	3,042,738	1,479,250	3,039,869	4,519,119
부동산업 및 임대업	18,926,600	300,981	798,321	1,099,302
사업시설관리 및 사업지원 서비스업	635,251	19,612	40,000	59,612
공공행정, 국방 및 사회보장 행정	514,540	2,555,405	4,226,222	6,781,627
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	4,668,282	68,776	89,820	158,596
기타	37,364,241	-	309	309
합 계	105,741,890	4,927,027	9,237,794	14,164,821

(3) 유동성위험

1) 유동성위험의 개요

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

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

2) 유동성위험의 관리

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

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

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

3) 비파생금융부채 및 파생상품의 만기구조 분석

당기말 및 전기말 현재 비파생금융부채 및 파생상품의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말					
	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 12개월 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합계
금융부채(*1):						
예수부채	42,276,426	15,592,687	46,659,878	4,514,201	195,468	109,238,660
당기손익-공정가치측정금융부채	249,793	269,880	394,481	191,566	-	1,105,720
차입부채	3,497,537	1,199,424	1,304,533	2,668,298	483,714	9,153,506
사채	534,655	1,880,268	4,990,049	6,206,989	174,687	13,786,648
기타금융부채(*2)	3,563,286	47,691	135,635	587,938	539,578	4,874,128
소계	50,121,697	18,989,950	53,484,576	14,168,992	1,393,447	138,158,662
파생상품부채:						
위험회피 파생상품(*3)	-	-	-	20,556	12,023	32,579
매매목적 파생상품(*3)	9,016	8,929	18,912	19,549	38,772	95,178
소계	9,016	8,929	18,912	40,105	50,795	127,757

(*1) 금융부채는 약정 원금 및 이자를 포함하고 있습니다.

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

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

(단위: 백만원)

구분	전기말					
	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 12개월 이하	1년 초과~ 5년 이하	5년 초과	합계
금융부채(*1):						
예수부채	42,344,768	13,816,483	41,381,305	5,882,292	202,079	103,626,927
당기손익-공정가치측정금융부채	58,527	225,712	298,781	11,325	55,403	649,748
차입부채	2,380,775	732,236	1,645,413	2,949,949	501,613	8,209,986
사채	710,964	1,759,141	3,924,890	6,109,798	309,625	12,814,418
기타금융부채(*2)	2,395,185	38,185	171,669	401,327	352,370	3,358,736
소계	47,890,219	16,571,757	47,422,058	15,354,691	1,421,090	128,659,815
파생상품부채:						
위험회피 파생상품(*3)	-	-	-	29,250	15,922	45,172
매매목적 파생상품(*3)	21,733	17,607	35,871	25,085	55,404	155,700
소계	21,733	17,607	35,871	54,335	71,326	200,872

(*1) 금융부채는 약정 원금 및 이자를 포함하고 있습니다.

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

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

4) 난외(지급보증 및 약정 등) 잔존 만기

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
지급보증	1,359,921	1,161,774
약정	23,553,297	23,817,428
합계	24,913,218	24,979,202

(4) 시장위험

1) 시장위험의 개요

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

2) 시장위험의 관리

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

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

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

3) 트레이딩 포지션

가. 트레이딩 포지션 정의

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

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

나. 트레이딩 포지션에서 발생하는 시장위험의 관측방법

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

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

다. VaR (Value at Risk)

① VaR 의 측정

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

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

② 백테스팅 (Back-Testing)

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

③ 위기상황분석 (Stress Testing)

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

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

i) 부산은행

(단위: 백만원)

구 분	당기			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	987	735	791	720
주가 위험	7	441	338	163
환 위험	1,757	946	1,148	932
분산효과	(932)	(1,462)	(1,261)	(1,012)
총 VaR	1,819	660	1,016	803

(단위: 백만원)

구 분	전기			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	1,115	313	758	1,020
주가 위험	11	91	67	11
환 위험	1,735	118	662	912
분산효과	(540)	(163)	(558)	(568)
총 VaR	2,321	359	929	1,375

ii) 경남은행

(단위: 백만원)

구분	당기			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	376	21	188	18
주가 위험	49	-	27	-
환 위험	207	10	69	17
분산효과	(137)	(7)	(53)	(7)
총 VaR	495	24	231	28

(단위: 백만원)

구분	전기			
	최고치	최저치	평균치	기말
금리 위험	284	143	193	140
주가 위험	424	-	187	-
환 위험	20	13	35	73
분산효과	(33)	(13)	(29)	(61)
총 VaR	695	143	386	152

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

라. 위험요소별 세부내역

① 금리 위험

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

② 주가 위험

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

③ 환 위험

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

(단위: 백만USD, 백만JPY, 백만CNY, 백만EUR, 백만원)

금융상품분류		당기말								
		USD		JPY		EUR		CNY		기타
		기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	원화환산
자산	현금및예치금	276	355,570	21,311	194,494	58	83,328	216	39,013	91,557
	당기손익-공정가치금융자산	11	14,428	-	-	-	-	-	-	-
	기타포괄손익-공정가치금융자산	76	97,365	-	-	-	-	-	-	-
	상각후원가금융자산	110	142,216	-	-	-	-	-	-	32,296
	대출채권 및 수취채권	1,390	1,792,213	13,862	126,517	58	82,468	1,073	194,041	205,725
	기타자산	163	209,610	152	1,390	-	77	-	2	163
	합 계	2,026	2,611,402	35,325	322,401	116	165,873	1,289	233,056	329,741
부채	예수부채	844	1,088,427	30,386	277,322	26	37,800	335	60,497	24,033
	차입부채	835	1,076,739	8,685	79,261	32	45,937	797	144,155	189,810
	기타부채	490	631,567	2,307	21,055	8	10,987	31	5,528	5,392
	합 계	2,169	2,796,733	41,378	377,638	66	94,724	1,163	210,180	219,235

(단위: 백만USD, 백만JPY, 백만CNY, 백만EUR, 백만원)

금융상품분류		전기말								
		USD		JPY		EUR		CNY		기타
		기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	기초통화	원화환산	원화환산
자산	현금및예치금	304	385,685	14,422	137,469	79	55,280	233	69,117	52,865
	당기손익-공정가치금융자산	20	24,841	-	-	-	-	-	-	-
	기타포괄손익-공정가치금융자산	84	106,377	-	-	-	-	-	-	-
	상각후원가금융자산	93	117,853	-	-	-	-	-	-	-
	대출채권 및 수취채권	1,796	2,276,438	12,377	117,977	52	62,816	648	138,754	70,150
	기타자산	753	933,641	11,119	105,985	50	9,124	40	55,510	11,543
	합 계	3,050	3,844,835	37,918	361,431	181	127,220	921	263,381	134,558
부채	예수부채	862	1,092,313	17,003	162,099	67	43,502	376	83,675	49,578
	차입부채	1,119	1,417,926	12,151	115,819	6	7,895	188	64,592	33,831
	기타부채	568	719,508	1,302	12,412	14	6,449	5	2,976	561
	합 계	2,549	3,229,747	30,456	290,330	87	57,846	569	151,243	83,970

4) 비트레이딩 포지션

가. 비트레이딩 포지션 정의

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

나. 비트레이딩 포지션에서 발생하는 위험의 관측방법

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

(5) 운영위험

1) 운영위험의 개요

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

2) 운영위험의 관리

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

(6) 자본관리

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

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

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

(단위: 백만원, %)

구분	당기말	전기말
보통주자본(A)	8,935,573	8,307,214
기타기본자본(B)	982,347	1,194,596
보완자본(C)	659,439	628,343
자기자본 합계(D)	10,577,359	10,130,153
신용위험가중자산	67,927,522	67,611,241
시장위험가중자산	2,769,413	989,542
운영위험가중자산	5,753,961	5,922,533
총위험가중자산(E)	76,450,896	74,523,316
보통주자본비율(A/E)	11.69	11.15
기본자본비율((A+B)/E)	12.97	12.75
총자본비율(D/E)	13.84	13.59

5. 영업부문 정보

(1) 부문별 보고 현황 및 사업별 부문

부문별 정보는 연결회사의 사업별부문에 관한 정보를 나타냅니다. 사업부문의 주요 구분은 연결회사의 내부보고 현황을 기초로 하였습니다. 연결회사는 은행 두 부문, 증권, 캐피탈, 저축은행, 기타의 여섯 가지 영업 부문으로 구분하고 있습니다. 이러한 영업 부문은 제공되는 상품과 서비스의 성격, 고객별 분류 및 연결회사의 조직을 기초로 나뉘어지며, 이를 기초로 주요 부문별 정보를 공시하고 있습니다.

당기 및 전기 중 현재 사업별 영업 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기								
	부산은행	경남은행	BNK캐피탈	BNK투자증권	BNK저축은행	기타	합계	조정사항	연결재무제표
순이자손익	1,497,808	990,443	325,741	76,631	52,828	(28,220)	2,915,231	(9,777)	2,905,454
순수수료손익	61,750	41,826	24,060	80,570	8,588	26,846	243,640	(2,361)	241,279
당기손익-공정가치금융자산관련순손익	56,835	56,078	6,535	39,300	1,137	25,255	185,140	(23,556)	161,584
기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익	2,392	2,001	-	402	-	-	4,795	3	4,798
상각후원가금융자산관련순손익	(256)	10	-	-	-	-	(246)	-	(246)
신용손실충당금환입액(전입액) 등	(314,936)	(173,178)	(147,123)	(93,467)	(30,452)	(364)	(759,520)	145	(759,375)
일반관리비	(688,468)	(481,792)	(104,497)	(89,587)	(23,870)	(114,015)	(1,502,229)	26,264	(1,475,965)
기타영업손익	(180,415)	(142,206)	49,738	9,795	(8,016)	418,796	147,892	(424,047)	(276,355)
영업이익	434,710	293,182	154,454	23,644	215	328,298	1,234,503	(433,329)	801,174
영업외손익	31,196	33,835	(9,396)	(17)	844	32,849	89,311	(14,925)	74,386
법인세비용차감전순이익	465,906	327,017	145,058	23,627	1,059	361,147	1,323,814	(448,254)	875,560
법인세비용	(86,786)	(69,893)	(33,223)	(11,262)	2,074	(4,948)	(204,038)	7,383	(196,655)
당기순이익	379,120	257,124	111,835	12,365	3,133	356,199	1,119,776	(440,871)	678,905
자산 총계	77,271,486	50,933,014	8,972,818	5,807,547	1,785,620	9,018,975	153,789,460	(8,005,825)	145,783,635
부채 총계	71,622,886	47,470,883	7,663,670	4,620,653	1,546,750	2,409,450	135,334,292	(224,359)	135,109,933

(단위: 백만원)

구분	전기								
	부산은행	경남은행	BNK캐피탈	BNK투자증권	BNK저축은행	기타	합계	조정사항	연결재무제표
순이자손익	1,506,803	988,758	355,085	52,359	56,556	(32,029)	2,927,532	(6,426)	2,921,106
순수수료손익	78,651	54,069	52,411	179,139	3,083	23,551	390,914	(2,074)	388,840
당기손익-공정가치금융자산관련순손익	(13,668)	34,006	16,180	(13,234)	(6,602)	(8,220)	8,462	(12,749)	(4,287)
기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익	3,302	(895)	-	402	-	-	2,809	-	2,809
상각후원가금융자산관련순손익	12	272	-	-	-	-	284	-	284
신용손실충당금환입액(전입액) 등	(146,437)	(129,995)	(134,710)	(33,974)	(33,379)	(103)	(478,598)	143	(478,455)
일반관리비	(702,692)	(468,280)	(104,531)	(142,790)	(21,724)	(100,639)	(1,540,656)	19,473	(1,521,183)
기타영업손익	(124,744)	(109,138)	46,016	37,178	(4,056)	403,438	248,694	(401,667)	(152,973)
영업이익	601,227	368,797	230,451	79,080	(6,112)	285,998	1,559,441	(403,300)	1,156,141
영업외손익	882	(38,531)	2,098	833	743	29,988	(3,967)	(26,952)	(30,939)
법인세비용차감전순이익	602,109	330,266	232,549	79,913	(5,369)	315,986	1,555,454	(430,252)	1,125,202
법인세비용	(146,317)	(76,412)	(61,502)	(22,593)	1,598	1,126	(304,100)	12,048	(292,052)
당기순이익	455,792	253,854	171,047	57,320	(3,771)	317,112	1,251,354	(418,204)	833,150
자산 총계	73,236,530	48,857,988	8,605,180	3,914,235	1,704,240	8,287,508	144,605,721	(7,673,114)	136,932,607
부채 총계	67,566,280	45,232,933	7,405,935	2,849,952	1,468,504	2,040,720	126,564,304	(421,579)	126,142,725

(2) 상품별 및 지역별 구분

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

(3) 주요 고객에 대한 정보

지역별 연결회사의 수익과 비유동자산에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	수익		비유동자산	
	당기	전기	당기말	전기말
국내귀속분	9,589,846	7,501,364	2,165,954	2,130,127
해외귀속분	74,101	58,687	10,232	9,993
합계	9,663,947	7,560,051	2,176,186	2,140,120

6. 금융자산과 금융부채

(1) 금융상품 종류별 공정가치

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
현금및예치금	5,359,110	5,359,110	6,212,882	6,212,882
당기손익-공정가치금융자산	7,223,889	7,223,889	4,954,903	4,954,903
기타포괄손익-공정가치금융자산	7,187,862	7,187,862	5,093,086	5,093,086
상각후원가금융자산	9,220,251	9,056,373	9,234,752	8,783,170
대출채권및수취채권	110,857,874	112,829,785	106,279,112	107,014,684
파생상품자산	133,689	133,689	168,679	168,679
금융자산 소계	139,982,675	141,790,708	131,943,414	132,227,404
금융부채:				
예수부채	106,761,234	106,808,602	101,470,361	101,419,465
당기손익-공정가치측정금융부채	1,108,862	1,108,862	850,662	850,662
차입부채	8,815,876	8,771,491	7,716,089	7,626,096
사채	13,035,410	13,026,872	12,145,457	12,032,936
파생상품부채	122,132	122,132	194,189	194,189
기타금융부채(*)	4,742,453	4,744,441	3,264,680	3,262,217
금융부채 소계	134,585,967	134,582,400	125,641,438	125,385,565

(*) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용 등으로 구성되어 있습니다.

(2) 금융상품별 공정가치 측정방법 및 가정

금융상품별 공정가치의 평가 방법 및 가정은 다음과 같습니다.

구분	공정가치 결정방법
현금및예치금	현금은 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다. 요구불예치금과 결제성예치금은 만기가 정해져 있지 아니하고 즉시 현금화할 수 있는 예치금으로서, 장부금액이 공정가치의 근사치이므로 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 일반예치금의 경우는 DCF모형(Discounted Cash Flow Model)을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 다만, 결산일 기준 계약만기 및 금리 재설정주기가 3개월 이내인 상품의 경우 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다.

구분	공정가치 결정방법
유가증권	<p>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(FreeCash Flow to Equity Model), 배당할인모형, 위험조정할인율법, 순자산가치법 중 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.</p>
파생상품	<p>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.</p>
대출채권및 수취채권	<p>대출채권및수취채권의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고있습니다. DCF적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 중도상환위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대 현금흐름을 적용한 후 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 대출채권및수취채권 중 결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하이거나, 변동금리상품 중 금리변경주기가 3개월 이하인 상품은 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.</p>
예수부채	<p>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.</p>
차입부채	<p>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.</p>
사채	<p>활성시장에서 공시되는 시장가격에 근거하여 외부전문평가기관이 제공한 평가금액을 이용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.</p>
기타금융부채	<p>기타금융부채는 주로 결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하인 금융부채로 구성되어 있으며, 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.</p>

(3) 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계

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

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산	343,910	5,436,502	1,443,477	7,223,889
기타포괄손익-공정가치금융자산	3,497,596	3,541,810	148,456	7,187,862
당기손익-공정가치대출채권	-	-	51,250	51,250
파생상품자산	-	123,843	9,846	133,689
금융자산 소계	3,841,506	9,102,155	1,653,029	14,596,690
금융부채:				
당기손익-공정가치측정금융부채	178,149	-	930,713	1,108,862
파생상품부채	-	83,798	38,334	122,132
금융부채 소계	178,149	83,798	969,047	1,230,994

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산	176,978	3,263,697	1,514,228	4,954,903
기타포괄손익-공정가치금융자산	2,262,647	2,673,126	157,313	5,093,086
당기손익-공정가치대출채권	-	-	62,105	62,105
파생상품자산	300	167,424	955	168,679
금융자산 소계	2,439,925	6,104,247	1,734,601	10,278,773
금융부채:				
당기손익-공정가치측정금융부채	266,502	-	584,160	850,662
파생상품부채	307	148,027	45,855	194,189
금융부채 소계	266,809	148,027	630,015	1,044,851

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익-공정가치금융자산			
채무증권	4,522,848	DCF모형	할인율
기타증권	913,654	DCF모형, 순자산가치법, Monte-Carlo Simulation	할인율, 편입자산가액, 변동성
기타포괄손익-공정가치금융자산			
채무증권	3,541,810	DCF모형	할인율
파생상품자산	123,843	DCF모형, 1-factor Gaussian Copular model	이자율, 할인율, 환율, 준거자산 신용 스프레드 등
금융부채:			
파생상품부채	83,798	DCF모형, 1-factor Gaussian Copular model	이자율, 할인율, 환율, 준거자산 신용 스프레드 등

(단위: 백만원)

구분	전기말		
	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익-공정가치금융자산			
채무증권	2,412,629	DCF 모형	할인율
기타증권	851,068	DCF 모형, 순자산가치법	할인율, 편입자산가액
기타포괄손익-공정가치금융자산			
채무증권	2,673,126	DCF 모형	할인율
파생상품자산	167,424	DCF 모형	할인율, 환율
금융부채:			
파생상품부채	148,027	DCF 모형	할인율, 환율

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	공정가치	가치평가방법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 및 범위	관측 가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산	1,443,477			
지분증권	217,781	순자산가치법 현금흐름할인모형 이항모형 Hull & White / G2++ 최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형	편입자산가액 할인율 : 16.17% 변동성 : 0.61%~76.22% 성장률 : 0%	편입자산가액 증가(감소), 할인율 감소(증가), 성장률 증가(감소), 변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
채무증권	114,761	최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형	변동성: 14.23%-53.75%	변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
기타증권	1,110,935	순자산가치법 배당할인모형 현금흐름할인모형 이항모형 시장가치접근법 최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형	편입자산가액 할인율 : 3.07%~125.11% 변동성 : 0.54%-52.74% 성장률 : 1.00% 청산가치 : 0.00%	편입자산가액 증가(감소), 할인율감소(증가), 변동성 증가(감소), 성장률 증가(감소), 청산가치 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
기타포괄손익-공정가치금융자산	148,456			
지분증권	148,456	순자산가치법 FOFE모형 배당할인모형 유사기업비교법 현금흐름할인모형	편입자산가액 할인율: 9.25%~17.54% 성장률: 0.00%~1.00%	편입자산가액 증가(감소), 할인율감소(증가), 성장률 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
당기손익-공정가치대출채권	51,250			
복합금융상품	51,250	이항모형	변동성 : 19.99%~61.28% 할인율 : 5.33%~21.21%	변동성 증가(감소) 할인율감소(증가)시 공정가치 증가(감소)
파생상품자산	9,846	이항모형 몬테카를로 시뮬레이션모형	변동성 : 0%~99% 할인율 : 3.70%~3.80% 상관계수: -0.99~0.99	변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소) 상관계수가 높을 수록 공정가치 상승 가능성 증가
금융부채:				
당기손익-공정가치측정금융부채	930,713	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	38,334	이항모형 최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형	변동성 : 0%~99% 할인율 : 3.70%~3.80% 상관계수 : -0.99~0.99	변동성 증가(감소) 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소) 상관계수가 높을 수록 공정가치 상승 가능성 증가

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	공정가치	가치평가방법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 및 범위	관측 가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산	1,514,228			
지분증권	192,384	순자산가치법, 현금흐름할인모형 이항모형	편입자산가액, 할인율: 9.33% 변동성: 23.07~38.37% 주가배수지표: 0.69	편입자산가액 증가(감소), 할인율 감소(증가), 성장률 증가(감소), 변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소) 주가배수지표증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
채무증권	171,307	최소자승 몬테카를로 시뮬레이션모형	변동성: 18.32%~36.39%	변동성 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
기타증권	1,150,537	순자산가치법 배당할인모형 유사기업비교법 현금흐름할인모형 이항모형 등	편입자산가액 할인율: 2.35%~77.60% 변동성: 13.61%~59.30% 성장률: 0.00% 청산가치: 0.00%	편입자산가액 증가(감소), 할인율감소(증가), 변동성 증가(감소), 성장률 증가(감소), 청산가치 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
기타포괄손익-공정가치금융자산	157,313			
지분증권	157,313	순자산가치법 FCFE모형 배당할인모형 유사기업비교법 현금흐름할인모형	편입자산가액 할인율: 3.48%~76.75% 변동성: 15.87%~59.30% 성장률: 0.00%~1.00% 청산가치: 0.00%	편입자산가액 증가(감소), 할인율감소(증가), 변동성 증가(감소), 성장률 증가(감소), 청산가치 증가(감소)시 공정가치 증가(감소)
당기손익-공정가치대출채권	62,105			
복합금융상품	62,105	이항모형 최소자승 몬테카를로 시뮬레이션모형 현금흐름할인모형	변동성: 3.46%~45.09% 할인율: 4.72%~20.12%	변동성 증가(감소), 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소)
파생상품자산	955	이항모형 몬테카를로 시뮬레이션모형	변동성: 0%~99% 상관계수: -0.99~0.99	변동성 증가(감소) 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소) 상관계수가 높을 수록 공정가치 상승 가능성 증가
금융부채:				
당기손익-공정가치측정금융부채	584,160	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	45,855	이항모형 최소자승몬테카를로 시뮬레이션모형	변동성: 0%~99% 할인율: 2.90%~3.20% 상관계수: -0.99~0.99	변동성 증가(감소) 할인율 감소(증가)시 공정가치 증가(감소) 상관계수가 높을 수록 공정가치 상승 가능성 증가

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

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산(*1)(*5)	4,842	(3,974)	-	-
기타포괄손익-공정가치금융자산(*1)	-	-	3,334	(1,928)
당기손익-공정가치 대출채권(*2)	351	(347)	-	-
파생상품자산(*3)	39	(53)	-	-
금융부채:				
당기손익-공정가치측정금융부채(*4)	(144)	202	-	-
파생상품부채(*3)	6,872	(6,917)	-	-
합계	11,960	(11,089)	3,334	(1,928)

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

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

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

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

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

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
당기손익-공정가치금융자산(*1)(*5)	7,074	(5,859)	-	-
기타포괄손익-공정가치금융자산(*1)	-	-	6,558	(3,240)
당기손익-공정가치 대출채권(*2)	849	(709)	-	-
파생상품자산(*3)	3	4	-	-
금융부채:				
당기손익-공정가치측정금융부채(*4)	25	(18)	-	-
파생상품부채(*3)	6,277	(6,282)	-	-
합계	14,228	(12,864)	6,558	(3,240)

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

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

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

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

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

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

(단위: 백만원)

구분	당기					
	당기손익-공정가치금융자산	기타포괄손익-공정가치금융자산	당기손익-공정가치대출채권	파생상품자산	파생상품부채	당기손익-공정가치측정금융부채
기초금액	1,514,228	157,313	62,105	955	45,855	584,160
총손익:						
당기손익인식액(*1)	24,409	-	(2,903)	6,239	(13,707)	38,313
기타포괄손익인식액	-	(9,100)	-	-	-	303
매입금액	539,817	276	-	3,541	7,603	1,894,978
매도금액	(342,521)	(33)	(7,952)	(889)	(1,417)	(1,587,041)
기타변동액:						
다른 수준으로 변경된 금액(*2)	(8,535)	-	-	-	-	-
대체금액	(283,921)	-	-	-	-	-
기말금액	1,443,477	148,456	51,250	9,846	38,334	930,713

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

(단위: 백만원)

구분	당기손익-공정가치 금융자산 관련손익	당기손익-공정가치 대출채권 관련손익	파생상품 관련손익	당기손익-공정가치측정 금융부채 관련손익	합계
당기손익 인식금액	24,409	(2,903)	19,946	(38,313)	3,139
미실현손익 변동금액	27,882	(1,289)	19,933	(9,266)	37,260

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

(단위: 백만원)

구분	전기					
	당기손익- 공정가치금융자산	기타포괄손익- 공정가치금융자산	당기손익- 공정가치대출채권	파생상품자산	파생상품부채	당기손익- 공정가치측정금융 부채
기초금액	1,393,898	169,597	66,565	1,346	3,862	92,201
총손익:						
당기손익인식액(*1)	(27,946)	-	(11,641)	(382)	41,147	9,535
기타포괄손익인식액	-	(10,026)	-	-	-	102
매입금액	471,921	2,775	7,495	-	855	928,281
매도금액	(324,759)	(33)	(314)	-	-	(445,959)
기타변동액:						
다른 수준으로 변경된 금액(*2)	(3,537)	-	-	-	-	-
대체금액	4,651	(5,000)	-	(9)	(9)	-
기말금액	1,514,228	157,313	62,105	955	45,855	584,160

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

(단위: 백만원)

구분	당기손익-공정가치 금융자산 관련손익	당기손익-공정가치 대출채권 관련손익	파생상품 관련손익	당기손익- 공정가치측정 금융부채 관련손익	합 계
당기손익 인식금액	(27,946)	(11,641)	(41,529)	(9,535)	(90,651)
미실현손익 변동금액	(20,632)	(11,641)	(41,529)	2,928	(70,874)

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

(4) 공정가치로 후속측정되지 않는 금융상품의 공정가치 서열체계

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

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산:				
현금및예치금	512,895	4,846,215	-	5,359,110
대출채권및수취채권	-	124,561	112,653,974	112,778,535
상각후원가금융자산	1,115,554	7,940,819	-	9,056,373
소계	1,628,449	12,911,595	112,653,974	127,194,018
금융부채:				
예수부채	-	17,605,094	89,203,508	106,808,602
차입부채	1,465,285	1,732,782	5,573,424	8,771,491
사채	-	13,026,872	-	13,026,872
기타금융부채	-	-	4,744,441	4,744,441
소계	1,465,285	32,364,748	99,521,373	133,351,406

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산:				
현금및예치금	644,249	5,568,633	-	6,212,882
대출채권및수취채권	-	3,260	106,949,319	106,952,579
상각후원가금융자산	381,246	8,401,924	-	8,783,170
소계	1,025,495	13,973,817	106,949,319	121,948,631
금융부채:				
예수부채	-	18,167,248	83,252,217	101,419,465
차입부채	358,924	1,134,360	6,132,812	7,626,096
사채	-	12,032,936	-	12,032,936
기타금융부채	-	448	3,261,769	3,262,217
소계	358,924	31,334,992	92,646,798	124,340,714

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

(단위: 백만원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산:				
채무증권	7,940,819	8,401,924	DCF 모형	할인율
금융부채:				
예수부채	17,605,094	18,167,248	DCF 모형	할인율
차입부채	1,732,782	1,134,360	DCF 모형	할인율
사채	13,026,872	12,032,936	DCF 모형	할인율

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

(단위: 백만원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산:				
대출채권및수취채권	112,645,193	106,949,319	DCF 모형	할인율, 조기상환율
금융부채:				
예수부채	89,203,508	83,252,217	DCF 모형	할인율
차입부채	5,573,424	6,132,812	DCF 모형	할인율
기타금융부채	4,744,441	3,261,769	DCF 모형	할인율

(5) 금융자산의 양도

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

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

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

(단위: 백만원)

거래의 성격	당기말		전기말	
	양도된자산의 장부금액	관련부채의 장부금액	양도된자산의 장부금액	관련부채의 장부금액
환매조건부채권매도	2,352,065	2,468,344	878,290	726,761
대여유가증권	1,520,342	-	1,638,116	-
유동화 금융자산	642,590	683,434	633,047	683,932
합 계	4,514,997	3,151,778	3,149,453	1,410,693

(6) 금융상품 상계

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

1) 당기말

가. 금융자산

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산	133,689	-	133,689	327,574	-	146,787
미수미결제현물환	340,672	-	340,672			
환매조건부매수	30,000	-	30,000	30,000	-	-
미회수내국환채권	2,146,139	1,951,143	194,996	-	-	194,996
유가증권미수금	77,148	17,427	59,720	-	-	59,721
합 계	2,727,648	1,968,570	759,077	357,574	-	401,503

나. 금융부채

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융부채순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채	122,132	-	122,132	271,051	-	167,375
미지급미결제현물환	316,294	-	316,294			
환매조건부매도	2,468,344	-	2,468,344	2,468,344	-	-
매도유가증권	178,149	-	178,149	178,149	-	-
미지급내국환채무	2,209,221	1,951,143	258,078	-	-	258,078
미지급금	75,861	17,427	58,434	-	-	58,434
합 계	5,370,001	1,968,570	3,401,431	2,917,544	-	483,887

2) 전기말

가. 금융자산

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산	168,378	-	168,378	400,388	5,400	134,674
미수미결제현물환	372,084	-	372,084			
환매조건부매수	360,000	-	360,000	360,000	-	-
미회수내국환채권	2,230,556	1,904,689	325,867	-	-	325,867
유가증권미수금	82,454	7,982	74,472	-	-	74,472
합계	3,213,472	1,912,671	1,300,801	760,388	5,400	535,013

나. 금융부채

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융부채순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		상계후 금액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채	193,980	-	193,980	335,046	16,363	190,731
미지급미결제현물환	348,160	-	348,160			
환매조건부매도	726,761	-	726,761	726,761	-	-
매도유가증권	266,502	-	266,502	266,502	-	-
미지급내국환채무	2,050,161	1,904,689	145,472	-	-	145,472
미지급금	57,815	7,982	49,833	-	-	49,833
합계	3,643,379	1,912,671	1,730,708	1,328,309	16,363	386,036

(7) 금융상품 범주별 분류

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

(단위: 백만원)

구분	당기말				합계
	당기손익-공정가치측정금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	상각후원가측정금융자산	위험회피파생자산	
금융자산:					
현금및예치금	-	-	5,359,110	-	5,359,110
당기손익-공정가치측정유가증권	7,223,889	-	-	-	7,223,889
파생상품자산	-	-	-	133,689	133,689
당기손익-공정가치측정대출채권	51,250	-	-	-	51,250
상각후원가측정대출채권	-	-	110,806,624	-	110,806,624
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	-	7,187,862	-	-	7,187,862
상각후원가측정유가증권	-	-	9,220,251	-	9,220,251
금융자산 총계	7,275,139	7,187,862	125,385,985	133,689	139,982,675

(단위: 백만원)

구분	당기말				합계
	당기손익-공정가치측정금융부채	당기손익-공정가치측정지정금융부채	상각후원가측정금융부채	위험회피파생부채	
금융부채:					
예수부채	-	-	106,761,234	-	106,761,234
당기손익-공정가치측정금융부채	178,149	930,713	-	-	1,108,862
차입부채	-	-	8,815,876	-	8,815,876
사채	-	-	13,035,410	-	13,035,410
파생상품부채	-	-	-	122,132	122,132
기타금융부채(*)	-	-	4,742,453	-	4,742,453
금융부채 총계	178,149	930,713	133,354,973	122,132	134,585,967

(*) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용 등으로 구성되어 있습니다.

(단위: 백만원)

구분	전기말				합계
	당기손익-공정가치측정금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	상각후원가측정금융자산	위험회피파생자산	
금융자산:					
현금및예치금	-	-	6,212,882	-	6,212,882
당기손익-공정가치측정유가증권	4,954,903	-	-	-	4,954,903
파생상품자산	-	-	-	168,679	168,679

구분	전기말				
	당기손익-공정 가치측정금융 자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가 측정금융자산	위험회피파생 자산	합계
당기손익-공정가치측정대출채권	62,105	-	-	-	62,105
상각후원가측정대출채권	-	-	106,217,007	-	106,217,007
기타포괄손익-공정가치측정유가 증권	-	5,093,086	-	-	5,093,086
상각후원가측정유가증권	-	-	9,234,752	-	9,234,752
금융자산 총계	5,017,008	5,093,086	121,664,641	168,679	131,943,414

(단위: 백만원)

구분	전기말				
	당기손익-공정 가치측정금융 부채	당기손익-공정 가치측정 지정 금융부채	상각후원가 측정금융부채	위험회피파생 부채	합계
금융부채:					
예수부채	-	-	101,470,361	-	101,470,361
당기손익-공정가치측정금융부채	266,502	584,160	-	-	850,662
차입부채	-	-	7,716,089	-	7,716,089
사채	-	-	12,145,457	-	12,145,457
파생상품부채	-	-	-	194,189	194,189
기타금융부채(*)	-	-	3,264,680	-	3,264,680
금융부채 총계	266,502	584,160	124,596,587	194,189	125,641,438

(*) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용 등으로 구성되어 있습니다.

7. 현금및예치금

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

(단위: 백만원)

과 목	금 액	
	당기말	전기말
현금및현금성자산:		
현금	404,308	490,733
외국통화	108,587	153,516
한국은행예치금	3,191,639	4,484,111
정기예금	372,487	224,446
기타예치금	310,735	114,045
외화예치금	582,704	427,880
합 계	4,970,460	5,894,731

상기 현금및현금성자산은 연결현금흐름표상의 현금및현금성자산과 같습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

과 목	예치기관	금 액	
		당기말	전기말
원화예치금:			
위탁거래예치금	한국거래소	41,259	57,030
기타예치금	우리은행 외	274,523	206,303
소 계		315,782	263,333
외화예치금:			
역외외화예치금	웰스파코	1,286	1,266
기타예치금	중국인민은행 외	71,582	53,552
소 계		72,868	54,818
합 계		388,650	318,151

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

(단위: 백만원)

구분	금융기관	금액		사용제한 사유
		당기말	전기말	
현금및현금성자산 :				
원화지준예치금	한국은행	3,514,050	4,399,794	한국은행법 제55조
외화지준예치금	한국은행	82,881	84,317	한국은행법 제55조
외화타점예치금	베트남중앙은행	8,724	3,463	지급준비금
외화기타예치금	베트남중앙은행	517	442	지급준비금
소 계		3,606,172	4,488,016	
예치금 :				
원화예치금	한국증권금융	157,463	67,110	투자자예탁금 등
	상호저축은행중앙회	55,696	10,095	지급준비예치금 등
	한국예탁결제원 외	140	44,453	대차거래이행보증금 등
	한국거래소 등	56,192	44,002	손해배상공동기금 등
	서울보증보험	66	-	가압류담보
소 계		269,557	165,660	
외화예치금	한국거래소	8,617	5,092	투자자예탁금 등
	중국인민은행 등	6,169	13,112	해외자회사 지준예치금 등
소 계		14,786	18,204	
합 계		3,890,515	4,671,880	

8. 당기손익-공정가치금융자산

당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
지분증권	355,989	245,322
국공채	405,953	181,384
금융채	747,157	210,501
기업이 발행한 채무증권	3,060,065	1,655,601
기타채무증권	553,250	636,812
수익증권	1,322,524	1,304,083
기타	778,951	721,200
합 계	7,223,889	4,954,903

9. 기타포괄손익-공정가치금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기말	전기말
지분증권(*)	주식	158,192	165,079
	출자금 등	980	980
	소 계	159,172	166,059
채무증권	국공채	2,219,638	1,063,015
	금융채	942,839	650,308
	기업이 발행한 채무증권	2,442,873	1,837,042
	대여유가증권	1,423,340	1,376,662
	소 계	7,028,690	4,927,027
합 계		7,187,862	5,093,086

(*) 상기 지분증권은 단기매매목적이 아닌 전략적 목적으로 보유하여 기타포괄손익-공정가치금융자산으로 지정하였습니다.

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

(단위: 백만원)

구분	당기			합 계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	4,927,027	-	-	4,927,027
취득	3,902,629	-	-	3,902,629
상환/처분	(1,984,789)	-	-	(1,984,789)
공정가치평가손익	174,317	-	-	174,317
유효이자상각액	7,315	-	-	7,315
외화환산차이	2,191	-	-	2,191
기말 잔액	7,028,690	-	-	7,028,690

(단위: 백만원)

구분	전기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	4,968,436	-	-	4,968,436
취득	646,604	-	-	646,604
상환/처분	(551,908)	-	-	(551,908)
공정가치평가손익	(143,449)	-	-	(143,449)
유효이자상각액	1,073	-	-	1,073
외화환산차이	7,371	-	-	7,371
기타	(1,100)	-	-	(1,100)
기말 잔액	4,927,027	-	-	4,927,027

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

(단위: 백만원)

구분		당기		전기	
		제거한 지분상품	보유중인 지분상품	제거한 지분상품	보유중인 지분상품
일반주식	시장성주식	-	-	-	-
	비시장성주식	402	3,871	3,442	877
합계		402	3,871	3,442	877

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

(단위: 백만원)

구분		당기		전기	
		처분가액	처분시점의 평가손익 누계액	처분가액	처분시점의 평가손익 누계액
일반주식(*)	시장성주식	-	-	-	-
	비시장성주식	(77)	(89)	38	38
합계		(77)	(89)	38	38

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

10. 상각후원가금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말
채무증권	국공채	4,073,102	3,784,460
	금융채	977,143	1,014,863
	기업이 발행한 채무증권	4,076,291	4,177,017
	대여유가증권	97,003	261,454
	손실충당금	(3,288)	(3,042)
합 계		9,220,251	9,234,752

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

(단위: 백만원)

구 분	당 기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	9,237,794	-	-	9,237,794
취득	1,372,245	-	-	1,372,245
상환/처분	(1,432,382)	-	-	(1,432,382)
유효이자상각액	43,038	-	-	43,038
외화환산차이	3,089	-	-	3,089
기타	(246)	-	-	(246)
기말 잔액	9,223,538	-	-	9,223,538

(단위: 백만원)

구분	전 기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	8,737,865	-	-	8,737,865
취득	2,528,943	-	-	2,528,943
상환/처분	(2,063,350)	-	-	(2,063,350)
유효이자상각액	29,338	-	-	29,338
외화환산차이	5,318	-	-	5,318
기타	(320)	-	-	(320)
기말 잔액	9,237,794	-	-	9,237,794

11. 담보제공자산

(1) 당기말과 전기말 현재 담보제공자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		
	담보제공처	장부금액	사유
당기손익-공정가치금융자산	한국예탁결제원	1,841,540	환매조건부채권매도관련
	한국증권금융 등	478,253	대차거래관련
	한국증권금융	86	증권유통금융
	한국투자증권 등	52,361	장외파생거래
기타포괄손익-공정가치금융자산	한국예탁결제원	164,731	환매조건부채권매도관련
	한국거래소	14,548	대용증권
	노무라금융투자 등	27,785	환매조건부채권매도관련
	한국은행	619,607	차입담보 및 차액결제 관련
	SC은행 등	38,241	장외파생담보
	소시에테제네랄은행	19,186	CSA담보
상각후원가금융자산	한국예탁결제원	318,009	환매조건부채권매도관련
	한국은행	2,156,085	차입담보 및 차액결제 관련
	한국예탁결제원	101	손해배상공동기금
	SC은행 등	73,769	외화차입, CSA담보 등
	유진투자선물(주) 등	8,721	선물증거금 등
합계		5,813,023	

(단위: 백만원)

구분	전기말		
	담보제공처	장부금액	사유
당기손익-공정가치금융자산	한국예탁결제원	381,233	환매조건부채권매도관련
	한국증권금융 등	334,452	대차거래관련
	한국증권금융	167	증권유통금융
	한국투자증권 등	70,459	장외파생거래
기타포괄손익-공정가치금융자산	한국예탁결제원	140,035	환매조건부채권매도관련
	한국거래소	4,467	대용증권
	노무라금융투자 등	28,587	환매조건부채권매도관련
	한국은행	253,300	차입담보 및 차액결제 관련
	미쓰이스미토모은행	9,713	외화차입

구분	전기말		
	담보제공처	장부금액	사유
	SC은행 등	69,448	장외파생담보
	소시에테제네랄은행	10,312	CSA담보
상각후원가금융자산	한국예탁결제원	328,435	환매조건부채권매도관련
	한국은행	2,019,201	차입담보 및 차액결제 관련
	한국예탁결제원	81	손해배상공동기금
	SC은행 등	115,961	외화차입, CSA담보 등
	유진투자선물(주) 등	4,965	선물증거금 등
합계		3,770,816	

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		
	계정과목명	장부금액	채권최고액
유형자산	토지	15,293	1,460
	건물	10,853	
합계		26,146	
투자부동산	토지	25,069	
	건물	3,933	
합계		29,002	

(단위: 백만원)

구분	전기말		
	계정과목명	장부금액	채권최고액
유형자산	토지	11,365	1,460
	건물	10,650	
합계		22,015	
투자부동산	토지	28,997	
	건물	4,389	
합계		33,386	

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		
	계정과목명	장부금액	채권최고액
유형자산	토지	104,608	482,760
	건물	39,509	
합계		144,117	
투자부동산	토지	365,844	
	건물	129,384	
합계		495,228	

(단위: 백만원)

구분	전기말		
	계정과목명	장부금액	채권최고액
유형자산	토지	97,672	482,760
	건물	41,218	
합계		138,890	
투자부동산	토지	372,780	
	건물	134,347	
합계		507,127	

12. 대출채권 및 수취채권

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

(단위: 백만원)

구분	당기말			전기말		
	상각후원가 측정	공정가치 측정	합계	상각후원가 측정	공정가치 측정	합계
대출채권:						
원화대출금:						
기업자금대출금	68,761,025	-	68,761,025	65,649,093	-	65,649,093
가계자금대출	34,983,108	-	34,983,108	32,075,684	-	32,075,684
공공및기타자금대출금	2,211,975	-	2,211,975	1,954,155	-	1,954,155
은행간대여금	96,170	-	96,170	96,573	-	96,573
원화대출금 소계	106,052,278	-	106,052,278	99,775,505	-	99,775,505
외화대출금	1,550,754	-	1,550,754	1,824,291	-	1,824,291
클론	486,142	-	486,142	824,373	-	824,373
매입어음	980	-	980	31,639	-	31,639
매입외환	153,661	-	153,661	195,690	-	195,690
지급보증대지급금	1,834	-	1,834	1,020	-	1,020
신용카드채권	846,549	-	846,549	842,558	-	842,558
환매조건부채권매수	30,000	-	30,000	360,000	-	360,000
사모사채	609,540	51,250	660,790	806,468	62,105	868,573
금융리스채권	461,909	-	461,909	489,573	-	489,573
할부금융채권	441,129	-	441,129	417,415	-	417,415
대출채권 소계	110,634,776	51,250	110,686,026	105,568,532	62,105	105,630,637
손실충당금(*1)	(1,471,567)	-	(1,471,567)	(1,042,558)	-	(1,042,558)
이연대출부대수익	(12,677)	-	(12,677)	(11,212)	-	(11,212)
이연대출부대비용	181,182	-	181,182	184,570	-	184,570
대출채권 합계	109,331,714	51,250	109,382,964	104,699,332	62,105	104,761,437
수취채권:						
가지급금	2,466	-	2,466	1,331	-	1,331
미수금(*2)	496,492	-	496,492	534,601	-	534,601
미회수내국환채권	194,996	-	194,996	325,867	-	325,867
보증금	252,111	-	252,111	255,056	-	255,056
미수수익	601,327	-	601,327	485,441	-	485,441
공탁금	2,556	-	2,556	616	-	616
미결제외환	812	-	812	104	-	104
기타	173	-	173	110	-	110
수취채권 소계	1,550,933	-	1,550,933	1,603,126	-	1,603,126
손실충당금(*2)	(65,460)	-	(65,460)	(73,755)	-	(73,755)
현재가치할인차금(임차보증금)	(10,563)	-	(10,563)	(11,696)	-	(11,696)
수취채권 합계	1,474,910	-	1,474,910	1,517,675	-	1,517,675
대출채권 및 수취채권 합계	110,806,624	51,250	110,857,874	106,217,007	62,105	106,279,112

(*1) 당기말 현재 현재가치할인(할증)차금이 각각 352백만원과 1,424백만원이 포함되어 있으며, 전기말 현재 현재가치할인(할증)차금이 각각 6백만원과 518백만원이 포함되어 있습니다.

(*2) 연결회사는 당기 이전에 발생한 직원의 횡령사건으로 인하여 당기말 65,651백만원 및 전기말 65,651백만원의 불법행위미수금을 계상하였으며, 당기말 52,621백만원 및 전기말 65,651백만원의 대손충당금을 설정하였습니다.

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

(단위: 백만원)

구분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	90,934,001	15,804,340	594,978	107,333,319
12개월 기대신용손실 금융자산으로 대체	3,077,543	(3,065,393)	(12,150)	-
전체기간 기대신용손실 금융자산으로 대체	(6,654,910)	6,674,013	(19,103)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(421,327)	(261,717)	683,044	-
상각	-	-	(347,223)	(347,223)
매각	(14,014)	(2,426)	(457,386)	(473,826)
외화환산차이	(1,014)	-	-	(1,014)
순증감	1,424,936	3,977,996	429,463	5,832,395
기말 잔액	88,345,215	23,126,813	871,623	112,343,651

(단위: 백만원)

구분	전기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	85,276,526	13,560,548	612,395	99,449,469
12개월 기대신용손실 금융자산으로 대체	3,132,533	(3,130,107)	(2,426)	-
전체기간 기대신용손실 금융자산으로 대체	(4,865,703)	4,894,522	(28,819)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(261,733)	(148,033)	409,766	-
상각	-	-	(253,051)	(253,051)
매각	-	(1,369)	(290,341)	(291,710)
외화환산차이	(6,236)	-	-	(6,236)
순증감	7,658,614	628,779	147,454	8,434,847
기말 잔액	90,934,001	15,804,340	594,978	107,333,319

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

(단위: 백만원)

구분	당기			
	기초	증가	감소	기말
이연대출부대수익	(11,212)	(11,616)	10,150	(12,678)
이연대출부대비용	184,570	111,046	(114,436)	181,180
합계	173,358	99,430	(104,286)	168,502

(단위: 백만원)

구분	전기			
	기초	증가	감소	기말
이연대출부대수익	(6,621)	(12,108)	7,518	(11,211)
이연대출부대비용	179,697	114,569	(109,696)	184,570
합계	173,076	102,461	(102,178)	173,359

13. 손실충당금

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

(단위: 백만원)

구분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	337,822	456,511	321,980	1,116,313
12개월 기대신용손실로 대체	46,515	(44,233)	(2,282)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(52,434)	57,863	(5,429)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(43,189)	(91,954)	135,143	-
미회수로 인한 상각	-	-	(347,223)	(347,223)
매각으로 인한 총당금 감소	(10,810)	(1,781)	(124,455)	(137,046)
상각채권회수에 따른 총당금증가	-	-	65,703	65,703
채권채무조정에 따른 변동	-	-	(268)	(268)
외화환산차이	24	12	25	61
기타	21	(1)	(14,237)	(14,217)
소계	277,949	376,417	28,957	683,323
기중 손실충당금 전입(환입)	170,001	303,543	380,160	853,704
기말잔액	447,950	679,960	409,117	1,537,027

(단위: 백만원)

구분	전 기			합 계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	305,682	303,769	222,246	831,697
12개월 기대신용손실로 대체	47,841	(47,283)	(558)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(34,652)	48,090	(13,438)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(33,774)	(52,984)	86,758	-
미회수로 인한 상각	-	-	(253,051)	(253,051)
매각으로 인한 총당금 감소	-	(91)	(103,521)	(103,612)
상각채권회수에 따른 총당금증가	-	-	68,691	68,691
채권채무조정에 따른 변동	-	-	(177)	(177)
외화환산차이	177	66	42	285
기타	(1,372)	-	(4,501)	(5,873)
소 계	283,902	251,567	2,491	537,960
기중 손실충당금 전입(환입)	53,920	204,944	319,489	578,353
기말잔액	337,822	456,511	321,980	1,116,313

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
대출채권 및 수취채권	112,343,651	107,333,319
손실충당금	1,537,027	1,116,313
설정비율(%)	1.37%	1.04%

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

(단위: 백만원)

구분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	1,476	-	-	1,476
매각으로 인한 충당금감소	(12)	-	-	(12)
기중 손실충당금 전입	1,215	-	-	1,215
기말 잔액	2,679	-	-	2,679

(단위: 백만원)

구분	전기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	1,484	-	-	1,484
매각으로 인한 충당금감소	(65)	-	-	(65)
기중 손실충당금 전입	57	-	-	57
기말 잔액	1,476	-	-	1,476

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

(단위: 백만원)

구분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	3,042	-	-	3,042
기중 손실충당금 전입	246	-	-	246
기말 잔액	3,288	-	-	3,288

(단위: 백만원)

구분	전기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 손실충당금	3,326	-	-	3,326
기중 손실충당금 전입	(284)	-	-	(284)
기말 잔액	3,042	-	-	3,042

14. 금융리스채권

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
리스채권	461,909	489,573
손실충당금	(3,061)	(2,451)
이연리스부대수익	(569)	(561)
이연리스부대비용	1,308	316
합계	459,587	486,877

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	리스총투자	최소리스료의 현재가치	리스총투자	최소리스료의 현재가치
1년이내	218,031	196,285	260,620	247,378
1년초과 2년이내	134,425	121,018	116,427	109,554
2년초과 3년이내	89,832	80,872	77,804	73,211
3년초과 5년이내	66,491	59,859	57,588	54,188
5년 초과	4,280	3,853	5,547	5,221
합계	513,059	461,887	517,986	489,552

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
리스총투자	513,059	517,986
리스순투자	최소리스료의 현재가치	489,573
미실현이자	51,150	28,413

15. 파생상품 및 위험회피회계

(1) 당기말 및 전기말 현재 미결제약정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말			전기말		
	매매목적	위험회피목적	합계	매매목적	위험회피목적	합계
통화관련:						
통화선도(*1)	4,467,188	-	4,467,188	3,901,577	-	3,901,577
매입통화선물(*2)	6,447	-	6,447	48,930	-	48,930
매도통화선물(*2)	-	-	-	268,097	-	268,097
매입통화옵션	923,375	-	923,375	1,155,886	-	1,155,886
매도통화옵션	949,163	-	949,163	1,257,270	-	1,257,270
소계	6,346,173	-	6,346,173	6,631,760	-	6,631,760
이자율관련:						
이자율스왑(*1)	2,722,420	392,350	3,114,770	1,559,578	386,825	1,946,403
이자율선물(*2)	319,177	-	319,177	173,416	-	173,416
이자율선도	90,000	-	90,000	-	-	-
소계	3,131,597	392,350	3,523,947	1,732,994	386,825	2,119,819
주식관련:						
주식선물(*2)	115,586	-	115,586	272,427	-	272,427
주식옵션	926	-	926	1,881,358	-	1,881,358
주식스왑	111,170	-	111,170	6,971	-	6,971
소계	227,682	-	227,682	2,160,756	-	2,160,756
신용파생관련:						
신용스왑	1,344,700	-	1,344,700	1,333,650	-	1,333,650
소계	1,344,700	-	1,344,700	1,333,650	-	1,333,650
기타파생관련:						
기타파생상품옵션	143	-	143	-	-	-
소계	143	-	143	-	-	-
합계	11,050,295	392,350	11,442,645	11,859,160	386,825	12,245,985

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

(*2) 장내선물거래는 일일정산되어 파생상품자산 및 파생상품부채로 계상되지 않습니다.

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

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	40,912	38,239	50,774	43,176
통화옵션	6,231	4,764	3,520	4,125
소 계	47,143	43,003	54,294	47,301
이자율관련:				
이자율선도	3	1	153	-
이자율스왑	9,331	8,713	33,746	31,272
소 계	9,334	8,714	33,899	31,272
주식관련 :				
주식옵션	2,878	1,160	10,302	6,201
주식스왑	25	-	890	-
소 계	2,903	1,160	11,192	6,201
신용관련 :				
신용스왑	16,611	19,173	34,147	4,779
소 계	16,611	19,173	34,147	4,779
기타파생상품자산 :				
기타파생상품옵션	-	1	157	-
소 계	-	1	157	-
합 계	75,991	72,051	133,689	89,553

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
통화관련:				
통화선도	63,443	78,447	66,247	79,344
통화옵션	17,750	13,886	13,726	14,340
소 계	81,193	92,333	79,973	93,684
이자율관련:				
이자율스왑	47,103	47,013	38,057	36,878
이자율선물	55	-	55	-
소 계	47,158	47,013	38,112	36,878
주식관련 :				
주식옵션	345	83	5	598
주식스왑	104	121	1,196	393
소 계	449	204	1,201	991
신용관련 :				
신용스왑	5,953	10,074	49,394	17,464
합 계	134,753	149,624	168,679	149,017

(3) 위험회피회계

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

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

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련:				
이자율스왑	13,116	-	-	32,579

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련:				
이자율스왑	-	41,944	-	45,172

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

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
총 위험회피수단 손익	13,116	(41,944)
총 위험회피대상항목의 위험회피 관련 손익	(13,974)	41,603
합계	(858)	(341)

(4) 미래현금흐름의 금액, 시기, 불확실성

(단위: 백만원)

구분	당기말						
	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과 4년 이내	4년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
공정가치위험회피							
위험회피수단의 명목금액	-	-	322,350	-	-	70,000	392,350
평균해지비율(%)	-	-	100%	-	-	100%	100%
해외사업장순투자위험회피							
위험회피수단의 명목금액	115,401	-	-	215,331	-	-	330,732
평균해지비율(%)	100%	-	-	100%	-	-	100%

(단위: 백만원)

구분	전기말						
	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과 4년 이내	4년 초과 5년 이내	5년 초과	합계
공정가치위험회피							
위험회피수단의 명목금액	-	-	-	316,825	-	70,000	386,825
평균해지비율(%)	-	-	-	100%	-	100%	100%
해외사업장순투자위험회피							
위험회피수단의 명목금액	179,323	72,870	-	-	96,315	-	348,508
평균해지비율(%)	100%	100%	-	-	100%	-	100%

당기말 및 전기말 현재 위험회피수단의 금리는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

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

(5) 위험회피회계가 재무상태표, 포괄손익계산서, 자본변동표에 미치는 영향

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

(단위: 백만원)

구분	당기말						
	명목금액	당기 중 공정가치변동	재무상태표			포괄손익계산서 및 자본변동표	
			파생상품자산	파생상품부채	차입부채	당기손익	기타포괄손익(*)
공정가치위험회피							
이자율위험회피	392,350	13,116	-	32,579	-	13,116	-
해외사업장순투자위험회피							
환위험회피	330,731	1,857	-	-	330,731	-	1,388
합 계	723,081	14,973	-	32,579	330,731	13,116	1,388

(*) 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	386,825	(41,944)	-	45,172	-	(41,944)	-
해외사업장순투자위험회피							
환위험회피	348,508	(19,940)	-	-	348,508	-	(14,915)
합 계	735,333	(61,884)	-	45,172	348,508	(41,944)	(14,915)

(*) 기타포괄손익으로 인식하는 금액은 법인세효과를 감안한 세후 금액입니다.

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

(단위: 백만원)

구분	당기말						
	명목금액	당기 중 공정가치변동	재무상태표		포괄손익계산서 및 자본변동표		외화환산 적립금
			예수부채	사채	당기손익	기타포괄손익(*)	
공정가치위험회피							
이자율위험회피	392,350	(13,974)	58,186	301,987	(13,974)	-	-
해외사업장순투자위험회피							
환위험회피	330,731	15,210	-	-	(622)	2,871	21,174
합계	723,081	1,236	58,186	301,987	(14,596)	2,871	21,174

(*) 기타포괄손익으로 인식하는 금액은 법인세효과를 감안한 세후 금액입니다.

(단위: 백만원)

구분	전기말						
	명목금액	전기 중 공정가치변동	재무상태표		포괄손익계산서 및 자본변동표		외화환산 적립금
			예수부채	사채	당기손익	기타포괄손익(*)	
공정가치위험회피							
이자율위험회피	386,825	41,603	54,309	287,660	41,603	-	-
해외사업장순투자위험회피							
환위험회피	348,508	23,776	-	-	-	17,842	18,218
합계	735,333	65,379	54,309	287,660	41,603	17,842	18,218

(*) 기타포괄손익으로 인식하는 금액은 법인세효과를 감안한 세후 금액입니다.

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

(단위: 백만원)

구분	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분	전기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분	계정과목
공정가치위험회피			
이자율위험회피	(858)	(341)	파생상품평가손실

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

5) 이자율지표 개혁에 영향받는 위험회피관계

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

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

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

(단위: 백만원)

이자율지표	금액
USD 3M LIBOR	396,491
KRW 91D CD	70,000

16. 관계기업 및 공동기업투자

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

(단위: 백만원)

회사명	업종	소재지	결산월	당기말			전기말		
				지분율(%)	취득원가	장부금액	지분율(%)	취득원가	장부금액
관계기업투자:									
하나UBS 전문투자형사모증권투자신탁 제7호[채권]	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	20	30,000	31,184
BNK REPO PLUS 전문투자형사모1호	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	36	25,000	26,227
교보약사알파플러스전문사모투자J-1호	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	40	20,000	20,156
교보약사알파플러스전문사모투자J-6호	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	37	30,000	30,289
교보약사알파플러스전문사모투자J-8호	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	50	30,000	30,083
브이아이레포일반사모증권투자신탁9호(채권)	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	50	30,000	30,445
DGB전문투자형사모투자신탁28호(채권)	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	50	30,000	31,038
KB리더스 전문투자형사모증권투자신탁 제12호 [채권]	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	30	30,000	31,014
KB리더스 전문투자형사모증권투자신탁 제15호 [채권]	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	50	30,000	30,371
삼성라파엘 전문투자형 사모증권투자신탁 3호	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	50	50,000	50,708
신한공모주안기매칭형전문투자사모(채권)	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	30	50,000	52,133
멀티에셋 오션밸류업 전문투자사모투자신탁15호	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	50	11,943	14,023
KB한국단기채프리미엄일반사모증권투자신탁29호	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	25	12,633	12,978
키움프런티어전문투자형사모증권투자신탁12호	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	39	39,194	39,829
신한법인용전문투자형사모15호[채권]	금융투자업	대한민국	12월	-	-	-	50	50,000	50,026
KIAMCOAviation전문사모투자신탁1호	신탁업 및 집합투자업	대한민국	12월	20	12,034	-	20	10,943	11,153
안다H 메자닌 전문투자형사모투자신탁 제 11호	금융투자업	대한민국	12월	25	6,050	7,319	25	14,000	14,048
BNK 인터밸류 기술금융 투자조합 제1호	투자조합	대한민국	12월	34	12,700	11,526	34	12,700	12,096
신한법인용 일반 사모증권투자신탁 제14호[채권]	금융투자업	대한민국	12월	50	50,000	52,350	50	50,000	50,677
NH Amundi 일반사모증권투자신탁 18호[채권]	금융투자업	대한민국	12월	50	50,000	51,326	50	30,000	30,482
신한BNPP 에스지레일 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제1-2호	금융투자업	대한민국	12월	46	16,727	16,971	46	12,423	12,565
멀티에셋LNG 일반사모투자신탁 제5호	금융투자업	대한민국	12월	67	22,581	22,711	67	25,318	25,462
이지스울산신항인프라사모투자신탁	금융투자업	대한민국	12월	32	21,108	21,535	32	26,456	27,168
삼성라파엘전문투자형사모증권투자신탁제1호	금융투자업	대한민국	12월	50	50,000	51,849	50	50,000	50,473
신한BNPP법인용전문투자형사모8호	금융투자업	대한민국	12월	50	40,050	41,517	50	40,050	40,400
페트라7의알파사모투자조합회사	금융투자업	대한민국	12월	22	10,938	10,427	22	10,938	10,366
KB리더스ESG전문투자형사모증권투자신탁제1호(채권)	금융투자업	대한민국	12월	49	20,434	20,677	49	20,434	19,860
교보약사ESG알파플러스일반사모증권투자신탁J-11호(채권)	금융투자업	대한민국	12월	50	50,000	52,180	50	50,000	50,573
브이아이레포일반사모증권투자신탁8호	금융투자업	대한민국	12월	50	50,000	52,216	50	50,000	50,609
신한법인용일반사모증권투자신탁제7호(채권)	금융투자업	대한민국	12월	50	50,000	51,902	50	50,000	50,642
이지스하우징플랫폼일반사모동산투자신탁제1호	신탁업 및 집합투자업	대한민국	12월	20	12,060	13,401	20	12,060	12,540
BNK-T 2021 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	투자조합	대한민국	12월	32	12,000	10,974	32	8,400	8,124
교보약사클린에너지센터 전문투자형 사모특별자산투자신탁1호	금융투자업	대한민국	12월	28	11,337	11,155	28	7,172	7,081
엘론에셋전문투자형사모투자신탁제13호	신탁업 및 집합투자업	대한민국	12월	38	11,400	10,583	34	5,900	5,833
BNK법인MMF1호(주식)C-f	금융투자업	대한민국	12월	23	163,384	165,400	-	-	-
하나밸런스일반사모증권투자신탁제1호[채권혼합]	금융투자업	대한민국	12월	33	10,000	11,122	-	-	-
NH Amundi 일반 사모증권투자신탁 22호[채권]	금융투자업	대한민국	12월	50	30,000	31,255	-	-	-
삼성 라파엘 일반 사모 증권 투자신탁 제8호	금융투자업	대한민국	12월	50	50,000	51,780	-	-	-
한화A일반사모증권투자신탁1호(채권)	금융투자업	대한민국	12월	25	50,000	52,084	-	-	-
미래에셋드라이엄프일반사모투자신탁2호	금융투자업	대한민국	12월	50	30,000	30,771	-	-	-
하이 일반 사모증권투자신탁 32호(채권)	금융투자업	대한민국	12월	50	50,000	51,340	-	-	-

회사명	업종	소재지	결산월	당기말			전기말		
				지분율(%)	취득원가	장부금액	지분율(%)	취득원가	장부금액
DB알파일반사모증권투자신탁제2호[채권혼합]	금융투자업	대한민국	12월	33	10,000	10,299	-	-	-
신한공모주만기매칭형 일반사모증권투자신탁 제2호[채권혼합]	금융투자업	대한민국	12월	50	20,000	20,657	-	-	-
키움 프리티어 일반사모증권투자신탁 제27호[채권]	금융투자업	대한민국	12월	50	30,000	31,188	-	-	-
신한법인용일반사모증권투자신탁제19호[채권]	금융투자업	대한민국	12월	50	30,000	30,890	-	-	-
키움프리티어일반사모증권투자신탁제29호[채권]	금융투자업	대한민국	12월	33	30,000	30,855	-	-	-
삼성레포일반사모증권투자신탁제1호[채권]	금융투자업	대한민국	12월	30	30,000	31,264	-	-	-
교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-19호[채권]	금융투자업	대한민국	12월	50	30,000	30,058	-	-	-
KB리더스 일반 사모증권투자신탁 제33호(채권)	금융투자업	대한민국	12월	30	30,000	30,013	-	-	-
멀티에셋 ESG 해상교통인프라 일반사모투자신탁 제1호	금융투자업	대한민국	12월	92	52,017	52,309	-	-	-
한화일반사모증권투자신탁120호(USD)(채권)	금융투자업	대한민국	12월	20	27,055	27,038	-	-	-
삼성달러S&B일반사모투자신탁7호(USD)[채권]	금융투자업	대한민국	12월	25	26,257	26,238	-	-	-
KB한국단기채프리미엄일반사모증권투자신탁 제45호(USD)(채권)	금융투자업	대한민국	12월	50	25,975	25,957	-	-	-
대신 Sell&Buy 일반사모증권투자신탁 제4호[채권](USD)	금융투자업	대한민국	12월	50	25,790	25,800	-	-	-
교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-13호(채권)	금융투자업	대한민국	12월	25	50,000	52,388	-	-	-
KB리더스일반사모증권투자신탁제29호(채권)(전문)	금융투자업	대한민국	12월	50	50,000	51,577	-	-	-
멀티에셋 수소인프라 일반 사모투자신탁제1호	금융투자업	대한민국	12월	49	28,444	28,665	-	-	-
현대인베스트먼트전문투자형사모동산투자신탁제44호	신탁업 및 집합투자업	대한민국	12월	23	18,305	18,301	-	-	-
기타	금융투자업 등	대한민국		0.23 ~ 54.55	130,188	130,147	3.00 ~ 62.21	146,159	136,006
합 계					1,536,834	1,558,015		1,101,723	1,106,662

(2) 당기 및 전기 중 관계기업투자의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

회사명	당 기					
	기초	취득/처분	지분법손익	배당금수령	기타	기말
관계기업투자:						
하나UBS 전문투자형사모증권투자신탁 제7호[채권]	31,184	(32,566)	-	-	1,382	-
BNK REPO PLUS 전문투자형사모1호	26,227	-	-	-	(26,227)	-
교보약사알파플러스전문사모투자J-1호	20,156	(20,643)	-	-	487	-
교보약사알파플러스전문사모투자J-6호	30,289	(31,458)	-	-	1,169	-
교보약사알파플러스전문사모투자J-8호	30,083	(31,035)	-	-	952	-
브이아이레포일반사모증권투자신탁9호(채권)	30,445	(30,709)	-	-	264	-
DGB전문투자형사모투자신탁28호(채권)	31,038	(30,487)	-	(1,054)	503	-
KB리더스 전문투자형사모증권투자신탁 제12호 [채권]	31,014	(32,248)	-	-	1,234	-
KB리더스 전문투자형사모증권투자신탁 제15호 [채권]	30,371	(30,904)	-	-	533	-
삼성라파엘 전문투자형 사모증권투자신탁 3호	50,708	(50,755)	-	-	47	-
신한공모주반기매칭형전문투자사모(채권)	52,133	(52,348)	-	-	215	-
멀티에셋 오션밸류업 전문투자사모투신15호	14,023	(12,456)	(134)	(413)	(1,020)	-
KB한국단기채프리미엄일반사모증권투신29호	12,978	(13,311)	253	-	80	-
키움프런티어전문투자형사모증권투신12호	39,829	(41,567)	1,738	-	-	-
신한법인용전문투자형사모15호[채권]	50,026	(51,986)	1,960	-	-	-
KIAMCOAviation전문사모투신1호	11,153	1,088	(11,899)	(342)	-	-
안다H 메자닌 전문투자형사모투자신탁 제 11호	14,048	(8,315)	1,484	(262)	364	7,319
BNK 인터밸류 기술금융 투자조합 제1호	12,096	-	(570)	-	-	11,526
신한법인용 일반 사모증권투자신탁 제14호[채권]	50,677	-	2,804	(1,131)	-	52,350
NH-Amundi 일반사모증권투자신탁 18호[채권]	30,482	20,000	2,133	(1,289)	-	51,326
신한BNPP 에스지레일 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제1-2호	12,565	4,304	785	(683)	-	16,971
멀티에셋LNG 일반사모투자신탁 제5호	25,462	(2,753)	1,204	(1,188)	(14)	22,711
이지스울산신항인프라사모투자신탁	27,168	(5,419)	2,142	(2,274)	(82)	21,535
삼성라파엘전문투자형사모증권투자신탁제1호	50,473	-	2,091	(715)	-	51,849
신한BNPP법인용전문투자형사모8호	40,400	-	1,519	(402)	-	41,517
페트라7의알파사모투자합자회사	10,366	-	61	-	-	10,427
KB리더스ESG전문투자형사모증권투자신탁제1호(채권)	19,860	-	817	-	-	20,677
교보약사HESG알파플러스일반사모증권투자신탁J-11호(채권)	50,573	-	2,273	(666)	-	52,180
브이아이레포일반사모증권투자신탁8호	50,609	-	2,283	(676)	-	52,216
신한법인용일반사모증권투자신탁제7호(채권)	50,642	-	3,032	(1,772)	-	51,902
이지스하우징플랫폼일반사모부동산투자신탁제1호	12,540	-	861	-	-	13,401
BNK-T 2021 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	8,124	3,600	(750)	-	-	10,974
교보약사글린에너지센터 전문투자형 사모특별자산투자신탁1호	7,081	4,167	369	(462)	-	11,155
멜론에셋전문투자형사모투자신탁제13호	5,833	5,500	(750)	-	-	10,583
BNK법인MMF1호(주식)C-f	-	165,000	400	-	-	165,400
하나밸런스일반사모증권투자신탁제1호[채권혼합]	-	10,000	1,122	-	-	11,122
NH-Amundi 일반 사모증권투자신탁 22호[채권]	-	30,000	1,255	-	-	31,255
삼성 라파엘 일반 사모 증권 투자신탁 제8호	-	50,000	1,780	-	-	51,780
한화A일반사모증권투자신탁1호(채권)	-	50,000	2,084	-	-	52,084
미래에셋트라이엄프일반사모투자신탁2호	-	30,000	771	-	-	30,771
하이 일반 사모증권투자신탁 32호(채권)	-	50,000	1,340	-	-	51,340
DB알파일반사모증권투자신탁제2호[채권혼합]	-	10,000	299	-	-	10,299
신한공모주반기매칭형 일반사모증권투자신탁 제2호[채권혼합]	-	20,000	657	-	-	20,657

회사명	당 기					
	기초	취득/처분	지분법손익	배당금수령	기타	기말
키움 프런티어 일반사모증권투자신탁 제27호[채권]	-	30,000	1,188	-	-	31,188
신한법인용일반사모증권투자신탁제19호[채권]	-	30,000	890	-	-	30,890
키움프런티어일반사모증권투자신탁제29호[채권]	-	30,000	855	-	-	30,855
삼성레포일반사모증권투자신탁제1호[채권]	-	30,000	1,264	-	-	31,264
교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-19호[채권]	-	30,000	58	-	-	30,058
KB리더스 일반 사모증권투자신탁 제33호(채권)	-	30,000	13	-	-	30,013
멀티에셋 ESG 해상교통인프라 일반사모투자신탁 제1호	-	52,013	1,699	(1,408)	5	52,309
한화일반사모증권투자신탁120호(USD)(채권)	-	25,142	1,271	-	625	27,038
삼성탈러S&B일반사모투자신탁7호(USD)[채권]	-	26,752	457	-	(971)	26,238
KB한국단기채프리미엄일반사모증권투자신탁제45호(USD)(채권)	-	25,974	169	-	(186)	25,957
대신 Sell&Buy 일반사모증권투자신탁 제4호[채권](USD)	-	26,076	12	-	(288)	25,800
교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-13호(채권)	-	50,000	2,388	-	-	52,388
KB리더스일반사모증권투자신탁제29호(채권)(전문)	-	50,000	1,577	-	-	51,577
멀티에셋 수소인프라 일반 사모투자신탁제1호	-	28,444	221	-	-	28,665
현대인베스트먼트전문투자형사모부동산투자신탁제44호	-	18,305	496	(500)	-	18,301
기타	136,006	(12,138)	9,433	(4,639)	1,485	130,147
합계	1,106,662	445,267	45,405	(19,876)	(19,443)	1,558,015

(단위: 백만원)

회사명	전 기					
	기초	취득/처분	지분법손익	배당금수령	기타	기말
관계기업투자:						
BNK인터뱅크기술금융투자조합	12,386	-	(290)	-	-	12,096
안디메자닌전문사모투자신제11호	14,052	-	(4)	-	-	14,048
하나UBS 전문투자형사모증권투자신탁 제7호	40,763	(10,028)	405	-	44	31,184
신한법인용 일반 사모증권투자신탁 제14호	-	50,000	677	-	-	50,677
BNK REPO PLUS 전문투자형사모1호	-	25,814	358	(31)	86	26,227
교보약사알파플러스전문사모투자J-1호	30,335	(10,032)	(68)	-	(79)	20,156
교보약사알파플러스전문사모투자J-6호	30,218	-	508	(437)	-	30,289
교보약사알파플러스전문사모투자J-8호	30,146	-	(63)	-	-	30,083
브이아이레포일반사모증권투자신탁9호(채권)	-	30,000	445	-	-	30,445
DGB전문투자형사모투자신탁28호(채권)	30,351	-	687	-	-	31,038
KB리더스전문투자형사모증권투자신탁 12호	40,864	(9,984)	146	-	(12)	31,014
KB리더스전문투자형사모증권투자신탁 15호	30,353	-	18	-	-	30,371
삼성라파엘 전문투자형 사모증권투자신탁 3호	50,029	-	1,041	(362)	-	50,708
NH-Amund일반사모증권투자신탁18호	-	30,000	482	-	-	30,482
신한공모주만기매칭형전문투자사모(채권)	51,765	-	368	-	-	52,133
신한BNPP 에스지레일전문투자사모투자신1-2호	8,847	3,646	449	(377)	-	12,565
멀티에셋 LNG 일반 사모투자신탁5호	-	25,310	1,057	(913)	8	25,462
이지스울산신항인프라일반사모투자신	-	26,473	1,014	(302)	(17)	27,168
멀티에셋 오션밸류업 전문투자사모투자신15호	14,362	(1,463)	606	(535)	1,053	14,023
KB한국단기채프리미엄일반사모증권투자신29호	-	12,633	321	-	24	12,978
삼성라파엘전문투자형사모증권투자신1호	49,741	-	732	-	-	50,473
신한BNPP법인용전문투자형사모8호	49,692	(9,950)	658	-	-	40,400
키움프런티어전문투자형사모증권투자신12호	39,614	-	686	(471)	-	39,829
페트라7의알파사모투자합자회사	10,447	-	(81)	-	-	10,366
KB리더스ESG전문투자형사모증권투자신1호	49,852	(29,732)	(260)	-	-	19,860
교보약사알파플러스전문투자형사모투자신J-11호	-	50,000	573	-	-	50,573
브이아이레포일반사모증권투자신탁8호	-	50,000	609	-	-	50,609
신한법인용일반사모증권투자신탁7호(채권)	-	50,000	642	-	-	50,642
신한법인용사모투자신15호	-	50,000	26	-	-	50,026
KAMCOAviation전문사모투자신1호	10,997	-	(5,165)	(689)	6,010	11,153
이지스하우징플랫폼전문투자사모투자신1호	2,880	9,180	480	-	-	12,540
BNK-T 2021 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	4,690	3,600	(166)	-	-	8,124
교보약사클린에너지센터 전문투자형 사모특별자산투자신탁1호	2,679	4,510	10	(118)	-	7,081
멜론에셋전문투자형사모투자신탁제13호	5,871	-	(38)	-	-	5,833
기타	505,452	(365,635)	806	(5,031)	414	136,006
합 계	1,116,386	(15,658)	7,669	(9,266)	7,531	1,106,662

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말					
	유동자산	유동부채	자본	영업수익	당기순이익	총포괄손익
관계기업투자:						
KIAMCOAviation전문사모투자신1호	56,345	26	56,319	88,656	(4,879)	(4,879)
안다H 메자닌 전문투자형사모투자신탁 제 11호	28,942	5	28,937	9,899	4,825	4,825
BNK 인터벌류 기술금융 투자조합 제1호	34,296	716	33,580	66	(1,661)	(1,661)
신한법인용 일반 사모증권투자신탁 제14호[채권]	251,427	146,727	104,700	8,946	5,609	5,609
NHAmundi 일반사모증권투자신탁 18호[채권]	201,601	98,948	102,653	5,953	4,266	4,266
신한BNPP 에스지레일 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제1-2호	37,266	494	36,772	1,704	1,701	1,701
멀티에셋LNG 일반사모투자신탁 제5호	34,075	11	34,064	1,837	1,827	1,827
이지스울산신항인프라사모투자신탁	68,441	972	67,469	6,736	6,710	6,710
삼성라파엘전문투자형사모증권투자신탁제1호	169,631	65,933	103,698	5,322	4,182	4,182
신한BNPP법인용전문투자형사모8호	170,969	87,936	83,033	6,360	3,039	3,039
페트라7의알파사모투자조합회사	47,982	131	47,851	886	276	276
KB리더스ESG전문투자형사모증권투자신탁제1호(채권)	41,969	8	41,961	1,760	1,659	1,659
교보약사ESG알파플러스일반사모증권투자신탁J-11호(채권)	150,913	46,438	104,475	8,115	4,550	4,550
브이아이레포일반사모증권투자신탁8호	200,591	96,159	104,432	8,011	4,566	4,566
신한법인용일반사모증권투자신탁제7호(채권)	215,144	111,149	103,995	8,251	6,074	6,074
이지스하우징플랫폼일반사모부동산투자신탁제1호	67,061	58	67,003	4,420	4,304	4,304
BNK-T 2021 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	34,511	216	34,295	45	(2,340)	(2,340)
교보약사클린에너지센터 전문투자형 사모특별자산투자신탁1호	40,211	798	39,413	-	1,304	1,304
멜론에셋전문투자형사모투자신탁제13호	151,124	123,029	28,095	2,260	(1,973)	(1,973)
BNK법인MMF1호(주식)C-f	714,707	56	714,651	26,998	8,711	8,711
하나밸런스일반사모증권투자신탁제1호[채권혼합]	33,371	6	33,365	3,514	3,365	3,365
NHAmundi 일반 사모증권투자신탁 22호[채권]	130,442	67,932	62,510	4,197	2,510	2,510
삼성 라파엘 일반 사모 증권 투자신탁 제8호	188,610	85,050	103,560	6,675	3,560	3,560
한화A일반사모증권투자신탁1호(채권)	387,464	180,196	207,268	13,973	8,292	8,292
미래에셋트라이엄프일반사모투자신탁2호	121,675	60,133	61,542	1,542	1,542	1,542
하이 일반 사모증권투자신탁 32호(채권)	200,924	98,243	102,681	4,603	2,681	2,681
DB알파일반사모증권투자신탁제2호[채권혼합]	33,165	2,217	30,948	1,043	898	898
신한공모주반기매칭형 일반사모증권투자신탁 제2호[채권혼합]	78,829	37,515	41,314	1,885	1,314	1,314
키움 프린티어 일반사모증권투자신탁 제27호[채권]	175,718	113,343	62,375	3,658	2,375	2,375
신한법인용일반사모증권투자신탁제19호[채권]	175,004	113,225	61,779	2,486	1,779	1,779
키움프린티어일반사모증권투자신탁제29호[채권]	268,738	176,175	92,563	3,560	2,564	2,564
삼성레포일반사모증권투자신탁제1호[채권]	393,329	289,116	104,213	5,631	4,213	4,213
교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-19호[채권]	60,117	2	60,115	117	115	115
KB리더스 일반 사모증권투자신탁 제33호(채권)	100,043	1	100,042	43	42	42
멀티에셋 ESG 해상교통인프라 일반사모투자신탁 제1호	56,827	11	56,816	1,855	1,845	1,845
한화일반사모증권투자신탁120호(USD)(채권)	135,200	10	135,190	7,093	6,355	6,355
삼성달라S&B일반사모투자신탁7호(USD)[채권]	104,953	2	104,951	1,990	1,828	1,828
KB한국단기채프리미엄일반사모증권투자신탁제45호(USD)(채권)	51,917	3	51,914	438	338	338
대신 Sell&Buy 일반사모증권투자신탁 제4호[채권](USD)	51,600	1	51,599	409	23	23
교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-13호(채권)	287,630	78,077	209,553	17,923	9,553	9,553
KB리더스일반사모증권투자신탁제29호(채권)(전문)	176,791	73,637	103,154	4,392	3,154	3,154
멀티에셋 수소인프라 일반 사모투자신탁제1호	58,170	20	58,150	470	450	450

구 분	당기말					
	유동자산	유동부채	자본	영업수익	당기순이익	총포괄손익
현대인베스트먼트전문투자형사모동산투자신탁제44호	81,352	46	81,306	4,879	4,811	4,811
기타	750,826	275,605	475,221	56,677	29,735	29,735
합 계	6,819,901	2,430,376	4,389,525	345,278	146,092	146,092

(단위: 백만원)

구 분	전기말					
	유동자산	유동부채	자본	영업수익	당기순이익	총포괄손익
관계기업투자:						
BNK인터뱅류기술금융투자조합	35,439	198	35,241	32	(843)	(843)
안디메자닌전문사모투자신탁11호	56,220	5	56,215	53	(2)	(2)
하나UBS 전문투자형사모증권투자신탁 제7호	219,503	66,044	153,459	6,785	1,995	1,995
신한법인용 일반 사모증권투자신탁 제14호	101,361	7	101,354	3,807	1,354	1,354
BNK REPO PLUS 전문투자형사모1호	111,995	39,333	72,662	4,933	992	992
교보약사알파플러스전문사모투자J-1호	99,710	49,215	50,495	3,749	(170)	(170)
교보약사알파플러스전문사모투자J-6호	123,817	41,018	82,799	3,675	1,389	1,389
교보약사알파플러스전문사모투자J-8호	79,481	19,315	60,166	2,275	(125)	(125)
브이아이레포일반사모증권투자신탁9호(채권)	90,198	29,309	60,889	2,197	889	889
DGB전문투자형사모투자신탁28호(채권)	116,596	54,860	61,736	2,527	1,365	1,365
KB리더스전문투자형사모증권투자신탁 12호	111,230	9,320	101,910	2,464	478	478
KB리더스전문투자형사모증권투자신탁 15호	83,996	22,812	61,184	2,494	35	35
삼성라파엘 전문투자형 사모증권투자신탁 3호	101,439	21	101,418	3,401	2,083	2,083
NH-Arundi 일반사모증권투자신탁18호	83,376	22,412	60,964	1,596	964	964
신한공모주안기매칭형전문투자사모(채권)	346,553	174,469	172,084	5,999	1,215	1,215
신한BNPP 에스지레일전문투자사모투자신탁1-2호	27,717	492	27,225	1,029	975	975
멀티에셋 LNG 일반 사모투자신탁5호	38,203	12	38,191	1,625	1,575	1,575
이지스올산신항인프라일반사모투자신탁	85,040	30	85,010	3,678	3,173	3,173
멀티에셋 오션밸류업 전문투자사모투자신탁15호	28,046	1	28,045	1,214	1,212	1,212
KB한국단기채프리미엄일반사모증권투자신탁29호	51,472	2	51,470	3,424	1,274	1,274
삼성라파엘전문투자형사모증권투자신탁1호	112,460	11,514	100,946	2,504	1,464	1,464
신한BNPP법인용전문투자형사모8호	80,806	6	80,800	2,143	1,317	1,317
키움프런티어전문투자형사모증권투자신탁12호	104,075	3,014	101,061	384	1,742	1,742
페트라7의알파사모투자합회사	47,816	241	47,575	-	(369)	(369)
KB리더스ESG전문투자형사모증권투자신탁1호	40,310	8	40,302	2,595	(529)	(529)
교보약사알파플러스전문투자형사모투자신탁J-11호	155,185	54,039	101,146	4,264	1,146	1,146
브이아이레포일반사모증권투자신탁8호	190,561	89,343	101,218	3,641	1,218	1,218
신한법인용일반사모증권투자신탁7호(채권)	194,591	93,130	101,461	5,070	1,287	1,287
신한법인용전문투자형사모15호[채권]	100,053	2	100,051	53	51	51
KAMCOAviation전문사모투자신탁1호	55,785	28	55,757	4,622	783	783
이지스하우징플랫폼전문투자사모투자신탁1호	62,756	57	62,699	2,083	2,025	2,025
BNK-T 2021 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	25,608	220	25,388	363	(518)	(518)
교보약사클린에너지센터전문투자형사모특별자산투자신탁1호	25,627	606	25,021	-	35	35
멜론에셋전문투자형사모투자신탁제13호	17,120	52	17,068	-	(115)	(115)
기타	759,803	237,805	521,998	28,680	20,234	20,234
합 계	3,963,948	1,018,940	2,945,008	113,359	49,599	49,599

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

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	관계기업 순자산(A)	연결회사 지분율(B)(%)	순자산 지분금액(AXB)	기말 장부금액
관계기업투자:				
KAMCOAviation전문사모투신1호	56,319	20.00%	11,265	-
안다H 메자닌 전문투자형사모투자신탁 제 11호	28,937	25.29%	7,319	7,319
BNK 인터벨류 기술금융 투자조합 제1호	33,580	34.32%	11,526	11,526
신한법인용 일반 사모증권투자신탁 제14호[채권]	104,700	50.00%	52,350	52,350
NH-Amundi 일반사모증권투자신탁 18호[채권]	102,653	50.00%	51,326	51,326
신한BNPP 에스지레일 전문투자형 사모특별자산투자신탁 제1-2호	36,771	46.15%	16,971	16,971
멀티에셋LNG 일반사모투자신탁 제5호	34,065	66.67%	22,711	22,711
이지스울산산항인프라사모투자신탁	67,468	31.92%	21,535	21,535
삼성라파엘전문투자형사모증권투자신탁제1호	103,698	50.00%	51,849	51,849
신한BNPP법인용전문투자형사모8호	83,033	50.00%	41,517	41,517
페트라7의알파사모투자합자회사	47,851	21.79%	10,427	10,427
KB리더스ESG전문투자형사모증권투자신탁제1호(채권)	41,961	49.28%	20,677	20,677
교보약사ESG알파플러스일반사모증권투자신탁J-11호(채권)	104,475	49.95%	52,180	52,180
브이아이레포일반사모증권투자신탁8호	104,432	50.00%	52,216	52,216
신한법인용일반사모증권투자신탁제7호(채권)	103,995	49.91%	51,902	51,902
이지스하우징플랫폼일반사모부동산투자신탁제1호	67,003	20.00%	13,401	13,401
BNK-T 2021 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	34,295	32.00%	10,974	10,974
교보약사클린에너지센터 전문투자형 사모특별자산투자신탁1호	39,413	28.30%	11,155	11,155
멜론에셋전문투자형사모투자신탁제13호	28,095	37.67%	10,583	10,583
BNK법인MMF1호(주식)C-f	714,651	23.14%	165,400	165,400
하나밸런스일반사모증권투자신탁제1호[채권혼합]	33,365	33.33%	11,122	11,122
NH-Amundi 일반 사모증권투자신탁 22호[채권]	62,510	50.00%	31,255	31,255
삼성 라파엘 일반 사모 증권 투자신탁 제8호	103,560	50.00%	51,780	51,780
한화A일반사모증권투자신탁1호(채권)	207,268	25.13%	52,084	52,084
미래에셋트라이엄프일반사모투자신탁2호	61,542	50.00%	30,771	30,771
하이 일반 사모증권투자신탁 32호(채권)	102,681	50.00%	51,340	51,340
DB알파일반사모증권투자신탁제2호[채권혼합]	30,948	33.28%	10,299	10,299
신한공모주안기매칭형 일반사모증권투자신탁 제2호[채권혼합]	41,314	50.00%	20,657	20,657
키움 프런티어 일반사모증권투자신탁 제27호[채권]	62,375	50.00%	31,188	31,188
신한법인용일반사모증권투자신탁제19호[채권]	61,779	50.00%	30,890	30,890
키움프런티어일반사모증권투자신탁제29호[채권]	92,564	33.33%	30,855	30,855
삼성레포일반사모증권투자신탁제1호[채권]	104,213	30.00%	31,264	31,264
교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-19호[채권]	60,115	50.00%	30,058	30,058
KB리더스 일반 사모증권투자신탁 제33호(채권)	100,042	30.00%	30,013	30,013

구분	당기말			
	관계기업 순자산(A)	연결회사 지분율(B)(%)	순자산 지분금액(AXB)	기말 장부금액
멀티에셋 ESG 해상교통인프라 일반사모투자신탁 제1호	56,816	92.07%	52,309	52,309
한화일반사모증권투자신탁120호(USD)(채권)	135,190	20.00%	27,038	27,038
삼성달리S&B일반사모투자신탁7호(USD)[채권]	104,951	25.00%	26,238	26,238
KB 한국 단기채 프리미엄 일반 사모 증권 투자신탁 제45호(USD)(채권)	51,914	50.00%	25,957	25,957
대신 Sell&Buy 일반사모증권투자신탁 제4호[채권](USD)	51,599	50.00%	25,800	25,800
교보약사알파플러스일반사모증권투자신탁J-13호(채권)	209,553	25.00%	52,388	52,388
KB리더스일반사모증권투자신탁제29호(채권)(전문)	103,154	50.00%	51,577	51,577
멀티에셋 수소인프라 일반 사모투자신탁제1호	58,150	49.30%	28,665	28,665
현대인베스트먼트전문투자형사모부동산투자신탁제44호	81,306	22.51%	18,301	18,301
기타(*)	475,221		131,577	130,150

(*) 연결회사는 당기 중 12,692백만원의 손상을 인식하여 지분법손실에 반영하였습니다.

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	관계기업 기말순자산(A)	연결회사 지분율(B)(%)	순자산 지분금액(AXB)	기말 장부금액
관계기업투자:				
BNK인터뱅크기술금융투자조합	35,241	34.32%	12,096	12,096
안다H메자닌전문사모투자신탁11호	56,215	24.99%	14,048	14,048
하나UBS 전문투자형사모증권투자신탁 제7호	153,459	20.32%	31,184	31,184
신한법인용 일반 사모증권투자신탁 제14호	101,354	50.00%	50,677	50,677
BNK REPO PLUS 전문투자형사모1호	72,662	36.10%	26,227	26,227
교보약사알파플러스전문사모투자J-1호	50,495	39.92%	20,156	20,156
교보약사알파플러스전문사모투자J-6호	82,799	36.58%	30,289	30,289
교보약사알파플러스전문사모투자J-8호	60,166	50.00%	30,083	30,083
브이아이레포일반사모증권투자신탁9호(채권)	60,889	50.00%	30,445	30,445
DGB전문투자형사모투자신탁28호(채권)	61,736	50.27%	31,038	31,038
KB리더스전문투자형사모증권투자신탁 12호	101,910	30.43%	31,014	31,014
KB리더스전문투자형사모증권투자신탁 15호	61,184	49.64%	30,371	30,371
삼성라파엘 전문투자형 사모증권투자신탁 3호	101,418	50.00%	50,708	50,708
NH-Amundi일반사모증권투자신탁18호	60,964	50.00%	30,482	30,482
신한공모주만기매칭형전문투자사모(채권)	172,084	30.29%	52,133	52,133
신한BNPP 에스지레일전문투자사모투자신탁1-2호	27,225	46.15%	12,565	12,565
멀티에셋 LNG 일반 사모투자신탁5호	38,191	66.67%	25,462	25,462
이지스올산신항인프라일반사모투자신탁	85,010	31.96%	27,168	27,168
멀티에셋 오션밸류업 전문투자사모투자신탁15호	28,045	50.00%	14,023	14,023
KB한국단기채프리미엄일반사모증권투자신탁29호	51,470	25.21%	12,978	12,978
삼성라파엘전문투자형사모증권투자신탁1호	100,946	50.00%	50,473	50,473
신한BNPP법인용전문투자형사모8호	80,800	50.00%	40,400	40,400
키움프런티어전문투자형사모증권투자신탁12호	101,061	39.41%	39,829	39,829
페트라7의알파사모투자합자회사	47,575	21.79%	10,366	10,366
KB리더스ESG전문투자형사모증권투자신탁1호	40,302	49.28%	19,860	19,860
교보약사알파플러스전문투자형사모투자신탁J-11호	101,146	50.00%	50,573	50,573
브이아이레포일반사모증권투자신탁8호	101,218	50.00%	50,609	50,609
신한법인용일반사모증권투자신탁7호(채권)	101,461	49.91%	50,642	50,642
신한법인용전문투자형사모15호[채권]	100,051	50.00%	50,026	50,026
KIAMCOAviation전문사모투자신탁1호	55,757	20.01%	11,153	11,153
이지스하우징플랫폼전문투자사모투자신탁1호	62,699	20.00%	12,540	12,540
BNK-T 2021 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	25,388	32.00%	8,124	8,124
교보약사클린에너지센터 전문투자형 사모특별자산투자신탁1호	25,021	28.30%	7,081	7,081
멜론에셋전문투자형사모투자신탁제13호	17,068	34.17%	5,833	5,833
기타	489,055		126,024	126,024

17. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
업무용토지	433,835	-	-	433,835
업무용건물	732,600	(147,402)	-	585,198
임차점포시설물	131,398	(107,551)	-	23,847
업무용동산	586,834	(456,404)	-	130,430
건설중인자산	67,989	-	-	67,989
사용권자산	173,167	(123,097)	-	50,070
합계	2,125,823	(834,454)	-	1,291,369

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
업무용토지	416,829	-	-	416,829
업무용건물	705,549	(130,619)	-	574,930
임차점포시설물	126,576	(101,831)	-	24,745
업무용동산	547,840	(429,824)	-	118,016
건설중인자산	32,982	-	-	32,982
사용권자산	139,146	(95,743)	-	43,403
합계	1,968,922	(758,017)	-	1,210,905

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

(단위: 백만원)

구분	당기						
	기초	취득	처분 및 폐기	대체	감가상각	기타	기말
일반유형자산							
업무용토지	416,829	-	(1,953)	19,166	-	(207)	433,835
업무용건물	574,930	3,154	(2,587)	25,578	(15,643)	(234)	585,198
임차점포시설물	24,745	5,957	(372)	3,885	(10,387)	19	23,847
업무용동산	118,016	41,598	(959)	12,619	(40,058)	(786)	130,430
건설중인자산	32,982	64,474	-	(29,467)	-	-	67,989
사용권자산							
업무용부동산	42,305	48,002	(3,903)	-	(38,145)	6	48,265
차량운반구	565	3,463	(2,183)	-	(892)	31	984
기타	533	2,940	764	-	(3,416)	-	821
합계	1,210,905	169,588	(11,193)	31,781	(108,541)	(1,171)	1,291,369

(단위: 백만원)

구분	전기						
	기초	취득	처분 및 폐기	대체	감가상각	기타	기말
일반유형자산							
업무용토지	403,300	45	(2,426)	15,910	-	-	416,829
업무용건물	582,125	5,191	(4,924)	8,156	(15,600)	(18)	574,930
임차점포시설물	23,009	7,582	(542)	5,416	(10,711)	(9)	24,745
업무용동산	99,220	39,408	(373)	18,743	(37,887)	(1,095)	118,016
건설중인자산	13,865	44,308	-	(25,191)	-	-	32,982
사용권자산							
업무용부동산	35,418	44,669	(4,274)	-	(33,536)	29	42,306
차량운반구	2,158	(404)	(584)	-	(608)	3	565
기타	1,176	1,628	743	-	(3,015)	-	532
합계	1,160,271	142,427	(12,380)	23,034	(101,357)	(1,090)	1,210,905

(3) 사용권자산

당기말 및 전기말 현재 사용권자산의 장부가액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	부동산	차량	기타	합계
사용권자산의 원가	164,697	1,736	6,735	173,168
감가상각누계액	(116,432)	(752)	(5,914)	(123,098)
사용권자산의 장부가액	48,265	984	821	50,070

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	부동산	차량	기타	합계
사용권자산의 원가	132,660	1,238	5,248	139,146
감가상각누계액	(90,354)	(673)	(4,716)	(95,743)
사용권자산의 장부가액	42,306	565	532	43,403

18. 무형자산

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

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액 등	장부가액
소프트웨어	114,704	(81,176)	-	33,528
영업권	28,341	-	-	28,341
핵심예금	167,297	(154,750)	-	12,547
개발비	279,430	(157,109)	-	122,321
기타무형자산	97,992	(26,732)	(218)	71,042
합계	687,764	(419,767)	(218)	267,779

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액 등	장부가액
소프트웨어	110,567	(82,674)	-	27,893
영업권	50,398	-	(22,057)	28,341
핵심예금	167,297	(138,020)	-	29,277
개발비	249,288	(145,025)	-	104,263
기타무형자산	149,117	(56,957)	(361)	91,799
합계	726,667	(422,676)	(22,418)	281,573

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

(단위: 백만원)

구분	당기						
	기초	취득	처분	대체	감가상각	기타	기말
소프트웨어	27,893	20,182	-	-	(14,420)	(127)	33,528
영업권	28,341	-	-	-	-	-	28,341
핵심예금	29,277	-	-	-	(16,730)	-	12,547
개발비	104,263	6,663	(9)	50,354	(38,094)	(856)	122,321
기타무형자산	91,799	50,016	(28)	(50,354)	(21,052)	661	71,042
합계	281,573	76,861	(37)	-	(90,296)	(322)	267,779

(단위: 백만원)

구분	전기						
	기초	취득	처분	대체	감가상각	기타	기말
소프트웨어	28,121	11,726	(2)	758	(12,546)	(164)	27,893
영업권	28,341	-	-	-	-	-	28,341
핵심예금	46,007	-	-	-	(16,730)	-	29,277
개발비	86,228	4,992	-	43,030	(29,982)	(5)	104,263
기타무형자산	104,338	52,178	(286)	(43,788)	(20,653)	10	91,799
합계	293,035	68,896	(288)	-	(79,911)	(159)	281,573

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

<BNK저축은행>

할인을 산정 요소	적용치	산출 근거
무위험이자율	3.60%	평가기준일 시점 1년 평균
평가대상기업 베타	0.21	유사기업 자본 구조 반영
시장프리미엄(MRP)	11.90%	평가기준일 시점 1년 평균 시장프리미엄
자기자본비용	6.20%	

<BNK자산운용>

할인을 산정 요소	적용치	산출 근거
무위험이자율	4.01%	평가기준일 시점 1년 평균
평가대상기업 베타	0.81	유사기업 자본 구조 반영
시장프리미엄(MRP)	8.00%	평가기준일 시점 1년 평균 시장프리미엄
자기자본비용	10.24%	

<BNK벤처투자>

할인을 산정 요소	적용치	산출 근거
무위험이자율	4.01%	평가기준일 시점 1년 평균
평가대상기업 베타	1.15	유사기업 자본 구조 반영
시장프리미엄(MRP)	8.00%	평가기준일 시점 1년 평균 시장프리미엄
자기자본비용	12.74%	

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

19. 투자부동산

(1) 당기말 및 전기말 현재 투자부동산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
토지	447,364	-	-	447,364
건물	202,017	(32,342)	-	169,675
합 계	649,381	(32,342)	-	617,039

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
토지	465,954	-	-	465,954
건물	210,130	(28,443)	-	181,687
합 계	676,084	(28,443)	-	647,641

상기 투자부동산과 관련하여 당기 및 전기 중에 발생한 기타수익 중 투자부동산 관련 임대수익은 각각 16,963백만원과 17,777백만원입니다. 당기 및 전기 중 임대수익이 발생한 투자부동산 및 임대수익이 발생하지 않은 투자부동산과 직접 관련된 비용(유지와 보수비용 포함)은 각각 2,574백만원 및 3,232백만원입니다.

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

(단위: 백만원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
토지	527,815	561,774	비교표준지 공시지가 기준 평가법 및 거래사례비교법	비교표준지 공시지가, 거래사례가, 할인율, 임대료상승률 등
건물	210,425	198,906	원가법, 비교표준지 공시지가 기준 평가법 및 거래사례비교법	재조달원가, 내용연수, 거래사례가, 할인율, 임대료 상승률 등
합계	738,240	760,680		

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

(3) 당기 및 전기 중 투자부동산의 변동 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기						
	기초	취득	처분	대체	감가상각	기타	기말
토지	465,954	-	-	(18,590)	-	-	447,364
건물	181,688	1,809	-	(7,327)	(6,545)	50	169,675
합계	647,642	1,809	-	(25,917)	(6,545)	50	617,039

(단위: 백만원)

구분	전기						
	기초	취득	처분	대체	감가상각	기타	기말
토지	478,167	-	-	(12,213)	-	-	465,954
건물	183,632	1,546	(84)	2,808	(6,194)	(21)	181,687
합계	661,799	1,546	(84)	(9,405)	(6,194)	(21)	647,641

(4) 운용리스 제공내역

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
1년 이하	3,386	4,183
1년 초과 ~ 2년 이하	9,583	41,017
2년 초과 ~ 3년 이하	16,541	363
3년 초과 ~ 5년 이하	20,206	666
5년 초과	1,354	818
합 계	51,070	47,047

20. 기타자산

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
보증금	938	748
용도품	1,541	1,451
선급비용	87,523	114,466
운용리스자산	1,740,131	1,353,327
선급리스자산	45,451	13,780
기타	29,069	37,285
합 계	1,904,653	1,521,057

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
운용리스자산:		
운용리스자산	2,281,658	1,890,764
감가상각누계액	(620,465)	(593,163)
손상차손누계액	(512)	(512)
장부금액	1,660,681	1,297,089
해지리스자산:		
해지리스자산	12,412	12,412
해지리스자산감가상각누계액	(1,472)	(1,472)
해지리스자산손상차손누계액	(10,940)	(10,940)
장부금액	-	-
리스개설직접원가	82,462	59,764
선급리스자산 등	42,439	10,253
합 계	1,785,582	1,367,106

(3) 운용리스자산

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
운송장비	2,272,162	(612,886)	-	1,659,276
일반산업장비	21,908	(9,050)	(11,453)	1,405
합 계	2,294,070	(621,936)	(11,453)	1,660,681

(단위: 백만원)

구 분	전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
운송장비	1,880,930	(585,355)	-	1,295,575
일반산업장비	22,246	(9,280)	(11,452)	1,514
합 계	1,903,176	(594,635)	(11,452)	1,297,089

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	386,730	329,203
1년 초과 2년 이내	301,572	210,709
2년 초과 3년 이내	221,555	154,695
3년 초과 5년 이내	199,378	138,505
5년 초과	179	56
합 계	1,109,414	833,168

21. 예수부채

당기말 및 전기말 현재 예수부채의 구성 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
원화예수금:		
요구불예금	12,407,668	12,860,635
저축성예금	84,851,080	80,459,024
수입부금	4,862	2,941
주택부금	2,660	3,116
기타	291	3,400
소 계	97,266,561	93,329,116
외화예수금	1,488,446	1,431,364
양도성예금증서	8,006,227	6,709,881
합 계	106,761,234	101,470,361

22. 당기손익-공정가치측정금융부채

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말	지정사유
당기손익-공정가치측정금융부채:			
매도유가증권	178,149	266,502	
소 계	178,149	266,502	
당기손익-공정가치측정금융부채(*):			
매도주가연계증권	473,913	328,597	복합금융상품
매도파생결합사채	453,466	259,689	
신용위험평가조정액	303	73	
거래일손익인식평가조정	3,031	(4,199)	
소 계	930,713	584,160	
합 계	1,108,862	850,662	

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

23. 차입부채

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

(단위: 백만원)

구분	이자율(%)		당기말	전기말
	최소	최대		
원화차입금:				
한국은행차입금	0.25	2.00	606,671	973,374
기타차입금	-	11.00	4,056,254	4,286,526
소계			4,662,925	5,259,900
외화차입금:				
외화타점차	-	-	6,346	2,948
은행차입	0.28	19.00	1,057,712	1,215,726
기타차입	0.57	7.25	346,107	456,502
소계			1,410,165	1,675,176
콜머니	1.60	4.50	260,110	37,468
환매조건부채권매도:				
원화	0.55	4.92	2,450,091	707,697
외화	0.73	0.73	18,253	19,064
소계			2,468,344	726,761
매출어음	1.50	3.81	16,301	19,196
이연부채부대비용			(1,969)	(2,412)
합계			8,815,876	7,716,089

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

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	한국은행	타은행	기타금융기관	합계
원화차입금	606,671	337,374	1,315,000	2,259,045
외화차입금	-	1,410,165	-	1,410,165
콜머니	-	260,110	-	260,110
환매조건부채권매도	400,000	-	1,049,253	1,449,253
합계	1,006,671	2,007,649	2,364,253	5,378,573

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	한국은행	타은행	기타금융기관	합계
원화차입금	973,374	397,196	1,867,892	3,238,462
외화차입금	-	1,675,176	-	1,675,176
콜머니	-	37,468	-	37,468
환매조건부채권매도	-	-	107,663	107,663
합계	973,374	2,109,840	1,975,555	5,058,769

24. 사채

당기말과 전기말 현재 연결회사가 발행한 사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	이자율(%)		금 액	
	최저	최고	당기말	전기말
원화발행금융채권:				
무보증이표채권	1.22	11.00	11,930,818	10,888,455
후순위채권	3.05	3.85	700,000	800,000
사채할인발행차금			(9,785)	(9,614)
소 계			12,621,033	11,678,841
외화발행금융채권:				
선순위채권	6.47	6.57	112,823	180,590
후순위채권	3.63	3.63	322,350	316,825
공정가치위험회피손익			(19,575)	(29,165)
사채할인발행차금			(1,221)	(1,634)
소 계			414,377	466,616
합 계			13,035,410	12,145,457

25. 순확정급여부채(자산)

(1) 확정급여제도

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

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

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

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

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

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
기금이 적립된 제도에서 발생한 확정급여채무의 현재가치	639,498	569,699
사외적립자산의 공정가치	(798,115)	(763,342)
순확정급여부채(자산)(*)	(158,617)	(193,643)

(*) 당기말 현재 확정급여제도 하의 자산인식액 158,617백만원은 순확정급여자산 162,105백만원에서 순확정급여부채 3,488백만원을 차감한 금액입니다.

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

(단위: 백만원)

구분	당기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채(자산)
당기초	569,699	(763,342)	(193,643)
당기근무원가	51,657	-	51,657
이자비용(이자수익)	30,879	(42,480)	(11,601)
소 계	82,536	(42,480)	40,056
재측정요소:			
사외적립자산의 수익조정	-	18,678	18,678
인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(905)	-	(905)
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	39,240	-	39,240
기타	(23,808)	6	(23,802)
소 계	14,527	18,684	33,211
기여금	-	(37,621)	(37,621)
제도에서 지급한 금액	(29,126)	28,638	(488)
관계회사 전출입	1,862	(1,994)	(132)
기 말	639,498	(798,115)	(158,617)

(단위: 백만원)

구분	전기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여 부채(자산)
당기초	658,021	(676,739)	(18,718)
당기근무원가	61,774	-	61,774
이자비용(이자수익)	20,813	(22,103)	(1,290)
소 계	82,587	(22,103)	60,484
재측정요소:			
사외적립자산의 수익조정	-	11,900	11,900
인구통계적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(125)	-	(125)
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(145,405)	-	(145,405)
기타	26,420	2	26,422
소 계	(119,110)	11,902	(107,208)
기여금	(471)	(127,012)	(127,483)
제도에서 지급한 금액	(51,551)	50,592	(959)
관계회사 전출입	223	18	241
기 말	569,699	(763,342)	(193,643)

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

(단위: 백만원, %)

구분	당기말		전기말	
	금액	구성비율	금액	구성비율
정기예금	780,028	97.73	763,244	99.99
기타	18,088	2.27	98	0.01
합 계	798,116	100.00	763,342	100.00

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

(단위: %)

구분	당기말	전기말
할인률	4.41 ~ 5.66	5.20 ~ 6.41
가중평균 임금상승률 (인플레이션 포함)	3.88 ~ 7.18	1.83 ~ 7.30

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

(단위: 백만원)

구 분	증가	감소
할인율의 1%p 변동	(72,348)	84,794
기대임금상승률의 1%p 변동	86,029	(74,161)

(7) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

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

당기 및 전기 중 확정급여채무의 가중평균만기는 9.74년 및 10.01년입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말				
	1년 미만	1년~2년미만	2년~5년미만	5년 이상	합계
퇴직급여 지급액	26,305	34,916	147,311	861,688	1,070,220

(단위: 백만원)

구 분	전기말				
	1년 미만	1년~2년미만	2년~5년미만	5년 이상	합계
퇴직급여 지급액	20,811	27,511	123,671	902,553	1,074,546

26. 총당부채

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
지급보증총당부채	5,224	12,669
미사용약정총당부채	44,794	37,694
금융보증부채	2,047	1,661
복구총당부채	13,669	13,444
포인트총당부채	433	739
기타(*)	125,579	56,204
합계	191,746	122,411

(*) 기타총당부채에는 직원 횡령사고로 인한 총당부채가 당기말 및 전기말 현재 각각 8,961백만원 및 8,654백만원 포함되어 있습니다.

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

(단위: 백만원)

구분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	27,245	23,585	1,193	52,023
12개월 기대신용손실로 대체	4,683	(4,683)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,332)	1,332	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(17)	(28)	45	-
환율변동효과 등	2	27	-	29
기타	(2)	(74)	-	(76)
소계	30,579	20,159	1,238	51,976
기중 충당부채 전입(환입)	3,944	(4,332)	477	89
기말 잔액	34,523	15,827	1,715	52,065

(단위: 백만원)

구분	전기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	28,694	14,836	4,183	47,713
12개월 기대신용손실로 대체	3,812	(3,757)	(55)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(2,609)	2,617	(8)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(120)	(17)	137	-
환율변동효과 등	47	138	-	185
기타	213	(349)	(5)	(141)
소계	30,037	13,468	4,252	47,757
기중 충당부채 전입(환입)	(2,792)	10,117	(3,059)	4,266
기말 잔액	27,245	23,585	1,193	52,023

(3) 당기 및 전기 중 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기				
	기초	증가	감소	기타	기말
복구충당부채	13,444	779	(511)	(41)	13,670
포인트충당부채	740	-	(307)	-	433
기타(*)	56,204	87,368	(17,994)	-	125,578
합계	70,387	88,147	(18,812)	(41)	139,681

(*) 당기말 기준 연결회사의 라임자산운용 등 환매연기 펀드의 판매현황은 60,975백만원이며, 관련 충당부채에는 28,801백만원이 포함되어 있습니다.

(단위: 백만원)

구분	전기				
	기초	증가	감소	기타	기말
복구충당부채	10,984	2,821	(398)	37	13,444
포인트충당부채	838	56	(155)	-	739
소송관련충당부채	471	-	(471)	-	-
기타(*)	47,496	16,336	(7,628)	-	56,204
합계	59,789	19,213	(8,652)	37	70,387

(*) 전기말 기준 연결회사의 라임자산운용 등 환매연기 펀드의 판매현황은 62,545백만원이며, 관련 충당부채에는 44,047백만원이 포함되어 있습니다.

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

27. 기타부채

(1) 당기말과 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
기타금융부채:		
신탁계정차	1,063,674	423,461
기금계정차	1,084	1,670
미지급외국환채무	28,423	37,960
선불카드채무	13,590	13,984
직불카드채무	13,675	13,673
수입보증금	582,836	440,116
(현재가치할인차금)	(65,856)	(28,665)
미지급금	582,877	588,271
미지급비용	1,584,149	1,100,470
대행업무수입금	133,134	135,795
미지급내국환채무	258,078	145,472
대리점	106,354	103,642
유가증권청약증거금	6,340	8,087
리스부채	42,944	33,566
미지급유가증권	-	-
미지급송금	560	210
기타	433,535	280,534
소 계	4,785,397	3,298,246
기타비금융부채:		
수입제세	53,865	36,247
선수수익	117,352	104,299
기타	31,142	23,742
소 계	202,359	164,288
합 계	4,987,756	3,462,534

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

(단위: 백만원)

구분	당기말					
	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 12개월 이하	1년초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합계
리스부채	1,851	3,640	13,364	23,448	2,791	45,094

(단위: 백만원)

구분	전기말					
	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 12개월 이하	1년초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합계
리스부채	1,594	2,871	9,461	18,407	2,415	34,748

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

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	38,145	33,536
시설장치	3,416	3,015
차량운반구	892	608
합계	42,453	37,159
리스부채에 대한 이자비용(금융원가에 포함)	1,356	822
단기리스가 아닌 소액자산 리스료(관리비에 포함)	2,621	1,501

(4) 당기 및 전기 중 리스계약으로 인한 현금 유출은 각각 34,459백만원(소액리스료 2,621백만원 포함) 및 33,318백만원(소액리스료 1,501백만원 포함)입니다.

28. 자본

(1) 자본금

당기말 현재 연결회사의 수권주식수는 700,000,000주(1주당 5천원)이고, 발행주식수는 322,088,438주로서 지배기업의 자본금은 1,629,676백만원입니다.

(2) 기타불입자본

당기말과 전기말 현재 연결회사의 기타불입자본의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금	678,953	678,953
기타자본잉여금	102,340	102,340
자기주식	-	(6,997)
자기주식처분이익	5,826	5,826
자기주식처분손실	(122)	(122)
기타자본잉여금	(1,871)	(1,096)
합계	785,126	778,904

(3) 신종자본증권

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

(단위: 백만원)

구분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
원화신종자본증권	2015-06-24	2045-06-24	5.10	30,000	30,000
	2018-02-13	-	4.83	-	100,000
	2018-03-02	-	4.26	-	150,000
	2019-02-20	-	3.74	100,000	100,000
	2019-08-29	-	3.20	100,000	100,000
	2020-02-19	-	3.35	150,000	150,000
	2020-06-23	-	3.30	100,000	100,000
	2020-08-04	-	3.38	100,000	100,000
	2023-09-22	-	5.70	150,000	-
발행비용				(2,364)	(2,608)
합계				727,636	827,392

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

(단위: 백만원)

구분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
원화신종자본증권	2013-04-25	2043-04-25	4.75	-	60,000
	2013-05-27	2043-05-27	4.83	-	40,000
	2013-10-25	2043-10-25	5.55	-	90,000
	2013-11-07	2043-11-07	5.72	-	10,000
	2013-11-11	2043-11-11	6.00	-	37,000
	2013-11-28	2043-11-28	6.14	-	63,000
	2018-05-04	-	4.50	-	100,000
	2018-06-26	-	4.65	-	100,000
	2019-04-29	-	3.60	100,000	100,000
	2022-04-07	-	4.30	150,000	150,000
	2022-05-10	-	5.20	200,000	200,000
발행비용				(1,298)	(2,413)
합계				448,702	947,587

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

(4) 기타자본구성요소

1) 당기말과 전기말 현재 연결회사의 기타자본구성요소의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치금융상품평가손익	62,108	(135,310)
해외사업환산손익	19,087	15,318
확정급여제도 재측정요소	(105,454)	(73,146)
해외영업순투자위험회피평가손익	(31,653)	(26,519)
지분법자본변동	1,267	2,422
기타	2,373	(74)
법인세효과	13,173	56,935
합계	(39,099)	(160,374)

2) 당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기				
	기초	증감(*) (재분류조정제외)	재분류조정 (*)	법인세효과	기말
기타포괄손익인식증권평가손익	(99,858)	186,659	11,720	(50,063)	48,458
해외사업환산손익	11,305	3,699	-	(726)	14,278
확정급여제도 재측정요소	(53,982)	(33,212)	-	8,315	(78,879)
해외영업순투자위험회피평가손익	(19,571)	(5,352)	-	1,246	(23,677)
지분법자본변동	1,787	(809)	-	(30)	948
당기손익-공정가치측정금융부채의자 기신용위험변동	(55)	(230)	-	58	(227)
합계	(160,374)	150,755	11,720	(41,200)	(39,099)

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

(단위: 백만원)

구분	전기				
	기초	증감(*) (재분류조정제외)	재분류조정 (*)	법인세효과	기말
기타포괄손익인식증권평가손익	18,526	(159,280)	768	40,128	(99,858)
해외사업환산손익	(2,573)	17,589	-	(3,711)	11,305
확정급여제도 재측정요소	(133,656)	106,443	-	(26,769)	(53,982)
해외영업순투자위험회피평가손익	(4,655)	(19,941)	-	5,025	(19,571)
지분법자본변동	173	4,092	-	(2,478)	1,787
당기손익-공정가치측정금융부채의자 기신용위험변동	24	(106)	-	27	(55)
합계	(122,161)	(51,203)	768	12,222	(160,374)

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

(5) 이익잉여금

1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
준비금:		
이익준비금(*)	933,650	827,329
대손준비금	441,563	568,892
임의적립금	3,465,716	3,028,104
소계	4,840,929	4,424,325
미처분이익잉여금	2,280,731	2,342,373
합계	7,121,660	6,766,698

(*) 지배기업은 금융지주회사법 제53조의 규정에 의거 자본금에 달할 때까지 배당할 때 마다 결산순이익의 100분의 10 이상을 이익준비금으로 적립하여야 하는 바, 동 준비금은 자본전입과 결손보전 이외에는 사용할 수 없습니다.

2) 대손준비금

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

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액(*)	441,563	568,892
대손준비금 적립(환입)예정금액	(72,724)	(127,329)
대손준비금 잔액	368,839	441,563
지배기업 소유주지분 해당액	368,839	441,563
비지배지분 해당액	-	-

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

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

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
대손준비금 전입전 지배주주지분당기순이익	639,780	784,980
지배주주지분 대손준비금 환입(전입)액	72,724	127,329
대손준비금 반영후 조정이익(*)	712,504	912,309
대손준비금 반영후 주당 조정이익(*)	2,130원	2,719원

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

(단위: 백만원, 주)

구분	당기	전기
신종자본증권 배당효과	(25,678)	(30,188)
배당효과반영후 조정이익	686,826	882,121
유통보통주식수	322,393,506	324,431,669
대손준비금 반영후 주당 조정이익	2,130원	2,719원

(6) 자기주식

당기 및 전기 중 자기주식 취득 및 소각내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)

구분	당기		전기	
	주식수	장부금액	주식수	장부금액
기초	1,503,577	6,997	1,503,577	6,997
취득(*1)	2,343,231	16,000	-	-
소각(*2)	(3,846,808)	(22,997)	-	-
기말	-	-	1,503,577	6,997

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

(*2) 2023년 8월 10일에 자기주식 3,846,808주 전량에 대해 이익 소각을 완료하였습니다.

29. 순이자손익

당기 및 전기 중 이자수익 및 이자비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
이자수익:		
예치금이자	31,148	16,291
당기손익-공정가치금융상품이자	143,075	77,008
기타포괄손익-공정가치금융상품이자	144,655	72,565
상각후원가금융상품이자	234,634	189,660
대출채권이자	6,138,209	4,423,438
소 계	6,691,721	4,778,962
이자비용:		
예수부채이자	(3,016,787)	(1,366,297)
차입금이자	(275,011)	(154,788)
사채이자	(443,128)	(311,882)
기타이자	(51,341)	(24,889)
소 계	(3,786,267)	(1,857,856)
합 계	2,905,454	2,921,106

30. 순수수수료손익

당기 및 전기 중 수수료수익 및 수수료비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
수수료수익:		
수입수수료	390,949	530,071
수입보증료	11,691	13,055
신용카드취급수수료	6,903	8,176
기타	827	1,437
소 계	410,370	552,739
수수료비용:		
지급수수료	(103,007)	(101,957)
신용카드지급수수료	(66,084)	(61,942)
소 계	(169,091)	(163,899)
합 계	241,279	388,840

31. 당기손익-공정가치금융자산관련순손익

당기 및 전기 중 당기손익-공정가치금융자산관련순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
당기손익-공정가치금융자산관련수익:		
상환이익	8,742	1,170
매매이익	297,698	210,202
평가이익	150,775	93,626
배당수익 등	55,877	58,360
소계	513,092	363,358
당기손익-공정가치금융자산관련비용:		
상환손실	(2,913)	(1,699)
매매손실	(289,167)	(220,000)
평가손실	(59,421)	(145,930)
매입제비용 등	(7)	(16)
소계	(351,508)	(367,645)
합계	161,584	(4,287)

32. 기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익

당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치금융자산관련수익:		
매매이익	1,787	27
손상차손환입	221	298
배당수익	4,274	4,320
소 계	6,282	4,645
기타포괄손익-공정가치금융자산관련비용:		
매매손실	(46)	(1,482)
손상차손	(1,438)	(354)
소 계	(1,484)	(1,836)
합 계	4,798	2,809

33. 상각후원가금융자산관련순손익

당기 및 전기 중 상각후원가금융자산관련순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
상각후원가금융자산관련수익:		
매매이익	-	-
손상차손환입	756	1,067
소계	756	1,067
상각후원가금융자산관련비용:		
매매손실	-	-
손상차손	(1,002)	(783)
소계	(1,002)	(783)
합계	(246)	284

34. 신용손실충당금전입액 등

당기 및 전기 중 신용손실 충당금 전입액 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
신용손실 충당금 환입 등:		
총당금환입:		
손실충당금환입	13	12
지급보증부채환입	7,537	59
금융보증부채환입	-	2,773
미사용약정총당부채환입	-	2,715
소 계	7,550	5,559
대출채권매각이익	138,089	78,933
당기손익-공정가치대출채권관련수익	5,116	482
신용손실 충당금 환입 등 소계	150,755	84,974
신용손실 충당금 전입 등:		
제충당금전입:		
대손상각비	(866,747)	(544,657)
지급보증부채전입	(64)	(5,667)
미사용약정총당부채전입	(7,102)	(4,123)
금융보증부채전입	(460)	(25)
소 계	(874,373)	(554,472)
대출채권매각손실	(27,738)	(8,916)
당기손익-공정가치대출채권관련비용	(8,019)	(41)
신용손실 충당금 전입 등 소계	(910,130)	(563,429)
합 계	(759,375)	(478,455)

35. 일반관리비

(1) 당기 및 전기 중 일반관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
종업원급여:		
급여	636,954	679,589
복리후생비	181,563	176,900
퇴직급여	52,950	82,942
해고급여	15,654	48,447
소 계	887,121	987,878
임차료	13,887	12,229
업무추진비	28,487	29,637
감가상각비	115,086	107,551
무형자산상각비	90,296	79,911
세금과공과	68,187	56,542
기타관리비	272,901	247,435
합 계	1,475,965	1,521,183

(2) 주식기준보상

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

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

1) 주요특성과 범위

① 단기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)

구분	2021년 부여분	2022년 부여분	2023년 부여분
최초부여수량	103,177	649,857	69,646
잔여수량	51,533	433,252	69,646
부여일	2021-02-28	2022-02-25	2023-02-14
부여방법	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상
행사가격	0원	0원	0원
가득조건	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과	용역제공/비시장성과
결제방식	현금	현금	현금
의무용역제공기간	1년	1년	1년

② 장기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)

구분	2017년 부여분	2018년 부여분	2019년 부여분	2020년 부여분	2021년 부여분	2022년 부여분	2023년 부여분
최초부여수량	169,605	112,430	33,620	1,212,858	3,150,758	1,825,228	2,393,071
잔여수량	12,059	7,748	2,748	644,696	2,173,420	1,507,358	1,948,531
부여일	2017-01-01	2018-01-01	2019-01-01	2020-01-01	2021-01-01	2022-01-01	2023-01-01
부여방법	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상
행사가격	0원	0원	0원	0원	0원	0원	0원
가득조건	용역제공/ 비시장성과	용역제공/ 비시장성과	용역제공/ 비시장성과	용역제공/ 비시장성과	용역제공/ 비시장성과	용역제공/ 비시장성과	용역제공/ 비시장성과
결제방식	현금	현금	현금	현금	현금	현금	현금
의무용역제공기간	3년	3년	3년	1년	1년	1년	1년

- 이연지급 확정분

(단위: 주)

구분	2024년 행사예정분	2025년 행사예정분	2026년 행사예정분	2027년 행사예정분
잔여수량(*)	773,033	919,735	592,437	167,796
부여방법	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상	주가연계 현금보상
행사가격	0원	0원	0원	0원
결제방식	현금	현금	현금	현금
가득요건 충족여부	충족	충족	충족	충족

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

2) 주식기준보상(수량)의 증감내역

① 단기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)

구분	당기말	전기말
기초 수량	914,745	612,596
부여 수량	69,646	649,857
행사 수량	(429,960)	(347,708)
기말 수량	554,431	914,745

② 장기성과보상

- 최초부여분

(단위: 주)

구분	당기말	전기말
기초 수량	4,889,202	4,312,698
부여 수량	2,393,071	1,834,519
행사 수량	(367,745)	(132,424)
기타조정 수량	(617,968)	(1,125,591)
기말 수량	6,296,560	4,889,202

- 이연지급 확정분

(단위: 주)

구분	당기말	전기말
기초 수량	2,724,069	1,420,221
부여 수량	291,412	1,210,308
행사 수량	(359,191)	(44,082)
기타조정 수량	(203,289)	137,622
기말 수량	2,453,001	2,724,069

3) 공정가치 및 공정가치가 결정된 방법

당기말 현재 성과보상의 공정가치 및 공정가치가 결정된 방법은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	옵션가격 결정모형	주가	행사가격	기대 주가변동성	기대 존속기간	무위험 이자율	공정가치
2024년 행사 예정분	블랙숄즈모형	7,140	-	15.69%	1.00년	3.43%	6,671
2025년 행사 예정분	블랙숄즈모형	7,140	-	20.97%	2.00년	3.24%	6,233
2026년 행사 예정분	블랙숄즈모형	7,140	-	22.73%	3.00년	3.15%	5,825

4) 경영성과와 재무상태에 미치는 영향

① 당기 및 전기 중 성과보상 관련 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
당기성과보상비용	1,248	1,108
장기성과보상비용	13,508	6,697

② 당기말과 전기말 현재 성과보상 관련 부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
미지급비용(당기성과)	5,706	7,992
미지급비용(장기성과)	38,130	27,081

36. 기타영업손익

(1) 당기 및 전기 중 외환거래순손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
외환거래이익:		
외화매매이익	564,024	378,378
외화환산이익	164,727	174,642
소 계	728,751	553,020
외환거래손실:		
외화매매손실	(534,855)	(365,024)
외화환산손실	(161,055)	(175,218)
소 계	(695,910)	(540,242)
외환거래순손익	32,841	12,778

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

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
파생상품관련이익:		
파생상품거래이익	490,100	507,524
파생상품평가이익	89,106	134,753
소 계	579,206	642,277
파생상품관련손실:		
파생상품거래손실	(429,978)	(450,176)
파생상품평가손실	(72,049)	(191,569)
소 계	(502,027)	(641,745)
파생상품관련순손익	77,179	532

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

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기타영업수익:		
공정가액위험회피대상관련이익	-	41,603
신탁보수 등	24,305	23,589
기타총당부채환입	308	584
운용리스수익	553,168	496,237
당기손익인식금융부채관련수익	3,284	25,765
당기손익인식지정금융부채관련수익	65	-
기타	2,172	4,000
소 계	583,302	591,778
기타영업비용:		
공정가액위험회피대상관련손실	(13,974)	-
신탁운영비용	(81)	(88)
신용카드책임부담금	(24)	(29)
신용보증기금출연료	(123,113)	(112,333)
주택신용보증기금출연료	(48,699)	(45,471)
예금보험료	(124,652)	(122,565)
기타총당부채전입	(84,619)	(2,967)
운용리스비용	(486,962)	(435,395)
당기손익인식금융부채관련손실	(13,957)	(3,882)
당기손익인식지정금융부채관련손실	(35,540)	(9,566)
기타	(38,056)	(25,765)
소 계	(969,677)	(758,061)
기타영업순손익	(386,375)	(166,283)

37. 영업외손익

당기 및 전기 중 기타수익과 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
관계기업투자손익:		
지분법이익	63,223	19,255
지분법적용투자주식처분이익	9,480	1,303
지분법손실	(5,656)	(11,586)
지분법적용투자주식처분손실	(715)	(7,919)
지분법적용투자주식손상차손	(12,162)	-
소 계	54,170	1,053
기타수익:		
유형자산매각이익	653	2,696
무형자산매각이익	-	7
수입임대료	30,591	27,875
복구공사이익	351	145
특수채권추심이익	687	1,495
리스변경이익	819	300
기타영업외수익(*1)	43,099	32,090
소 계	76,200	64,608
기타비용:		
특수채권추심비용	(493)	(544)
유형자산매각손실	(1,389)	(1,709)
유형자산폐기손실	(30)	(472)
무형자산매각손실	-	(3)
기부금	(26,374)	(17,699)
리스변경손실	(62)	(37)
복구공사손실	(106)	(790)
기타영업외비용(*2)	(27,530)	(75,346)
소 계	(55,984)	(96,600)
합 계	74,386	(30,939)

(*1) 당기 기타에는 횡령사고 회수예상액과 관련된 기타특별이익이 13,030백만원이 포함되어 있습니다

(*2) 당기 기타에는 횡령사고와 관련된 기타특별손실이 307백만원, 전기 기타에는 횡령사고와 관련된 기타특별손실이 33,466백만원이 포함되어 있습니다.

38. 법인세 비용

(1) 당기 및 전기 법인세 비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
법인세부담액(법인세추납(환급)액포함)	167,218	324,223
일시적차이로 인한 이연법인세변동액:	70,095	(45,203)
기초이연법인세자산(부채)	24,587	(20,616)
기말이연법인세자산(부채)	(45,508)	24,587
총법인세효과	237,313	279,020
자본에 직접 반영된 법인세효과	(40,657)	13,032
법인세비용	196,656	292,052

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)
차감할 일시적차이:				
유가증권평가손부인	69,970	17,702	35,746	9,008
미지급비용	138,195	34,911	153,650	38,729
출자전환취득가액조정	10,934	2,766	57,727	14,547
이연대출부대비용	11,981	3,031	11,173	2,816
미사용약정충당부채	56,804	14,371	42,710	10,763
명예퇴직급여	7,185	1,818	26,735	6,737
파생상품평가손실	70,425	17,818	114,787	28,926
소멸시효완성예금	19,004	4,808	19,414	4,892
임차보증금(현재가치할인차금)	7,166	1,813	4,525	1,140
포인트선수수익	13,965	3,533	14,157	3,567
기타충당부채	171,875	43,238	138,392	34,880
미결제현물환평가손	119	30	272	69
지급보증충당부채	6,203	1,569	13,549	3,414
퇴직급여충당부채부인	483,460	122,316	464,446	117,078
선수수익(리스보증금)	106,400	26,919	55,061	13,875
매도가능증권손상차손	1,056	267	1,237	312
구상채권	2,000	506	2,000	504

구분	당기말		전기말	
	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)	누적일시적 차이	이연법인세자산(부채)
기타	376,688	95,155	568,209	143,111
세무상결손금	1	-	619	156
소 계	1,553,431	392,571	1,724,409	434,524
가산할 일시적차이:				
유가증권미수이자	(192,867)	(48,795)	(141,392)	(35,632)
재평가차액(토지)	(48,771)	(12,339)	(48,886)	(12,319)
유가증권평가익	(282,322)	(71,427)	(140,082)	(35,301)
파생상품평가익	(65,843)	(16,658)	(81,788)	(20,611)
신용회복기금출자금	(25,999)	(6,578)	(24,503)	(6,175)
이연대출부대비용	(175,378)	(44,371)	(180,238)	(45,420)
임차보증금(선급임차료)	(5,375)	(1,360)	(3,214)	(810)
현재가치할인차금	(60,127)	(15,212)	(26,635)	(6,712)
리스크설직접원가	(528,276)	(133,654)	(97,019)	(24,449)
확정급여제도 재측정요소	(162,817)	(41,193)	(664,910)	(167,595)
기타	(182,613)	(46,492)	(234,174)	(54,912)
소 계	(1,730,388)	(438,079)	(1,642,841)	(409,936)
기말 이연법인세자산(부채)	(176,957)	(45,508)	81,568	24,588

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	기타포괄손익	법인세효과	기타포괄손익	법인세효과
기타포괄손익인식증권평가손익	(63,570)	(17,114)	133,605	32,643
기타포괄손익인식채무증권대손충당금	(2,679)	(678)	(1,476)	(372)
해외사업환산손익	(16,266)	(1,989)	(12,711)	(1,406)
확정급여제도 재측정요소	109,718	30,839	76,469	22,487
해외영업순투자위험회피평가손익	26,253	6,753	26,164	6,593
지분법자본변동	(3,624)	(2,676)	(4,433)	(2,646)
기타(신용위험조정)	5,888	1,486	73	18
소 계	55,719	16,620	217,691	57,317

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

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	875,560	1,125,202
적용세율에 따른 세부담액(*1, *2)	220,786	299,069
조정사항:		
비과세수익(당기 69,527백만원, 전기 80,336백만원)	(17,532)	(21,353)
비공제비용(당기 28,728백만원, 전기 32,144백만원)	7,244	8,544
연결납세 조정효과	(22,995)	(838)
기타(세율차이 등)	9,152	6,630
법인세비용	196,655	292,052
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	22.46%	25.96%

(*1) 당기 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.

(*2) 전기 적용세율은 과표 2억원 이하 11%, 2억원 초과 200억원 이하 22%, 200억원 초과 3,000억원 이하 24.2%, 3,000억원 초과 27.5%로 적용되었습니다.

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

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
상계전 미수법인세환급액	136,227	145,221
상계전 미지급법인세	174,148	325,822
당기법인세부채	37,921	180,601

39. 주당이익

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

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

(단위:주)

구분	당기		
	기간	주식수	적수
기초보통주식수	2023-01-01 ~ 2023-12-31	325,935,246	118,966,364,790
자기주식	2023-01-01 ~ 2023-12-31	(1,503,577)	(548,805,605)
자기주식 매입	2023-02-07 ~ 2023-12-31	(2,343,231)	(743,929,555)
소계(①)			117,673,629,630
가중평균유통보통주식수(②)=(①/365)(*)			322,393,506

(*) 당사가 발행한 보통주식수는 325,935,246주이며, 상기 가중평균유통주식수는 보유 중인 자기주식 1,503,577주와 23.2.7~23.3.13 중 취득한 자기주식 2,343,231주를 반영하여 산출하였습니다.

(단위:주)

구분	전기		
	기간	주식수	적수
기초보통주식수	2022-01-01 ~ 2022-12-31	325,935,246	118,966,364,790
자기주식	2022-01-01 ~ 2022-12-31	(1,503,577)	(548,805,605)
소계(①)			118,417,559,185
가중평균유통보통주식수(②)=(①/365)			324,431,669

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

(단위: 주, 백만원)

구분	당기	전기
지배기업지분순이익	639,780	784,980
신종자본증권 배당효과	(25,678)	(30,187)
보통주 당기순이익	614,102	754,793
가중평균유통보통주식수	322,393,506	324,431,669
기본주당순이익	1,905원	2,327원

한편, 당기 및 전기 중 회석효과가 없으므로 회석주당손익은 기본주당손익과 동일합니다.

40. 우발 및 약정사항 등

(1) 당기말과 전기말 현재 지급보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	종류	당기말	전기말
확정지급보증:			
원화지급보증	용자담보지급보증	52,522	50,224
	기타	482,993	502,994
	소 계	535,515	553,218
외화지급보증	외화신용장인수	55,106	19,504
	수입화물선취보증	17,899	28,045
	기타	502,092	298,801
	소 계	575,097	346,350
확정지급보증 계		1,110,612	899,568
미확정지급보증:	신용장개설관계	245,412	258,611
	기타	3,875	3,573
미확정지급보증 계		249,287	262,184
기타:	배서어음	22	22
합 계		1,359,921	1,161,774

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
확정지급보증:				
대기업	541,539	48.76	330,705	36.76
중소기업(*)	523,752	47.16	509,868	56.68
가계	45,321	4.08	58,995	6.56
소 계	1,110,612	100.00	899,568	100.00
미확정지급보증:				
대기업	84,967	34.08	87,646	33.43
중소기업(*)	164,320	65.92	174,538	66.57
소 계	249,287	100.00	262,184	100.00

(*) 중소기업기본법 제2조 제1항에 의한 중소기업입니다.

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

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
확정지급보증:				
대한민국	1,083,349	97.55	857,981	95.38
기타	27,263	2.45	41,587	4.62
소 계	1,110,612	100.00	899,568	100.00
미확정지급보증:				
대한민국	246,209	98.77	260,568	99.38
중국	801	0.32	151	0.06
기타	2,277	0.91	1,465	0.56
소 계	249,287	100.00	262,184	100.00

(4) 당기말과 전기말 현재 미사용약정 내용은 다음과 같습니다.

(-)(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
기업대출약정	9,199,326	8,733,101
가계대출약정	8,550,293	9,319,394
신용카드한도	5,074,185	5,032,524
유가증권매입약정	729,493	732,409
합 계	23,553,297	23,817,428

(5) 연결회사는 국내채권시장 경색에 대비한 유동성 확보와 자금조달 채널 다양화 등을 위하여 KDB산업은행 등과 원화차입약정 1,068,478백만원, 스미토모미쓰이신탁은행 등과 외화차입약정 CNY 350,000,000 JPY 2,000,000,000 USD 166,500,000 KZT 3,400,000,000 등을 맺고 있습니다.

(6) 소송 사건

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	35	58	33	61
소송금액	129,265	15,561	133,614	52,597
소송총당부채설정액		-		-

41. 특수관계자와의 거래내용

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

(2) 특수관계자 채권 채무

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

(단위: 백만원)

구분	계정과목	당기말	전기말
관계기업/종속기업의 관계기업:			
BNK주주가치액티브증권상장지수(주식)	기타자산	15	10
BNK이기는증권1호(주식)C-f	기타자산	6	6
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	기타자산	9	8
BNK-케이프 ESG 신재생에너지 제1호 신기술사업 투자조합	기타자산	16	16
BNK-K&해양신산업투자조합제1호	기타자산	98	-
BNK-T 2021대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	기타자산	108	-
BNK-K&영호남 특구기업 육성 벤처투자조합 제1호	기타자산	71	-
BNK-키움신기술사업투자조합제1호	기타자산	15	-
비엔케이-현대 방산기술혁신펀드	기타자산	115	-
포휴먼라이프 CDMO 신기술사업투자조합	기타자산	21	-
에너지융합UQIP 투자조합	기타자산	478	463
유큐아이피농림수산식품투자조합제2호	기타자산	214	242
2019 UQIP 혁신성장 Follow-on	기타자산	311	195
비엔케이 수산투자조합 제1호	기타자산	262	95
BNK-인터밸류기술금융투자조합	기타자산	465	108
비엔케이 농식품 투자조합 제3호	기타자산	94	75
안다메자닌전문투자사모투신11호	기타자산	-	1
미래창조UQIP투자조합	기타자산	-	291
주요 경영진(*)	대출채권	1,153	925
	신용카드채권	-	16
	예수부채	2,064	730

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

(3) 특수관계자 수익 비용

당기 및 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	계정과목	당기	전기
관계기업/동일지배기업의 관계기업:			
BNK주주가치액티브증권상장지수(주식)	수수료수익	58	10
BNK이기는증권1호(주식)C-f	수수료수익	38	37
BNK튼튼코리아증권투자신탁1호	수수료수익	163	138
BNK-K&해양신산업 투자조합 제1호	수수료수익	192	217
BNK-케이프 ESG 신재생에너지 제1호	수수료수익	62	62
BNK-T 2021대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	수수료수익	433	430
BNK-K&영호남 특구기업육성 투자조합 제1호	수수료수익	285	285
BNK-키움신기술사업투자조합제1호	수수료수익	61	52
비엔케이-현대 방산기술혁신펀드	수수료수익	453	-
BNK-카카오페이증권-모자이크조합	수수료수익	14	-
포휴먼라이프 CDMO 신기술사업투자조합	수수료수익	21	-
BNK-K&해양신산업 투자조합 제2호	수수료수익	28	-
에너지 융합 UQIP 투자조합	수수료수익	474	463
유큐아이피농림수산식품투자조합제2호	수수료수익	214	242
2019 UQIP 혁신성장 Follow-on 투자조합	수수료수익	305	286
비엔케이 수산투자조합 제1호	수수료수익	262	375
BNK-인터밸류기술금융투자조합	수수료수익	464	502
비엔케이 농식품 투자조합 제3호	수수료수익	375	338
UQIP미래창조1호 조합	수수료수익	830	-
안다메자닌전문투자사사모투신제11호	수수료수익	-	4
안다메자닌전문투자사형사모제7호	수수료수익	-	1
오라이언코스닥벤처전문투자사사모투신제52호	수수료수익	-	2
하이전문투자사사모투신28호	수수료수익	-	3
주요 경영진:	수수료수익	1	-
	이자비용	11	8
	이자수익	73	27
	기타수익	7	5
	기타비용	1	1

(4) 특수관계자 자금거래

당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 자금거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기			
	자금대여거래		자금수신거래	
	대여	회수	증가	감소
주요 경영진	-	83	4,892	3,526

(단위: 백만원)

구 분	전기			
	자금대여거래		자금수신거래	
	대여	회수	증가	감소
주요 경영진	1,266	435	2,837	3,072

(5) 특수관계자 지급보증내역

당기 및 전기 중 현재 특수관계자 간의 지급보증 내역은 없습니다.

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	대출한도	신용카드	대출한도	신용카드
주요경영진	24	150	108	145

(7) 당기 및 전기 중 주요 경영진 보수현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	6,232	4,319
성과보상비용	5,087	3,644
퇴직급여	457	277
합계	11,776	8,240

42. 현금흐름표에 관한 주석

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

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
유형자산과 투자부동산, 무형자산 간 대체	25,917	9,405
사용권자산과 리스부채의 증가	76,037	41,877

(2) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용

당기 및 전기의 중요한 순부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기					기말잔액
	기초잔액	현금흐름	비현금 변동			
			환율변동	공정가액 위험회피관련	기타	
차입부채	7,716,089	1,056,945	(707)	-	43,549	8,815,876
사채	12,145,457	813,289	6,762	10,098	59,804	13,035,410
리스부채	33,565	(31,838)	-	-	41,217	42,944
합계	19,895,111	1,838,396	6,055	10,098	144,570	21,894,230

(단위: 백만원)

구분	전기					기말잔액
	기초잔액	현금흐름	비현금 변동			
			환율변동	공정가액 위험회피관련	기타	
차입부채	7,641,218	(120,375)	(1,808)	-	197,054	7,716,089
사채	13,442,859	(1,307,369)	23,637	(29,674)	16,004	12,145,457
리스부채	30,404	(31,817)	-	-	34,978	33,565
합계	21,114,481	(1,459,561)	21,829	(29,674)	248,036	19,895,111

43. 배당금

지배기업의 2023년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 보통주 연차배당금 132,056백만원(주당 410원)은 2024년 3월 22일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정 입니다. 당기의 재무제표는 이러한 미지급배당금을 반영하고 있지 않습니다. (전기 지급액 : 202,770백만원, 주당 625원)

또한, 2023년 7월 26일 이사회에서 2023년 8월 11일을 기준으로 하여 32,209백만원(주당 100원)의 중간배당을 결의하였으며, 2023년 8월 25일에 지급되었습니다.

44. 비연결구조화기업

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

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

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

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

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

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

(단위: 백만원)

구분	당기말			
	투자펀드	구조화금융	자산유동화	프로젝트금융
비연결구조화기업 자산총액	79,139,952	635,051,845	66,172,092	19,238,333
구조화기업지분과 관련한 자산의 장부금액				
당기손익인식금융자산	1,722,740	260,885	-	-
기타포괄손익금융자산	-	1,954	-	-
상각후원가금융자산	69	-	539,800	-
지분법적용투자주식	1,811,826	710	-	-
대출채권및수취채권	-	5,912,204	-	1,411,408
(손실충당금)	-	(146,981)	-	-
소 계	3,534,635	6,028,772	539,800	1,411,408
구조화기업지분과 관련한 부채의 장부금액				
금융보증계약	-	1,576	-	-
채무보증충당부채	-	355	-	-
구조화기업의 손실에 대한 연결회사의 최대노출액(*)				
투자자산	3,534,635	6,028,772	539,800	1,411,408
출자약정	665,379	45,321	-	-
대출약정	-	796,630	-	-
금융보증계약	-	1,576	-	-
신용공여	-	183,293	-	-
매입약정	-	104,646	70,000	-
소 계	4,200,014	7,162,169	609,800	1,411,408
비연결구조화기업으로부터 손실	(1,007)	(40,651)	-	-

(단위: 백만원)

구분	전기말			
	투자펀드	구조화금융	자산유동화	프로젝트금융
비연결구조화기업 자산총액	58,783,147	545,281,271	60,210,100	12,442,828
구조화기업지분과 관련한 자산의 장부금액				
당기손익인식금융자산	2,194,205	319,409	-	-
상각후원가금융자산	-	-	513,200	-
지분법적용투자주식	1,224,247	-	-	-
대출채권및수취채권	40	7,783,039	1,333	1,681,039
(손실충당금)	-	(148,162)	-	-
소 계	3,418,492	7,954,286	514,533	1,681,039
구조화기업지분과 관련한 부채의 장부금액				
채무보증충당부채	-	309	-	-
구조화기업의 손실에 대한 연결회사의 최대노출액(*)				
투자자산	3,418,492	7,954,286	514,533	1,681,039
출자약정	671,891	48,042	-	-
대출약정	-	896,436	-	-
신용공여	-	447,043	-	-
매입약정	-	36,000	70,000	-
소 계	4,090,383	9,382,116	584,533	1,681,039
비연결구조화기업으로부터 손실	18,341	14,834	-	-

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

45. 연결재무제표 재작성

당기 중 연결회사는 종속기업인 (주)경남은행의 직원에 의한 횡령사고가 당기 이전에 발생하였음을 인지하였습니다. 연결회사는 동 횡령사고와 관련된 PF대출채권의 장부금액을 조정하고 이에 대한 법인세효과를 반영하였습니다. 동 사항으로 인한 연결재무제표에 미치는 영향이 중요하다고 판단하여 비교표시된 전년도 연결재무제표에 수정사항을 반영하여 재작성하였습니다.

(아래의 '이전 보고금액'은 연결회사의 최초 공시가 이루어졌던 2023년 3월 8일자 감사보고서에 첨부된 재무제표에 따른 보고금액입니다.)

(1) 전기오류의 성격

(가)	① 오류 계정과목	대출채권및수취채권, 이연법인세자산, 총당부채, 이연법인세부채, 이익잉여금, 이자수익, 영업외손익, 법인세비용
	② 발생 경위	당기 이전 발생한 직원에 의한 횡령사고로 인하여 실재성이 없는 횡령 관련 PF대출채권과 손해배상 의무가 발견됨.
	③ 오류의 내용	<ul style="list-style-type: none"> - (재무상태표) 제12기 기초 대출채권 94,915백만원 과대계상 - (재무상태표) 제12기 기초 불법행위미수금 79,999백만원 과소계상 - (재무상태표) 제12기 기초 이연법인세부채 6,002백만원 과대계상 - (재무상태표) 제12기 기초 총당부채 8,348백만원 과소계상 - (재무상태표) 제12기 기초 이익잉여금 17,262백만원 과대계상 - (재무상태표) 제12기 기말 대출채권 48,077백만원 과대계상 - (재무상태표) 제12기 기말 이연법인세자산 14,296백만원 과소계상 - (재무상태표) 제12기 기말 총당부채 8,652백만원 과소계상 - (재무상태표) 제12기 기말 이익잉여금 42,433백만원 과대계상 - (손익계산서) 제12기 이자수익 2,778백만원 과대계상 및 기타영업외수익 2,778백만원 과소계상 - (손익계산서) 제12기 기타영업외비용 33,466백만원 과소계상 - (손익계산서) 제12기 법인세비용 8,294백만원 과대계상
	④ 관련 기준서	기업회계기준서 제1109호 문단3.1.1, 문단4.1.2, 문단5.5.1 기업회계기준서 제1037호 문단14

(2) 오류수정의 영향을 받는 재무제표

2-1) 연결재무상태표

(단위: 백만원)

계정과목	관련 주식	제 12 (전기) 기말		
		이전 보고금액	(가)관련 수정금액	재작성 금액
자산				
대출채권및수취채권	4,6,12,13,14	106,327,189	(48,077)	106,279,112
이연법인세자산	38	10,293	14,296	24,588
자산총계		136,966,388	(33,781)	136,932,607
부채				
총당부채	26,40	113,759	8,652	122,411
부채총계		126,134,073	8,652	126,142,725
자본				
이익잉여금	28	6,809,131	(42,433)	6,766,698
자본총계		10,832,315	(42,433)	10,789,882

(단위: 백만원)

계정과목	관련 주식	제 12 (전기) 기초		
		이전 보고금액	(가)관련 수정금액	재작성 금액
자산				
대출채권및수취채권	4,6,12,13,14	98,699,253	(14,916)	98,684,337
자산총계		128,287,035	(14,916)	128,272,119
부채				
총당부채	26,40	99,154	8,348	107,502
이연법인세부채	38	26,618	(6,002)	20,616
부채총계		118,063,851	2,346	118,066,197
자본				
이익잉여금	28	6,210,821	(17,262)	6,193,559
자본총계		10,223,184	(17,262)	10,205,922

2-2) 연결포괄손익계산서

(단위: 백만원)

계정과목	관련 주식	제 12 (전기)		
		이전 보고금액	(가)관련 수정금액	재작성 금액
순이자이익		2,923,884	(2,778)	2,921,106
이자수익		4,781,740	(2,778)	4,778,962
영업이익		1,158,919	(2,778)	1,156,141
영업외손익	37	(251)	(30,688)	(30,939)
법인세비용차감전 순이익		1,158,668	(33,466)	1,125,202
법인세비용	38	(300,346)	8,294	(292,052)
당기순이익		858,322	(25,172)	833,150
총포괄이익		820,138	(25,172)	794,966
기본 및 희석주당이익(단위:원)	39	2,404	(77)	2,327

2-3) 연결자본변동표

(단위: 백만원)

계정과목	이전 보고금액	(가)관련 수정금액	재작성 금액
2021년초 자본총계	9,626,282	-	9,626,282
2021년초 이익잉여금	5,561,025	-	5,561,025
당기순이익	834,249	(17,261)	816,988
2021년말 이익잉여금	6,210,820	(17,261)	6,193,559
2021년말 자본총계	10,223,183	(17,261)	10,205,922
2022년초 자본총계	10,223,183	(17,261)	10,205,922
2022년초 이익잉여금	6,210,820	(17,261)	6,193,559
당기순이익	858,322	(25,172)	833,150
2022년말 이익잉여금	6,809,131	(42,433)	6,766,698
2022년말 자본총계	10,832,315	(42,433)	10,789,882

2-4) 연결현금흐름표

(단위: 백만원)

계정과목	제 12 (전기)		
	이전 보고금액	(가)관련 수정금액	재작성 금액
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	3,609,241	-	3,609,241
1. 당기순이익	858,322	(25,172)	833,150
2. 손익조정사항	(1,459,411)	25,172	(1,434,239)
이자수익	(4,781,740)	2,778	(4,778,962)
기타영업외손익	9,077	30,688	39,765
법인세비용	300,346	(8,294)	292,052
3. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	1,226,076	2,778	1,228,854
대출채권및수취채권의증감	(7,925,120)	2,778	(7,922,342)
4. 이자수익의 수취	4,708,646	(2,778)	4,705,868

연결 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

독립된 감사인의 연결내부회계관리제도 감사보고서는 주식회사 BNK금융지주의 2023년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 연결내부회계관리제도를 감사한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

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

독립된 감사인의 연결내부회계관리제도 감사보고서

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

주주 및 이사회 귀중

연결내부회계관리제도에 대한 감사의견

우리는 2023년 12월 31일 현재 내부회계관리제도운영위원회가 발표한 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」(이하 "내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계")에 근거한 주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 연결내부회계관리제도를 감사하였습니다.

우리의 의견으로는 연결회사의 연결내부회계관리제도는 2023년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업의 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 및 중요한 회계정책 정보를 포함한 연결재무제표의 주석을 감사하였으며, 2024년 3월 13일자 감사보고서에서 적정 의견을 표명하였습니다.

연결내부회계관리제도 감사의견근거

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

연결내부회계관리제도에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

지배기구는 연결회사의 연결내부회계관리제도의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결내부회계관리제도감사에 대한 감사인의 책임

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

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

연결내부회계관리제도의 정의와 고유한계

연결회사의 연결내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 한국채택국제회계기준에 따라 신뢰성 있는 연결재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 연결회사의 연결내부회계관리제도는 (1) 회사와 그 종속기업 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 한국채택국제회계기준에 따라 연결재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사와 그 종속기업의 경영진과 이사회에 의해서만 회사와 그 종속기업의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사와 그 종속기업 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

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

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

대 표 이 사 **朴 容 根**
박 용 근 

2024년 3월 13일

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

[대표이사 및 내부회계관리자의 연결내부회계관리제도 운영실태보고서]

주식회사 BNK금융지주 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2023년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 연결내부회계관리제도의 설계 및 운영 실태를 평가하였습니다.

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

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

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


또한, 연결내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 ‘내부회계관리제도 평가 및 보고 모범 기준’ 을 평가기준으로 사용하였습니다.


본 대표이사 및 연결내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 연결내부회계관리제도는 ‘내부회계관리제도설계 및 운영 개념체계’ 에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

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

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

2024년 2월 28일

대표이사 회장 빈대인 

내부회계관리자 권재중  (인)

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 BNK금융지주			
감사대상 사업연도	2023년 01월 01일	부터	2023년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	
투입 인원수	8	2	1	1	6	5	6	2	13	5	-	-	34	15	
투입 시간	분·반기검토	80	4	57	46	932	662	272	416	12	-	-	-	1,353	1,128
	감사	69	29	84	113	1,132	1,056	537	628	343	184	-	-	2,165	2,010
	합계	149	33	141	159	2,064	1,718	809	1,044	355	184	-	-	3,518	3,138

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2023.04.01~2023.09.30					10	일
	주요내용	산업 및 회사에 대한 이해를 바탕으로 유의적 감사위험 요인 파악, 중간 및 기말감사 업무수행 계획 수립, 전문가 투입 및 전반감사 계획수립 등						
현장감사	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주			
	2023.04.17 ~ 2023.04.21	5	일	5	명	2	명	주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 분/반기 재무제표 검토
	2023.05.22 ~ 2023.05.26	5	일	5	명	2	명	내부통제 설계평가, 중요 왜곡표시위험 식별 및 평가
2023.07.17 ~ 2023.07.21	5	일	5	명	2	명	주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 분/반기 재무제표 검토	

주요내용	2023.10.16 ~ 2023.10.20	5	일	5	명	2	명	주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 분/반기 재무제표 검토
	2023.12.18 ~ 2023.12.22	5	일	5	명	7	명	내부통제 설계 및 운영평가
	2024.01.22 ~ 2024.01.26	5	일	5	명	10	명	후속 기간의 통제 테스트, 중요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문, 분석적절차, 표본테스트, 일반감사절차 수행, 재무제표 수준의 분석적 검토, 감사결과 요약
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-					-	일
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2024.01.02					1	일
	실사(입회)장소	BNK금융지주 본사						
	실사(입회)대상	유가증권, 회원권 등						
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회			○	변호사조회	○
	기타조회	-						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회					
	수행시기	2023.04.27, 2023.07.24, 2023.10.30, 2024.02.27						
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-						
	수행시기	-					-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023년 04월 27일	감사위원회, 업무수행이사	대면회의	2023년 1분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토결과 및 감사계획보고, 외부감사인의 독립성 확인
2	2023년 07월 24일	감사위원회, 업무수행이사	대면회의	2023년 반기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토결과 보고, 외부감사인의 독립성 확인
3	2023년 10월 30일	감사위원회, 업무수행이사	대면회의	2023년 3분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토결과 보고, 외부감사인의 독립성 확인
4	2024년 02월 27일	감사위원회, 업무수행이사	대면회의	2023년 재무제표 및 내부회계관리제도 감사결과 보고, 외부감사인의 독립성 확인