

한국카카오은행 주식회사 재무제표

(독립된 감사인의 감사보고서 첨부)

제 4 기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 3 기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

한국카카오은행 주식회사

목 차

I.	독립된 감사인의 감사보고서-----	1~3
II.	재무제표	
	재무상태표-----	5
	포괄손익계산서-----	6
	자본변동표-----	7
	현금흐름표-----	8
	주석-----	9~99
III.	내부회계관리제도 검토의견	
	독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서-----	101~102
	회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서-----	103
IV.	외부감사 실시내용-----	104~105

독립된 감사인의 감사보고서

한국카카오은행 주식회사
주주 및 이사회 귀중

감사의견

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

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

감사의견근거

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

도 책임이 있습니다.

지배기구는 은행의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.

- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사

보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 은행의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

삼 일 회 계 법 인

대표이사 金永植



2020년 2월 25일

이 감사보고서는 감사보고서일(2020년 2월 25일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 은행의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

한국카카오은행 주식회사

제 4(당) 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 3(전) 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

한국카카오은행 주식회사 공동 대표이사 이용우, 윤호영

본점 소재지 : (도로명주소) 경기도 성남시 분당구 판교역로 231, H스퀘어 S동 5층

(전 화) 02-6288-6000

재 무 상 태 표

제4(당)기 : 2019년 12월 31일 현재

제3(전)기 : 2018년 12월 31일 현재

한국카카오은행 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제4(당)기		제3(전)기	
자산					
Ⅰ. 현금및예치금	4, 22, 24	226,048,155,698		1,640,471,526,557	
Ⅱ. 투자금융자산	5, 22, 24	2,877,131,961,605		1,099,702,226,411	
Ⅲ. 대출채권	6, 22, 24	19,193,788,892,299		9,082,098,248,613	
Ⅳ. 유형자산	7, 26	47,119,296,074		32,020,635,875	
Ⅴ. 무형자산	8	56,394,341,068		64,176,461,518	
Ⅵ. 당기법인세자산	23	4,852,578,260		2,246,444,770	
Ⅶ. 순확정급여자산	12	317,924,821		-	
Ⅷ. 기타자산	9, 22, 24	318,454,590,059		206,007,269,359	
자산총계			22,724,107,739,884		12,126,722,813,103
부채					
Ⅰ. 예수부채	11, 22, 24	20,711,907,725,432		10,811,627,835,273	
Ⅱ. 순확정급여부채	12	-		592,151,856	
Ⅲ. 총당부채	13	14,395,855,717		8,086,994,520	
Ⅳ. 기타부채	14, 22, 24, 26	319,083,335,356		166,008,089,939	
부채총계			21,045,386,916,505		10,986,315,071,588
자본					
Ⅰ. 자본금	15	1,825,482,210,000		1,300,000,000,000	
Ⅱ. 자본조정	15, 16	(22,073,503,130)		(18,738,752,740)	
Ⅲ. 기타포괄손익누계액	15	2,771,223,245		338,531,377	
Ⅳ. 결손금 (대손준비금 적립액) (대손준비금 미적립액) (대손준비금 전입 필요액) (대손준비금 적립 예정액)	15, 29	(127,459,106,736) - (72,581,343,231) (53,011,795,840) -		(141,192,037,122) - (30,361,373,502) (42,219,969,729) -	
자본총계			1,678,720,823,379		1,140,407,741,515
부채와 자본총계			22,724,107,739,884		12,126,722,813,103

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제4(당)기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제3(전)기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

한국카카오은행 주식회사

(단위 : 원)

과목	주석	제4(당)기	제3(전)기
I. 영업수익		664,940,287,594	375,581,509,526
1. 이자수익	17, 22	494,597,729,803	293,932,284,419
2. 수수료수익	18, 22	118,419,944,082	67,926,349,479
3. 당기손익-공정가치측정금융자산거래이익	22	40,449,930,066	10,077,424,249
4. 투자금융자산거래이익	22	8,289,019,476	746,518,227
5. 기타의영업수익	20	3,183,664,167	2,898,933,152
II. 영업비용		615,248,078,743	381,989,727,344
1. 이자비용	17, 22	247,035,950,863	110,538,557,846
2. 수수료비용	18, 22	172,610,982,869	127,621,960,703
3. 판매비와관리비	19	162,447,269,594	129,807,900,073
4. 기타의영업비용	20	33,153,875,417	14,021,308,722
III. 금융자산신용손실충당금전입액	6, 9, 22, 24	36,437,672,262	14,800,499,883
IV. 영업이익(손실)		13,254,536,589	(21,208,717,701)
V. 영업외수익	21	48,760,014	14,692,184
VI. 영업외비용	21	136,469,038	86,212,950
VII. 법인세비용차감전순이익(손실)		13,166,827,565	(21,280,238,467)
VIII. 법인세수익	23	566,102,821	325,672,684
IX. 당기순이익(손실) (대손준비금 반영후 조정손실 당기: (-) 39,278,865,454 전기: (-) 63,174,535,512)	29	13,732,930,386	(20,954,565,783)
X. 기타포괄손익	22	2,432,691,868	1,154,657,702
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목 :			
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	15, 22	3,648,252,745	2,072,697,652
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목 :			
1. 순확정급여부채(자산)의 재측정요소	12, 15	(1,215,560,877)	(918,039,950)
XI. 총포괄이익(손실)		16,165,622,254	(19,799,908,081)

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제4(당)기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제3(전)기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

한국카카오은행 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자본금	자본조정	기타포괄 손익누계액	결손금	총 계
I. 2018년 1월 1일 (전기초)	800,000,000,000	(11,534,296,500)	(816,126,325)	(119,792,802,456)	667,856,774,719
회계정책변경의 효과	-	-	-	(444,668,883)	(444,668,883)
재작성된 금액	800,000,000,000	(11,534,296,500)	(816,126,325)	(120,237,471,339)	667,412,105,836
총포괄손실:					
1. 당기손실	-	-	-	(20,954,565,783)	(20,954,565,783)
2. 기타포괄손익					
(1) 기타포괄손익 -공정가치측정금융자산평가손익	-	-	2,072,697,652	-	2,072,697,652
(2) 순확정급여부채(자산)의 재측정요소	-	-	(918,039,950)	-	(918,039,950)
소유주와의 거래 등:					
1. 유상증자	500,000,000,000	(7,204,456,240)	-	-	492,795,543,760
II. 2018년 12월 31일 (전기말)	1,300,000,000,000	(18,738,752,740)	338,531,377	(141,192,037,122)	1,140,407,741,515
III. 2019년 1월 1일 (당기초)	1,300,000,000,000	(18,738,752,740)	338,531,377	(141,192,037,122)	1,140,407,741,515
총포괄이익:					
1. 당기순이익	-	-	-	13,732,930,386	13,732,930,386
2. 기타포괄손익					
(1) 기타포괄손익 -공정가치측정금융자산평가손익	-	-	3,648,252,745	-	3,648,252,745
(2) 순확정급여부채(자산)의 재측정요소	-	-	(1,215,560,877)	-	(1,215,560,877)
소유주와의 거래 등:					
1. 유상증자	525,482,210,000	(5,679,979,890)	-	-	519,802,230,110
2. 주식선택권	-	2,345,229,500	-	-	2,345,229,500
IV. 2019년 12월 31일 (당기말)	1,825,482,210,000	(22,073,503,130)	2,771,223,245	(127,459,106,736)	1,678,720,823,379

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제4(당)기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제3(전)기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

한국카카오은행 주식회사

(단위 : 원)

과목	제4(당)기	제3(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	1,266,682,338,245	91,087,029,648
1. 당기순이익(손실)	13,732,930,386	(20,954,565,783)
2. 손익조정항목	(247,561,778,940)	(183,393,726,573)
(1) 이자수익	(494,597,729,803)	(293,932,284,419)
(2) 이자비용	247,035,950,863	110,538,557,846
3. 현금의 유출입이 없는 비용(수익)등의 가감	74,719,191,156	40,533,180,914
(1) 금융자산신용손실충당금전입액	36,437,672,262	14,800,499,883
(2) 투자금융자산거래손익	(8,289,019,476)	(746,518,227)
(3) 감가상각비	15,876,427,038	7,934,864,115
(4) 무형자산상각비	17,097,120,777	16,016,013,493
(5) 법인세수익	(566,102,821)	(325,672,684)
(6) 확정급여형퇴직급여	3,795,899,741	1,897,394,040
(7) 주식보상비용	4,241,105,910	-
(8) 복구충당부채상각	41,652,542	56,382,044
(9) 장기종업원급여	4,689,494,139	1,821,419,597
(10) 미사용악정충당부채전입(환입)액	1,394,941,044	(921,201,347)
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	1,116,427,886,061	20,961,947,011
(1) 예치금의 감소(증가)	1,418,471,001,859	(1,216,274,855,682)
(2) 대출채권의 증가	(10,177,764,893,564)	(4,506,141,404,421)
(3) 사외적립자산의 증가	(6,264,387,798)	(2,091,481,866)
(4) 기타자산의 증가	(77,223,714,043)	(23,041,446,794)
(5) 예수부채의 증가	9,900,279,890,159	5,763,328,134,516
(6) 장기종업원급여부채의 감소	(90,000,000)	(50,000,000)
(7) 기타부채의 증가	59,019,989,448	5,233,001,258
5. 법인세의 납부	(2,726,174,530)	(1,869,967,990)
6. 이자의 수취	478,492,860,713	304,769,046,984
7. 이자의 지급	(166,402,576,601)	(68,958,884,915)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(1,774,845,572,409)	(583,039,493,808)
1. 투자금융자산의 처분	4,252,781,534,075	465,382,080,719
2. 투자금융자산의 취득	(6,007,197,399,632)	(1,037,093,795,489)
3. 유형자산의 취득	(10,434,908,357)	(7,116,652,489)
4. 무형자산의 취득	(5,831,650,327)	(1,994,517,581)
5. 임차보증금의 증가	(431,944,488)	(720,369,668)
6. 선급금의 증가	(3,731,203,680)	(1,496,239,300)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	512,210,865,164	492,795,543,760
1. 리스부채의 감소	(5,695,488,536)	-
2. 유상증자	517,906,353,700	492,795,543,760
IV. 현금및현금성자산 증가(I+II+III)	4,047,631,000	843,079,600
V. 기초 현금및현금성자산 (주석 4)	1,845,511,000	1,002,431,400
VI. 기말 현금및현금성자산 (주석 4)	5,893,142,000	1,845,511,000

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주식

제4(당)기 : 2019년 12월 31일 현재

제3(전)기 : 2018년 12월 31일 현재

한국카카오은행 주식회사

1. 회사의 개요

한국카카오은행 주식회사(이하 "당사")는 인터넷전문은행으로서 전자금융거래의 방법을 통한 비대면영업을 주된 업무로 하고 있으며, 금융과 IT기술을 접목한 혁신을 통해 기존 시중은행과 차별화된 고객서비스를 제공하고 있습니다. 본점은 경기도 성남시 분당구 판교역로 231, 에스동 5층(삼평동, 에이치스퀘어)에 있으며, 원활한 대고객 서비스 제공을 위하여 모바일뱅킹센터 2개, 전산데이터센터 3개를 운영하고 있습니다.

당사는 2016년 1월 22일에 설립되었으며, 2017년 4월 5일 인터넷전문은행 은행업본인가를 득하여, 2017년 7월 27일 대고객 영업을 개시하였습니다.

당사의 설립시 자본금은 900백만원이며, 이후 추가증자를 통해 당기말 현재 자본금은 1,825,482백만원입니다. 당기말 현재 주주의 구성현황은 다음과 같습니다.

주주명	보통주 주식수	지분율(%)
주식회사 카카오	122,400,000	33.54
한국투자밸류자산운용 주식회사	104,400,000	28.60
주식회사 국민은행	36,000,000	9.86
한국투자금융지주 주식회사	17,999,999	4.93
넷마블 주식회사	14,400,000	3.94
서울보증보험 주식회사	14,400,000	3.94
우정사업본부	14,400,000	3.94
주식회사 이베이코리아	14,400,000	3.94
Skyblue Luxury Investment Pte.Ltd.(주1)	14,400,000	3.94
에스이십사 주식회사	7,200,001	1.97
기타(주2)	5,096,442	1.40
합 계	365,096,442	100.00

(주1) Skyblue Luxury Investment Pte.Ltd.는 텐센트(중국 내 1위 포털사이트 운영업체)가 설립한 100% 자회사입니다.

(주2) 한국카카오은행 주식회사 우리사주조합의 우리사주매수선택권 행사에 따라 발행한 주식입니다.

2. 재무제표 작성기준

당사는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제5조 제1항 제1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

당사의 재무제표는 2020년 1월 30일자 이사회에서 승인되었으며, 2020년 3월 27일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(1) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
- 공정가치로 측정되는 주식기준보상
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치를 차감한 순확정급여부채(자산)

(2) 기능통화와 표시통화

당사의 재무제표는 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화인 기능통화로 작성되고 있습니다. 당사의 재무제표는 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(3) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단 및 다음 회계기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 아래와 같습니다.

1) 법인세

당사는 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담액은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

2) 신용손실에 대한 충당금(대손충당금, 미사용약정충당부채)

당사는 상각후원가측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정금융자산에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 미사용약정한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금은 집합평가 대손충당금 및 미사용약정충당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

3) 순확정급여부채(자산)

순확정급여부채(자산)는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들, 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다.

4) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 당사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

5) 주식기준보상

주식기준보상은 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접측정하고 그 금액을 가득기간동안에 비용과 자본으로 인식하고 있습니다.

3. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석 3. (16)에서 설명하고 있는 2019년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서 및 해석서의 적용을 제외하고 당사는 비교 표시된 전기 재무제표와 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

(1) 외화환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식되고, 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익-공정가치측정금융상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 기타포괄손익-공정가치측정금융상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

(2) 현금및현금성자산

당사는 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외되나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함됩니다.

(3) 금융자산

당사는 계약의 당사자가 되는 때에 금융자산을 재무상태표에 인식하고 있습니다. 또한, 정형화된 매입이나 매도거래(즉, 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 당해 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 경우)의 경우에는 매매일에 인식하고 있습니다.

1) 분류

당사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 공정가치측정금융자산 (기타포괄손익 또는 당기손익에 공정가치 변동 인식)
- 상각후원가측정금융자산

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. 당사는 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

당사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련된 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치측정금융자산의 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. 당사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가

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. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 손익계산서 상의 '이자수익'에 포함됩니다.

상각후원가측정금융자산의 장부가액은 대손충당금을 차감한 금액으로 산출되며, 대손충당금의 측정방법은 주석 3. (3). 5)에서 기술하고 있습니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 손익계산서 상의 '이자수익'에 포함됩니다.

기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 대손충당금의 측정방법은 주석 3. (3). 5)에서 기술하고 있습니다.

(다) 당기손익-공정가치측정금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치측정금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치측정채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 손익계산서에 '당기손익-공정가치측정금융자산관련손익'으로 표시합니다.

② 지분상품

당사는 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 당사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서에 '당기손익-공정가치측정금융자산거래이익 또는 거래손실'로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

3) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 당사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 당사가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

당사는 현실적으로 원리금의 회수가능성이 없다고 판단된 대출상품 또는 채무증권의 부분 또는 전체를 제각합니다. 일반적으로 차주가 원리금 상환에 충당할 수 있는 충분한 자원 또는 소득이 없다고 판단될 때 제각을 실행하며, 이러한 제각 여부의 판단은 당사의 내부 규정에 따라 결정되거나 필요한 경우 외부 기관으로부터의 승인을 득하여 실행됩니다. 당사는 금융자산의 제각 이후에도 자체 회수 정책에 따라 지속적으로 회수권을 행사할 수 있습니다.

4) 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 당사가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

5) 금융자산의 기대신용손실

당기손익-공정가치측정금융자산을 제외한 상각후원가측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정채무상품은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하여 손실충당금으로 인식하고 있습니다.

기대신용손실은 일정 범위의 발생 가능한 결과를 확률가중한 값으로, 화폐의 시간가치를 반영하고, 보고기간 말에 과거사건, 현재 상황과 미래 경제적 상황에 대한 예측에 대한 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 정보를 반영해 측정합니다.

기업회계기준서에 따라 기대신용손실의 측정 방식은 아래의 2가지로 분류합니다.

- 일반모형: 아래 모형에 해당하지 않는 금융자산 및 난외 미사용약정
- 신용손상모형: 일반 금융자산으로서 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산

일반모형 손실충당금 측정방식은 최초 인식 후 신용위험의 유의적 증가 여부에 따라 차별화됩니다. 즉, 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 자산은 12개월 기대신용손실로 손실충당금을 측정하며, 신용위험이 유의적으로 증가한 자산은 전체기간 기대신용손실로 손실충당금을 측정합니다. 전체기간은 금융상품의 계약만기까지의 기간으로서 기대존속기간을 의미합니다.

당사가 신용위험의 유의적 증가 여부 판단 시 일반적으로 활용할 수 있는 정보는 아래와 같으나, 이에 한정되지는 않습니다.

- 연체 30일 초과 여부
- 자산건전성분류기준에 따라 '요주의' 이하 분류 여부
- 차주의 상환이력 및 신용정보 등을 활용하여 산출되는 부실징후 지표
- 차주가 보유한 당행 수신계좌의 압류 설정 여부 등

당사는 최초 인식 이후에 다음 중 하나 또는 그 이상의 사건의 결과로 금융자산의 추정 미래 현금흐름이 영향을 받았을 경우 금융자산이 손상되었다고 판단합니다.

- 90일 이상 연체한 경우
- 금융자산이 무수익여신으로 분류되는 경우
- 신용 악화에 따른 금융자산의 상각 또는 매각이 발생하는 경우
- 채권 재조정으로 인하여 채권이 감소한 경우
- 차주가 은행에 대한 채무상환의 지연, 혹은 회피를 위하여 파산 또는 유사한 조치를 취하는 경우
- 차주가 신용정보원의 일반신용정보관리규약에 의해 연체정보, 부도정보 등에 등록된 경우
- 차주가 사망한 경우 등

① 미래전망정보의 반영

당사는 기대신용손실 측정 시 경기변동관련 정보를 활용하여 미래전망정보를 반영하고 있습니다.

당사는 기대신용손실의 측정요소(Risk Component)가 경기변동과 일정한 상관관계가 있는 것으로 가정하고, 거시경제변수와 측정요소 간 모델링을 통해 경기변동관련 정보를 측정요소에 반영하는 방식으로 기대신용손실을 산출하고 있습니다.

당사가 사용한 주요 거시경제변수와 기대신용손실과의 상관관계는 아래와 같습니다.

주요 거시경제변수	상관관계
주택매매가격 등락률(%)	음(-)의 상관관계
실업률 증감률(%)	양(+)의 상관관계
국고채(3년) 수익률(%)	양(+)의 상관관계

기대신용손실 측정에 사용하는 경기변동관련 정보는 외부기관에서 발표하는 거시경제변수의 통계 및 전망 자료 그리고 당사의 다양한 위기상황 시나리오 등을 종합적으로 고려하여 산출하고 있습니다.

② 상각후원가측정금융자산의 기대신용손실 측정

상각후원가측정금융자산의 기대신용손실은 당해 자산의 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다.

이를 위하여 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해서는 예상회수현금흐름을 산출하는 방식으로 기대신용손실을 측정하고 있습니다. (개별평가 대손충당금)

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우에는 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 기대신용손실을 측정합니다. (집합평가 대손충당금)

(가) 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 당사는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

(나) 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험 손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산 집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 각 자산별 부도시손실률(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용되었습니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

전체기간 기대신용손실은 결산일 현재 장부금액에서 매 기간 원금 상환 예정액을 고려해 산출한 기간별 장부금액에 기간별 부도율 및 부도시 손실률 값을 적용해 측정합니다.

③ 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 기대신용손실 측정

기대신용손실의 산출방법은 상각후원가측정금융자산과 동일하나, 산출된 대손충당금은 기타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 처분 및 상환의 경우에 대손충당금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다.

(4) 유형자산

유형자산은 역사적원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

자 산	추정내용연수
기구비품	5년
기타의유형자산	5년
사용권자산(주)	2 ~ 5년

(주) 사용권자산의 추정내용연수는 리스계약기간을 고려하여 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간으로 산정하고 있습니다.

당사는 매 보고기간 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(5) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

구 분	추정내용연수
소프트웨어	5년
개발비	5년
기타의무형자산	5년

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도 말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한지를 매 회계기간말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

연구 또는 내부프로젝트의 연구단계에 대한 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다. 개발단계의 지출은 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성, 자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도와 능력 및 필요한 자원의 입수가능성, 무형자산의 미래 경제적 효익을 모두 제시할 수 있고, 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 기타 개발관련 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

(6) 비금융자산의 손상

영업권이나 내용연수가 비한정이거나, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대하여는 매년, 이연법인세자산, 종업원급여에서 발생한 자산 및 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 비금융자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전할인율로 할인하여 추정합니다.)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입합니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각후 잔액을 초과할 수 없습니다. 영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입할 수 없습니다.

(7) 금융부채

당사는 금융부채 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정금융부채의 거래원가는 당기손익으로 처리합니다.

1) 당기손익-공정가치측정지정금융부채

서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식하여 생길 수 있는 인식이나 측정의 불일치를 제거하거나 유의적으로 줄일 수 있는 경우 및 문서화된 위험관리전략이나 투자전략에 따라 금융상품집합을 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하는 경우에는 최초 인식시점에 해당 금융부채를 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다. 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험 변동에 따른 공정가치 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

2) 당기손익-공정가치측정금융부채

당기손익-공정가치측정금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익-공정가치측정금융상품 관련손익으로 인식하고 있습니다.

3) 기타금융부채

당기손익-공정가치측정금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하며, 기타금융부채는 예수부채, 차입부채, 사채 등을 포함합니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

4) 금융부채의 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료됨으로 인하여 소멸한 경우에 재무상태표에서 제거합니다.

(8) 납입자본

보통주 및 우선주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

(9) 리스

당사는 다양한 사무실, 사무용품, 전산장비, 자동차 등을 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 2 ~ 5년의 고정기간으로 체결되지만 연장선택권이 있을 수 있습니다. 리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함하고 있습니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소' 라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리하고 있습니다. 다만, 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용하고 있습니다.

리스된 자산을 사용할 수 있는 리스개시일에 사용권자산과 이에 대응하는 리스부채를 인식하고 있습니다. 각 리스료는 리스부채의 상환과 금융원가로 배분하고 있습니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다. 사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각하고 있습니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정하고 있습니다. 리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함하고 있습니다.

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

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인하고 있습니다. 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는 데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용하고 있습니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정하고 있습니다.

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

단기리스나 소액자산(예, 기초자산 USD 5,000 이하) 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스자산은 IT기기와 소액의 사무실 가구로 구성되어 있습니다.

(10) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

과거 근무용역의 결과 당사가 지급해야 할 법적의무 또는 의제의무가 있고, 그 채무금액을 신뢰성있게 추정할 수 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을 부채로 인식하고 있습니다.

2) 기타장기종업원급여

당사는 장기 근속 임직원에게 장기종업원급여를 제공하고 있습니다. 이 급여를 받을 수 있는 권리는 주로 3년 이상의 장기간 근무한 임직원에게만 주어집니다. 기타장기종업원급여는 확정급여제도와 동일한 방법으로 측정되며, 근무원가, 기타장기종업원급여부채의 순이자 및 재측정요소는 당기손익으로 인식됩니다. 또한, 이러한 부채는 매년 독립적이고 적격한 보험계리사에 의해 평가됩니다.

3) 퇴직급여 : 확정급여제도

일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다. 제도 개정, 축소 또는 정산이 발생하는 경우에는 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

4) 퇴직급여 : 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(11) 주식기준보상

당사는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는 주식결제형 주식보상거래에 대하여, 제공받는 재화나 용역의 공정가치 또는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접 측정하고 그 금액을 가득기간 동안에 종업원급여비용과 자본으로 인식하고 있습니다. 주식선택권의 가득조건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 가득조건인 경우에는 궁극적으로 가득되는 주식선택권의 실제수량에 기초하여 결정되도록 인식된 종업원비용을 조정하고 있습니다.

제공받는 재화나 용역의 대가로 현금을 지급하는 현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간 동안 종업원급여비용과 부채로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간 말과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 급여로 인식하고 있습니다.

당사나 거래상대방이 현금결제방식이나 주식결제방식을 선택할 수 있는 선택형주식기준보상거래에 대하여는 거래의 실질에 따라 회계처리하고 있습니다. 당사는 현금을 지급해야 하는 현재의무가 없다고 판단하여 주식결제형 주식기준보상거래로 회계처리 하였습니다.

(12) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

가계 및 기업에 대한 한도대출약정 중 미사용한도에 대하여 미사용약정충당부채를 인식하고 있으며, 이를 위하여 신용환산율(CCF: Credit Conversion Factor), 부도율, 부도시 손실률 등을 적용한 평가모형을 이용하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

(13) 수익인식

당사는 기업회계기준서 제1115호'고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 고객과의 모든 계약에 아래의 5단계 수익인식 모형을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.

- 1단계: 고객과의 계약을 식별
- 2단계: 수행의무를 식별
- 3단계: 거래가격을 산정
- 4단계: 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분
- 5단계: 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익을 인식

1) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이 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 추정하나, 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.

2) 수수료수익

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

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

② 기간에 걸쳐 이행하는 수행의무와 관련한 수수료

기간에 걸쳐 이행하는 수행의무와 관련한 수수료는 재화나 용역에 대한 통제를 기간에 걸쳐 이전하므로 기간에 걸쳐 수익을 인식합니다. 자산관리수수료, 업무수탁수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다.

③ 한 시점에 이행하는 수행의무와 관련한 수수료

한 시점에 이행하는 수행의무와 관련한 수수료는 고객이 약속된 자산을 통제하고 기업이 수행의무를 이행하는 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.

3) 당기손익-공정가치측정금융상품 순손익

당기손익-공정가치측정금융상품 순손익은 다음의 금융상품과 관련된 이익과 손실(공정가치의 변동, 배당, 외화환산손익 포함)을 포함합니다.

- 당기손익-공정가치측정금융상품과 관련된 이익과 손실(유효이자율법으로 인식한 이자수익을 제외)
- 매매목적 파생금융상품과 관련된 이익과 손실(위험관리목적으로 보유하고 있으나, 위험회피회계 요건을 충족하지 못하는 파생금융상품 포함)

4) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 손익항목으로 인식합니다.

(14) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다. 법인세비용은 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 측정하고 있습니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 정의되는 일시적차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 영업권을 최초로 인식하는 경우에 발생하는 이연법인세부채는 인식하지 아니하며, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 당사가 보유하고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

(15) 영업부문보고

당사는 보고기간말 현재 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'에 따른 하나의 영업부문만 존재하므로 관련된 공시사항을 생략하였습니다. 최고 영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 전략적 의사결정을 수행하는 이사회를 최고의사결정자로 보고 있습니다.

(16) 채택 제·개정 기준서 및 해석서

당사는 2019년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 제정

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 기업회계기준서 제1017호 '리스'를 대체합니다. 기업회계기준서 제1116호에서는 단일 리스이용자 모형을 도입하여 리스기간이 12개월을 초과하고 기초자산이 소액이 아닌 모든 리스에 대하여 리스이용자가 자산과 부채를 인식하도록 요구합니다. 리스이용자는 사용권자산과 리스료 지급의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다.

당사는 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 도입 결과 회계정책을 변경하였습니다. 기업회계기준서 제1116호의 경과 규정에 따라 변경된 회계정책을 소급 적용하였고, 최초 적용으로 인한 누적효과는 최초 적용일인 2019년 1월 1일에 반영하였습니다. 비교 표시된 전기 재무제표는 재작성되지 않았습니다. 리스 기준서와 새로운 회계정책의 도입 영향은 주석 30에서 설명하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정

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

3) 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

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

4) 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

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

5) 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' 제정

제정된 해석서는 기업이 적용한 법인세 처리를 과세당국이 인정할지에 대한 불확실성이 존재하는 경우 당기법인세와 이연법인세 인식 및 측정에 적용하며, 법인세 처리 불확실성의 회계단위와 재평가가 필요한 상황 등에 대한 지침을 포함하고 있습니다. 해당 해석서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

6) 연차개선 2015-2017

① 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정

공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득하는 것은 단계적으로 이루어지는 사업결합이므로 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

② 기업회계기준서 제1111호 '공동약정' 개정

공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하지 않은 공동영업 당사자가 공동영업에 대한 공동지배력을 획득하는 경우 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분은 재측정하지 않습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

③ 기업회계기준서 제1012호 '법인세' 개정

기업회계기준서 제1012호 문단 57A의 규정(배당의 세효과 인식시점과 인식항목을 규정)은 배당의 법인세효과 모두에 적용되며, 배당의 법인세효과를 원래 인식하였던 항목에 따라 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식하도록 개정되었습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

④ 기업회계기준서 제1023호 '차입원가'

적격자산을 의도된 용도로 사용(또는 판매) 가능하게 하는 데 필요한 대부분의 활동이 완료되면, 해당 자산을 취득하기 위해 특정 목적으로 차입한 자금을 일반차입금에 포함한다는 사실을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(17) 미적용 제·개정 기준서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정

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

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정

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

4. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

			(단위: 원)		
구 분		제4(당)기	제3(전)기		
현금및현금성자산	현 금	5,893,142,000	1,845,511,000		
원화예치금	정기예금	805,949,458	767,381,970		
	지준예치금	219,349,064,240	1,636,358,633,587		
	기 타	-	1,500,000,000		
	소 계	220,155,013,698	1,638,626,015,557		
합 계		226,048,155,698	1,640,471,526,557		

(2) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한되어 있는 예금 등의 내역은 다음과 같습니다.

						(단위: 원)
구 분	금융기관명	제4(당)기	제3(전)기	사용제한 내용		
원화예치금	정기예금	우리은행	805,949,458	767,381,970	본점 사무실 보증금 상당액 임대인 질권설정	
	지준예치금	한국은행	219,349,064,240	1,636,358,633,587	한국은행법	
	기타예치금	경남은행	-	1,500,000,000	서울시 지방세 수납분 정산담보	
합 계			220,155,013,698	1,638,626,015,557		

5. 투자금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분			제4(당기)	제3(전기)
기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	채무증권	국 채	797,889,242,103	173,999,208,327
		금융채	752,371,897,816	230,065,883,560
		회사채	176,113,972,790	29,975,097,459
		소 계	1,726,375,112,709	434,040,189,346
상각후원가측정금융자산	채무증권	국 채	790,112,218,111	425,796,123,336
		금융채	-	10,000,350,448
		회사채	360,644,630,785	229,865,563,281
		소 계	1,150,756,848,896	665,662,037,065
합 계			2,877,131,961,605	1,099,702,226,411

(2) 당기 및 전기 중 투자금융자산의 손상차손의 내역은 없습니다.

6. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제4(당기)	제3(전기)
대출채권	19,211,559,561,764	9,082,589,669,163
이연대출부대비용	39,363,000,739	31,718,726,758
총당금 차감전 대출채권 총계	19,250,922,562,503	9,114,308,395,921
대손총당금	(57,133,670,204)	(32,210,147,308)
총당금 차감후 대출채권 총계	19,193,788,892,299	9,082,098,248,613

(2) 대손충당금 증감내역

당기 및 전기 중 대출채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제4(당)기	제3(전)기
기초	32,210,147,308	18,266,920,344
기초 이익잉여금의 조정(주)	-	367,275,141
전입액	36,404,704,367	14,771,252,746
제각액	(11,819,936,610)	(1,127,581,017)
Unwinding Effect	(103,092,828)	(77,343,147)
기타	441,847,967	9,623,241
기말	57,133,670,204	32,210,147,308

(주) 기준서 제1109호의 도입에 따른 효과입니다.

(3) 이연대출부대비용

당기 및 전기 중 이연대출부대비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제4(당)기	제3(전)기
기초잔액	31,718,726,758	18,091,415,358
신규발생	57,060,583,790	44,265,318,640
상각액	(49,416,309,809)	(30,638,007,240)
기말잔액	39,363,000,739	31,718,726,758

7. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제4(당기)>

(단위: 원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
기구비품	49,010,498,683	(18,801,499,539)	30,208,999,144
기타의유형자산	4,517,891,720	(1,935,922,639)	2,581,969,081
사용권자산	20,683,305,930	(6,354,978,081)	14,328,327,849
합 계	74,211,696,333	(27,092,400,259)	47,119,296,074

<제3(전기)>

(단위: 원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
기구비품	38,641,912,546	(10,095,065,675)	28,546,846,871
기타의유형자산	5,122,612,617	(1,648,823,613)	3,473,789,004
합 계	43,764,525,163	(11,743,889,288)	32,020,635,875

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제4(당기)>

(단위: 원)						
구 분	기초잔액	전환효과(주1)	취 득	감가상각	기 타(주2)	기말잔액
기구비품	28,546,846,871	-	10,368,586,137	(8,706,433,864)	-	30,208,999,144
기타의유형자산	3,473,789,004	(1,053,394,830)	976,590,000	(815,015,093)	-	2,581,969,081
사용권자산	-	15,674,709,633	4,735,822,825	(6,354,978,081)	272,773,472	14,328,327,849
합 계	32,020,635,875	14,621,314,803	16,080,998,962	(15,876,427,038)	272,773,472	47,119,296,074

(주1) 기준서 제1116호의 도입에 따른 효과입니다.

(주2) 복구충당부채 전입 및 할인을 변동으로 인한 증가입니다.

<제3(전기)>

(단위: 원)					
구 분	기초잔액	취 득	감가상각	기 타(주1)	기말잔액
기구비품	28,955,212,459	6,594,253,489	(7,002,619,077)	-	28,546,846,871
기타의유형자산	3,709,563,968	522,399,000	(932,245,038)	174,071,074	3,473,789,004
합 계	32,664,776,427	7,116,652,489	(7,934,864,115)	174,071,074	32,020,635,875

(주1) 복구충당부채 전입 및 할인을 변동으로 인한 증가입니다.

(3) 당기말 현재 유형자산을 취득하기 위한 계약상 약정금액은 730,000,000원이며, 지급한 금액은 219,000,000원이며 지급할 금액은 511,000,000원 입니다. 전기말 현재 계약상 약정금액은 없습니다.

8. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제4(당기)>

(단위: 원)			
구 분	취득가액	상각누계액	장부금액
개발비	67,198,291,202	(30,817,272,240)	36,381,018,962
소프트웨어	23,380,617,754	(9,918,535,136)	13,462,082,618
기타의무형자산(주1)	6,568,098,710	(16,859,222)	6,551,239,488
합 계	97,147,007,666	(40,752,666,598)	56,394,341,068

(주1) 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않는 무형자산 6,540,000,000원이 포함되어 있습니다.

<제3(전기)>

(단위: 원)			
구 분	취득가액	상각누계액	장부금액
개발비	63,771,701,202	(17,800,687,325)	45,971,013,877
소프트웨어	17,492,207,427	(5,843,619,018)	11,648,588,409
기타의무형자산(주1)	6,568,098,710	(11,239,478)	6,556,859,232
합 계	87,832,007,339	(23,655,545,821)	64,176,461,518

(주1) 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않는 무형자산 6,540,000,000원이 포함되어 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제4(당기)>

(단위: 원)				
구 분	기초잔액	취 득	무형자산상각비	기말잔액
개발비	45,971,013,877	3,426,590,000	(13,016,584,915)	36,381,018,962
소프트웨어	11,648,588,409	5,888,410,327	(4,074,916,118)	13,462,082,618
기타의무형자산	6,556,859,232	-	(5,619,744)	6,551,239,488
합 계	64,176,461,518	9,315,000,327	(17,097,120,777)	56,394,341,068

<제3(전기)>

(단위: 원)				
구 분	기초잔액	취 득	무형자산상각비	기말잔액
개발비	57,061,259,215	1,588,776,538	(12,679,021,876)	45,971,013,877
소프트웨어	13,738,219,239	1,241,741,043	(3,331,371,873)	11,648,588,409
기타의무형자산	6,562,478,976	-	(5,619,744)	6,556,859,232
합 계	77,361,957,430	2,830,517,581	(16,016,013,493)	64,176,461,518

(3) 당기말과 전기말 현재 무형자산을 취득하기 위한 계약상 약정금액은 각각 1,019,709,000원과 3,443,761,000원 입니다. 지급한 금액은 각각 614,825,200원과 1,496,239,300원이며 지급할 금액은 각각 404,883,800원과 1,947,521,700원 입니다.

9. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제4(당)기	제3(전)기
<기타금융자산>		
미수금	184,392,211	102,777,783
미수수익	65,911,035,364	30,204,144,517
보증금	3,881,095,558	3,449,322,870
미회수내국환채권	243,117,780,949	166,953,518,817
일반금융가지급금	8,043,489	9,292,610
공탁금	25,500,000	5,500,000
대손충당금	(91,893,427)	(67,320,279)
현재가치할인차금	(99,805,643)	(141,513,621)
소 계	312,936,148,501	200,515,722,697
<기타자산>		
선급비용	2,742,446,298	2,518,716,837
기타	2,775,995,260	2,972,829,825
소 계	5,518,441,558	5,491,546,662
합 계	318,454,590,059	206,007,269,359

(2) 대손충당금 증감내역

당기 및 전기 중 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제4(당)기	제3(전)기
기초	67,320,279	38,873,863
기초 이익잉여금의 조정(주)	-	849,568
전입액	32,967,895	29,247,137
제각액	(8,783,141)	(1,650,289)
기타	388,394	-
기말	91,893,427	67,320,279

(주) 기준서 제1109호의 도입에 따른 효과입니다.

10. 담보제공자산 및 담보로 제공받은 자산

(1) 당기말과 전기말 현재 담보로 제공한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분		제4(당)기	제3(전)기	담보제공사유
유가증권	상각후원가측정금융자산	327,068,487,525	245,627,261,412	한국은행결제이행담보

(2) 당기말과 전기말 현재 채무불이행과 무관하게 매도 및 채담보 제공 가능한 보유 담보의 공정가치는 다음과 같습니다

(단위: 원)				
구 분	제4(당)기		제3(전)기	
	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치
유가증권	4,552,805,850,220	-	-	-

11. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분		제4(당)기	제3(전)기	
요구불예수부채	원화예수부채	7,980,695,656,984	3,564,430,653,871	
기한부예수부채	원화예수부채	12,731,212,068,448	7,247,197,181,402	
합 계		20,711,907,725,432	10,811,627,835,273	

12. 순확정급여자산 및 부채

당사는 종업원의 용역제공기간을 기초로 확정급여연금제도를 운영하고 있습니다.

(1) 확정급여제도 자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 확정급여제도하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제4(당)기	제3(전)기
확정급여채무의 현재가치	10,403,993,875	5,149,179,017
사외적립자산의 공정가치	(10,721,918,696)	(4,557,027,161)
순확정급여부채(자산)(주1)	(317,924,821)	592,151,856

(주1) 확정급여채무의 현재가치를 초과하여 사외에 적립하여 발생한 확정급여자산 금액은 초과적립액의 이용가능한 경제적효익의 기대가치와 유사하여 자산인식상한 효과는 인식하지 아니하였습니다.

(2) 확정급여채무의 현재가치

당기 및 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제4(당기)	제3(전기)
기초확정급여채무	5,149,179,017	2,223,088,595
당기근무원가	3,776,967,005	1,912,097,952
이자비용	155,940,792	78,604,152
재측정요소:		
인구통계학적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	404,326,584	-
채무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	1,065,340,745	254,977,393
경험적조정으로 인한 보험수리적 손익	58,448,108	883,643,572
퇴직급여 지급액	(206,208,376)	(203,232,647)
기말확정급여채무	10,403,993,875	5,149,179,017

(3) 사외적립자산의 공정가치

당기 및 전기 중 사외적립자산 공정가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제4(당기)	제3(전기)
기초사외적립자산의 공정가치	4,557,027,161	2,613,823,209
이자수익	137,008,056	93,308,064
재측정요소:		
사외적립자산의 수익(이자수익에 포함된 금액 제외)	(30,295,943)	(38,353,331)
고용인(사용자)의 기여금	6,310,000,000	2,060,000,000
지급액	(251,820,578)	(171,750,781)
기말 사외적립자산의 공정가치	10,721,918,696	4,557,027,161

(4) 사외적립자산 구성내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제4(당기)		제3(전기)	
	활성시장가격 존재	활성시장가격 미존재	활성시장가격 존재	활성시장가격 미존재
하나금융투자 ELB	-	10,721,909,478	-	-
NH투자증권 ELB	-	-	-	4,557,018,181
현금성자산	-	9,218	-	8,980
합 계	-	10,721,918,696	-	4,557,027,161

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: %)			
구 분	제4(당기)	제3(전기)	비 고
할인율(기대수익률)	3.13	3.20	우량 회사채 수익률
미래임금상승률	2.00	2.00	보험개발원에서 발표하는 표준율

(6) 민감도 분석

당기말과 전기말 현재 주요 가정 변동에 따른 확정급여채무의 현재가치 변동액은 다음과 같습니다.

1) 할인율

(단위: 원)		
구 분	제4(당기)	제3(전기)
적용된 가정에 따른 현재가치		
1%Point 증가	(1,419,667,975)	(435,758,398)
1%Point 감소	1,732,019,067	506,729,753

2) 임금인상률

(단위: 원)		
구 분	제4(당기)	제3(전기)
적용된 가정에 따른 현재가치		
1%Point 증가	1,735,313,881	508,284,431
1%Point 감소	(1,447,269,881)	(444,873,824)

(7) 당기말과 전기말 현재 향후 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기분석은 다음과 같습니다.

<제4(당기)>

(단위: 원)						
구 분	1년이하	1년초과~ 2년이하	2년초과~ 5년이하	5년초과~ 10년이하	10년초과	합 계
급여지급액	350,638,324	507,119,762	2,372,338,152	7,682,836,514	166,004,911,139	176,917,843,891

<제3(전기)>

(단위: 원)						
구 분	1년이하	1년초과~ 2년이하	2년초과~ 5년이하	5년초과~ 10년이하	10년초과	합 계
급여지급액	541,911,949	801,942,543	3,450,726,904	8,568,021,476	45,214,024,959	58,576,627,831

당기말과 전기말 평가 시 적용한 확정급여채무의 가중평균 만기는 각각 15.50년과 9.40년입니다.

(8) 당사는 확정급여제도와 관련하여 차기에 4,772,604,167원의 기여금을 납부할 것으로 예측하고 있습니다.

13. 충당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 충당부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제4(당)기	제3(전)기
복구충당부채	1,994,387,240	1,679,961,226
미사용약정충당부채	4,396,636,619	3,001,695,575
장기종업원급여부채	8,004,831,858	3,405,337,719
합 계	14,395,855,717	8,086,994,520

(2) 당기 및 전기 중 충당부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제4(당)기>

(단위: 원)				
구 분	복구충당부채(주1)	미사용약정충당부채	장기종업원급여부채	합 계
당기초	1,679,961,226	3,001,695,575	3,405,337,719	8,086,994,520
상각액	41,652,542	-	-	41,652,542
할인율변동효과	(87,830,996)	-	-	(87,830,996)
전입액	360,604,468	1,394,941,044	4,689,494,139	6,445,039,651
사용액	-	-	(90,000,000)	(90,000,000)
당기말	1,994,387,240	4,396,636,619	8,004,831,858	14,395,855,717

<제3(전)기>

(단위: 원)				
구 분	복구충당부채(주1)	미사용약정충당부채	장기종업원급여부채	합 계
당기초	1,449,508,108	3,846,352,748	1,633,918,122	6,929,778,978
기초 이익잉여금의 조정(주2)	-	76,544,174	-	76,544,174
상각액	56,382,044	-	-	56,382,044
할인율변동효과	52,731,571	-	-	52,731,571
전입액	121,339,503	-	1,821,419,597	1,942,759,100
환입액	-	(921,201,347)	-	(921,201,347)
사용액	-	-	(50,000,000)	(50,000,000)
당기말	1,679,961,226	3,001,695,575	3,405,337,719	8,086,994,520

(주1) 복구충당부채는 보고기간말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료시점에 발생할 예정이며, 할인 기간은 유형자산 임차시설물의 상각기간인 2 ~ 5년을 적용하였습니다.

(주2) 기준서 제1109호의 도입에 따른 효과입니다.

14. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제4(당)기	제3(전기)
<기타금융부채>		
미지급금	113,757,246,495	83,120,965,134
미지급비용	137,074,845,815	56,441,471,553
미지급내국환채무	42,407,705,896	22,141,937,901
대행업무수입금	5,436,886,764	1,985,028,476
리스부채	13,859,250,117	-
기타	18,602,517	38,861
소 계	312,554,537,604	163,689,441,925
<기타부채>		
선수수익	185,323,642	144,358,029
수입제세	6,335,003,720	2,163,828,285
기타	8,470,390	10,461,700
소 계	6,528,797,752	2,318,648,014
합 계	319,083,335,356	166,008,089,939

15. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구 분		제4(당)기	제3(전기)
자본금	보통주자본금	1,825,482,210,000	1,000,000,000,000
	우선주자본금	-	300,000,000,000
자본조정	주식할인발행차금	(24,418,732,630)	(18,738,752,740)
	주식선택권	2,345,229,500	-
기타포괄손익누계액	기타포괄손익 -공정가치측정금융자산평가손익	4,831,738,524	1,183,485,779
	순확정급여부채(자산)의 재측정요소	(2,060,515,279)	(844,954,402)
결손금	미처리결손금	(127,459,106,736)	(141,192,037,122)
합 계		1,678,720,823,379	1,140,407,741,515

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)				
구 분	제4(당)기		제3(전기)	
	보통주	우선주(주)	보통주	우선주
발행할 주식의 총수	800,000,000주		800,000,000주	
1주의 금액(원)	5,000원		5,000원	
발행한 주식의 총수	365,096,442주	-	200,000,000주	60,000,000주
자본금	1,825,482,210,000원	-	1,000,000,000,000원	300,000,000,000원

(주) 2019년 9월 30일 전환우선주의 전환청구가 완료되어 보통주로 전환되었습니다.

(3) 당기 및 전기 중 발행주식수의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 주)				
구 분	제4(당)기		제3(전기)	
	보통주	우선주	보통주	우선주
기초 발행주식수	200,000,000	60,000,000	160,000,000	-
전환우선주의 전환	60,000,000	(60,000,000)	-	-
유상증자	100,000,000	-	40,000,000	60,000,000
주식매수선택권 행사	5,096,442	-	-	-
기말 발행주식수	365,096,442	-	200,000,000	60,000,000

(4) 당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제4(당)기		제3(전기)	
	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	순확정급여부채(자산)의 재측정요소	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	순확정급여부채(자산)의 재측정요소
기초	1,183,485,779	(844,954,402)	(889,211,873)	73,085,548
공정가치평가로 인한 증감	6,172,250,119	(1,558,411,380)	2,563,934,738	(1,176,974,296)
재분류조정:				
처분으로 인한 증감	(1,495,003,010)	-	93,369,944	-
법인세효과	(1,028,994,364)	342,850,503	(584,607,030)	258,934,346
기말	4,831,738,524	(2,060,515,279)	1,183,485,779	(844,954,402)

(5) 결손금처리계산서

당기와 전기 당사의 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
내 용	제4(당)기		제3(전기)	
	처분예정일: 2020년 3월 27일		처분확정일: 2019년 3월 25일	
I. 미처리결손금		(127,459,106,736)		(141,192,037,122)
1. 전기이월미처리결손금	(141,192,037,122)		(119,792,802,456)	
2. 당기순이익(손실)	13,732,930,386		(20,954,565,783)	
3. 회계정책변경의효과	-		(444,668,883)	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월결손금		(127,459,106,736)		(141,192,037,122)

16. 주식기준보상

(1) 당기중 존재한 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

구분	1차-01	1차-02	1차-03	조합1차
권리부여일	2019.03.25	2019.03.25	2019.03.25	2019.04.23
부여수량	550,000주	2,890,000주	1,760,000주	5,200,000주
부여방법(주1)	회사선택형 주식기준보상	회사선택형 주식기준보상	회사선택형 주식기준보상	주식결제형
행사가격	5,000원	5,000원	5,000원	5,000원
행사가능기간	2021.03.25~2026.03.25	1차(50%): 2021.03.25~2026.03.25 2차(50%): 2022.03.26~2026.03.25	1차(30%): 2021.03.25~2026.03.25 2차(30%): 2022.03.26~2026.03.25 3차(40%): 2023.03.26~2026.03.25	2019.11.22~2019.11.28
가득조건(주2)	용역제공조건: 2년	용역제공조건: 2~3년	용역제공조건: 2~4년	용역제공조건: 6개월

(주1) 당사의 주식기준보상거래 중 조합1차를 제외한 약정은 신주발행, 자기주식 교부 및 행사가격과 시가의 차액을 현금 교부하는 것 중 당사가 선택가능한 선택형 주식기준보상거래이며, 부여일 현재 현금을 지급해야 하는 의무가 없으므로 주식결제형 주식기준보상거래로 회계처리 하였습니다.

(주2) 1차-03유형에 대한 가득조건은 당사의 성과달성 조건을 포함하고 있습니다.

(2) 주식선택권 수량의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)				
구분	1차-01	1차-02	1차-03	조합1차
기초	-	-	-	-
부여	550,000	2,890,000	1,760,000	5,200,000
권리상실	-	-	-	(103,558)
행사	-	-	-	(5,096,442)
만기소멸	-	-	-	-
기말	550,000	2,890,000	1,760,000	-
행사가능 수량	-	-	-	-
행사가격	5,000원	5,000원	5,000원	5,000원

(3) 당기말 현재 존속하는 주식선택권의 가중평균잔여만기는 6.24년입니다.

(4) 당기 중 부여된 주식선택권의 보상원가를 산정하기 위한 평가모형과 제반 가정 및 변수는 다음과 같습니다.

구 분	1차-01	1차-02	1차-03	조합1차
옵션가격결정모형	이항모형	이항모형	이항모형	이항모형
주식선택권 공정가치	1,451원	1,451원	1,451원	372원
주식의 공정가치(주1)	5,022원	5,022원	5,022원	5,022원
행사가격	5,000원	5,000원	5,000원	5,000원
무위험수익률(주2)	1.86%	1.86%	1.86%	1.76%
적용 변동성(주3)	22.61%	22.61%	22.61%	21.64%

(주1) 주식가치 평가를 위하여 수익접근법 중 주주잉여현금흐름할인모형을 사용하였습니다.

(주2) 잔여만기(일)에 해당하는 국고채 수익률을 사용하였습니다.

(주3) 유사회사 과거 1개년(조합1차의 경우 145영업일) 주가 일일변동성의 연환산 중간값을 사용하였습니다.

(5) 당기 및 전기 중 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제4(당)기	제3(전)기
보상원가	4,241,105,910	-

17. 순이자손익

당기 및 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 원)			
구 분		제4(당)기	제3(전)기
이자수익	예치금	2,492,537,500	643,130,689
	대출채권	438,641,832,179	271,281,940,134
	투자금융자산	52,037,280,475	21,282,473,166
	기타	1,426,079,649	724,740,430
	합 계	494,597,729,803	293,932,284,419
이자비용	예수부채	246,668,460,489	110,415,175,788
	차입부채	7,068,493	50,994,514
	기타	360,421,881	72,387,544
	합 계	247,035,950,863	110,538,557,846
순이자손익		247,561,778,940	183,393,726,573

18. 순수수수료손익

당기 및 전기 중 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 원)			
구 분		제4(당)기	제3(전)기
수수료수익	송금수입수수료	2,447,114,242	1,649,898,400
	카드수입수수료	93,134,146,236	62,327,806,102
	전자금융수입수수료	3,149,577,497	1,946,843,796
	편뱅킹수입수수료	7,655,813,625	1,772,901,231
	연계대출수입수수료	5,958,728,790	-
	연계계좌수입수수료	5,198,474,000	-
	기타	876,089,692	228,899,950
	합 계	118,419,944,082	67,926,349,479
수수료비용	여신업무관련지급수수료	6,602,367,750	5,036,776,635
	카드업무관련지급수수료	102,244,042,456	79,004,011,473
	수신업무관련지급수수료	19,140,000	11,979,000
	전자금융지급수수료	834,849,800	869,045,600
	CD/ATM지급수수료	43,139,979,700	31,829,680,110
	지급인지세	4,141,873,200	1,922,426,200
	기타	15,628,729,963	8,948,041,685
	합 계	172,610,982,869	127,621,960,703
순수수료손익		(54,191,038,787)	(59,695,611,224)

19. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 판매비와관리비의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 원)			
구 분		제4(당)기	제3(전)기
종업원급여	단기종업원급여	51,694,532,259	37,444,032,856
	장기종업원급여	4,689,494,139	1,821,419,597
	퇴직급여-확정급여형	3,795,899,741	1,897,394,040
	퇴직급여-확정기여형	210,838,726	146,250,000
	주식보상비용	4,241,105,910	-
	소 계	64,631,870,775	41,309,096,493
유형자산감가상각비		15,876,427,038	7,934,864,115
무형자산상각비		17,097,120,777	16,016,013,493
기타일반관리비	복리후생비	11,705,219,584	7,818,838,927
	임차료	2,695,483,198	6,543,769,686
	광고선전비	7,285,097,289	15,355,909,362
	전산운영비	17,442,596,813	14,234,323,924
	세금과공과	6,012,939,178	3,805,634,700
	여비교통비	349,161,482	262,031,786
	통신비	1,785,581,121	1,519,483,820
	소모품비	559,730,740	560,984,599
	용역비	14,929,693,014	13,009,958,778
	기타	2,076,348,585	1,436,990,390
	소 계	64,841,851,004	64,547,925,972
합 계		162,447,269,594	129,807,900,073

20. 기타의영업손익

당기 및 전기 중 기타의영업수익 및 기타의영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구 분		제4(당)기	제3(전)기
기타의영업수익	외환매매익	3,143,372,775	1,972,393,256
	미사용약정충당부채환입액	-	921,201,347
	기타	40,291,392	5,338,549
	합 계	3,183,664,167	2,898,933,152
기타의영업비용	예금보험료	28,125,181,000	13,282,752,000
	미사용약정충당부채전입액	1,394,941,044	-
	기타	3,633,753,373	738,556,722
	합 계	33,153,875,417	14,021,308,722

21. 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구 분		제4(당)기	제3(전)기
영업외수익	기타	48,760,014	14,692,184
영업외비용	기부금	115,100,000	61,410,000
	기타	21,369,038	24,802,950
	합 계	136,469,038	86,212,950

22. 금융상품 범주별 분류

(1) 당기말과 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<제4(당기)>

(단위: 원)				
구 분	기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	합 계
<금융자산>				
현금및예치금	-	226,048,155,698	-	226,048,155,698
투자금융자산	1,726,375,112,709	1,150,756,848,896	-	2,877,131,961,605
대출채권	-	19,193,788,892,299	-	19,193,788,892,299
기타금융자산	-	312,936,148,501	-	312,936,148,501
금융자산 계	1,726,375,112,709	20,883,530,045,394	-	22,609,905,158,103
<금융부채>				
예수부채	-	-	20,711,907,725,432	20,711,907,725,432
기타금융부채	-	-	298,695,287,487	298,695,287,487
금융부채 계	-	-	21,010,603,012,919	21,010,603,012,919

<제3(전기)>

(단위: 원)				
구 분	기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	합 계
<금융자산>				
현금및예치금	-	1,640,471,526,557	-	1,640,471,526,557
투자금융자산	434,040,189,346	665,662,037,065	-	1,099,702,226,411
대출채권	-	9,082,098,248,613	-	9,082,098,248,613
기타금융자산	-	200,515,722,697	-	200,515,722,697
금융자산 계	434,040,189,346	11,588,747,534,932	-	12,022,787,724,278
<금융부채>				
예수부채	-	-	10,811,627,835,273	10,811,627,835,273
기타금융부채	-	-	163,689,441,925	163,689,441,925
금융부채 계	-	-	10,975,317,277,198	10,975,317,277,198

(2) 당기 및 전기 중 발생한 금융상품의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

<제4(당기)>

(단위: 원)						
구 분	순이자손익	순수수료손익	제충당금전입액	기 타	합 계	기타포괄손익
<금융자산>						
당기손익	-	-	-	40,449,930,066	40,449,930,066	-
-공정가치측정금융자산						
기타포괄손익	32,098,364,793	-	-	8,289,019,476	40,387,384,269	3,648,252,745
-공정가치측정금융자산						
상각후원가측정금융자산	462,499,365,010	(937,764,246)	(36,437,672,262)	-	425,123,928,502	-
금융자산 계	494,597,729,803	(937,764,246)	(36,437,672,262)	48,738,949,542	505,961,242,837	3,648,252,745
<금융부채>						
상각후원가측정금융부채	(246,697,493,060)	(1,295,883,200)	-	-	(247,993,376,260)	-

<제3(전기)>

(단위: 원)						
구 분	순이자손익	순수수료손익	제충당금전입액	기 타	합 계	기타포괄손익
<금융자산>						
당기손익	-	-	-	10,077,424,249	10,077,424,249	-
-공정가치측정금융자산						
기타포괄손익	9,383,637,091	-	-	746,518,227	10,130,155,318	2,072,697,652
-공정가치측정금융자산						
상각후원가측정금융자산	284,548,647,328	(507,093,799)	(14,800,499,883)	-	269,241,053,646	-
금융자산 계	293,932,284,419	(507,093,799)	(14,800,499,883)	10,823,942,476	289,448,633,213	2,072,697,652
<금융부채>						
상각후원가측정금융부채	(110,482,175,802)	(746,560,200)	-	-	(111,228,736,002)	-

23. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구분	제4(당기)	제3(전기)
당기 법인세 부담액	120,041,040	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(주)	-	-
자본에 직접 반영된 법인세	(686,143,861)	(325,672,684)
법인세 비용(수익)	(566,102,821)	(325,672,684)

(주) 이연법인세자산이 산출되었으나 이연법인세자산의 실현가능성을 합리적으로 기대할 수 없어 인식하지 아니하였습니다.

(2) 법인세비용 차이내역

당기 및 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다

(단위: 원)		
구분	제4(당기)	제3(전기)
법인세비용차감전순이익	13,166,827,565	(21,280,238,467)
적용세율에 따른 법인세(주)	2,874,702,055	(4,687,817,709)
비과세수익으로 인한 차이 조정	-	(97,827,405)
비공제비용으로 인한 차이 조정	506,398,127	60,162,290
기타 차이 조정	(3,947,203,003)	4,399,810,140
이연법인세자산 미인식	(3,800,840,401)	4,488,634,422
세율효과 등	(146,362,602)	(88,824,282)
법인세비용(수익)	(566,102,821)	(325,672,684)
유효세율	-	-

(주) 2억원 이하 11%, 2억원 초과 200억원 이하 22% 및 200억원 초과 24.2% 세율을 적용하였습니다.

(3) 당기 및 전기 중 당사의 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 아래와 같습니다.

<제4(당기)>

(단위: 원)					
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기타	기말잔액
일시적 차이					
복구충당부채	137,844,607	97,104,639	-	-	234,949,246
퇴직연금	130,273,408	(543,067,373)	342,850,503	-	(69,943,462)
미수이자	(1,827,869,629)	(4,078,522,417)	-	-	(5,906,392,046)
임차보증금	31,132,997	(9,175,756)	-	-	21,957,241
선급임차료	(31,132,997)	31,132,997	-	-	-
미확정충당부채	1,409,547,325	1,318,775,740	-	-	2,728,323,065
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(평가손익)	(333,803,681)	-	(1,028,994,364)	-	(1,362,798,045)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(상각이자)	84,168,299	121,430,913	-	-	205,599,212
상각후원가측정금융자산(상각이자)	(389,120,132)	(527,738,598)	-	-	(916,858,730)
미사용연차	76,795,677	65,618,676	-	35,413,984	177,828,337
미지급비용(용역비)	-	2,823,333	-	(2,823,333)	-
정규복리비 환입	177,591	49,413	-	-	227,004
즉시상각의제	13,282,942	2,297,511	-	(10,061,204)	5,519,249
임원성과급이연	67,138,500	(4,117,630)	-	-	63,020,870
이연대출부대비용	(59,426,932)	(73,376,436)	-	-	(132,803,368)
사용권자산	-	(2,948,416,179)	-	-	(2,948,416,179)
리스부채	-	3,049,035,026	-	-	3,049,035,026
소송비용	-	3,982,000	-	-	3,982,000
대손금	-	42,291,989	-	-	42,291,989
업무용승용차	-	660,750	-	4,432,792	5,093,542
주식선택권	-	515,950,490	-	-	515,950,490
소 계	(690,992,025)	(2,933,260,912)	(686,143,861)	26,962,239	(4,283,434,559)
세무상 결손금	31,059,330,957	(297,096,767)	-	(31,430,644)	30,730,803,546
미사용세액공제 등	268,125,934	115,661,139	-	(60,000)	383,727,073
소 계	31,327,456,891	(181,435,628)	-	(31,490,644)	31,114,530,619
합 계	30,636,464,866	(3,114,696,540)	(686,143,861)	(4,528,405)	26,831,096,060
이연법인세자산(부채) 인식 제외금액(주)	30,636,464,866	(3,800,840,401)	-	(4,528,405)	26,831,096,060
이연법인세자산(부채) 인식 대상금액	-	686,143,861	(686,143,861)	-	-

(주) 이연법인세자산이 산출되었으나 이연법인세자산의 실현가능성을 합리적으로 기 대할 수 없어 인식하지 아니하였습니다.

<제3(전기)>

(단위: 원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
일시적 차이				
복구충당부채	61,891,868	75,952,739	-	137,844,607
퇴직연금	(85,961,615)	(42,699,323)	258,934,346	130,273,408
미수이자	(471,402,066)	(1,356,467,563)	-	(1,827,869,629)
임차보증금	26,135,615	4,997,382	-	31,132,997
선급임차료	(26,135,615)	(4,997,382)	-	(31,132,997)
미확정충당부채	1,205,659,591	203,887,734	-	1,409,547,325
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(평가손익)	250,803,349	-	(584,607,030)	(333,803,681)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(상각이자)	57,629,015	26,539,284	-	84,168,299
상각후원가측정금융자산(상각이자)	9,194,167	(398,314,299)	-	(389,120,132)
미사용연차	35,413,984	41,381,693	-	76,795,677
미지급비용(용역비)	(19,515,096)	19,515,096	-	-
정규복리비 환입	116,405	61,186	-	177,591
즉시상각의제	4,213,042	9,069,900	-	13,282,942
임원성과급이연	-	67,138,500	-	67,138,500
이연대출부대비용	-	(59,426,932)	-	(59,426,932)
소 계	1,048,042,644	(1,413,361,985)	(325,672,684)	(690,992,025)
세무상 결손금	24,940,161,594	6,119,169,363	-	31,059,330,957
미사용세액공제 등	159,626,206	108,499,728	-	268,125,934
소 계	25,099,787,800	6,227,669,091	-	31,327,456,891
합 계	26,147,830,444	4,814,307,106	(325,672,684)	30,636,464,866
이연법인세자산(부채) 인식 제외금액(주)	26,147,830,444	4,488,634,422	-	30,636,464,866
이연법인세자산(부채) 인식 대상금액	-	325,672,684	(325,672,684)	-

(주) 이연법인세자산이 산출되었으나 이연법인세자산의 실현가능성을 합리적으로 기
대할 수 없어 인식하지 아니하였습니다.

(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 이연법인세

당기 및 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다
<제4(당기)>

(단위: 원)					
구 분	당기 세전 금액	당기 법인세효과	전기 세전 금액	전기 법인세효과	법인세효과 증감
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(평가손익)	6,194,536,569	(1,362,798,045)	1,517,289,460	(333,803,681)	(1,028,994,364)
확정급여제도의 재측정요소	(2,641,686,255)	581,170,976	(1,083,274,875)	238,320,473	342,850,503

<제3(전기)>

(단위: 원)					
구 분	당기 세전 금액	당기 법인세효과	전기 세전 금액	전기 법인세효과	법인세효과 증감
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(평가손익)	1,517,289,460	(333,803,681)	(1,140,015,222)	250,803,349	(584,607,030)
확정급여제도의 재측정요소	(1,083,274,875)	238,320,473	93,699,421	(20,613,873)	258,934,346

(5) 당기말과 전기말 현재 이연법인세자산으로 인식하지 않은 차감할 일시적차이, 세무상 결손금 및 미사용세액공제 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제4(당기)	제3(전기)
차감할 일시적차이	-	-
결손금(주)	139,685,470,664	141,178,777,078
세액공제(주)	338,701,433	248,422,294
기부금공제(주)	204,662,000	89,562,000
합 계	140,228,834,097	141,516,761,372

(주) 결손금, 세액공제 및 기부금공제의 세법상 만료 시기는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제4(당기)	제3(전기)
2021년	-	1,448,933
2022년	83,363,443	151,983,833
2023년	94,969,528	94,969,528
2024년	160,368,462	-
2026년	11,438,966,728	12,789,406,581
2027년	100,571,762,446	100,603,116,303
2028년	27,764,303,490	27,875,816,194
2029년	115,100,000	-
합 계	140,228,834,097	141,516,761,372

24. 금융상품 위험관리

24-1. 리스크관리 개요

(1) 리스크관리정책

당사가 노출될 수 있는 리스크의 유형은 신용위험 (Credit risk), 유동성위험 (Liquidity risk), 시장위험(Market risk), 운영위험(Operating risk) 등이 있으며 리스크 유형별로 내재된 특성 및 규모, 복잡성 등을 반영하여 관리하고 있습니다.

본 주석은 당사가 노출되어 있는 상기 리스크에 대한 정보와 당사의 목표, 정책, 위험평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리 등에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보는 본 재무제표 전반에 걸쳐 공시되어 있습니다.

(2) 리스크관리조직

1) 이사회

리스크 관리조직의 최상위 기구로서 위험관리위원회 위원 선임 및 해임, 위험관리위원회 결의사항에 대한 검토 및 소관사항에 대해 결의하고 있습니다.

2) 위험관리위원회

위험관리위원회는 리스크관리의 기본방침 및 전략 등의 리스크관리에 대한 중요사항을 의결하고 내부자본의 리스크 유형별 한도를 설정하는 등 당사가 직면하는 모든 리스크의 인식, 측정, 통제 등의 종합적인 리스크관리 정책을 수립하고 이에 대한 준수 여부를 감시하고 있습니다.

3) 위험관리협의회

위험관리협의회는 위험관리위원회로부터 위임받은 리스크 관련 주요사항을 심의하고 은행 경영상 발생할 수 있는 리스크를 실무적으로 종합·관리·전담하며 이사회(위원회 포함)와 경영진을 지원하는 역할을 하고 있습니다.

4) 리스크관리그룹

리스크관리그룹은 당사의 리스크관리 세부 정책, 절차 및 업무 프로세스를 관리합니다.

24-2. 신용위험

(1) 신용위험의 개요

신용위험은 신용거래의 상대방이 계약에 의하여 정해진 기간에 이행해야 할 거래를 거절하거나 이행능력을 상실함으로써 인해 당사가 입게 될 재무손실을 의미하며, 신용위험의 범위는 대출채권, 유가증권 등의 난내 및 난외계정 관련 위험을 포함합니다.

(2) 신용위험의 관리

당사는 거래상대방의 채무불이행 가능성을 측정하기 위하여 통계적 방법으로 개발된 신용평점시스템을 활용하여 차주에 대해 신용평점을 부여하고 있으며, 부도시 익스포져, 부도시 손실률 등을 고려하여 신용위험을 측정하고 있습니다. 신용평점시스템의 경우 신규 고객에 대한 신용평점 부여 뿐 아니라, 기존 고객의 신용도 변화를 주기적으로 모니터링 하여 자동연장, 대손충당금 적립, 부실징후 차주 선별 등에 활용되고 있습니다.

당사는 신용위험의 경감을 필요로 하는 일부 상품에 대해 서울보증보험과의 보험금지급계약, 한국주택금융공사와의 보증 협약 등을 체결하고 있으며, 포트폴리오 분산을 위해 주거용주택담보대출 등 다양한 상품 출시를 준비하고 있습니다.

신용위험관리 체계 확립을 위해 영업조직과 독립된 리스크관리그룹을 구성하여 운영하고 있으며, 리스크관리그룹에서는 신용리스크 관련 규정 및 지침의 수립, 신용평가 모형 개발 및 모니터링, 신용리스크 측정 및 신용감리, 내부자본 측정 및 한도관리, 운영리스크 관리 등의 업무를 수행하고 있습니다.

(3) 신용위험에 대한 최대노출정도

금융자산의 신용위험에 대한 최대노출액은 충당금 차감 후 장부금액으로서 보유한 담보물이나 기타 신용보강을 고려하기 전 특정 위험요인의 변동으로 인해 금융자산의 순가치가 최대로 변동될 수 있는 불확실성을 보여줍니다.

당기말과 전기말 현재 지분증권을 제외한 금융상품과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지 않은 당사의 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제4(당)기	제3(전)기
<난내계정>		
예치금	220,155,013,698	1,638,626,015,557
대출채권	19,193,788,892,299	9,082,098,248,613
투자금융자산	2,877,131,961,605	1,099,702,226,411
기타금융자산	312,936,148,501	200,515,722,697
소 계	22,604,012,016,103	12,020,942,213,278
<난외계정>		
미사용한도약정	5,855,236,093,614	3,742,578,896,451
합 계	28,459,248,109,717	15,763,521,109,729

(4) 대출채권의 신용위험

당사는 신용위험을 수반하고 있는 대출채권에 대하여 신용위험을 관리하기 위한 목적으로 대손충당금을 설정 및 관리합니다.

당기말과 전기말 현재 대출채권의 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 원, %)				
구 분	제4(당)기		제3(전)기	
	금 액	비 율	금 액	비 율
연체되지도 손상되지도 않은 대출채권	19,205,106,934,263	99.77	9,095,486,403,766	99.79
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	12,380,898,823	0.06	6,460,913,041	0.07
손상대출채권	33,434,729,417	0.17	12,361,079,114	0.14
소 계	19,250,922,562,503	100.00	9,114,308,395,921	100.00
대손충당금	(57,133,670,204)		(32,210,147,308)	
장부금액	19,193,788,892,299		9,082,098,248,613	

연체는 거래상대방이 계약상 지급일에 원리금을 지급하지 못하는 상황을 의미합니다. 손상은 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우에 발생합니다. 당사가 정의한 손상의 객관적인 증거는 연체 90일 이상, 채권채무재조정 등입니다.

1) 당기말과 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권의 연체일수에 따른 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제4(당)기	제3(전)기
1일 이상 30일 미만	8,675,336,405	4,455,923,335
30일 이상 60일 미만	2,254,986,316	1,435,132,298
60일 이상 90일 미만	1,450,576,102	569,857,408
합 계	12,380,898,823	6,460,913,041

2) 당기말과 전기말 현재 손상된 대출채권은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제4(당)기	제3(전)기
대출채권	33,434,729,417	12,361,079,114
대손충당금		
집합평가대손충당금	(20,537,881,481)	(7,259,334,270)
장부금액	12,896,847,936	5,101,744,844

3) 당기말과 전기말 현재 보유하고 있는 담보 및 기타 신용보강으로 인하여 완화되는 신용위험을 계량화한 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제4(당)기		제3(전)기	
	손상된 대출채권	손상되지 않은 대출채권	손상된 대출채권	손상되지 않은 대출채권
서울보증보험의 보증보험증권	6,781,947,004	1,692,343,446,998	3,181,625,288	1,169,561,332,742
주택금융공사의 보증보험증권	338,217,300	2,175,810,273,422	-	757,162,747,144

(5) 신용위험을 갖는 금융상품의 지역별 집중도

당사는 대한민국 내에서 모든 영업활동을 수행하고 있어 별도의 지역별 집중도에 대한 정보를 공시하지 않습니다.

(6) 채무증권의 구성내역

당기말과 전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 채무증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제4(당)기	제3(전)기
투자금융자산	2,877,131,961,605	1,099,702,226,411

(7) 채무증권의 신용등급별 구성내역

당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제4(당기)>

(단위: 원)				
구 분	신용등급	기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	합 계
AAA		176,113,972,790	360,644,630,785	536,758,603,575
무등급	국 채	797,889,242,103	790,112,218,111	1,588,001,460,214
	통안채	752,371,897,816	-	752,371,897,816
합 계		1,726,375,112,709	1,150,756,848,896	2,877,131,961,605

<제3(전기)>

(단위: 원)				
구 분	신용등급	기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	합 계
AAA		49,974,766,155	229,865,563,281	279,840,329,436
무등급	국 채	173,999,208,327	425,796,123,336	599,795,331,663
	통안채	210,066,214,864	10,000,350,448	220,066,565,312
합 계		434,040,189,346	665,662,037,065	1,099,702,226,411

(8) 신용손실충당금 변동

당기 및 전기 중 신용손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제4(당기)>

(단위: 원)					
구 분	변동내역	12개월 기대신용손실 측정 (1단계)	전체기간 기대신용손실 측정 -손상되지 않은 자산(2단계)	전체기간 기대신용손실 측정-손상된 자산(3단계)	합 계
대출채권	기초	23,382,535,069	1,568,277,969	7,259,334,270	32,210,147,308
	대손충당금 단계이동				
	2단계로 이동	(308,889,742)	331,405,450	(22,515,708)	-
	3단계로 이동	(609,177,462)	(1,081,491,127)	1,690,668,589	-
	1단계로 이동	241,030,536	(184,635,428)	(56,395,108)	-
	기타	-	-	(11,481,181,471)	(11,481,181,471)
	충당금전입(환입)	11,305,154,877	1,951,578,581	23,147,970,909	36,404,704,367
	기말	34,010,653,278	2,585,135,445	20,537,881,481	57,133,670,204
기타금융자산	기초	48,435,248	12,848,552	6,036,479	67,320,279
	대손충당금 단계이동				
	2단계로 이동	(819,882)	833,053	(13,171)	-
	3단계로 이동	(1,908,384)	(10,508,824)	12,417,208	-
	1단계로 이동	636,239	(627,376)	(8,863)	-
	기타	-	-	(8,394,747)	(8,394,747)
	충당금전입(환입)	17,885,407	19,489,339	(4,406,851)	32,967,895
	기말	64,228,628	22,034,744	5,630,055	91,893,427
미사용약정	기초	2,986,658,570	15,037,005	-	3,001,695,575
	대손충당금 단계이동				
	2단계로 이동	(7,821,429)	7,821,429	-	-
	3단계로 이동	(8,884,660)	(928,783)	9,813,443	-
	1단계로 이동	5,630,314	(5,630,314)	-	-
	충당금전입(환입)	1,408,129,965	(3,375,478)	(9,813,443)	1,394,941,044
	기말	4,383,712,760	12,923,859	-	4,396,636,619

<제3(전기)>

(단위: 원)					
구 분	변동내역	12개월 기대신용손실 측정 (1단계)	전체기간 기대신용손실 측정 -손상되지 않은 자산(2단계)	전체기간 기대신용손실 측정-손상된 자산(3단계)	합 계
대출채권	기초(주)	17,976,390,256	232,994,721	424,810,508	18,634,195,485
	대손충당금 단계이동				
	2단계로 이동	(178,448,557)	181,509,704	(3,061,147)	-
	3단계로 이동	(966,083,489)	(57,465,560)	1,013,549,049	-
	1단계로 이동	87,742,020	(85,736,092)	(2,005,928)	-
	기타	-	-	(1,195,300,923)	(1,195,300,923)
	충당금전입(환입)	6,452,934,839	1,296,975,196	7,021,342,711	14,771,252,746
	기말	23,382,535,069	1,568,277,969	7,259,334,270	32,210,147,308
기타금융자산	기초(주)	37,456,389	1,649,506	617,536	39,723,431
	대손충당금 단계이동				
	2단계로 이동	(558,435)	567,318	(8,883)	-
	3단계로 이동	(561,802)	(753,158)	1,314,960	-
	1단계로 이동	387,114	(381,598)	(5,516)	-
	기타	-	-	(1,650,289)	(1,650,289)
	충당금전입(환입)	11,711,982	11,766,484	5,768,671	29,247,137
	기말	48,435,248	12,848,552	6,036,479	67,320,279
미사용약정	기초(주)	3,914,344,318	8,552,604	-	3,922,896,922
	대손충당금 단계이동				
	2단계로 이동	(8,143,817)	8,143,817	-	-
	3단계로 이동	(2,729,015)	(42,889)	2,771,904	-
	1단계로 이동	4,355,469	(4,355,469)	-	-
	충당금전입(환입)	(921,168,385)	2,738,942	(2,771,904)	(921,201,347)
	기말	2,986,658,570	15,037,005	-	3,001,695,575

(주) 기준서 제1109호의 도입에 따라 기초 금액을 개정된 기준서 기준으로 작성하였습니다.

(9) 총장부금액 변동

당기 및 전기 중 총장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제4(당기)>

(단위: 원)					
구 분	변동내역	12개월 기대신용손실 측정 (1단계)	전체기간 기대신용손실 측정 -손상되지 않은 자산(2단계)	전체기간 기대신용손실 측정 -손상된 자산(3단계)	합 계
예치금	기초	1,638,626,015,557	-	-	1,638,626,015,557
	순증감(실행, 회수 및 기타)	(1,418,471,001,859)	-	-	(1,418,471,001,859)
	기말	220,155,013,698	-	-	220,155,013,698
대출채권	기초	9,071,881,631,928	30,065,684,879	12,361,079,114	9,114,308,395,921
	대손충당금 단계이동				
	2단계로 이동	(28,296,258,614)	28,457,467,249	(161,208,635)	-
	3단계로 이동	(37,313,770,286)	(6,295,763,262)	43,609,533,548	-
	1단계로 이동	12,422,463,153	(12,311,955,246)	(110,507,907)	-
	순증감(실행, 회수 및 기타)	10,159,457,269,606	(578,936,321)	(10,444,230,093)	10,148,434,103,192
	제각	-	-	(11,819,936,610)	(11,819,936,610)
기말	19,178,151,335,787	39,336,497,299	33,434,729,417	19,250,922,562,503	
상각후원가측정 채무증권	기초	665,662,037,065	-	-	665,662,037,065
	순증감(실행, 회수 및 기타)	485,094,811,831	-	-	485,094,811,831
	기말	1,150,756,848,896	-	-	1,150,756,848,896
기타포괄손익- 공정가치측정 채무증권	기초	434,040,189,346	-	-	434,040,189,346
	순증감(실행, 회수 및 기타)	1,292,334,923,363	-	-	1,292,334,923,363
	기말	1,726,375,112,709	-	-	1,726,375,112,709
기타금융자산	기초	200,603,549,150	108,679,093	12,328,354	200,724,556,597
	대손충당금 단계이동				
	2단계로 이동	(65,941,784)	66,014,577	(72,793)	-
	3단계로 이동	(86,065,238)	(37,066,231)	123,131,469	-
	1단계로 이동	30,708,509	(30,651,906)	(56,603)	-
	순증감(실행, 회수 및 기타)	112,483,262,249	40,371,817	(111,559,951)	112,412,074,115
	제각	-	-	(8,783,141)	(8,783,141)
기말	312,965,512,886	147,347,350	14,987,335	313,127,847,571	
미사용약정	기초	3,739,893,070,514	2,685,825,937	-	3,742,578,896,451
	대손충당금 단계이동				
	2단계로 이동	(2,334,992,344)	2,334,992,344	-	-
	3단계로 이동	(1,996,768,145)	(93,474,339)	2,090,242,484	-
	1단계로 이동	1,408,622,893	(1,408,622,893)	-	-
	순증감(실행, 회수 및 기타)	2,115,990,184,975	(1,242,745,328)	(2,090,242,484)	2,112,657,197,163
기말	5,852,960,117,893	2,275,975,721	-	5,855,236,093,614	

<제3(전기)>

(단위: 원)					
구 분	변동내역	12개월 기대신용손실 측정 (1단계)	전체기간 기대신용손실 측정 -손상되지 않은 자산(2단계)	전체기간 기대신용손실 측정 -손상된 자산(3단계)	합 계
예치금	기초	422,353,591,275	-	-	422,353,591,275
	순증감(실행, 회수 및 기타)	1,216,272,424,282	-	-	1,216,272,424,282
	기말	1,638,626,015,557	-	-	1,638,626,015,557
대출채권	기초(주)	4,631,895,796,962	7,151,645,665	875,513,889	4,639,922,956,516
	대손충당금 단계이동				
	2단계로 이동	(16,140,930,646)	16,162,229,632	(21,298,986)	-
	3단계로 이동	(12,862,175,303)	(402,556,083)	13,264,731,386	-
	1단계로 이동	3,469,401,428	(3,455,104,447)	(14,296,981)	-
	순증감(실행, 회수 및 기타)	4,465,519,539,487	10,609,470,112	(615,989,177)	4,475,513,020,422
	제각	-	-	(1,127,581,017)	(1,127,581,017)
상각후원가측정 채무증권	기초	214,704,380,106	-	-	214,704,380,106
	순증감(실행, 회수 및 기타)	450,957,656,959	-	-	450,957,656,959
	기말	665,662,037,065	-	-	665,662,037,065
기타포괄손익- 공정가치측정 채무증권	기초	308,944,443,539	-	-	308,944,443,539
	순증감(실행, 회수 및 기타)	125,095,745,807	-	-	125,095,745,807
	기말	434,040,189,346	-	-	434,040,189,346
기타금융자산	기초(주)	158,070,509,459	27,157,833	1,457,145	158,099,124,437
	대손충당금 단계이동				
	2단계로 이동	(42,655,826)	42,711,896	(56,070)	-
	3단계로 이동	(27,717,416)	(2,582,266)	30,299,682	-
	1단계로 이동	9,485,026	(9,447,861)	(37,165)	-
	순증감(실행, 회수 및 기타)	42,593,927,907	50,839,491	(17,684,949)	42,627,082,449
	제각	-	-	(1,650,289)	(1,650,289)
미사용약정	기초	2,812,519,647,864	1,297,635,400	222,037,638	2,814,039,320,902
	대손충당금 단계이동				
	2단계로 이동	(2,178,623,372)	2,181,882,668	(3,259,296)	-
	3단계로 이동	(718,417,193)	(3,917,643)	722,334,836	-
	1단계로 이동	953,800,017	(952,671,653)	(1,128,364)	-
	순증감(실행, 회수 및 기타)	929,316,663,198	162,897,165	(939,984,814)	928,539,575,549
	기말	3,739,893,070,514	2,685,825,937	-	3,742,578,896,451

(주) 기준서 제1109호의 도입에 따라 기초 금액을 개정된 기준서 기준으로 작성하였습니다.

(10) 신용위험 등급별 익스포져

당기말과 전기말 현재 신용위험 등급별 익스포져는 다음과 같습니다.

<제4(당기)>

(단위: 원)					
구 분	변동내역	12개월 기대신용손실 측정 (1단계)	전체기간 기대신용손실 측정 -손상되지 않은 자산(2단계)	전체기간 기대신용손실 측정-손상된 자산(3단계)	합 계
예치금 (주1)	GRADE 1	220,155,013,698	-	-	220,155,013,698
	총장부금액 합계	220,155,013,698	-	-	220,155,013,698
	신용손실 총당금	-	-	-	-
	장부금액	220,155,013,698	-	-	220,155,013,698
대출채권 (주2)	GRADE 1	12,557,073,212,906	5,056,956,603	-	12,562,130,169,509
	GRADE 2	867,108,877,889	1,201,572,142	-	868,310,450,031
	GRADE 3	1,268,992,633,720	14,562,658,145	-	1,283,555,291,865
	GRADE 4	117,700,297,255	5,176,137,541	-	122,876,434,796
	GRADE 5	35,976,314,017	13,339,172,868	33,434,729,417	82,750,216,302
	무등급(주3)	4,331,300,000,000	-	-	4,331,300,000,000
	총장부금액 합계	19,178,151,335,787	39,336,497,299	33,434,729,417	19,250,922,562,503
	신용손실 총당금	(34,010,653,278)	(2,585,135,445)	(20,537,881,481)	(57,133,670,204)
장부금액	19,144,140,682,509	36,751,361,854	12,896,847,936	19,193,788,892,299	
상각후원가측정 채무증권 (주1)	GRADE 1	1,150,756,848,896	-	-	1,150,756,848,896
	총장부금액 합계	1,150,756,848,896	-	-	1,150,756,848,896
	신용손실 총당금	-	-	-	-
	장부금액	1,150,756,848,896	-	-	1,150,756,848,896
기타포괄손익- 공정가치측정 채무증권 (주1)	GRADE 1	1,726,375,112,709	-	-	1,726,375,112,709
	총장부금액 합계	1,726,375,112,709	-	-	1,726,375,112,709
	신용손실 총당금	-	-	-	-
	장부금액	1,726,375,112,709	-	-	1,726,375,112,709
기타금융자산 (주4)	GRADE 1	58,868,518,022	7,244,977	-	58,875,762,999
	GRADE 2	1,510,848,437	2,399,160	-	1,513,247,597
	GRADE 3	2,797,794,883	36,507,045	-	2,834,301,928
	GRADE 4	319,410,505	17,154,546	-	336,565,051
	GRADE 5	109,214,655	84,041,622	14,987,335	208,243,612
	무등급	249,359,726,384	-	-	249,359,726,384
	총장부금액 합계	312,965,512,886	147,347,350	14,987,335	313,127,847,571
	신용손실 총당금	(64,228,628)	(22,034,744)	(5,630,055)	(91,893,427)
장부금액	312,901,284,258	125,312,606	9,357,280	313,035,954,144	
미사용약정 (주2)	GRADE 1	5,415,180,084,822	935,319,691	-	5,416,115,404,513
	GRADE 2	215,275,179,150	128,535,819	-	215,403,714,969
	GRADE 3	191,921,192,574	493,103,092	-	192,414,295,666
	GRADE 4	28,421,775,673	435,485,735	-	28,857,261,408
	GRADE 5	2,161,885,674	283,531,384	-	2,445,417,058
	총장부금액 합계	5,852,960,117,893	2,275,975,721	-	5,855,236,093,614
	신용손실 총당금	(4,383,712,760)	(12,923,859)	-	(4,396,636,619)
	장부금액	5,848,576,405,133	2,263,051,862	-	5,850,839,456,995

<제3(전기)>

(단위: 원)					
구 분	변동내역	12개월 기대신용손실 측정 (1단계)	전체기간 기대신용손실 측정 -손상되지 않은 자산(2단계)	전체기간 기대신용손실 측정-손상된 자산(3단계)	합 계
예치금 (주1)	GRADE 1	1,637,126,015,557	-	-	1,637,126,015,557
	GRADE 2	1,500,000,000	-	-	1,500,000,000
	GRADE 3	-	-	-	-
	총장부금액 합계	1,638,626,015,557	-	-	1,638,626,015,557
	신용손실 총당금	-	-	-	-
	장부금액	1,638,626,015,557	-	-	1,638,626,015,557
대출채권 (주2)	GRADE 1	7,474,942,751,755	5,273,155,304	-	7,480,215,907,059
	GRADE 2	584,666,710,284	874,707,138	-	585,541,417,422
	GRADE 3	859,064,474,295	9,195,218,159	-	868,259,692,454
	GRADE 4	120,829,704,805	4,638,982,652	-	125,468,687,457
	GRADE 5	32,377,990,789	10,083,621,626	12,361,079,114	54,822,691,529
	총장부금액 합계	9,071,881,631,928	30,065,684,879	12,361,079,114	9,114,308,395,921
	신용손실 총당금	(23,382,535,069)	(1,568,277,969)	(7,259,334,270)	(32,210,147,308)
	장부금액	9,048,499,096,859	28,497,406,910	5,101,744,844	9,082,098,248,613
상각후원가측정 채무증권 (주1)	GRADE 1	665,662,037,065	-	-	665,662,037,065
	총장부금액 합계	665,662,037,065	-	-	665,662,037,065
	신용손실 총당금	-	-	-	-
	장부금액	665,662,037,065	-	-	665,662,037,065
기타포괄손익- 공정가치측정 채무증권 (주1)	GRADE 1	434,040,189,346	-	-	434,040,189,346
	총장부금액 합계	434,040,189,346	-	-	434,040,189,346
	신용손실 총당금	-	-	-	-
	장부금액	434,040,189,346	-	-	434,040,189,346
기타금융자산 (주4)	GRADE 1	26,471,262,171	8,184,701	-	26,479,446,872
	GRADE 2	1,104,627,497	2,081,611	-	1,106,709,108
	GRADE 3	2,057,632,462	25,504,717	-	2,083,137,179
	GRADE 4	355,446,288	15,607,974	-	371,054,262
	GRADE 5	103,461,262	57,300,090	12,328,354	173,089,706
	무등급	170,511,119,470	-	-	170,511,119,470
	총장부금액 합계	200,603,549,150	108,679,093	12,328,354	200,724,556,597
	신용손실 총당금	(48,435,248)	(12,848,552)	(6,036,479)	(67,320,279)
	장부금액	200,555,113,902	95,830,541	6,291,875	200,657,236,318
미사용약정 (주2)	GRADE 1	3,438,260,849,285	1,113,683,429	-	3,439,374,532,714
	GRADE 2	136,830,798,315	112,543,225	-	136,943,341,540
	GRADE 3	137,885,426,624	616,027,692	-	138,501,454,316
	GRADE 4	24,463,051,082	491,073,607	-	24,954,124,689
	GRADE 5	2,452,945,208	352,497,984	-	2,805,443,192
	총장부금액 합계	3,739,893,070,514	2,685,825,937	-	3,742,578,896,451
	신용손실 총당금	(2,986,658,570)	(15,037,005)	-	(3,001,695,575)
	장부금액	3,736,906,411,944	2,670,788,932	-	3,739,577,200,876

(주1) 예치금, 유가증권의 등급분류 기준은 다음과 같습니다.

구 분	기 준
GRADE 1	외부신용등급 AAA 국공채/정부보증 및 손실보전 채권, 한국은행 예치금
GRADE 2	외부신용등급 AA
GRADE 3	외부신용등급 A
GRADE 4	외부신용등급 BBB
GRADE 5	외부신용등급 BB
GRADE 6	외부신용등급 B
GRADE 7	외부신용등급 OCC
GRADE 8	외부신용등급 CC
GRADE 9	외부신용등급 C
GRADE 10	외부신용등급 D

(주2) 대출채권 및 미사용약정의 등급분류 기준은 다음과 같습니다.

구 분	기 준
GRADE 1	부도율 0.75%이하
GRADE 2	부도율 1.35%이하
GRADE 3	부도율 5%이하
GRADE 4	부도율 10%이하
GRADE 5	부도율 100%이하

(주3) 환매조건부채권매수의 경우 실질적으로 부도가 없다고 판단하여 총당금을 적립하지 않고 있습니다. 그에 따라 신용위험이 극히 낮다고 판단하여 무등급으로 분류하였습니다.

(주4) 당사는 기타금융자산 중 여신성가지급금과 대출채권 미수이자의 등급분류를 원계좌의 정보를 따라서 분류하였고, 그 외의 항목에 대한 등급은 무등급으로 분류하였습니다.

(11) 거래상대방별 익스포저

1) 당기말 현재 거래상대방별 익스포저는 다음과 같습니다.

<제4(당기)>

(단위: 원)				
구 분	세부구분	총장부금액	신용손실충당금	장부금액
예치금	정부 및 공공기관	219,349,064,240	-	219,349,064,240
	은행	805,949,458	-	805,949,458
	합 계	220,155,013,698	-	220,155,013,698
대출채권	기타금융기관	4,331,300,000,000	-	4,331,300,000,000
	가계	14,919,622,562,503	(57,133,670,204)	14,862,488,892,299
	합 계	19,250,922,562,503	(57,133,670,204)	19,193,788,892,299
상각후원가측정채무증권	정부 및 공공기관	1,150,756,848,896	-	1,150,756,848,896
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	정부 및 공공기관	1,726,375,112,709	-	1,726,375,112,709
기타금융자산	정부 및 공공기관	44,491,379,170	-	44,491,379,170
	은행	23,866,115,469	-	23,866,115,469
	기타금융기관	221,415,290,740	-	221,415,290,740
	기업 및 기타	4,087,787,099	-	4,087,787,099
	가계	19,267,275,093	(91,893,427)	19,175,381,666
	합 계	313,127,847,571	(91,893,427)	313,035,954,144
미사용약정	가계	5,855,236,093,614	(4,396,636,619)	5,850,839,456,995

<제3(전기)>

(단위: 원)				
구 분	세부구분	총장부금액	신용손실충당금	장부금액
예치금	정부 및 공공기관	1,636,358,633,587	-	1,636,358,633,587
	은행	2,267,381,970	-	2,267,381,970
	합 계	1,638,626,015,557	-	1,638,626,015,557
대출채권	가계	9,114,308,395,921	(32,210,147,308)	9,082,098,248,613
상각후원가측정채무증권	정부 및 공공기관	665,662,037,065	-	665,662,037,065
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	정부 및 공공기관	434,040,189,346	-	434,040,189,346
기타금융자산	정부 및 공공기관	16,242,063,482	-	16,242,063,482
	은행	18,171,340,025	-	18,171,340,025
	기타금융기관	148,794,863,131	-	148,794,863,131
	기업 및 기타	3,557,600,653	-	3,557,600,653
	가계	13,958,689,306	(67,320,279)	13,891,369,027
	합 계	200,724,556,597	(67,320,279)	200,657,236,318
미사용약정	가계	3,742,578,896,451	(3,001,695,575)	3,739,577,200,876

2) 당기말과 전기말 현재 보유 금융자산의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제4(당기)>

(단위: 원)					
구 분(주)	금융 및 보험업	정부 및 공공기관	개인고객	기타	합계
예치금	805,949,458	219,349,064,240	-	-	220,155,013,698
대출채권	4,331,300,000,000	-	14,862,488,892,299	-	19,193,788,892,299
상각후원가측정채무증권	-	1,150,756,848,896	-	-	1,150,756,848,896
기타포괄손익 -공정가치측정채무증권	-	1,726,375,112,709	-	-	1,726,375,112,709
기타금융자산	245,281,406,209	44,491,379,170	19,175,381,666	4,087,787,099	313,035,954,144
합계	4,577,387,355,667	3,140,972,405,015	14,881,664,273,965	4,087,787,099	22,604,111,821,746

<제3(전기)>

(단위: 원)					
구 분(주)	금융 및 보험업	정부 및 공공기관	개인고객	기타	합계
예치금	2,267,381,970	1,636,358,633,587	-	-	1,638,626,015,557
대출채권	-	-	9,082,098,248,613	-	9,082,098,248,613
상각후원가측정채무증권	-	665,662,037,065	-	-	665,662,037,065
기타포괄손익 -공정가치측정채무증권	-	434,040,189,346	-	-	434,040,189,346
기타금융자산	166,966,203,156	16,242,063,482	13,891,369,027	3,557,600,653	200,657,236,318
합계	169,233,585,126	2,752,302,923,480	9,095,989,617,640	3,557,600,653	12,021,083,726,899

(주) 산업별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

24-3. 유동성위험

(1) 유동성위험의 개요

자산과 부채간의 계약상 만기 불일치로 인하여 현재 또는 미래의 지급 의무를 상환하지 못할 리스크(조달유동성리스크)와 시장 위기에 따른 시장가격 하락으로 인하여 은행 보유자산의 현금화 과정에서의 손실이 발생하는 리스크를 의미합니다.

(2) 유동성위험의 관리

금융감독원의 경영지도비율인 유동성커버리지비율(LCR : Liquidity Coverage Ratio)을 ALM리스크관리시스템을 통해 산출하여 관리하고 있으며 일별로도 LCR을 산출하여 모니터링 하고 있습니다. 위험관리위원회에서는 내부적 관리를 위하여 감독당국의 규제수준과는 별도로 유동성리스크의 한도를 설정하여 관리하며, 한도 준수 여부를 매월 위험관리협의회에 보고하고 있습니다. 유동성위기상황에 따른 시나리오에 따라 위기상황분석을 분기별로 수행하여 위험관리협의회에 보고하고 있으며, 유동성위기관리대책 역시 위험관리협의회에 연 1회 이상 보고하고 있습니다. 또한 위기상황에 대한 판단을 위하여 조기경보지표를 설정하고 모니터링하고 그 결과를 월별로 위험관리협의회에 보고하며, 유동성위기상황에 대비한 비상조달계획(Contingency Funding Plan)을 수립하여 관리하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 금융부채의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제4(당기)>

(단위: 원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	합 계
<금융부채>							
예수부채	10,508,091,719,860	2,969,854,355,380	2,734,310,254,441	3,715,416,415,616	1,040,800,360,718	-	20,968,473,106,015
기타금융부채	162,260,235,688	1,345,093,509	1,872,895,008	3,549,513,717	6,753,692,550	-	175,781,430,472
금융부채 계	10,670,351,955,548	2,971,199,448,889	2,736,183,149,449	3,718,965,929,333	1,047,554,053,268	-	21,144,254,536,487
<난외계정>							
미사용약정한도	5,855,236,093,614	-	-	-	-	-	5,855,236,093,614

<제3(전기)>

(단위: 원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	합 계
<금융부채>							
예수부채	4,572,905,144,975	1,253,076,713,778	1,190,210,096,933	3,378,772,601,858	566,081,937,615	-	10,961,046,495,159
기타금융부채	107,247,970,372	-	-	-	-	-	107,247,970,372
금융부채 계	4,680,153,115,347	1,253,076,713,778	1,190,210,096,933	3,378,772,601,858	566,081,937,615	-	11,068,294,465,531
<난외계정>							
미사용약정한도	3,742,578,896,451	-	-	-	-	-	3,742,578,896,451

상기 기간구분은 경영진의 판단에 근거하여 세분화 되었습니다. 표시된 금액은 원금 및 이자의 현금흐름을 모두 포함하고 있으며 금융부채의 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 당사의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다.

24-4. 시장위험

(1) 시장위험의 개요

시장위험은 금리, 주가 및 환율 등과 같은 시장가격의 변동으로 인해 발생할 수 있는 손실 위험을 의미합니다. 당사는 외화순포지션, 시장성 유가증권, 파생상품, 기타 시장위험이 내재된 금융상품 자산 및 부채 등을 보유함에 따라 시장위험에 노출될 수 있으며, 보유 목적 및 금융상품의 특성에 따라 트레이딩 포지션과 비트레이딩 포지션으로 구분하여 시장위험을 관리합니다.

시장위험의 관리 목적은 금리, 주가 및 환율 등과 같은 시장가격의 변동에 노출된 자산 및 부채에서 발생할 수 있는 최대손실가능금액을 측정하고 이를 당사가 감내할 수 있는 적정 범위 내로 관리함으로써 수익성과 안정성을 동시에 추구하는 것입니다.

(2) 시장위험의 관리

1) 트레이딩 포지션에 대한 시장위험 관리

트레이딩 포지션은 트레이딩 의도를 가지고 보유하거나 다른 트레이딩 포지션의 위험을 경감 또는 제거시키기 위하여 보유하는 금융상품 포지션을 말합니다.

당사는 트레이딩 포지션 보유에 따른 시장 위험을 일반시장리스크와 개별리스크로 구분하여 측정 및 관리하고 있습니다. 일반시장리스크는 금리, 주가, 환율 등 시장가격의 일반적 수준 변화에 따른 대상포지션의 손실 위험을 말하며, 개별리스크는 일반적인 시장가격의 변화 외에 채권 및 주식발행자의 신용리스크의 변동 등에 의한 대상포지션의 손실 위험을 말합니다. 당사는 「은행업감독업무시행세칙」 <별표3-2> "신용·운영·시장리스크 위험가중자산에 대한 자기자본비율 산출기준" 제2장에서 정하고 있는 바에 따라 표준방법으로 일반시장리스크와 개별리스크를 측정하고 이를 '위험관리협의회'에 보고하고 있습니다.

당사는 '위험관리협의회'에서 시장위험 관리를 위한 내부 지침으로 「트레이딩정책지침」과 「시장리스크관리지침」을 정하여 운영하고 있습니다. 「트레이딩정책지침」에서는 트레이딩 포지션에 대한 정의 및 특성, 관리대상 금융상품 거래의 범위, 통제절차, 가치평가 등에 관한 기본 원칙을 정하고 있으며, 「시장리스크관리지침」에서는 트레이딩 포지션 보유에 따른 시장위험을 체계적이고 효율적으로 인식, 측정, 보고 및 관리하기 위한 제반 업무 체계 및 절차를 정하고 있습니다.

당사는 트레이딩 포지션으로 취급가능한 금융상품의 범위를 금리리스크 관련 포지션 (금리를 기초자산으로 하는 파생상품 포지션)으로 한정하고 있으며, 사업계획의 변경에 따라 그 범위를 확대하여야 하는 경우에는 대상 금융상품, 거래부서, 관리한도 등 관련된 사항을 문서화하고 경영진의 승인을 득하여야 합니다.

보고기준일 현재 당사가 보유하고 있는 시장위험 관리대상 트레이딩 포지션은 없습니다.

2) 비트레이딩 포지션에 대한 시장위험 관리

비트레이딩포지션에 대한 시장위험은 금리변동에 따른 금리부자산과 금리부부채의 만기불일치로 인해 발생하는 금리위험을 말합니다. 당사는 「은행업감독업무시행세칙」 <별표9의1> "금리리스크 산출기준" 제2장에서 정하고 있는 바에 따라 표준방법으로 금리위험을 측정 및 관리하고 있습니다. 관리지표는 금리충격에 따른 순자산가치의 변동을 보여주는 ΔEVE (Change in Economic Value of Equity)와 금리충격에 따른 순이자이익의 변동을 보여주는 ΔNII (Change in Net Interest Income)이며, 매월 산출하여 '위험관리협의회'에 보고하고 있습니다.

당기말 현재 그 결과값은 아래와 같습니다.

(단위: 원)	
구 분	제4(당)기
ΔEVE	86,766,281,295
ΔNII	40,655,598,623

(주) 「은행업감독업무시행세칙」 <별표9의1> 금리리스크 산출기준은 2019.11.29일부로 전면 개정되었으므로 전기 값은 산출하지 아니하였습니다.

24-5. 운영위험

(1) 운영위험의 개요

운영위험은 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실 위험을 말하며, 법률리스크를 포함하되 전략, 평판리스크를 제외합니다. 동 법률리스크에는 벌금, 과징금, 감독적 행위에 기인한 징벌적 손해배상 및 사적 합의 관련 익스포저를 포함하되, 이에 한정되지 않습니다.

(2) 운영위험의 관리

당사는 운영리스크관리시스템을 통하여 손실데이터, RCSA(Risk & Control Self Assessment)와 KRI(Key Risk Indicator)의 관리를 수행하고 있으며 이와 관련한 사항을 주기적으로 경영진(위험관리협의회)에게 보고하고 있습니다.

24-6. 자본위험

당사는 금융감독당국이 제시하는 자본적정성 기준을 준수하고 있습니다. 자본적정성 기준은 국제결제은행(Bank for International Settlements) 내 바젤은행감독위원회(Basel Committee on Banking Supervision)의 권고기준 등 글로벌 스탠다드에 부합하도록 적용하고 있으나 은행의 인가형태에 따른 영업방식, 규모 등을 감안하여 차등적용하고 있으며 이에 따라 당사는 은행업감독규정에 따라 2019년까지는 바젤 I 기준에 따른 위험가중자산의 최저자본규제비율을 적용하고 2020년부터 바젤III 기준에 따른 최저자본규제비율을 단계적으로 적용할 예정입니다.

자기자본비율은 재무제표를 기초로 하여 자기자본금액을 위험가중자산 총액으로 나누어 산출하며 당기말 현재 당사는 최저자기자본비율을 8.0% 이상으로 유지해야 합니다.

당기말과 전기말 현재 바젤 I 기준에 의한 자기자본비율의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제4(당)기	제3(전)기
총자기자본	1,656,318,611,352	1,101,529,999,005
기본자본	1,613,897,891,777	1,073,498,393,060
보완자본	42,420,719,575	28,031,605,945
위험가중자산 (주)	12,286,793,450,797	7,955,383,936,242
총자본비율	13.48%	13.85%
기본자본비율(%)	13.14%	13.49%

(주) 위험가중자산은 바젤 I 기준의 위험가중자산 산출방법에 의해 계산됨

당사는 자기자본비율과는 별도로 은행이 경영상 직면할 수 있는 중요 리스크 대비 적정한 자본을 보유하고 있는지를 평가하는 자본적정성평가를 실시하고 있습니다.

자본적정성평가는 당사의 영업환경 및 사업목표, 위기상황 등을 고려했을 때 당사가 직면하는 중요한 리스크를 감당하기 위하여 필요한 자본량(내부자본)을 산출하고, 은행의 가용자본(경영상 손실을 보전하기 위해 실질적으로 사용 가능한 자본)이 이러한 필요자본량을 상회할 정도로 적정한 수준으로 유지될 수 있는지 확인하고 관리하는 것입니다.

당사는 현재 및 향후 가용자본의 규모 및 질, 리스크 감내수준, 사업전략 등을 고려하여 가용자본범위 내에서 내부자본한도를 결정하고(Risk Appetite), 사업전략 및 리스크 유형별 특성 등을 고려하여 결정된 내부자본한도를 각 리스크 유형(신용, 시장, 운용, 금리 등)별로 배분하여 리스크 유형별 한도를 설정합니다. 각 리스크 유형별로 설정된 한도 이내에서 관리되도록 매월 모니터링을 하고 모니터링 결과를 위험관리위원회와 위험관리협의회에 보고하고 있습니다. 내부자본의 한도 초과가 예상될 경우, 각 위험단계별로 리스크유형별 한도재배분, 내부자본한도 재설정, 리스크축소계획 수립, 자본확충등의 적절한 조치가 취해지도록하여 당사의 자본적정성을 관리하고 있으며, 각 단계별 대응책은 위험관리위원회와 위험관리협의회의 검토 및 승인 절차를 걸쳐 시행됩니다.

24-7. 공정가치 공시

활성화된 시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간말 현재 고시되는 시장 가격에 기초하여 산정됩니다.

활성화된 시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 이용합니다. 당사는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간말 현재 시장상황에 근거하여 합리적인 가정을 수립하고 있습니다.

당사는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1 : 활성거래시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류하고 있습니다.
- 수준 2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류하고 있습니다.
- 수준 3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류하고 있습니다.

(1) 상각후원가로 측정되는 금융상품

1) 상각후원가로 측정되는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

구 분	공정가치 산출 방법
현금및예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과, 단기성 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
대출채권	대출채권의 경우 현금흐름할인모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.
상각후원가측정 채무증권	(주)에프엔자산평가, 나이스피앤아이(주)가 제공하는 최근거래일의 기준단가 중 작은 값을 공정가치로 산출하였습니다. 외부평가전문기관은 현금흐름할인모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.
예수부채 및 차입부채	요구불예수부채는 초단기성 부채로 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 나머지 예수부채와 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
기타금융자산 및 기타금융부채	기타금융자산 및 기타금융부채의 경우 다양한 거래로부터 파생되는 임시적 경과 계정으로 만기가 비교적 단기이거나 만기가 정해져 있지 않아 현금흐름할인모형을 적용하지 않고 장부금액을 공정가치로 간주합니다.

2) 당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

<제4(당기)>

(단위: 원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액(주)	총당금	합 계	
<자산>					
현금및예치금					
현금및현금성자산	5,893,142,000	-	-	5,893,142,000	5,893,142,000
예치금	220,155,013,698	-	-	220,155,013,698	220,155,013,698
소 계	226,048,155,698	-	-	226,048,155,698	226,048,155,698
투자금융자산	1,150,756,848,896	-	-	1,150,756,848,896	1,163,911,305,321
대출채권	19,211,559,561,764	39,363,000,739	(57,133,670,204)	19,193,788,892,299	19,198,366,990,475
기타금융자산	313,127,847,571	(99,805,643)	(91,893,427)	312,936,148,501	312,936,148,501
자산총계	20,901,492,413,929	39,263,195,096	(57,225,563,631)	20,883,530,045,394	20,901,262,599,995
<부채>					
예수부채	20,711,907,725,432	-	-	20,711,907,725,432	20,719,992,979,084
기타금융부채	312,554,537,604	-	-	312,554,537,604	312,554,537,604
부채총계	21,024,462,263,036	-	-	21,024,462,263,036	21,032,547,516,688

<제3(전기)>

(단위: 원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액(주)	총당금	합 계	
<자산>					
현금및예치금					
현금및현금성자산	1,845,511,000	-	-	1,845,511,000	1,845,511,000
예치금	1,638,626,015,557	-	-	1,638,626,015,557	1,638,626,015,557
소 계	1,640,471,526,557	-	-	1,640,471,526,557	1,640,471,526,557
투자금융자산	665,662,037,065	-	-	665,662,037,065	674,337,987,172
대출채권	9,082,589,669,163	31,718,726,758	(32,210,147,308)	9,082,098,248,613	9,074,744,235,776
기타금융자산	200,724,556,597	(141,513,621)	(67,320,279)	200,515,722,697	200,515,722,697
자산총계	11,589,447,789,382	31,577,213,137	(32,277,467,587)	11,588,747,534,932	11,590,069,472,202
<부채>					
예수부채	10,811,627,835,273	-	-	10,811,627,835,273	10,812,973,697,675
기타금융부채	163,689,441,925	-	-	163,689,441,925	163,689,441,925
부채총계	10,975,317,277,198	-	-	10,975,317,277,198	10,976,663,139,600

(주) 이연대출부대비용과 현재가치할인차금으로 구성되어 있습니다.

3) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

<제4(당기)>

(단위: 원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금및현금성자산	5,893,142,000	-	-	5,893,142,000
	예치금	-	220,155,013,698	-	220,155,013,698
	소 계	5,893,142,000	220,155,013,698	-	226,048,155,698
투자금융자산	채무증권	800,038,882,064	363,872,423,257	-	1,163,911,305,321
대출채권	가계대출	-	-	14,867,066,990,475	14,867,066,990,475
	환매조건부채권매수	-	-	4,331,300,000,000	4,331,300,000,000
	소 계	-	-	19,198,366,990,475	19,198,366,990,475
기타금융자산		-	-	312,936,148,501	312,936,148,501
자산총계		805,932,024,064	584,027,436,955	19,511,303,138,976	20,901,262,599,995
예수부채		-	7,980,695,656,984	12,739,297,322,100	20,719,992,979,084
기타금융부채		-	-	312,554,537,604	312,554,537,604
부채총계		-	7,980,695,656,984	13,051,851,859,704	21,032,547,516,688

<제3(전기)>

(단위: 원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금및현금성자산	1,845,511,000	-	-	1,845,511,000
	예치금	-	1,638,626,015,557	-	1,638,626,015,557
	소 계	1,845,511,000	1,638,626,015,557	-	1,640,471,526,557
투자금융자산	채무증권	442,545,469,281	231,792,517,891	-	674,337,987,172
대출채권	가계대출	-	-	9,074,744,235,776	9,074,744,235,776
기타금융자산		-	-	200,515,722,697	200,515,722,697
자산총계		444,390,980,281	1,870,418,533,448	9,275,259,958,473	11,590,069,472,202
예수부채		-	3,564,430,653,871	7,248,543,043,804	10,812,973,697,675
기타금융부채		-	-	163,689,441,925	163,689,441,925
부채총계		-	3,564,430,653,871	7,412,232,485,729	10,976,663,139,600

4) 당기말과 전기말 현재 공정가치 공시를 위하여 사용된 평가기법 및 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 원)					
공정가치 수준	구 분	제4(당)기	제3(전)기	평가모형	투입변수
수준 2	예치금(주)	220,155,013,698	1,638,626,015,557	-	-
	상각후원가측정채무증권	363,872,423,257	231,792,517,891	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	가계대출	14,867,066,990,475	9,074,744,235,776	현금흐름할인모형	신용스프레드, 기타스프레드, 금리
	환매조건부채권매수(주)	4,331,300,000,000	-	-	-
	기타금융자산(주)	312,936,148,501	200,515,722,697	-	-
금융자산 합계		20,095,330,575,931	11,145,678,491,921		
수준 2	예수부채(주)	7,980,695,656,984	3,564,430,653,871	-	-
수준 3	예수부채	12,739,297,322,100	7,248,543,043,804	현금흐름할인모형	기타스프레드, 금리
	기타금융부채(주)	312,554,537,604	163,689,441,925	-	-
금융부채 합계		21,032,547,516,688	10,976,663,139,600		

(주) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련한 평가모형과 투입변수는 공시하지 않습니다.

(2) 공정가치로 측정되는 금융상품

1) 금융상품의 평가수준별 공정가치

당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되는 금융자산의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

<제4(당)기>

(단위: 원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
채무증권	1,550,261,139,919	176,113,972,790	-	1,726,375,112,709

<제3(전)기>

(단위: 원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
채무증권	384,065,423,191	49,974,766,155	-	434,040,189,346

2) 당기 및 전기 중 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준 1과 수준 2 사이의 이동금액은 없습니다.

3) 공정가치 평가기법 및 투입변수

① 당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구분	가치평가기법	제4(당기)	제3(전기)	투입변수
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	현금흐름할인모형	176,113,972,790	49,974,766,155	할인율

② 당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품은 없습니다.

24-8. 금융자산과 금융부채의 상계

미회수내국환채권 및 미지급내국환채무 거래의 경우 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제함에 따라 상계후 금액을 기준으로 재무상태표에 표시하고 있습니다.

(1) 당기말 및 전기말 현재 상계되는 금융자산, 실행가능한 일괄상계약정수및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제4(당기)>

(단위: 원)						
구분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
미회수내국환채권	916,674,763,102	(673,556,982,153)	243,117,780,949	-	-	243,117,780,949

<제3(전기)>

(단위: 원)						
구분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
미회수내국환채권	565,259,904,377	(398,306,385,560)	166,953,518,817	-	-	166,953,518,817

(2) 당기말 및 전기말 현재 상계되는 금융부채, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제4(당기)>

(단위: 원)						
구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	제공한 현금담보	
미지급내국환채무	715,964,688,049	(673,556,982,153)	42,407,705,896	(42,407,705,896)	-	-

<제3(전기)>

(단위: 원)						
구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	제공한 현금담보	
미지급내국환채무	420,448,323,461	(398,306,385,560)	22,141,937,901	(22,141,937,901)	-	-

25. 우발 및 약정사항

(1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당사가 원고로 계류중인 소송사건은 1건(채권존재확인)으로 소송금액은 14,100,000원이며, 피고로 계류중인 소송사건은 12건(채무부존재확인)으로 소송금액은 473,600,479원 입니다.

(2) 자금보충 및 매입약정사항

당기말과 전기말 현재 발행일의 잔여 자금보충 및 매입약정(자산취득 및 자본적지출 약정 제외) 체결내역은 없습니다.

26. 리스

(1) 당기말 현재 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제4(당기)>

(단위: 원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
건물	20,441,037,102	(6,287,638,423)	14,153,398,679
차량운반구	242,268,828	(67,339,658)	174,929,170
합 계	20,683,305,930	(6,354,978,081)	14,328,327,849

상기 사용권자산은 재무상태표의 '유형자산' 항목에 포함되었습니다.

(2) 당기 중 사용권자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제4(당기)>

(단위: 원)						
구 분	기초	전환효과(주1)	취득	감가상각	기타(주2)	기말
건물	-	15,519,250,925	4,649,012,705	(6,287,638,423)	272,773,472	14,153,398,679
차량운반구	-	155,458,708	86,810,120	(67,339,658)	-	174,929,170
합 계	-	15,674,709,633	4,735,822,825	(6,354,978,081)	272,773,472	14,328,327,849

(주1) 기준서 제1116호의 도입에 따른 효과입니다.

(주2) 복구충당부채 전입 및 할인을 변동으로 인한 증가입니다.

(3) 당기말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)	
구 분	제4(당기)
건물	13,681,567,123
차량운반구	177,682,994
합 계	13,859,250,117

상기 리스부채는 재무상태표의 '기타부채' 항목에 포함되었습니다.

(4) 당기 중 리스부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제4(당기)>

(단위: 원)						
구 분	기초	전환효과(주)	증가	지급액	상각	기말
건물	-	14,381,297,474	4,629,834,368	(5,622,033,145)	292,468,426	13,681,567,123
차량운반구	-	159,991,430	86,810,120	(73,455,391)	4,336,835	177,682,994
합 계	-	14,541,288,904	4,716,644,488	(5,695,488,536)	296,805,261	13,859,250,117

(주) 기준서 제1116호의 도입에 따른 효과입니다.

(5) 당기말 현재 리스부채의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)	
구 분	제4(당기)
1개월 미만	639,794,016
1~3개월 미만	1,345,093,509
3~6개월 미만	1,872,895,008
6~12개월 미만	3,549,513,717
1~5년 미만	6,753,692,550
5년 이상	-
합 계	14,160,988,800

(6) 당기 중 소액자산 리스에 관련되는 비용은 327,525,774원 입니다.

(7) 당기 중 단기리스에 관련되는 비용은 8,596,000원 입니다.

(8) 전산센터 리스는 센터 내 상면(전산장비 포함) 사용량에 연동되는 변동리스료 조건을 포함합니다. 변동리스료를 지급하는 계약조건은 사용하지 않는 기초자산에 대한 지출금액을 최소화하기 위한 이유로 사용됩니다. 사용량에 연동하는 변동리스료는 변동리스료를 유발하는 조건이 생기는 기간에 당기손익으로 인식합니다.

당기 중 리스부채 측정치에 포함되지 않은 변동리스료에 관련되는 비용은 803,696,439원이며, 고정리스료 대비 상대적인 크기는 약 103.59% 입니다.

(9) IFRS 해석위원회는 2019년 12월 16일자로 '리스기간과 리스개량 내용연수'에 대한 해석을 발표하였습니다. 당사는 동 해석이 재무제표에 미치는 영향을 분석중에 있습니다.

27. 현금흐름표

(1) 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요 내용은 다음과 같습니다

(단위: 원)		
구 분	제4(당)기	제3(전)기
회계정책 변경에 의한 기초이익잉여금 대체	-	(444,668,883)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	4,677,247,109	2,657,304,682
확정급여부채(자산) 재측정요소	(1,558,411,380)	(1,176,974,296)
선급금의 유형자산 대체	910,267,780	-
선급금의 무형자산 대체	3,483,350,000	836,000,000
대출채권 대손상각	(11,819,936,610)	(1,127,581,017)
사용권자산의 취득	4,735,822,825	-

(2) 당기말 현재 재무활동으로 분류된 부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 원)	
구 분	리스부채
기초	-
전환효과(주)	14,541,288,904
현금흐름	(5,695,488,536)
취득	4,716,644,488
상각	296,805,261
기말	13,859,250,117

(주) 기준서 제1116호의 도입에 따른 효과입니다.

28. 특수관계자 거래

(1) 당기말 현재 주요 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	제4(당)기
당사에 유의적인 영향력을 행사하는 기업	(주)카카오
	한국투자금융지주(주)
	한국투자밸류자산운용(주)
그 밖의 특수관계자	한국투자증권(주)
	(주)한국투자저축은행
	주식회사 카카오페이
	주식회사 디케이테크인
	카카오아이엑스 주식회사
	(주)카카오페이지
	주식회사 카카오모빌리티
	주식회사 카카오 Vx
	주식회사 카카오커머스
기타(주1)	(주)하시스

(주1) 기준서 제 1024호 특수관계자 범위에 포함되지 않으나 독점규제 및 공정거래 법에 따른 동일한 공시대상기업집단 소속회사입니다.

(2) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 원)				
특수관계 구분	특수관계자명	채권 / 채무	제4(당)기	제3(전)기
당사에 유의적인 영향력을 행사하는 기업	(주)카카오	기타자산(주1)	73,161,080	-
		리스부채(주2)	153,690,535	-
그 밖의 특수관계자	한국투자증권(주)	예수부채	217,740,606	-
		기타부채	19,373,252	12,540,240
주요경영진		예수부채	61,370,974	375,045,056
		기타부채	344,858	2,174,703
합 계			525,681,305	389,759,999

(주1) 임차보증금의 현재가치할인차금을 차감한 순장부금액입니다.

(주2) 당기 중 리스거래와 관련하여 최초 측정된 사용권자산 금액은 283,468,911원입니다.

(3) 특수관계자 수익·비용

당기 및 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
특수관계 구분	특수관계자명	거래내역	제4(당)기	제3(전)기
당사에 유의적인 영향력을 행사하는 기업	(주)카카오	이자수익	723,131	-
		이자비용	1,693,945	-
		수수료비용	1,205,753,750	-
		판매비와관리비(주1)	1,027,141,167	-
그 밖의 특수관계자	한국투자증권(주)	수수료수익	5,198,474,000	-
		수수료비용	22,541,252	15,180,240
	(주)한국투자저축은행	수수료수익	2,470,934,405	-
	주식회사 카카오페이	수수료수익	1,976,155,000	-
	주식회사 디케이테크인	판매비와관리비	793,157,112	-
	카카오아이엑스 주식회사	수수료비용	694,150,198	-
		판매비와관리비	34,457,080	-
	(주)카카오페이지	판매비와관리비	165,000,000	-
	주식회사 카카오모빌리티	수수료비용	22,000,000	-
		판매비와관리비	41,965,550	-
	주식회사 카카오 Vx	판매비와관리비	4,815,000	-
	주식회사 카카오커머스	수수료비용	22,000,000	-
		판매비와관리비	38,412,200	-
기타	(주)하시스	판매비와관리비	53,140,000	-
주요경영진		이자비용	6,859,885	6,020,948
합계			13,779,373,675	21,201,188

(주1) 리스부채에서 차감 지급한 리스료 75,991,765원은 제외하였습니다.

(4) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금차입거래 내역은 다음과 같습니다.

<제4(당기)>

(단위: 원)							
특수관계 구분	특수관계자명	거래내역	기 초	차 입	상 환	기 타(주1)	기 말
당사에 유의적인 영향력을 행사하는 기업	(주)카카오	리스부채	-	227,988,355	(75,991,765)	1,693,945	153,690,535
주요경영진		예수부채(주2)	343,101,581	43,177,705	(32,998,015)	(329,657,000)	23,624,271
합계			343,101,581	271,166,060	(108,989,780)	(327,963,055)	177,314,806

(주1) 예수부채의 기타 항목은 사외이사 변동에 따른 효과이며, 리스부채의 기타 항목은 리스부채 상각에 따른 효과입니다.

(주2) 수시입출금식 예수금 거래는 제외하였습니다.

<제3(전기)>

(단위: 원)						
특수관계 구분	특수관계자명	거래내역	기 초	차 입	상 환	기 말
주요경영진		예수부채(주1)	338,110,000	548,637,581	(543,646,000)	343,101,581

(주1) 수시입출금식 예수금 거래는 제외하였습니다.

(5) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 금융약정에 따른 이전 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
특수관계 구분	특수관계자명	내역	제4(당기)	제3(전기)
당사에 유의적인 영향력을 행사하는 기업	(주)카카오	유상증자	90,000,000,000	154,000,000,000
	한국투자금융지주(주)	유상증자	250,000,000,000	186,000,000,000
합계			340,000,000,000	340,000,000,000

(6) 당기말과 전기말 현재 당사가 특수관계자에게 제공한 지급보증 및 미사용약정은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구분		제4(당기)	제3(전기)
주요경영진	원화대출약정	-	2,000,000

(7) 당기 및 전기 중 당사가 한국투자증권(주)를 통해 채권을 매수한 금액은 각각 346,501,250,000원, 199,339,650,000원이며, 당기 중 매도한 금액은 없으며, 전기 중 매도한 금액은 40,117,000,000원 입니다.

(8) 주요 경영진에 대한 급여

당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제4(당)기	제3(전)기
급여와 단기보상	1,042,252,308	1,562,577,841
퇴직급여	190,850,000	146,250,000
주식보상비용	541,931,070	-
합 계	1,775,033,378	1,708,827,841

주요 경영진은 당사 활동의 계획·지휘·통제에 대한 권한과 책임을 가진 이사(사외 이사 포함)들로 구성되어 있습니다.

29. 대손준비금

대손준비금은 은행업감독규정 제29조 제1항 및 제2항에 따라 산출 공시되는 사항입니다.

당사는 미처리결손금이 존재하므로, 대손준비금을 적립하지 아니하며, 당기 및 전기 중 대손준비금 적립 필요액 및 대손준비금 반영후 조정손실 정보만 공시합니다.

(단위: 원)		
구 분	제4(당)기	제3(전)기
대손준비금 전입 필요액	53,011,795,840	42,219,969,729
대손준비금 반영후 조정손실	(39,278,865,454)	(63,174,535,512)

30. 회계정책의 변경

(1) 기준서 제1116호 '리스'의 적용

주석 3에서 설명한 바와 같이 당사는 2019년 1월 1일을 최초적용일로 하여 기준서 제1116호를 적용하였으며, 경과규정에 따라 전기 재무제표는 재작성되지 않았습니다. 따라서 새로운 리스 기준에 따른 재분류와 조정은 2019년 1월 1일의 개시 재무상태표에 인식되었습니다.

1) 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 채택에 따라 인식된 조정

당사는 기업회계기준서 제1116호의 적용으로 종전에 기업회계기준서 제1017호의 원칙에 따라 '운용리스'로 분류하였던 리스와 관련하여 리스부채를 인식하였습니다. 해당 리스부채는 2019년 1월 1일 현재 리스이용자의 증분차입이자율로 할인한 나머지 리스료의 현재가치로 측정되었습니다. 2019년 1월 1일 현재 리스부채의 측정에 사용된 리스이용자의 가중평균 증분차입이자율은 2.28%입니다.

(단위: 원)	
구 분	2019
전기말에 공시된 운용리스약정	15,035,345,429
최초 적용일 현재 리스이용자의 증분차입이자율을 사용한 할인액	14,541,288,904
가산: 전기말에 인식된 금융리스부채	-
(차감): 정액 기준으로 비용 인식되는 단기리스료	-
(차감): 정액 기준으로 비용 인식되는 소액자산리스료	-
(차감): 용역계약으로 재검토된 계약	-
가산(차감): 연장선택권과 종료선택권에 대한 회계처리 차이로 인한 조정	-
가산(차감): 변동리스료에 영향을 미치는 지수나 요율의 변동과 관련된 조정	-
최초 적용일 현재 인식된 리스부채	14,541,288,904

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

① 재무상태표에 인식된 금액

리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구 분	주식	제4(당)기	제4(당)기 초
사용권자산(주)			
건물	26	14,153,398,679	15,519,250,925
차량운반구	26	174,929,170	155,458,708
합 계		14,328,327,849	15,674,709,633

(주) 재무상태표의 '유형자산' 항목에 포함되어 있습니다.

(단위: 원)			
구 분	주식	제4(당)기	제4(당)기 초
리스부채(주)			
건물	26	13,681,567,123	14,381,297,474
차량운반구	26	177,682,994	159,991,430
합 계		13,859,250,117	14,541,288,904

(주) 재무상태표의 '기타부채' 항목에 포함되어 있습니다.

② 손익계산서에 인식된 금액

리스와 관련해서 손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구 분	주식	제4(당)기	제3(전)기
사용권자산의 감가상각비			
건물	26	6,287,638,423	-
차량운반구	26	67,339,658	-
합 계		6,354,978,081	-
리스부채에 대한 이자비용(이자비용에 포함)	26	296,805,261	-
단기리스료(관리비에 포함)	26	8,596,000	-
단기리스가 아닌 소액자산 리스료(관리비에 포함)	26	327,525,774	-
리스부채 측정치에 포함되지 않은 변동리스료(관리비에 포함)	26	803,696,439	-

당기 중 리스의 총 현금유출은 7,327,543,742원입니다

회계정책의 변경으로 최초 적용일 현재 재무상태표의 다음 항목이 조정되었습니다.

- 기타의유형자산: 1,053,394,830원 감소
- 사용권자산: 15,674,709,633원 증가
- 선급급여: 51,154,325원 감소
- 선급임차료: 90,359,296원 감소
- 미지급리스료: 61,487,722원 감소
- 리스부채: 14,541,288,904원 증가

최초 적용일 현재 이익잉여금에 미친 영향은 없습니다.

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

- 리스가 손실부담계약인지에 대한 종전 평가에 의존한 사용권자산의 손상검토
- 최초 적용일 현재 12개월 이내에 리스기간이 종료되는 운용리스를 단기리스와 같은 방식으로 회계처리
- 최초 적용일의 사용권자산 측정에 리스개설직접원가를 제외
- 연장선택권이나 종료선택권이 있는 계약의 리스기간 결정에 사후판단 사용

또한 당사는 최초 적용일 현재 계약이 리스에 해당하는지 또는 리스가 내재되었는지를 재평가하지 않았습니다. 대신 최초 적용일 이전에 체결된 계약에 대하여 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정'을 적용하여 종전에 리스로 식별된 계약에 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

한국카카오은행 주식회사

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

- 첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

한국카카오은행 주식회사

대표이사 귀하

2020년 2월 25일

우리는 첨부된 한국카카오은행 주식회사의 2019년 12월 31일 현재의 내부회계관리 제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 한국카카오은행 주식회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2019년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다."고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택국제회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2019년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2019년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이거나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 일 회 계 법 인

대표이사

金永植



회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

한국카카오은행 주식회사

【대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서】

한국카카오은행 주식회사 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

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

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태 평가를 위해 내부회계관리제도 운영 위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 모범기준'을 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2019년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 모범기준'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 더하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

2020년 / 월 21일

공동대표이사	이용우 (인)
공동대표이사	윤호영 (인)
내부회계관리자	유호범 (인)

대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서_2019

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	한국카카오은행(주)			
감사대상 사업연도	2019년 01월 01일	부터	2019년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	6	1	2	2	6	4	3	4	7	9	-	-	24	20	
투입 시간	분·반기검토	9	14	49	50	802	550	171	234	-	-	-	-	1,031	848
	감사	35	6	79	66	1,151	538	357	495	358	384	-	-	1,980	1,489
	합계	44	20	128	116	1,953	1,088	528	729	358	384	-	-	3,011	2,337

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2019.10.8~2019.10.14				5	일	
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정						
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주			
	2019.11.25~2019.12.6	10	일	11	명	7	명	내부통제 이해 및 평가
	2020.1.13~2020.1.17	5	일	11	명	11	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
외부조회	금융거래조회	O		채권채무조회	X	변호사조회	O	
	기타조회	타처보관재고자산조회, 타처보관유가증권조회						

지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	8	회	
	수행시기	2019.2.26 / 2019.4.19 / 2019.5.7 / 2019.7.5 / 2019.9.19 / 2019.10.11 / 2019.11.7 / 2020.2.25		
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-		
	수행시기	-	-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2019.02.26	회사측: 감사위원장 외 감사위원 2인, 감사파트장 감사인측: 업무수행이사 외 1인	대면회의	2019년 재무제표에 대한 감사계획 보고
2	2019.04.19	회사측: 감사위원장 외 감사위원 2인, 감사파트장 감사인측: 업무수행이사 외 1인	서면회의	2019년 1분기 재무제표에 대한 검토계획 보고
3	2019.05.07	회사측: 감사위원장 외 감사위원 2인, 감사파트장 감사인측: 업무수행이사 외 1인	대면회의	2019년 1분기 재무제표에 대한 검토결과 보고
4	2019.07.05	회사측: 감사위원장 외 감사위원 2인, 감사파트장 감사인측: 업무수행이사 외 1인	서면회의	2019년 반기 재무제표에 대한 검토계획 보고
5	2019.09.19	회사측: 감사위원장 외 감사위원 2인, 감사파트장 감사인측: 업무수행이사 외 1인	대면회의	2019년 반기 재무제표에 대한 검토결과 보고
6	2019.10.11	회사측: 감사위원장 외 감사위원 2인, 감사파트장 감사인측: 업무수행이사 외 1인	서면회의	2019년 3분기 재무제표에 대한 검토계획 보고
7	2019.11.07	회사측: 감사위원장 외 감사위원 2인, 감사파트장 감사인측: 업무수행이사 외 1인	대면회의	2019년 3분기 재무제표에 대한 검토결과 보고
8	2020.02.25	회사측: 감사위원장 외 감사위원 2인, 감사파트장 감사인측: 업무수행이사 외 1인	대면회의	2019년 기말 재무제표에 대한 감사결과 보고 2019년 내부회계관리제도 검토결과 보고