

한국카카오은행 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 2(당)기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 1(전)기

2016년 01월 22일 부터

2016년 12월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

I.	독립된 감사인의 감사보고서-----	1~2
II.	재무제표	
	재무상태표 -----	4
	포괄손익계산서 -----	5
	자본변동표 -----	6
	현금흐름표 -----	7
	주석 -----	8~72
III.	내부회계관리제도 검토의견	
	독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서-----	73~75
	회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서-----	76
IV.	외부감사 실시내용-----	77~78

독립된 감사인의 감사보고서

한국카카오은행 주식회사

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 한국카카오은행 주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때, 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련한 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라, 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 한국카카오은행 주식회사의 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

삼 일 회 계 법 인

대표이사

金永植



2018년 2월 28일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2018년 2월 28일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

한국카카오은행 주식회사

제 2(당) 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 1(전) 기

2016년 01월 22일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

한국카카오은행 주식회사 대표이사 이용우, 윤호영

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

(전 화) 02-6288-6000

재 무 상 태 표

제2(당)기 : 2017년 12월 31일 현재

제1(전)기 : 2016년 12월 31일 현재

한국카카오은행 주식회사

(단위 : 원)

과목	주석	제2(당)기		제1(전)기	
자산					
I. 현금및예치금	4, 22, 24	423,353,591,275		225,030,574,660	
II. 매도가능금융자산	5, 22, 24	308,944,443,539		-	
III. 만기보유금융자산	6, 22, 24	214,704,380,106		-	
IV. 대출채권	7, 22, 24	4,621,656,036,172		-	
V. 유형자산	8	32,664,776,427		5,744,680,921	
VI. 무형자산	9	77,361,957,430		6,100,058,403	
VII. 당기법인세자산	23	376,476,780		111,618,570	
VIII. 이연법인세자산	23	-		26,612,335	
IX. 순확정급여자산	13	390,734,614		-	
X. 기타자산	10, 24	162,752,356,024		46,006,849,654	
자산총계			5,842,204,752,367		283,020,394,543
부채					
I. 예수부채	12, 22, 24	5,048,299,700,757		-	
II. 순확정급여부채	13	-		648,158,165	
III. 총당부채	14	6,929,778,978		392,014,124	
IV. 기타부채	15, 22, 24	119,118,497,913		1,611,851,939	
부채총계			5,174,347,977,648		2,652,024,228
자본					
I. 자본금	16	800,000,000,000		300,000,000,000	
II. 자본조정	16	(11,534,296,500)		(4,329,862,500)	
III. 기타포괄손익누계액	16	(816,126,325)		-	
IV. 결손금	16	(119,792,802,456)		(15,301,767,185)	
자본총계			667,856,774,719		280,368,370,315
부채와 자본총계			5,842,204,752,367		283,020,394,543

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제2(당)기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제1(전)기 : 2016년 1월 22일부터 2016년 12월 31일까지

한국카카오은행 주식회사

(단위 : 원)

과목	주석	제2(당)기		제1(전)기	
I. 영업수익			68,910,821,167		1,340,371,023
1. 이자수익	17	50,325,415,168		1,340,371,023	
2. 수수료수익	18	16,995,020,337		-	
3. 매도가능금융자산거래이익		1,093,275,026		-	
4. 기타의영업수익	20	497,110,636		-	
II. 영업비용			173,119,126,756		16,669,490,624
1. 이자비용	17	17,823,136,485		10,769,953	
2. 수수료비용	18	55,254,549,672		3,607,243,171	
3. 매도가능금융자산거래손실		2,311,604		-	
4. 제충당금전입액	7	18,305,794,207		-	
5. 판매비와관리비	19	75,374,167,353		13,051,477,500	
6. 기타의영업비용	20	6,359,167,435		-	
III. 영업손실			(104,208,305,589)		(15,329,119,601)
IV. 영업외수익	21		9,667,075		740,081
V. 영업외비용	21		35,594,946		-
VI. 법인세비용차감전순손실			(104,234,233,460)		(15,328,379,520)
VII. 법인세비용(수익)	23		256,801,811		(26,612,335)
VIII. 당기순손실			(104,491,035,271)		(15,301,767,185)
IX. 기타포괄손실			(816,126,325)		-
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목 :					
1. 매도가능금융자산평가손익	16	(889,211,873)		-	
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목 :					
1. 순확정급여부채(자산)의 재측정요소	13, 16	73,085,548		-	
X. 총포괄손실			(105,307,161,596)		(15,301,767,185)

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제2(당)기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제1(전)기 : 2016년 1월 22일부터 2016년 12월 31일까지

한국카카오은행 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자본금	자본조정	기타포괄 손익누계액	결손금	총 계
I. 2016년 1월 22일 (전기초)	900,000,000	(13,954,500)	-	-	886,045,500
총포괄손실:					
1. 당기순손실	-	-	-	(15,301,767,185)	(15,301,767,185)
소유주와의 거래 등:					
1. 유상증자	299,100,000,000	(4,315,908,000)	-	-	294,784,092,000
II. 2016년 12월 31일 (전기말)	300,000,000,000	(4,329,862,500)	-	(15,301,767,185)	280,368,370,315
III. 2017년 1월 1일 (당기초)	300,000,000,000	(4,329,862,500)	-	(15,301,767,185)	280,368,370,315
총포괄손실:					
1. 당기순손실	-	-	-	(104,491,035,271)	(104,491,035,271)
2. 기타포괄손익					
(1) 매도가능금융자산평가손익	-	-	(889,211,873)	-	(889,211,873)
(2) 순확정급여부채(자산)의 재측정요소	-	-	73,085,548	-	73,085,548
소유주와의 거래 등:					
1. 유상증자	500,000,000,000	(7,204,434,000)	-	-	492,795,566,000
IV. 2017년 12월 31일 (당기말)	800,000,000,000	(11,534,296,500)	(816,126,325)	(119,792,802,456)	667,856,774,719

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제2(당)기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제1(전)기 : 2016년 1월 22일부터 2016년 12월 31일까지

한국카카오은행 주식회사

(단위 : 원)

과목	제2(당)기	제1(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(106,915,023,424)	(74,588,222,625)
1. 당기순손실	(104,491,035,271)	(15,301,767,185)
2. 손익조정항목	(32,502,278,683)	(1,329,601,070)
(1) 이자수익	(50,325,415,168)	(1,340,371,023)
(2) 이자비용	17,823,136,485	10,769,953
3. 현금의 유출입이 없는 비용(수익)등의 가감	35,036,061,332	1,754,501,554
(1) 매도가능금융자산거래손익	(1,090,963,422)	-
(2) 제충당금전입액	18,305,794,207	-
(3) 감가상각비	3,326,947,542	482,077,631
(4) 무형자산상각비	7,015,266,570	624,265,758
(5) 법인세비용	256,801,811	-
(6) 확정급여형퇴직급여	1,710,445,422	648,158,165
(7) 복구충당부채상각	31,498,332	-
(8) 장기종업원급여	1,633,918,122	-
(9) 미사용약정충당부채전입액	3,846,352,748	-
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(45,105,981,286)	(60,319,790,418)
(1) 예치금의 증가	(403,425,603,745)	(17,425,556,130)
(2) 대출채권의 증가	(4,643,415,225,968)	-
(3) 사외적립자산의 증가	(2,655,638,780)	-
(4) 기타자산의 증가	(147,094,157,910)	-
(5) 예수부채의 증가	5,048,299,700,757	-
(6) 기타부채의 증가(감소)	103,184,944,360	(42,894,234,288)
5. 법인세의 납부	(264,858,210)	(111,618,570)
6. 이자의 수취	43,374,406,557	720,053,064
7. 이자의 지급	(2,961,337,863)	-
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(590,983,129,706)	(13,476,896,345)
1. 매도가능금융자산의 처분	1,391,272,493,539	-
2. 매도가능금융자산의 취득	(1,700,527,938,945)	-
3. 만기보유금융자산의 취득	(214,746,171,776)	-
4. 유형자산의 취득	(23,351,081,684)	(5,313,277,181)
5. 무형자산의 취득	(42,608,437,979)	(6,649,024,161)
6. 임차보증금의 증가	(1,021,992,861)	(1,514,595,003)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	492,795,566,000	294,783,097,500
1. 보통주의 발행	492,795,566,000	294,783,097,500
IV. 현금및현금성자산 증가(감소)(I + II + III)	(205,102,587,130)	206,717,978,530
V. 기초 현금및현금성자산 (주석 4)	207,605,018,530	887,040,000
VI. 기말 현금및현금성자산 (주석 4)	2,502,431,400	207,605,018,530

"첨부분 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제2(당)기 : 2017년 12월 31일 현재

제1(전)기 : 2016년 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 2개를 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 800,000백만원입니다. 당기말 현재 주주의 구성현황은 다음과 같습니다.

주주명	주식수(주)	지분율(%)
한국투자금융지주 주식회사	92,800,000	58.00
주식회사 카카오	16,000,000	10.00
주식회사 국민은행	16,000,000	10.00
넷마블게임즈 주식회사	6,400,000	4.00
서울보증보험 주식회사	6,400,000	4.00
우정사업본부	6,400,000	4.00
주식회사 이베이코리아	6,400,000	4.00
Skyblue Luxury Investment Pte.Ltd.(주)	6,400,000	4.00
에스이십사 주식회사	3,200,000	2.00
합 계	160,000,000	100.00

(주) Skyblue는 텐센트(중국 내 1위 포털사이트 운영업체)가 설립한 100% 자회사입니다.

2. 재무제표 작성기준

당사는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

당사의 재무제표는 2018년 2월 7일자 이사회에서 승인되었으며, 2018년 3월 22일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(1) 측정기준

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

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

(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 대출채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 미사용약정 한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금은 집합평가 대손충당금 및 미사용약정충당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

3) 확정급여부채

확정급여부채는 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.

3. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 아래에서 설명하고 있는 2017년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 당사는 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 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 당기손익인식지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 매도가능지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

(2) 현금및현금성자산

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

(3) 비파생금융자산

금융자산은 인식 및 측정과 관련하여 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있으며, 재무상태표에 다음과 같은 자산으로 이루어져 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.

구 분	계정과목
당기손익인식금융자산	당기손익인식금융자산
만기보유금융자산	만기보유금융자산
매도가능금융자산	매도가능금융자산
대여금 및 수취채권	현금및예치금, 대출채권, 기타금융자산(주)

(주) 기타자산 중 미수금, 전세권, 미수수익, 예치보증금, 미회수내국환채권 등이 대여금 및 수취채권에 포함됩니다.

금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산(파생상품자산 포함)이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 당사가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3) 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

4) 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산은 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초인식후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다.

5) 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.

6) 금융부채의 제거

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

7) 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.

(4) 금융자산의 손상

당사는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 또는 그 이상의 사건의 결과로 금융자산의 추정미래현금흐름이 영향을 받았을 경우 금융자산이 손상되었다고 판단합니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태가 됨
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하여 당기손익으로 인식합니다.

1) 대출채권

상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다.

이를 위하여 당사는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다. 개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다.

손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

① 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.

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)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.

2) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 제외한 부분을 재분류조정으로 자본에서 당기손익으로 인식합니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식합니다.

(5) 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
기타의 유형자산	5년

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

(6) 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.

(7) 비금융자산의 손상

영업권이나 내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

(8) 납입자본

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

(9) 리스

리스는 리스제공자가 자산의 사용권을 일정기간 동안 리스이용자에게 이전하고 리스이용자는 그 대가로 사용료를 리스제공자에게 지급하는 계약입니다. 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 당사에게 이전되지 않는 리스는 운용리스로 분류되고, 리스지급액은 리스기간 동안 정액기준으로 비용인식됩니다.

(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

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말일부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 부채는 관련 급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 우량회사채의 이자율을 사용하여 추정미래현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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, 확정급여부채와 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) 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.

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.

(12) 금융수익과 비용

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 거래상대방에게 제공한 다양한 범위의 용역 제공으로부터 수수료수익을 인식하고 있습니다. 수수료수익은 다음과 같이 회계처리하고 있습니다. 금융용역수수료의 수익인식은 그 수수료 부과 목적과 관련된 금융상품의 회계처리기준에 따라 달라집니다.

① 수수료수익이 금융자산의 유효이자율의 주요 구성요소인 경우 유효이자율법으로 인식하고 있습니다.

② 용역의 제공으로부터 가득되는 수수료수익은 용역의 제공 기간에 걸쳐 인식하고 있습니다.

③ 중요한 행위의 이행으로부터 발생하는 수수료수익은 중요한 행위가 종료되는 시점에 즉시 인식하고 있습니다.

3) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 손익항목으로 인식합니다.

(13) 법인세

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

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.

(14) 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 최고 의사결정자로 보고 있습니다.

(15) 미적용 제 · 개정 기준서

제정 · 공표되었으나 2017년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제 · 개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성시 다음의 제 · 개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제 1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체할 예정입니다. 당사는 기업회계기준서 제1109호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류 및 측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 주요 특징으로 합니다.

기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 또한 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 당사가 보유하는 금융상품과 경제 상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

당사는 기업회계기준서 제1109호의 적용을 위하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업을 완료하였습니다. 당사가 동 기준서의 최초 적용에 따른 영향을 평가하기 위하여 2017년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2018년 재무제표에 미치는 재무적 영향을 분석한 결과 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 것으로 예상되는 재무적 영향은 다음과 같습니다.

① 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 당사는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

사업모형	계약상 현금흐름 특성	
	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(주1)	당기손익 - 공정가치 측정(주2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도목적	기타포괄손익-공정가치 측정(주1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(주1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음.(취소 불가)

(주2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음.(취소 불가)

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무증권과 기타포괄손익-공정가치 측정항목으로 지정하지 않은 지분증권은 당기손익-공정가치로 측정합니다

당사는 2017년 12월 31일 현재 당기손익인식금융자산으로 분류된 채무증권, 지분증권 및 기타금융자산을 보유하고 있지 않습니다.

계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채무증권을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 당사는 2017년 12월 31일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 채무증권 308,944,443,539원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 단기매매목적으로 보유하지 않는 지분증권은 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다. 당사는 2017년 12월 31일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 지분증권은 보유하고 있지 않습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다. 당사는 2017년 12월 31일 현재 대여금및수취채권 5,218,873,240,828원, 만기보유금융자산 214,704,380,106원을 상각후원가로 측정하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호를 적용하려고 당사가 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정한 2017년 12월 31일 현재 당사가 보유하고 있는 금융자산(파생상품 제외)의 분류 및 측정에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위: 원)				
계정과목	K-IFRS 제1039호에 따른 분류	K-IFRS 제1109호에 따른 분류	K-IFRS 제1039호에 따른 금액	K-IFRS 제1109호에 따른 금액
예치금	대여금및수취채권	상각후원가	420,851,159,875	420,851,159,875
대출채권	대여금및수취채권	상각후원가	4,639,922,956,516	4,639,922,956,516
기타금융자산	대여금및수취채권	상각후원가	158,099,124,437	158,099,124,437
채무상품	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치	308,944,443,539	308,944,443,539
채무상품	만기보유금융자산	상각후원가	214,704,380,106	214,704,380,106

(주) 대손충당금 차감 전 기준으로 작성되었습니다.

② 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하여 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다. 2017년 12월 31일 기준 구체적 재무영향분석 실시 결과에 따르면 당사가 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채가 없으므로 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 판단합니다.

③ 손상

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(Incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(Expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구 분		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

구체적 재무영향분석 결과에 따르면 2017년 말 현재 기업회계기준서 제1109호 적용에 따른 손실충당금 및 총자기자본비율의 변동은 아래와 같이 예상됩니다.

<손실충당금>

(단위: 원)				
구 분		KFRS 제1039호에 따른 손실충당금(A)	KFRS 제1109호에 따른 손실충당금(B)	차이(B-A)
예치금, 대출채권 및 기타자산	Stage1	17,662,368,431	18,013,846,645	351,478,214
	Stage2	217,997,732	234,644,227	16,646,495
	Stage3	425,428,044	425,428,044	-
	소 계	18,305,794,207	18,673,918,916	368,124,709
채무증권	Stage1	-	-	-
	Stage2	-	-	-
	Stage3	-	-	-
	소 계	-	-	-
충당부채	Stage1	3,837,966,972	3,914,344,318	76,377,346
	Stage2	8,385,776	8,552,604	166,828
	Stage3	-	-	-
	소 계	3,846,352,748	3,922,896,922	76,544,174
합 계		22,152,146,955	22,596,815,838	444,668,883

<총자기자본비율>

(단위: %)			
구 분	KFRS 제1039호에 따른 자본비율(A)	KFRS 제1109호에 따른 자본비율(B)	차이(B-A)
기본자본비율	13.25	13.24	(0.01)
보완자본비율	0.49	0.49	-
총자기자본비율	13.74	13.73	(0.01)

2) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

2015년 11월 6일 제정된 수익인식에 대한 새로운 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체할 예정입니다.

현행 기업회계기준서 제1018호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형 (① 계약식별 → ② 수행의무식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다. 새로운 기준서는 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용이 허용됩니다.

당사는 기업회계기준서 제1115호의 적용으로 인해 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 판단합니다.

3) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'

재무활동에서 생기는 부채 변동을 현금흐름에서 생기는 변동과 비현금거래로 인한 변동 등으로 구분하여 공시하도록 하였습니다.

당사는 기업회계기준서 제1007호의 적용으로 인해 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 판단합니다.

4) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스' 는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 이 기준서는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체할 예정입니다.

회사는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 다만, 회사는 최초 적용일 이전 계약에 대해서는 실무적 간편법을 적용하여 모든 계약에 대해 다시 판단하지 않을 수 있습니다.

당사는 기업회계기준서 제1116호의 적용으로 인해 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 판단합니다.

4. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구 분		제2(당)기	제1(전)기
현금및현금성자산	현 금	1,000,000,000	-
	보통예금	1,502,431,400	105,018,530
	기 타	-	207,500,000,000
	소 계	2,502,431,400	207,605,018,530
원화예치금	정기예금	571,224,694	17,425,556,130
	지준예치금	420,279,935,181	-
	소 계	420,851,159,875	17,425,556,130
합 계		423,353,591,275	225,030,574,660

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

(단위: 원)					
구 분		금융기관명	제2(당)기	제1(전)기	사용제한 내용
원화예치금	정기예금	우리은행	571,224,694	425,556,130	본점 사무실 보증금 상당액 임대인 질권설정
	지준예치금	한국은행	420,279,935,181	-	한국은행결제이행담보
합 계			420,851,159,875	425,556,130	

5. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구 분		제2(당)기	제1(전)기
채무증권	국 채	69,809,358,304	-
	금융채	189,105,957,776	-
	회사채	50,029,127,459	-
합 계		308,944,443,539	-

(2) 당기 중 매도가능금융자산의 손상차손의 내역은 없습니다.

6. 만기보유금융자산

당기말과 전기말 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구 분		제2(당)기	제1(전)기
채무증권	국 채	89,345,977,551	—
	금융채	10,004,300,877	—
	회사채	115,354,101,678	—
합 계		214,704,380,106	—

7. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제2(당)기	제1(전)기
가계대출	4,621,831,541,158	—
이연대출부대비용	18,091,415,358	—
총당금 차감전 대출채권 총계	4,639,922,956,516	—
대손충당금	(18,266,920,344)	—
총당금 차감후 대출채권 총계	4,621,656,036,172	—

(2) 대손충당금 증감내역

당기 및 전기 중 대출채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제2(당)기	제1(전)기
기초	—	—
전입액	18,266,920,344	—
환입액	—	—
제각액	—	—
기말	18,266,920,344	—

(3) 이연대출부대비용

당기 및 전기 중 이연대출부대비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제2(당)기	제1(전)기
기초잔액	-	-
신규발생	25,035,331,540	-
상각액	6,943,916,182	-
기말잔액	18,091,415,358	-

8. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제2(당)기>

(단위: 원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
기구비품	32,047,659,057	(3,092,446,598)	28,955,212,459
기타의유형자산	4,426,142,543	(716,578,575)	3,709,563,968
합 계	36,473,801,600	(3,809,025,173)	32,664,776,427

<제1(전)기>

(단위: 원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
기구비품	4,778,316,381	(295,015,226)	4,483,301,155
기타의유형자산	1,448,442,171	(187,062,405)	1,261,379,766
합 계	6,226,758,552	(482,077,631)	5,744,680,921

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제2(당기)>

(단위: 원)					
구 분	기초잔액	취 득	감가상각	기 타	기말잔액
기구비품	4,483,301,155	27,269,342,676	(2,797,431,372)	-	28,955,212,459
기타의유형자산	1,261,379,766	1,951,704,720	(529,516,170)	1,025,995,652	3,709,563,968
합 계	5,744,680,921	29,221,047,396	(3,326,947,542)	1,025,995,652	32,664,776,427

<제1(전기)>

(단위: 원)					
구 분	기초잔액	취 득	감가상각	기 타	기말잔액
기구비품	-	4,778,316,381	(295,015,226)	-	4,483,301,155
기타의유형자산	-	1,067,198,000	(187,062,405)	381,244,171	1,261,379,766
합 계	-	5,845,514,381	(482,077,631)	381,244,171	5,744,680,921

9. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제2(당기)>

(단위: 원)			
구 분	취득가액	상각누계액	장부금액
개발비	62,182,924,664	(5,121,665,449)	57,061,259,215
소프트웨어	16,250,466,384	(2,512,247,145)	13,738,219,239
기타의무형자산	6,568,098,710	(5,619,734)	6,562,478,976
합 계	85,001,489,758	(7,639,532,328)	77,361,957,430

<제1(전기)>

(단위: 원)			
구 분	취득가액	상각누계액	장부금액
개발비	253,331,100	(4,222,184)	249,108,916
소프트웨어	6,470,993,061	(620,043,574)	5,850,949,487
합 계	6,724,324,161	(624,265,758)	6,100,058,403

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제2(당기)>

(단위: 원)				
구 분	기초잔액	취 득	무형자산상각비	기말잔액
개발비	249,108,916	61,929,593,564	(5,117,443,265)	57,061,259,215
소프트웨어	5,850,949,487	9,779,473,323	(1,892,203,571)	13,738,219,239
기타의무형자산	-	6,568,098,710	(5,619,734)	6,562,478,976
합 계	6,100,058,403	78,277,165,597	(7,015,266,570)	77,361,957,430

<제1(전기)>

(단위: 원)				
구 분	기초잔액	취 득	무형자산상각비	기말잔액
개발비	-	253,331,100	(4,222,184)	249,108,916
소프트웨어	-	6,470,993,061	(620,043,574)	5,850,949,487
합 계	-	6,724,324,161	(624,265,758)	6,100,058,403

10. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제2(당)기	제1(전)기
<기타금융자산>		
미수금	123,982,418	-
미수수익	11,394,262,477	612,500,488
보증금	2,640,246,994	1,585,556,130
미회수내국환채권	143,939,841,102	-
일반금융가지급금	791,446	-
대손충당금	(38,873,863)	-
현재가치할인차금	(118,798,251)	(63,143,656)
소 계	157,941,452,323	2,134,912,962
<기타자산>		
선급비용	1,637,499,523	302,439,262
기타	3,173,404,178	43,569,497,430
소 계	4,810,903,701	43,871,936,692
합 계	162,752,356,024	46,006,849,654

(2) 대손충당금 증감내역

당기 및 전기 중 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제2(당)기	제1(전)기
기초	-	-
전입액	38,873,863	-
환입액	-	-
제각액	-	-
기말	38,873,863	-

11. 담보제공자산 및 담보로 제공받은 자산

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

(단위: 원)				
구 분		제2(당)기	제1(전)기	담보제공사유
원화예치금	정기예금	571,224,694	425,556,130	본점 사무실 보증금 상당액 임대인 질권설정
	지준예치금	420,279,935,181	-	한국은행결제이행담보
유가증권	만기보유금융자산	109,841,914,826	-	한국은행결제이행담보
합 계		530,693,074,701	425,556,130	

12. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구 분		제2(당)기	제1(전)기
요구불예수부채	원화예수부채	1,646,184,232,048	-
기한부예수부채	원화예수부채	3,402,115,468,709	-
합 계		5,048,299,700,757	-

13. 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	제2(당)기	제1(전)기
확정급여채무의 현재가치	2,223,088,595	648,158,165
사외적립자산의 공정가치	2,613,823,209	-
순확정급여부채(자산)(주)	(390,734,614)	648,158,165

(주) 확정급여채무의 현재가치를 초과하여 사외에 적립하여 발생한 확정급여자산 금액은 초과적립액의 이용가능한 경제적효익의 기대가치와 유사하여 자산인식상한효과를 인식하지 아니하였습니다.

(2) 확정급여채무의 현재가치

당기와 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제2(당)기	제1(전)기
기초확정급여채무	648,158,165	-
당기근무원가	1,689,859,926	648,158,165
이자비용	20,585,496	-
재측정요소(주)	(84,890,070)	-
퇴직급여 지급액	(50,624,922)	-
기말 확정급여채무	2,223,088,595	648,158,165

(주) 당기말 현재 재측정요소는 채무적가정 변동에 따른 보험수리적이익 60,462,452원과 경험조정으로 인한 이익 24,427,618원으로 구성되어 있습니다.

(3) 사외적립자산의 공정가치

당기와 전기 중 사외적립자산 공정가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제2(당)기	제1(전)기
기초사외적립자산의 공정가치	-	-
재측정요소	8,809,351	-
고용인(사용자)의 기여금	2,655,638,780	-
지급액	(50,624,922)	-
기말 사외적립자산의 공정가치	2,613,823,209	-

(4) 사외적립자산 구성내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제2(당)기	제1(전)기
NH투자증권 ELB	2,613,819,951	-
현금성자산	3,258	-
합 계	2,613,823,209	-

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: %)			
구 분	제2(당)기	제1(전)기	비 고
할인율(기대수익률)	3.76	3.39	AA- 회사채 수익률
미래임금상승률	2.00	2.00	보험개발원에서 발표하는 표준율

(6) 민감도 분석

당기말과 전기말 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 현재가치는 다음과 같습니다.

1) 할인율

(단위: 원)		
구 분	제2(당)기	제1(전)기
적용된 가정에 따른 현재가치		
1%Point 증가	(178,985,063)	(50,932,430)
1%Point 감소	207,709,093	59,245,373

2) 임금인상률

(단위: 원)		
구 분	제2(당)기	제1(전)기
적용된 가정에 따른 현재가치		
1%Point 증가	209,587,360	59,543,496
1%Point 감소	(183,668,861)	(52,084,909)

(7) 당기말과 전기말 평가 시 적용한 확정급여채무의 가중평균 만기는 각각 9.31년과 9.35년입니다.

(8) 당사는 확정급여제도와 관련하여 차기에 1,506백만원의 기여금을 납부할 것으로 예측하고 있습니다.

14. 충당부채

당기말과 전기말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제2(당기)>

(단위: 원)				
구 분	복구충당부채(주)	미사용약정충당부채	장기종업원급여부채	합 계
당기초	392,014,124	-	-	392,014,124
상각액	31,498,332	-	-	31,498,332
할인율변동효과	18,629,147	-	-	18,629,147
전입액	1,007,366,505	3,846,352,748	1,633,918,122	6,487,637,375
환입액	-	-	-	-
사용액	-	-	-	-
당기말	1,449,508,108	3,846,352,748	1,633,918,122	6,929,778,978

<제1(전기)>

(단위: 원)		
구 분	복구충당부채(주)	합 계
당기초	-	-
상각액	10,769,953	10,769,953
전입액	381,244,171	381,244,171
환입액	-	-
사용액	-	-
당기말	392,014,124	392,014,124

(주) 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 5년을 적용하였습니다.

15. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제2(당)기	제1(전)기
<기타금융부채>		
미지급금	67,220,459,636	1,459,533,719
미지급비용	14,861,798,622	-
미지급내국환채무	35,652,895,295	-
대행업무수입금	444,142,542	-
기타	495,706	-
소 계	118,179,791,801	1,459,533,719
<기타부채>		
선수수익	67,440,192	-
수입제세	865,908,020	140,110,130
기타	5,357,900	12,208,090
소 계	938,706,112	152,318,220
합 계	119,118,497,913	1,611,851,939

16. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구 분		제2(당)기	제1(전)기
자본금	보통주자본금	800,000,000,000	300,000,000,000
자본조정	주식할인발행차금	(11,534,296,500)	(4,329,862,500)
기타포괄손익누계액	매도가능금융자산평가손익	(889,211,873)	-
	순확정급여부채(자산)의 재측정요소	73,085,548	-
결손금	미처리결손금	(119,792,802,456)	(15,301,767,185)
합 계		667,856,774,719	280,368,370,315

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제2(당)기	제1(전)기
	보통주	보통주
발행할 주식의 총수	400,000,000주	400,000,000주
1주의 금액(원)	5,000원	5,000원
발행한 주식의 총수	160,000,000주	60,000,000주
자본금	800,000,000,000원	300,000,000,000원

(3) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구 분	제2(당)기		제1(전)기
	매도가능금융자산평가손익	순확정급여부채(자산)의 재측정요소	매도가능금융자산평가손익
기초	-	-	-
공정가치평가로 인한 증감	(1,140,015,222)	93,699,421	-
법인세효과	250,803,349	(20,613,873)	-
기말	(889,211,873)	73,085,548	-

(4) 결손금처리계산서

당기와 전기 당사의 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
내 용	제2(당)기		제1(전)기	
	처분예정일: 2018년 3월 22일		처분확정일: 2017년 03월 23일	
I.미처리결손금		(119,792,802,456)		(15,301,767,185)
1. 전기이월미처리결손금	(15,301,767,185)		-	
2. 당기손실	(104,491,035,271)		(15,301,767,185)	
II.결손금처리액		-		-
III.차기이월결손금		(119,792,802,456)		(15,301,767,185)

17. 순이자손익

당기 및 전기 이자수익 및 이자비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 원)			
구 분		제2(당)기	제1(전)기
이자수익	예치금	819,098,518	1,330,286,242
	대출채권	45,937,599,629	-
	매도가능금융자산	2,271,377,185	-
	만기보유금융자산	1,170,303,818	-
	기타	127,036,018	10,084,781
	합 계	50,325,415,168	1,340,371,023
이자비용	예수부채	17,700,223,519	-
	차입부채	51,876,708	-
	기타	71,036,258	10,769,953
	합 계	17,823,136,485	10,769,953
순이자손익		32,502,278,683	1,329,601,070

18. 순수수수료손익

당기 및 전기 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 원)			
구 분		제2(당)기	제1(전)기
수수료수익	송금수입수수료	392,543,100	—
	카드수입수수료	15,693,478,446	—
	전자금융수입수수료	789,135,003	—
	기타	119,863,788	—
	합 계	16,995,020,337	—
수수료비용	여신업무관련지급수수료	762,106,525	—
	카드지급수수료	37,048,663,665	—
	전자금융지급수수료	796,907,000	—
	CD/ATM지급수수료	5,891,829,190	—
	지급인지세	4,916,086,100	—
	예산관련지급수수료	3,995,791,873	3,607,243,171
	기타	1,843,165,319	—
	합 계	55,254,549,672	3,607,243,171
순수수료손익		(38,259,529,335)	(3,607,243,171)

19. 판매비와관리비

당기 및 전기 판매비와관리비의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 원)			
구 분		제2(당)기	제1(전)기
종업원급여	단기종업원급여	21,102,676,533	6,509,629,231
	장기종업원급여	1,633,918,122	-
	퇴직급여-확정급여형	1,710,445,422	648,158,165
	퇴직급여-확정기여형	40,062,910	-
	소 계	24,487,102,987	7,157,787,396
유형자산감가상각비		3,326,947,542	482,077,631
무형자산상각비		7,015,266,570	624,265,758
기타일반관리비	복리후생비	4,646,485,356	1,470,892,142
	임차료	4,311,851,687	1,421,453,125
	광고선전비	12,984,229,522	-
	전산운영비	9,664,565,973	1,137,889,098
	세금과공과	973,388,112	38,397,390
	여비교통비	310,169,337	91,045,123
	통신비	1,352,972,933	172,310,431
	소모품비	750,639,971	192,771,887
	용역비	4,752,531,209	118,209,472
	기타	798,016,154	144,378,047
	소 계	40,544,850,254	4,787,346,715
합 계		75,374,167,353	13,051,477,500

20. 기타의영업손익

당기 및 전기 기타의영업수익 및 기타의영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구 분		제2(당)기	제1(전)기
기타의영업수익	외환매매익	497,010,636	—
	기타	100,000	—
	합 계	497,110,636	—
기타의영업비용	미사용약정충당부채전입액	3,846,352,748	—
	예금보험료	2,491,536,000	—
	기타	21,278,687	—
	합 계	6,359,167,435	—

21. 영업외손익

당기 및 전기 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)			
구 분		제2(당)기	제1(전)기
영업외수익	기타	9,667,075	740,081
영업외비용	기부금	28,152,000	—
	기타	7,442,946	—
	합 계	35,594,946	—

22. 금융상품 범주별 분류

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

<제2(당)기>

(단위: 원)					
구 분	매도가능금융자산	만기보유금융자산	대여금및수취채권	상각후원가측정 금융부채	합 계
<금융자산>					
현금및예치금	-	-	423,353,591,275	-	423,353,591,275
매도가능금융자산	308,944,443,539	-	-	-	308,944,443,539
만기보유금융자산	-	214,704,380,106	-	-	214,704,380,106
대출채권	-	-	4,621,656,036,172	-	4,621,656,036,172
기타금융자산	-	-	157,941,452,323	-	157,941,452,323
금융자산 계	308,944,443,539	214,704,380,106	5,202,951,079,770	-	5,726,599,903,415
<금융부채>					
예수부채	-	-	-	5,048,299,700,757	5,048,299,700,757
기타금융부채	-	-	-	118,179,791,801	118,179,791,801
금융부채 계	-	-	-	5,166,479,492,558	5,166,479,492,558

<제1(전)기>

(단위: 원)					
구 분	매도가능금융자산	만기보유금융자산	대여금및수취채권	상각후원가측정 금융부채	합 계
<금융자산>					
현금및예치금	-	-	225,030,574,660	-	225,030,574,660
기타금융자산	-	-	2,134,912,962	-	2,134,912,962
금융자산 계	-	-	227,165,487,622	-	227,165,487,622
<금융부채>					
기타금융부채	-	-	-	1,459,533,719	1,459,533,719
금융부채 계	-	-	-	1,459,533,719	1,459,533,719

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

<제2(당)기>

(단위: 원)						
구 분	순이자손익	순수수료손익	재충당금전입액	기 타	합 계	기타포괄손익
<금융자산>						
매도가능금융자산	2,271,377,185	-	-	1,090,963,422	3,362,340,607	(889,211,873)
만기보유금융자산	1,170,303,818	-	-	-	1,170,303,818	-
대여금및수취채권	46,883,734,165	(1,722,828,693)	(18,305,794,207)	-	26,855,111,265	-
금융자산 계	50,325,415,168	(1,722,828,693)	(18,305,794,207)	1,090,963,422	31,387,755,690	(889,211,873)
<금융부채>						
상각후원가측정금융부채	(17,791,638,153)	(640,977,100)	-	-	(18,432,615,253)	-

<제1(전)기>

(단위: 원)				
구 분	순이자손익	순수수료손익	기 타	합 계
<금융자산>				
대여금및수취채권	1,340,371,023	-	-	1,340,371,023
금융자산 계	1,340,371,023	-	-	1,340,371,023
<금융부채>				
상각후원가측정금융부채	-	-	-	-

23. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제2(당)기	제1(전)기
당기 법인세 부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(주)	26,612,335	(26,612,335)
자본에 직접 반영된 법인세	230,189,476	-
법인세 비용(수익)	256,801,811	(26,612,335)

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

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제2(당)기	제1(전)기
법인세비용차감전순이익	(104,234,233,460)	(15,328,379,520)
적용세율에 따른 법인세(주)	(24,762,684,497)	(3,350,243,494)
비공제비용으로 인한 차이 조정	5,185,638	587,819,117
기타 차이 조정	25,014,300,670	2,735,812,042
이연법인세자산 미인식	23,334,140,996	2,815,118,381
세율효과	1,680,159,674	(79,306,339)
법인세비용(수익)	256,801,811	(26,612,335)
유효세율	-	0.17%

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

(3) 당기와 전기 중 당사의 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 아래와 같습니다.

<제2(당기)>

(단위: 원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
복구충당부채	17,983,177	43,908,691	-	61,891,868
퇴직연금	156,854,276	(222,202,018)	(20,613,873)	(85,961,615)
미수이자	(148,225,118)	(323,176,948)	-	(471,402,066)
임차보증금	15,280,765	10,854,850	-	26,135,615
선급임차료	(15,280,765)	(10,854,850)	-	(26,135,615)
미사용약정충당부채	-	1,205,659,591	-	1,205,659,591
매도가능증권(평가손익)	-	-	250,803,349	250,803,349
매도가능증권(상각이자)	-	57,629,015	-	57,629,015
만기보유증권(상각이자)	-	9,194,167	-	9,194,167
미사용연차	-	35,413,984	-	35,413,984
미지급비용(용역비)	-	(19,515,096)	-	(19,515,096)
정규복리비 환입	-	116,405	-	116,405
즉시상각의제	-	4,213,042	-	4,213,042
소 계	26,612,335	791,240,833	230,189,476	1,048,042,644
세무상 결손금	2,813,669,448	22,126,492,146	-	24,940,161,594
미사용세액공제 등	1,448,933	159,606,206	-	161,055,139
소 계	2,815,118,381	22,286,098,352	-	25,101,216,733
합 계	2,841,730,716	23,077,339,185	230,189,476	26,149,259,377
이연법인세자산(부채) 인식 제외금액(주)	2,815,118,381	23,334,140,996	-	26,149,259,377
이연법인세자산(부채) 인식 대상금액	26,612,335	(256,801,811)	230,189,476	-

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

<제1(전)기>

(단위: 원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
복구충당부채	-	17,983,177	-	17,983,177
퇴직연금	-	156,854,276	-	156,854,276
미수이자	-	(148,225,118)	-	(148,225,118)
임차보증금	-	15,280,765	-	15,280,765
선급임차료	-	(15,280,765)	-	(15,280,765)
소 계	-	26,612,335	-	26,612,335
세무상 결손금	-	2,813,669,448	-	2,813,669,448
미사용세액공제 등	-	1,448,933	-	1,448,933
소 계	-	2,815,118,381	-	2,815,118,381
합 계	-	2,841,730,716	-	2,841,730,716
이연법인세자산(부채) 인식 제외금액(주)	-	2,815,118,381	-	2,815,118,381
이연법인세자산(부채) 인식 대상금액	-	26,612,335	-	26,612,335

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

(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 이연법인세

당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.

<제2(당)기>

(단위: 원)					
구 분	당기 세전 금액	당기 법인세효과	전기 세전 금액	전기 법인세효과	법인세효과 증감
매도가능금융자산평가손익	(1,140,015,222)	250,803,349	-	-	250,803,349
확정급여제도의 재측정요소	93,699,421	(20,613,873)	-	-	(20,613,873)

<제1(전)기>

전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세 내역은 없습니다.

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

(단위: 원)		
구 분	제2(당)기	제1(전)기
차감할 일시적차이	4,763,830,202	—
결손금(주)	113,364,370,884	12,789,406,581
세액공제(주)	154,861,699	1,448,933
기부금공제(주)	28,152,000	—
합 계	118,311,214,785	12,790,855,514

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

(단위: 원)		
구 분	제2(당)기	제1(전)기
2021년	1,448,933	1,448,933
2022년	181,564,766	—
2026년	12,789,406,581	12,789,406,581
2027년	100,574,964,303	—
합 계	113,547,384,583	12,790,855,514

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 익스포저, 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 신용리스크 관리를 위해 불확실성이 높은 상품에 한하여 서울보증보험과손실금액에 대해 대위변제를 받는 보험금 지급계약을 체결하고 있으며, 신용위험 완화 및 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, 신용평가모형 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	제2(당)기	제1(전)기
<난내계정>		
예치금	422,353,591,275	225,030,574,660
대출채권	4,621,656,036,172	-
매도가능금융자산	308,944,443,539	-
만기보유금융자산	214,704,380,106	-
기타금융자산	157,941,452,323	2,134,912,962
소 계	5,725,599,903,415	227,165,487,622
<난외계정>		
미사용한도약정	2,814,039,320,902	-
합 계	8,539,639,224,317	227,165,487,622

(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	가계여신			
	제2(당)기		제1(전)기	
	금 액	비 율	금 액	비 율
연체되지도 손상되지도 않은 대출채권	4,636,893,486,063	99.93	-	-
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	2,153,956,564	0.05	-	-
손상대출채권	875,513,889	0.02	-	-
소 계	4,639,922,956,516	100.00	-	-
대손충당금	(18,266,920,344)		-	
장부금액	4,621,656,036,172		-	

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 연체되지도 손상되지도 않은 대출채권의 신용건전성은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분(주)	가계여신	
	제2(당)기	제1(전)기
GRADE1	3,455,363,356,915	—
GRADE2	579,208,862,789	—
GRADE3	414,555,709,446	—
GRADE4	145,156,142,455	—
GRADE5	42,609,414,458	—
합 계	4,636,893,486,063	—

(주) GRADE 분류기준

GRADE1 : 부도율 0.75% 이하

GRADE2 : 부도율 1.35% 이하

GRADE3 : 부도율 5% 이하

GRADE4 : 부도율 10% 이하

GRADE5 : 부도율 10% 초과

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

(단위: 원)		
구 분(주)	가계여신	
	제2(당)기	제1(전)기
1일 이상 30일 미만	1,908,167,606	—
30일 이상 60일 미만	181,133,388	—
60일 이상 90일 미만	64,655,570	—
합 계	2,153,956,564	—

3) 당기말과 전기말 현재 손상된 대출채권은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	가계여신	
	제2(당)기	제1(전)기
대출채권	875,513,889	-
대손충당금		
개별평가대손충당금	-	-
집합평가대손충당금	(424,810,508)	-
장부금액	450,703,381	-

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

(단위: 원)				
구 분	제2(당)기		제1(전)기	
	손상된 대출채권	손상되지 않은 대출채권	손상된 대출채권	손상되지 않은 대출채권
서울보증보험의 보증보험증권	370,985,134	550,757,878,192	-	-

(5) 신용위험을 갖는 금융상품의 산업별 집중도

1) 당기말과 전기말 현재 유가증권의 산업별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 원, %)				
구 분	제2(당)기		제1(전)기	
	금 액	비 율	금 액	비 율
매도가능금융자산				
정부/공공기관/중앙은행	238,970,467,384	77.35	-	-
기타	69,973,976,155	22.65	-	-
합 계	308,944,443,539	100.00	-	-
만기보유금융자산				
정부/공공기관/중앙은행	99,350,278,428	46.27	-	-
기타	115,354,101,678	53.73	-	-
합 계	214,704,380,106	100.00	-	-

2) 당사는 대출채권의 경우 가계여신만을 취급하고 있어 별도의 산업별 분류에 대한 정보를 공시하지 않습니다.

(6) 신용위험을 갖는 금융상품의 지역별 집중도

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

(7) 채무증권의 구성내역

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

(단위: 원)		
구 분	제2(당)기	제1(전기)
매도가능금융자산	308,944,443,539	-
만기보유금융자산	214,704,380,106	-
합 계	523,648,823,645	-

(8) 채무증권의 신용등급별 구성내역

당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제2(당)기>

(단위: 원)				
구 분	신용등급	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합 계
AAA		69,973,976,155	115,354,101,678	185,328,077,833
무등급	국 채	69,809,358,304	89,345,977,551	159,155,335,855
	통안채	169,161,109,080	10,004,300,877	179,165,409,957
합 계		308,944,443,539	214,704,380,106	523,648,823,645

<제1(전기)>

전기말 현재 보유중인 채무증권은 없습니다.

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(Cottingency Funding Plan)을 수립하여 관리하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 금융부채의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제2(당기)>

(단위: 원)							
구 분	1개월 미만	1~3개월 미만	3~6개월 미만	6~12개월 미만	1~5년 미만	5년 이상	합 계
<금융부채>							
예수부채	1,908,307,583,665	251,651,570,147	172,362,170,376	2,500,288,983,469	279,508,508,039	102,180,708	5,112,220,996,404
기타금융부채	103,317,993,179	-	-	-	-	-	103,317,993,179
금융부채 계	2,011,625,576,844	251,651,570,147	172,362,170,376	2,500,288,983,469	279,508,508,039	102,180,708	5,215,538,989,583
<난외계정>							
미사용약정한도	2,814,039,320,902	-	-	-	-	-	2,814,039,320,902

<제1(전기)>

(단위: 원)							
구 분	1개월 미만	1~3개월 미만	3~6개월 미만	6~12개월 미만	1~5년 미만	5년 이상	합 계
<금융부채>							
기타금융부채	1,459,533,719	-	-	-	-	-	1,459,533,719

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 득여야 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 있으며, 순자산가치의 변동을 파악하기 위한 금리 VaR와 순이자이익의 변동을 파악하기 위한 금리EaR을 매월 산출하고 이를 '위험관리협의회'에 보고하고 있습니다.

금리위험에 대해 99.90%의 신뢰수준하에서 발생할 수 있는 최대손실가능금액을 의미하는 금리VaR를 이용하여 리스크를 측정하였습니다.

당기말과 전기말 현재 그 결과값은 아래와 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제2(당)기	제1(전)기
금리 VaR	22,320,997,243	-

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

2017년 구축완료된 운영리스크관리시스템을 통하여 운영리스크 관리수단인 RCSA(Risk & Control Self Assessment)와 KRI(Key Risk Indicator), 그리고 당사에서 실제로 발생한 운영리스크 사건 및 손실데이터를 체계적으로 축적하여 관리할 예정입니다.

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	제2(당)기	제1(전)기
총자기자본	611,337,556,764	-
기본자본	589,569,848,284	-
보완자본	21,767,708,480	-
위험가중자산 (주)	4,448,358,566,354	-
총자본비율	13.74%	-
기본자본비율(%)	13.25%	-

(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 거쳐 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.

(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.
만기보유금융자산	에프엔자산평가(주), KIS채권평가(주)가 제공하는 최근거래일의 기준단가 중 작은 값을 공정가치로 산출하였습니다.
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.

<제2(당기)>

(단위: 원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
<자산>					
현금및예치금					
현금및현금성자산	2,502,431,400	-	-	2,502,431,400	2,502,431,400
예치금	420,851,159,875	-	-	420,851,159,875	420,851,159,875
소 계	423,353,591,275	-	-	423,353,591,275	423,353,591,275
만기보유금융자산	214,704,380,106	-	-	214,704,380,106	213,594,076,288
대출채권					
가계	4,621,831,541,158	18,091,415,358	(18,266,920,344)	4,621,656,036,172	4,615,008,588,176
기타금융자산	158,099,124,437	(118,798,251)	(38,873,863)	157,941,452,323	157,941,452,323
자산총계	5,417,988,636,976	17,972,617,107	(18,305,794,207)	5,417,655,459,876	5,409,897,708,062
<부채>					
예수부채	5,048,299,700,757	-	-	5,048,299,700,757	5,044,482,538,053
기타금융부채	118,179,791,801	-	-	118,179,791,801	118,179,791,801
부채총계	5,166,479,492,558	-	-	5,166,479,492,558	5,162,662,329,854

<제1(전)기>

(단위: 원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
<자산>					
현금및예치금					
현금및현금성자산	207,605,018,530	-	-	207,605,018,530	207,605,018,530
예치금	17,425,556,130	-	-	17,425,556,130	17,425,556,130
소 계	225,030,574,660	-	-	225,030,574,660	225,030,574,660
기타금융자산	2,198,056,618	(63,143,656)	-	2,134,912,962	2,134,912,962
자산총계	227,228,631,278	(63,143,656)	-	227,165,487,622	227,165,487,622
<부채>					
기타금융부채	1,459,533,719	-	-	1,459,533,719	1,459,533,719

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

<제2(당)기>

(단위: 원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금및현금성자산	1,000,000,000	1,502,431,400	-	2,502,431,400
	예치금	-	420,851,159,875	-	420,851,159,875
	소 계	1,000,000,000	422,353,591,275	-	423,353,591,275
만기보유금융자산	채무증권	98,501,675,042	115,092,401,246	-	213,594,076,288
대출채권	가계대출	-	-	4,615,008,588,176	4,615,008,588,176
기타금융자산		-	-	157,941,452,323	157,941,452,323
자산총계		99,501,675,042	537,445,992,521	4,772,950,040,499	5,409,897,708,062
예수부채		-	1,696,184,512,278	3,348,298,025,775	5,044,482,538,053
기타금융부채		-	-	118,179,791,801	118,179,791,801
부채총계		-	1,696,184,512,278	3,466,477,817,576	5,162,662,329,854

<제1(전)기>

(단위: 원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금및현금성자산	-	207,605,018,530	-	207,605,018,530
	예치금	-	17,425,556,130	-	17,425,556,130
	소 계	-	225,030,574,660	-	225,030,574,660
기타금융자산		-	-	2,134,912,962	2,134,912,962
자산총계		-	225,030,574,660	2,134,912,962	227,165,487,622
기타금융부채		-	-	1,459,533,719	1,459,533,719

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

(단위: 원)					
공정가치 수준	구 분	제2(당)기	제1(전)기	평가모형	투입변수
수준 2	현금및현금성자산(주)	1,502,431,400	207,605,018,530	-	-
	예치금(주)	420,851,159,875	17,425,556,130	-	-
	만기보유금융자산	115,092,401,246	-	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	대출채권	4,615,008,588,176	-	현금흐름할인모형	신용스프레드, 기타스프레드, 금리
	기타금융자산(주)	157,941,452,323	2,134,912,962	-	-
금융자산 합계		5,310,396,033,020	227,165,487,622		
수준 2	예수부채	1,696,184,512,278	-	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	예수부채	3,348,298,025,775	-	현금흐름할인모형	기타스프레드, 금리
	기타금융부채(주)	118,179,791,801	1,459,533,719	-	-
금융부채 합계		5,162,662,329,854	1,459,533,719		

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

(2) 공정가치로 측정되는 금융상품

1) 금융상품의 평가수준별 공정가치

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.

<제2(당기)>

(단위: 원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
매도가능금융자산				
채무증권	238,970,467,384	69,973,976,155	-	308,944,443,539

<제1(전기)>

전기말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품은 없습니다.

2) 당기와 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)				
구 분	가치평가기법	제2(당)기	제1(전)기	투입변수
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	69,973,976,155	-	할인율

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

24-8. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<제2(당)기>

(단위: 원)						
구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	수취한 현금당보	
미회수내국환채권	226,690,674,271	(82,750,833,169)	143,939,841,102	-	-	143,939,841,102

<제1(전)기>

전기말 현재 상계되는 금융자산, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산의 내역은 없습니다.

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

<제2(당)기>

(단위: 원)						
구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	제공한 현금당보	
미지급내국환채무	118,403,728,464	(82,750,833,169)	35,652,895,295	(35,652,895,295)	-	-

<제1(전)기>

전기말 현재 상계되는 금융부채, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융부채의 내역은 없습니다.

25. 우발 및 약정사항

(1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당사와 관련하여 계류중인 소송사건은 없습니다.

(2) 자금보충 및 매입약정사항

당기말 현재 발행일의 잔여 자금보충 및 매입약정 체결내역은 없습니다.

26. 리스

(1) 금융리스

당기말과 전기말 현재 미래에 지급해야 할 최소리스료는 없습니다.

(2) 운용리스

당기말과 전기말 현재 해지불능운용리스계약에 따라 지급해야 할 미래 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제2(당)기	제1(전)기
1년 이내	44,568,000	44,568,000
1년초과 ~ 5년 이내	34,882,000	40,876,000
합 계	79,450,000	85,444,000

27. 현금흐름표

당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제2(당)기	제1(전)기
선급금에서 유무형자산 대체	42,146,230,530	-
매도가능증권평가손익	(889,211,873)	-

28. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 원)				
특수관계 구분	특수관계자명	채권 / 채무	제2(당)기	제1(전)기
동일지배기업	한국투자증권(주)	예치금 등	-	205,590,115,484

(2) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)						
특수관계 구분	특수관계자명	거래 내용	수 익		비 용	
			제2(당)기	제1(전)기	제2(당)기	제1(전)기
최상위지배기업	한국투자금융지주(주)	이 자	-	-	6,986,338	-
동일지배기업	한국투자증권(주)	이자 등	-	1,091,407,230	4,099,533	-
합 계			-	1,091,407,230	11,085,871	-

(3) 주요 경영진에 대한 급여

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제2(당)기	제1(전)기
급여와 단기보상	1,084,354,836	450,000,000
퇴직급여	56,250,000	46,986,669
합 계	1,140,604,836	496,986,669

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

내부회계관리제도 검토의견

한국카카오은행 주식회사

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 한국카카오은행의 2017년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

한국카카오은행 주식회사

대표이사 귀하

2018년 2월 28일

우리는 첨부된 한국카카오은행 주식회사의 2017년 12월 31일 현재의 내부회계관리 제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태 평가보고서를 작성할 책임은 한국카카오은행 주식회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에서 "2017년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2017년 12월 31일 현재 한국카카오은행 주식회사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다."라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태 보고내용에 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 운영실태 보고내용을 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 운영실태 평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태 보고내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범기준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2017년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2017년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 일 회 계 법 인

대표이사

金 永 植



회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

한국카카오은행 주식회사

내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

한국카카오은행 주식회사 이사회 및 감사위원회 귀중

본 내부회계관리자는 2017년 12월 31일 현재 동일자로 공표하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영권에 있습니다. 본 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 대해서 평가하였습니다. 본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2017년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성이 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단합니다.

2018년 / 월 30일

내부회계관리자	유 호 병	
공동대표이사	이 용 우	
공동대표이사	윤 호 영	

내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	한국카카오은행 주식회사			
감사대상 사업연도	2017년 01월 01일	부터	2017년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)	감사업무 담당 회계사								전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
		담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사				당기	전기	당기	전기	당기	전기
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기						
투입 인원수		-	-	1	-	4	-	2	-	9	-	-	-	16	-
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	-	-	53	-	545	-	326	-	378	-	-	-	1,302	-
	합계	-	-	53	-	545	-	326	-	378	-	-	-	1,302	-

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역				
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2017.9.25~2017.10.19			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	
	2017.11.13 ~ 2017.11.17	5 일	11 명	3 명	내부통제 이해 및 평가
	2018.1.15 ~ 2018.1.19	5 일	10 명	3 명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	2018.1.4			1 일
	실사(입회)장소	용산 고객센터			
	실사(입회)대상	OTP 카드			
	실사(입회)시기	-			- 일

금융자산실사(입회)	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	-	변호사조회	○
	기타조회	보관유가증권조회, 보험조회서				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	1	회			
	수행시기	2017.12.22				