

주식회사 한국스탠다드차타드은행 및 종속기업

연결 재무제표에 대한  
감 사 보 고 서

제 140 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 139 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

삼정회계법인

# 목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
II. (첨부)연결재무제표	
연결재무상태표 -----	5
연결포괄손익계산서 -----	7
연결자본변동표 -----	9
연결현금흐름표 -----	10
주석 -----	12

## 독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 한국스탠다드차타드은행

주주 및 이사회 귀중

2020년 3월 16일

### 감사의견

우리는 별첨된 주식회사 한국스탠다드차타드은행과 그 종속기업들(이하 “연결회사”)의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2019년 12월 31일 및 2018년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

### 감사의견근거

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

### 연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 연결회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가

하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

### **연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임**

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

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

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을

요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다. 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

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

삼 정 회 계 법 인

대 표 이 사 김 교 태



이 감사보고서는 감사보고서일(2020년 3월 16일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

## (첨부)연 결 재 무 제 표

주식회사 한국스탠다드차타드은행 및 종속기업

제 140 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 139 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당행이 작성한 것입니다."

주식회사 한국스탠다드차타드은행 대표이사 박종복

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 종로구 종로 47(공평동)

(전 화) 02-3702-3114

## 연 결 재 무 상 태 표

제140 (당)기말 2019년 12월 31일 현재

제139 (전)기말 2018년 12월 31일 현재

주식회사 한국스탠다드차타드은행 및 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제140 (당)기말	제139 (전)기말
자 산		
I. 현금및예치금<주석4,46>	5,384,603	3,158,908
II. 당기손익-공정가치 측정 금융자산<주석5,10>	5,680,214	4,569,745
III. 당기손익-공정가치 측정 지정 금융자산<주석6,10>	321,178	376,150
IV. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산<주석7,10>	9,635,967	9,364,126
V. 상각후원가 측정 금융자산<주석8,10>	43,411,761	44,103,386
VI. 위험회피파생상품자산<주석9>	34,908	18,455
VII. 기타금융자산<주석15>	2,304,730	2,366,023
VIII. 유형자산<주석11>	525,555	464,389
IX. 투자부동산<주석12>	313,137	318,103
X. 무형자산<주석13>	70,686	79,655
XI. 이연법인세자산<주석33>	126,807	131,368
XII. 기타자산<주석15>	50,622	48,348
XIII. 매각예정자산<주석16>	2,617	16,192
자 산 총 계	67,862,785	65,014,848
부 채		
I. 예수부채<주석17>	46,343,729	41,883,034
II. 당기손익-공정가치 측정 금융부채<주석5>	4,616,714	3,364,829
III. 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채<주석6>	2,274,599	2,831,150
IV. 차입부채<주석18>	1,230,140	1,805,260
V. 발행사채<주석19>	3,703,762	1,649,981
VI. 위험회피파생상품부채<주석9>	2,061	21,017
VII. 기타금융부채<주석22>	4,975,950	8,340,115
VIII. 총당부채<주석20>	76,391	107,193
IX. 당기법인세부채	7,877	32,527
X. 기타부채<주석22>	78,262	97,476
부 채 총 계	63,309,485	60,132,582

과 목	제140 (당)기말		제139 (전)기말	
자 본				
I. 연결자본금<주식29>	1,313,043		1,313,043	
II. 연결자본잉여금<주식21,29>	680,711		712,781	
III. 연결자본조정<주식30>	(5,180)		(5,180)	
IV. 연결기타포괄손익누계액<주식7,9,31>	(40,706)		(41,378)	
V. 연결이익잉여금<주식32>	2,605,432		2,903,000	
(당기말 :				
대손준비금 기적립액 277,767				
대손준비금 미적립액 -				
대손준비금 전입필요액 54,214				
대손준비금 전입예정액 54,214)				
전기말 :				
대손준비금 기적립액 274,625				
대손준비금 미적립액 -				
대손준비금 전입필요액 3,142				
대손준비금 전입예정액 3,142)				
자 본 총 계		4,553,300		4,882,266
부채와자본총계		67,862,785		65,014,848

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."



## 연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제140 (당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제139 (전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 한국스탠다드차타드은행 및 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제140 (당)기		제139 (전)기	
I. 순이자손익<주석35>		950,672		940,357
이자수익	1,625,665		1,543,853	
상각후원가 측정 및 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 이자수익	1,571,558		1,506,362	
당기손익-공정가치 측정 금융상품 이자수익	54,107		37,491	
이자비용	(674,993)		(603,496)	
II. 순수수수료손익<주석36>		173,461		178,444
수수료수익	252,187		242,670	
수수료비용	(78,726)		(64,226)	
III. 기타영업손익		(758,657)		(815,492)
당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익<주석5,37>	369,977		140,765	
당기손익-공정가치 측정 지정 금융상품 관련손익<주석6,38>	(92,908)		(109,350)	
위험회피파생상품 관련손익<주석9,39>	1,100		(11,655)	
공정가치위험회피대상 관련손익<주석9>	(898)		11,499	
금융상품 관련기타손익<주석41>	1,875		(1,433)	
환율변동손익<주석42>	(78,276)		96,134	
판매비와 관리비<주석43>	(914,046)		(882,121)	
상각후원가 측정 금융자산 제거 손익<주석40>	23,146		7,088	
기타의 영업손익<주석44>	(68,627)		(66,419)	
IV. 총당금 및 총당부채 반영전 영업이익		365,476		303,309
신용손실총당금 순환입(전입)액<주석4,7,8,15,20>	(12,187)		4,559	
기타총당금 및 총당부채 순환입(전입)액<주석15,20>	11,562		(14,540)	
V. 총당금 및 총당부채 반영후 영업이익		364,851		293,328
VI. 영업외손익<주석45>		15,681		10,314
기타수익	32,051		22,605	
기타비용	(16,370)		(12,291)	
VII. 법인세비용차감전순이익		380,532		303,642
VIII. 법인세비용<주석33>		(66,100)		(82,250)
IX. 연결당기순이익<주석32> (대손준비금 반영 후 조정이익 : 당기: 260,218, 전기: 221,794)		314,432		221,392
X. 연결당기기타포괄손익		672		(6,693)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		8,263		9,596
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 관련손익<주석7>	5,648		11,877	
현금흐름위험회피적립금의 변동<주석9>	2,615		(2,281)	
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		(7,591)		(16,289)
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채의 신용위험 변동<주석6>	(33)		164	
확정급여제도의 재측정요소<주석20>	(7,558)		(16,453)	
XI. 연결당기총포괄이익		315,104		214,699

과 목	제140 (당)기		제139 (전)기	
XII. 연결주당이익<주석34>				
기본 및 희석주당이익(단위 : 원)		1,197		843

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

## 연 결 자 본 변 동 표

제140 (당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제139 (전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 한국스탠다드차타드은행 및 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	연결 자본금	연결 자본잉여금	연결 자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결 이익잉여금	총 계
2018.1.1 (제139기초)	1,313,043	707,987	(5,180)	(37,737)	2,818,879	4,796,992
회계정책변경 효과	-	-	-	3,052	(12,271)	(9,219)
수정 후	1,313,043	707,987	(5,180)	(34,685)	2,806,608	4,787,773
당기연결총포괄손익:	-	-	-	(6,693)	221,392	214,699
1. 당기연결순이익	-	-	-	-	221,392	221,392
2. 당기연결기타포괄손익	-	-	-	(6,693)	-	(6,693)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 관련손익<주석7>	-	-	-	11,877	-	11,877
현금흐름위험회피적립금의 변동<주석9>	-	-	-	(2,281)	-	(2,281)
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채의 신용위험 변동<주석6>	-	-	-	164	-	164
확정급여제도의 재측정요소<주석20>	-	-	-	(16,453)	-	(16,453)
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래 등:	-	4,794	-	-	(125,000)	(120,206)
1. 연차배당	-	-	-	-	(125,000)	(125,000)
2. 주식기준보상<주석21>	-	4,794	-	-	-	4,794
2018.12.31 (제139기말)	1,313,043	712,781	(5,180)	(41,378)	2,903,000	4,882,266
2019.1.1 (제140기초)	1,313,043	712,781	(5,180)	(41,378)	2,903,000	4,882,266
당기연결총포괄손익:	-	-	-	672	314,432	315,104
1. 당기연결순이익	-	-	-	-	314,432	314,432
2. 당기연결기타포괄손익	-	-	-	672	-	672
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 관련손익<주석7>	-	-	-	5,648	-	5,648
현금흐름위험회피적립금의 변동<주석9>	-	-	-	2,615	-	2,615
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채의 신용위험 변동<주석6>	-	-	-	(33)	-	(33)
확정급여제도의 재측정요소<주석20>	-	-	-	(7,558)	-	(7,558)
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래 등:	-	(32,070)	-	-	(612,000)	(644,070)
1. 연차배당	-	-	-	-	(112,000)	(112,000)
2. 중간배당	-	-	-	-	(500,000)	(500,000)
3. 주식기준보상	-	(32,070)	-	-	-	(32,070)
2019.12.31 (제140기말)	1,313,043	680,711	(5,180)	(40,706)	2,605,432	4,553,300

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

## 연 결 현 금 흐 름 표

제140 (당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제139 (전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 한국스탠다드차타드은행 및 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제140 (당)기		제139 (전)기	
I. 영업활동 현금흐름		135,159		(57,584)
1. 당기연결순이익	314,432		221,392	
2. 손익조정항목<주석46>	(823,950)		(726,004)	
3. 영업활동 자산·부채의 변동<주석46>	(210,818)		(430,572)	
4. 이자의 수취	1,597,566		1,514,008	
5. 이자의 지급	(655,758)		(543,585)	
6. 배당금의 수취	122		244	
7. 법인세 납부액	(86,435)		(93,067)	
II. 투자활동 현금흐름		(224,647)		(728,887)
1. 투자활동으로 인한 현금유입	14,497,276		12,523,769	
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 처분	14,455,469		12,498,298	
유형자산 및 투자부동산의 처분	12,318		4	
매각예정자산의 처분	15,559		7,536	
무형자산의 처분	658		1,206	
보증금의 감소	13,272		16,725	
2. 투자활동으로 인한 현금유출	(14,721,923)		(13,252,656)	
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 취득	(14,657,340)		(13,202,558)	
유형자산 및 투자부동산의 취득	(24,394)		(11,334)	
무형자산의 취득	(13,879)		(29,894)	
보증금의 증가	(26,310)		(8,870)	
III. 재무활동 현금흐름		183,014		627,120
1. 재무활동으로 인한 현금유입	4,644,815		2,920,708	
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채의 증가	150,000		200,000	
장기차입부채의 증가	1,085,497		939,439	
기타차입부채의 순증가	-		186,800	
발행사채의 증가	3,409,318		1,594,469	
2. 재무활동으로 인한 현금유출	(4,461,801)		(2,293,588)	
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채의 감소	(715,722)		(1,336)	
장기차입부채의 감소	(1,483,812)		(1,097,252)	
기타차입부채의 순감소	(217,349)		-	
발행사채의 감소	(1,390,010)		(1,070,000)	
리스부채의 감소	(22,520)		-	

과목	제140 (당기)		제139 (전기)	
배당금 지급	(612,000)		(125,000)	
주식기준보상 지급	(20,388)		-	
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		(3,822)		(223)
V. 현금및현금성자산의 증가(감소)		89,704		(159,574)
VI. 기초의 현금및현금성자산<주석46>		669,992		829,566
VII. 기말의 현금및현금성자산<주석46>		759,696		669,992

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

## 주식

제140 (당)기 2019년 12월 31일 현재

제139 (전)기 2018년 12월 31일 현재

주식회사 한국스탠다드차타드은행 및 종속기업

### 1. 연결대상회사의 개요

#### 1-1 지배회사의 개요

지배회사인 주식회사 한국스탠다드차타드은행(이하 "당행")은 1929년 7월 1일 조선저축은행으로 설립되어 1958년부터 은행 명칭을 제일은행으로 사용하였으며, 2005년 9월 12일 한국스탠다드차타드제일은행(Standard Chartered First Bank Korea Limited)으로 상호를 변경 후, 2012년 1월 11일부터는 한국스탠다드차타드은행(Standard Chartered Bank Korea Limited)으로 은행명칭을 변경하였습니다.

지배회사인 당행은 은행법에 의한 은행업무, 외국환거래법에 의한 외국환업무, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 신탁업무 및 이에 부수되는 업무를 영위하고 있으며, 당기말 현재 216개(PB센터 포함)의 국내점포를 두고 있으며, 본점은 서울특별시 종로구 종로 47(공평동)에 소재하고 있습니다.

2009년 6월 30일 설립된 한국스탠다드차타드금융지주(주)(이하 "금융지주회사")는 Standard Chartered NEA Limited가 소유하던 당행의 주식 전부를 포괄적 주식교환을 통해 동일자로 인수하여 당행의 지배회사가 되었습니다.

당행은 2015년 12월 1일자로 Standard Chartered NEA Limited가 소유하던 한국스탠다드차타드금융지주(주)의 주식 1주당 존속법인인 당행의 주식 0.9787558주를 배정하여 한국스탠다드차타드금융지주(주)를 합병함으로써, 한국스탠다드차타드증권의 주식 전부를 인수하여 지배회사가 되었습니다.

## 1-2 연결대상 종속기업의 개요

1-2-1 당기 및 전기말 현재 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

종속기업명	소유지분율		소재지	재무제표 기준일	업종
	당기말	전기말			
한국스탠다드차타드증권	100%	100%	대한민국	12월 31일	금융투자업

### ① 주식회사 한국스탠다드차타드증권

한국스탠다드차타드증권은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따라 투자매매업과 투자중개업을 영위할 목적으로 2008년 6월 16일 설립되었습니다. 본사는 서울특별시 종로구 종로 47(공평동)에 위치하고 있으며, 당기말 현재 자본금은 300,000백만원입니다.

### ② 연결대상 구조화기업

당기 및 전기말 현재 연결대상 구조화기업은 다음과 같습니다.

연결대상 구조화기업	지분율		소재지	재무제표기준일	업종
	당기말	전기말			
원(리)금보전신탁(*)	-	-	대한민국	12월 31일	신탁업

(\*) 연결실체는 원(리)금보전신탁에 대해 지분을 소유하고 있지는 않지만 신탁자산의 운용에 대한 관여로 변동이익에 노출되어 있고, 변동이익에 영향을 미칠 수 있는 권리와 능력을 보유하고 있으므로 지배력이 있는 것으로 판단하여 연결대상에 포함하고 있습니다.

1-2-2 연결대상 종속기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)						
회사명	총자산	총부채	자본총계	영업수익	당기순손익	총포괄손익
한국스탠다드차타드증권	298,832	8,836	289,996	18,245	3,188	3,178

<전기>

(단위 : 백만원)						
회사명	총자산	총부채	자본총계	영업수익	당기순손익	총포괄손익
한국스탠다드차타드증권	292,134	4,684	287,450	10,721	(2,871)	(2,949)

1-2-3 연결대상 구조화기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)						
회사명	총자산	총부채	자본총계	영업수익	당기순손익	총포괄손익
원(리)금보전신탁	109,245	104,816	4,430	2,455	-	-

<전기>

(단위 : 백만원)						
회사명	총자산	총부채	자본총계	영업수익	당기순손익	총포괄손익
원(리)금보전신탁	116,904	112,219	4,685	2,233	-	-



1-2-4 연결대상 구조화기업에게 재무지원을 제공하는 계약상 약정의 성격 및 의도는 다음과 같습니다.

기업명	재무지원을 제공하는 계약상 약정의 성격 및 의도
원(리)금보전 신탁	연결실체는 신탁상품 중에서 일부 상품에 원리금보전 약정 또는 원금보전 약정을 제공하고 있습니다. 이 약정은 신탁상품의 운용 결과 상품가입자의 약정된 원리금 또는 원금이 부족한 경우 그 부족분을 연결실체가 보전해 줄 것을 요구하고 있습니다. 연결실체는 수탁자로서 운용중인 신탁상품의 신용을 보강하기 위해 원리금보전 약정 또는 원금보전 약정을 제공하고 있습니다.

### 1-3 비연결 구조화기업

1-3-1 당기 및 전기말 현재 연결실체가 지분을 보유하고 있는 비연결구조화기업의 성격, 목적, 활동 및 자금 조달 방법은 다음과 같습니다.

구분	성격, 목적, 활동 및 자금조달 방법
자산유동화	자산유동화회사는 유동화자산을 기초로 자산유동화증권을 발행하고 당해 유동화자산의 관리, 운용 및 처분에 의한 수익이나 차입금 등으로 자산유동화증권의 원리금 또는 배당금을 지급하는 기업입니다. 연결실체는 자산유동화증권의 매입약정 체결(유동성 공여) 또는 신용공여를 통해 자산유동화증권 발행에 따른 관련 위험에 노출되어 있으며, 이와 관련하여 이자수익, 수수료수익 및 평가손익을 인식하고 있습니다. 연결실체의 재무지원에 앞서 자금보충 및 유동화자산에 대한 채무인수 약정 등을 제공하는 실체가 존재하나, 유동화자산이 부실화 된 상태에서 재무지원을 제공하는 실체까지 부실화되는 경우 자산유동화회사가 발행한 자산유동화증권을 매입하거나, 대출금 회수 불가 또는 추가 대출을 실행하여야 하는 손실에 노출될 수 있습니다.
구조화금융	구조화금융을 위한 구조화기업은 부동산 프로젝트파이낸싱투자회사, 부동산투자회사, 부동산투자신탁, 재개발 조합 또는 시행사로, 사업을 효율적으로 추진하기 위해 한정된 목적의 별도 회사로 설립되거나, 금융수요를 정형화된 기법이나 과정이 아닌 주문형으로 고안된 기법이나 과정으로 해결하기 위하여 별도의 한정된 목적의 회사를 설립하여, 금융기관 및 참여기관 등으로부터 지분투자 또는 대출 등을 통해 자금을 조달합니다. 연결실체는 이와 관련하여 자금을 지원하고 이자수익 및 수수료수익을 인식하고 있습니다. 구조화금융을 위한 구조화기업이 추진하는 사업의 불확실성에 대해 연결실체에 앞서 자금보충, 연대보증, 선순위신용 공여 등의 재무지원을 제공하는 실체가 존재하나, 계획된 일정에 따른 자금 회수 실패, 프로젝트의 중단 등이 발생한 상태에서 재무지원을 제공하는 실체까지 부실화되는 경우 연결실체는 대출금 회수 불가로 인한 손실에 노출될 수 있습니다.

1-3-2 비연결구조화기업의 자산규모 및 비연결구조화기업에 대한 지분에 관하여 연결실체가 당기 및 전기말 현재 연결채무제표에 인식한 자산과 부채의 장부금액 및 최대손실노출금액은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)			
구분	자산유동화	구조화금융	합 계
자산규모	17,256,256	7,953,889	25,210,145
연결채무상대표상 장부금액			
자산			
당기손익-공정가치 측정 지정 금융자산(A)	321,178	-	321,178
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (B)	126,105	-	126,105
상각후원가 측정 금융자산(C)	78,975	2,336,849	2,415,824
손실충당금	(19)	(4,473)	(4,492)
합 계	526,239	2,332,376	2,858,615
부채			
총당부채	298	212	510
자본			
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 관련 총당금	31	-	31
순자산장부금액	525,941	2,332,164	2,858,105
신용공여 및 기타약정 (D)	75,000	661,071	736,071
최대손실노출금액 (A + B + C + D)	601,258	2,997,920	3,599,178
비연결구조화기업으로부터 발생한 손실(*)	138	966	1,104

<전기>

(단위 : 백만원)			
구분	자산유동화	구조화금융	합 계
자산규모	20,733,097	3,008,367	23,741,464
연결재무상태표상 장부금액			
자산			
당기손익-공정가치 측정 지정 금융자산(A)	376,150	-	376,150
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (B)	181,016	-	181,016
상각후원가 측정 금융자산(C)	98,252	1,509,795	1,608,047
손실충당금	(21)	(8,269)	(8,290)
합 계	655,397	1,501,526	2,156,923
부채			
총당부채	525	182	707
자본			
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 관련 총당금	30	-	30
순자산장부금액	654,872	1,501,344	2,156,216
신용공여 및 기타약정 (D)	130,000	617,009	747,009
최대손실노출금액 (A + B + C + D)	785,418	2,126,804	2,912,222
비연결구조화기업으로부터 발생한 손실	526	3,720	4,246

(\*) 당기 및 전기에 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련하여 인식한 신용손실충당금 및 총당부채 순전입액, 유가증권 평가손실액입니다.

## 2. 재무제표 작성기준 및 유의적인 회계정책

### 2-1 회계기준의 적용

연결실체는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제5조1항1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 연결재무제표를 작성하였습니다.

당기 및 비교표시된 전기의 연결재무제표는 아래 기술된 회계정책에 따라 작성되었습니다. 리스에 관련된 사항은 당기 및 전기 재무제표에서 각각 기업회계기준서 제1116호와 기업회계기준서 제1017호 및 관련 해석서가 적용되었습니다. 비교표시된 전기말 재무제표는 소급 재작성되지 않았으며, 기술된 리스관련 회계정책은 당기 재무제표에서 적용된 회계정책입니다.

### 2-2 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 연결재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치를 차감한 순확정급여부채(자산)
- 공정가치위험회피회계 위험회피대상항목으로 지정되어 회피대상위험으로 인한 공정가치 변동을 당기손익으로 인식하는 금융상품

### 2-3 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.

보고기간말 현재 연결채무제표에 인식되는 금액에 유의적인 영향을 미친 회계추정 및 가정의 판단에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

- 금융상품의 공정가치 : 주석 2-11
- 리스 : 주석 2-15
- 금융자산의 손상 : 주석 2-16-1
- 확정급여채무의 측정 : 주석 2-19-4
- 충당부채 : 주석 2-21
- 이연법인세 : 주석 2-23

#### 2-4 연결기준 및 동일지배 하의 사업결합

연결실체는 지배력의 유무에 따라 연결채무제표에서 연결되는 기업들을 결정하고 있습니다. 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 피투자자에 대한 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 피투자자에 대한 지배력이 있는 것으로 평가합니다.

연결실체 내의 거래, 이와 관련된 잔액, 수익과 비용, 미실현손익은 연결채무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다. 연결실체 내의 거래에서 발생한 미실현손실이 연결채무제표에서 인식해야 하는 자산손상의 징후일 경우 당기손실로 인식하고 있습니다.

비지배지분은 지배기업이 직접으로 또는 다른 종속기업을 통하여 간접으로 소유하지 않는 지분에 귀속되는 종속기업의 당기순손익 및 순자산의 해당 부분을 의미하며, 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'에 따라 계산한 최초 사업결합시점의 비지배주주 지분순자산에 해당하는 금액과 사업결합 이후 자본의 변동분 중 비지배주주지분에 해당하는 금액으로 구성됩니다.

연결실체의 연결대상인 원리금보전 약정 또는 원금보전 약정이 있는 신탁의 경우 동 신탁약관이 정하는 바에 따라 적립한 특별유보금을 연결이익잉여금으로 적립하고 있습니다.

동일지배하에 있는 기업실체나 사업에 대한 결합은 취득한 자산과 인수한 부채를 최상위지배기업의 연결채무제표상 장부금액으로 인식하고 있습니다. 연결실체는 이전 대가와 취득한 순자산 장부금액의 차액을 자본잉여금에서 가감하고 있습니다.

## 2-5 관계기업

관계기업은 연결실체가 재무정책 및 영업정책에 대한 유의적인 영향력을 보유하고 있으나, 지배하거나 공동지배하지 않는 기업입니다.

벤처캐피털 투자기구가 보유하고 있는 관계기업 투자로서 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 공정가치 측정 당기손익인식항목으로 선택한 경우에는 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'에 따른 지분법을 적용하지 아니하였으며, 관계기업에 대한 투자 또는 그 투자의 일부가 매각예정분류 기준을 충족하는 경우 기업회계기준서 제1105호를 적용하고 있습니다.

## 2-6 현금 및 현금성자산

연결실체는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다.

## 2-7 비파생금융자산

비파생금융자산은 다음의 측정 범주로 분류되게 됩니다.

- 공정가치로 측정하는 금융자산(기타포괄손익 또는 당기손익으로 공정가치 변동 인식)
- 상각후원가로 측정하는 금융자산

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다.

한편, 시장의 규정이나 관행에 의해서 일반적으로 설정된 기간내에 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입 또는 매도하는 정형화된 거래의 경우는 자산의 매입을 약정한 시점인 매매일에 인식하고 있습니다.

비파생금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

## 2-7-1 채무상품

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

### 2-7-1-1 상각후원가 측정 금융자산

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

### 2-7-1-2 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

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

### 2-7-1-3 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다.

당기손익-공정가치 측정 금융자산은 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나, 그에 따른 손익을 인식하여 생길 수 있는 인식이나 측정의 불일치를 제거하거나 유의적으로 줄일 수 있다면, 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만, 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

## 2-7-2 지분상품

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 이러한 선택을 하지 아니한 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식됩니다.

## 2-7-3 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, 연결실체가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다. 만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결실체가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

2-7-3-1 연결실체는 다음 중 어느 하나에 해당하는 경우에 해당 금융자산을 전부 제거하고 있습니다. 이때 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 이전 여부는 양도 금융자산에서 발생하는 순현금흐름의 금액과 시기의 변동에 대한 양도 전·후 양도자의 노출 정도를 비교하여 평가하며, 양도된 금융자산의 통제 여부는 양수자가 그 양도된 금융자산을 처분하는 데 명시적·암묵적 제약이 있는지에 따라 판단합니다.

(1) 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우

(2) 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고, 그 양도된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분(substantially all)을 이전한 경우

(3) 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고, 그 양도된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않고 보유하지도 않으면서 그 양도된 금융자산을 통제하지도 않는 경우



2-7-3-2 반면에 연결실체가 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 그 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결실체가 보유하고 있는 경우에는 해당 금융자산을 계속 인식하고, 양도할 때에 수취한 대가를 부채로 인식하고 있습니다. 이때 연결실체가 양도 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하는 경우는 아래와 같습니다.

(1) 연결실체(양도자)가 금융자산을 매도한 후에 다음 중 어느 하나의 가격으로 양도 금융자산을 재매입하는 거래의 경우

- 미리 정한 가격

- 매도가격에 연결실체(양도자)에 금전을 대여하였더라면 그 대가로 받았을 이자수익을 더한 금액

(2) 유가증권대여계약을 체결한 경우

(3) 시장위험을 다시 연결실체(양도자)에 이전하는 총수익스왑과 함께 금융자산을 매도한 경우

(4) 연결실체(양도자)가 매도한 금융자산에 대한 콜옵션을 보유하고 있거나 양수자가 해당 금융자산에 대한 풋옵션을 보유하고 있으며, 해당 콜옵션이나 풋옵션이 깊은 내 가격 상태이기 때문에 만기 이전에 해당 옵션이 외가격 상태가 될 가능성이 매우 낮은 경우

(5) 연결실체(양도자)가 양수자에게, 발생가능성이 높은 대손의 보상을 보증하면서 단기 수취채권을 매도한 경우

#### 2-7-4 금융자산과 금융부채의 상계

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

## 2-8 비파생금융부채

연결실체가 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익-공정가치 측정 금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 연결 재무상태표에 인식하고 있습니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채는 최초 인식시점에 당기손익-공정가치 측정 금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채 외의 금융부채는 최초 인식시점에 다음 중 하나 이상을 충족하는 경우 당기손익-공정가치 측정 금융부채로 지정할 수 있습니다.

- 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나, 그에 따른 평가손익 등을 인식함으로써 발생할 수 있는 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우

- 금융부채가 연결실체의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라, 금융상품집합의 일부를 구성하고, 공정가치기준으로 관리되어 그 성과가 평가되며 이러한 정보가 공정가치기준에 근거하여 내부적으로 제공되는 경우

- 금융부채에 하나 또는 그 이상의 내재파생상품이 포함되어 있고, 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 당기손익-공정가치 측정 지정이 허용되는 복합 계약인 경우

당기손익-공정가치 측정 금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식 시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 연결재무상태표에서 제거하고 있습니다.

## 2-9 파생상품

연결실체는 이자율위험과 환율위험 등을 관리하기 위하여 통화선도, 이자율스왑, 통화스왑 등 다수의 파생상품계약을 체결하고 있습니다. 파생상품은 최초 인식 시 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 각각 아래와 같이 인식하고 있습니다.

연결실체는 회피대상 위험으로 인한 자산 또는 부채, 확정계약의 공정가치의 변동(공정가치위험회피), 발생가능성이 매우 높은 예상거래 또는 확정거래의 현금흐름의 변동(현금흐름위험회피)을 회피하기 위하여 일부 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

연결실체는 위험회피관계의 개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적과 위험회피전략을 공식적으로 지정하고 문서화를 수행하고 있으며, 최초 지정시점 및 최소한 매 보고기간 말에 높은 위험회피효과가 있는지 여부에 대하여 평가하고 있습니다. 또한, 이 문서에는 위험회피수단, 위험회피대상항목, 회피대상위험의 특성과 위험회피관계가 위험회피효과에 대한 요구사항을 충족하는지를 평가하는 방법(위험회피의 비효과적인 부분의 분석과 위험회피비율의 결정 방법 포함)이 포함되어 있습니다.

### 2-9-1 공정가치위험회피

위험회피수단으로 지정되고, 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치 변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동은 연결포괄손익계산서상 각각 위험회피파생상품 관련순손익과 공정가치위험회피대상 관련순손익의 항목에 인식하고 있습니다. 공정가치위험회피회계는 위험회피수단이 소멸, 매각, 행사 또는 종료되거나 공정가치위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 위험회피대상항목이 상각후원가로 측정하는 금융상품이거나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류된 경우에는 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액 조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 위험회피대상항목의 만기까지 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 2-9-2 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 자본으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고, 포괄손익계산서에 위험회피파생상품 관련손익의 항목에 포함하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 위험회피수단이 소멸, 매각, 행사 또는 종료되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계의 중단시점에서 자본으로 인식한 현금흐름위험회피적립금은 향후 예상거래가 발생하는 보고기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 현금흐름위험회피적립금은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

### 2-9-3 내재파생상품

내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건을 가진 별도의 금융상품 등이 파생상품의 정의를 충족하는 경우입니다.

비파생금융자산이 내재파생상품을 포함하는 복합계약인 경우 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

비파생금융부채가 내재파생상품을 포함하는 복합계약인 경우 복합금융상품이 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정되지 않았다면, 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 2-9-4 기타파생상품

위험회피수단으로 지정되지 않은 파생상품의 공정가치 변동은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

## 2-10 상각후원가

상각후원가는 금융자산이나 금융부채의 최초 인식시점의 측정금액에서 상환된 원금을 차감하고 최초 인식금액과 만기금액의 차액에 유효이자율법을 적용하여 계산된 상각누계액을 가감한 금액이며 손상차손이나 대손상각을 인식한 경우에는 그 금액을 차감한 금액입니다.

## 2-11 공정가치

연결실체는 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독기구를 통해 공시가격이 용이하게 그리고 정기적으로 이용가능하고, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낸다면, 그 금융상품은 활성시장에서 거래가 이루어지는 금융상품으로 판단하여 보고기간말 현재의 현행 공시가격을 참조하여 공정가치를 결정하고 있습니다. 금융상품에 대한 활성시장이 없는 경우에는 공정가치는 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 이용하거나 평가기법을 적용하여 결정하고 있으며, 이러한 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 현금흐름할인방법 및 기타 평가기법을 포함하고 있습니다.

연결실체는 연결채무상태표에 인식된 금융상품의 공정가치측정치를 투입변수의 유의성을 고려하여 다음과 같은 서열체계로 분류하며, '수준 1'과 '수준 2'에 해당하는 공정가치측정치가 거래가격과 상이한 경우 그 차이금액은 당기손익으로 인식하고 '수준 3'에 해당하는 공정가치측정치가 거래가격과 상이한 경우에는 그 차이금액을 이연하여 해당 금융상품의 거래기간 동안 정액법으로 상각하여 당기손익으로 인식합니다.

- 수준 1 : 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의(조정되지 않은) 공시가격
- 수준 2 : 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수(단, 수준 1에 포함된 공시가격은 제외함)
- 수준 3 : 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측 가능하지 않은 투입변수)

시장참여자들이 가격을 결정하기 위해 고려하는 공정가치 평가방법들이 모든 평가요소를 적절하게 반영하지 못하는 경우, 몇 가지 평가요소를 추가적으로 반영하여 금융상품의 공정가치를 조정합니다. 이러한 공정가치의 조정에 고려되는 요소들에는 거래상대방 혹은 연결실체의 신용위험, 매입·매도 호가, 투입변수 간의 상관관계 등이 포함됩니다.

Standard Chartered Group(이하 "SC 그룹") 차원에서 금융상품의 공정가치는 현업과 독립된 Valuation Control 부서에서 조정 및 검토하고 있습니다.

Valuation Control 부서는 외부 시장정보를 이용하여 내부산출 공정가치에 대한 검토를 수행하고 있습니다. 공정가치 검토에 사용되는 외부 정보는 최근 거래정보 및 블룸버그, 로이터, 중개인 등이 제공하는 시장정보이며, 외부 시장정보의 적정성을 매 반기 별로 검토하고 있습니다. 이와는 별도로, SC 그룹은 공정가치 평가 통제절차에 대한 검토를 위하여 각 상품군별 상품평가위원회를 운영하고 있습니다. 상품평가위원회는 Group Market Risk, Product Control, Valuation Control 부서 및 현업 부서 대표자로 구성되어 분기별 정기회의를 진행하고 있으며, 그 결과를 Group Market Risk 산하 금융상품평가위원회에 보고하고 있습니다.

연결실체의 비즈니스재무부는 금융시장부, 외환파생상품운용팀, Structuring팀, 마켓/유동성리스크관리부, Group Valuation Control 부서와 매분기 정기회의(Valuation Committee)를 운영하여 공정가치평가조정의 정당성을 검토하고 이를 재무제표에 반영하고 있습니다. 또한, 마켓/유동성리스크관리부에서는 SC 그룹에서 승인을 완료한 파생상품 평가모델을 재검증하여, Market Risk 위원회의 승인을 득하고 있습니다. 외부평가기관 선정과 관련해서는 비즈니스재무부, 마켓/유동성리스크관리부, 재무보고통제부 및 현업 부서 등이 참여하는 외부평가사선정위원회를 운영하고 있습니다.

## 2-12 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다. 다만, 유형자산 중 토지 및 건물에 대해서는 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'을 적용하여 한국채택국제회계기준 전환일 현재의 공정가치로 측정하고 이를 그 시점의 간주원가로 사용하였습니다.

유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 연결실체에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 이 때 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	내용연수	상각방법
건물	40 ~ 50 년	정액법
임차점포시설물	5 년 이내	정액법
동산	3 ~ 5 년	정액법
리스사용권자산	10 년 이내	정액법

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

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 제거할 때 영업외손익으로 인식합니다.

### 2-13 투자부동산

임대수익이나 시세차익을 얻기 위하여 보유하는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 최초 인식시점에 거래원가를 포함하여 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다. 다만, 투자부동산에 대해 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'을 적용하여 한국채택국제회계기준 전환일 현재의 공정가치로 측정하고 이를 그 시점의 간주원가로 사용하였습니다.

투자부동산의 감가상각방법과 추정 내용연수 등 감가상각과 관련된 회계정책은 유형자산과 동일합니다.

### 2-14 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. 다만, 회원권에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측 가능한 제한이 없으므로 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

무형자산의 추정 내용연수 및 상각방법은 다음과 같습니다.

구분	내용연수	상각방법
개발비	5년 이내	정액법
소프트웨어	5년	정액법
임차권리금	15년 이내	정액법
기타무형자산	5년	정액법



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

## 2-15 리스

리스계약시 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 다만, 최초적용일 이전 계약에 대해서는 실무적 간편법을 적용하여 모든 계약에 대해 다시 판단하지 아니하였습니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다.

리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권 자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식합니다. 다만, 단기리스와 소액자산 리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다.

## 2-16 자산손상

### 2-16-1 금융자산의 손상

연결실체는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정 가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 연결실체는 금융자산의 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 인식합니다.

구분		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월내에 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	대신용손실

최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산에 대하여 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

## 2-16-2 비금융자산의 손상

연결실체는 종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산 및 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 연결실체의 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말에 손상 징후의 존재 여부를 검토하고 있으며 손상징후가 파악되면 자산의 회수가능액을 추정하고 장부금액과 비교하는 손상검사를 수행합니다. 단, 내용연수가 비한정이거나 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

자산의 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액이며 개별 자산별로 측정하고 있습니다. 만약 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 결정합니다.

자산 또는 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 자산 또는 현금창출단위에 속하는 자산의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 감소금액인 손상차손은 당기손익으로 인식합니다.

연결실체는 영업권을 제외한 자산에 대하여 매 보고기간 말마다 과거에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 그러한 징후가 있는 경우 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 과거에 인식한 손상차손은 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에 한하여 장부금액을 회수가능액으로 증가시키고 이를 손상차손환입으로 하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## 2-17 매각예정자산

비유동자산 또는 처분자산집단의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래를 통하여 주로 회수될 것으로 예상된다면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 당해 자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태로 즉시 매각가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주하고 있습니다. 자산(또는 처분자산집단)을 매각예정으로 최초 분류하기 직전에 해당 자산(또는 처분자산집단 내의 모든 자산과 부채)의 장부금액은 적용 가능한 한국채택국제회계기준에 따라 측정하고 동 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다.

비유동자산이 매각예정으로 분류되거나 매각예정으로 분류된 처분자산집단의 일부인 경우에는 그 자산은 상각하지 아니하고 있습니다.

자산의 순공정가치가 하락하면 손상차손을 즉시 당기손익으로 인식하고, 순공정가치가 증가하면 이익을 인식하고 있습니다. 이때 이익으로 인식하는 금액은 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'에 따라 인식하였던 손상차손누계액을 한도로 하고 있습니다.

## 2-18 환매조건부채권매매

유가증권을 환매조건부로 매수한 경우 매수금액을 자산계정인 상각후원가측정금융자산의 환매조건부채권매수 계정으로 표시하고 환매조건부로 매도한 경우 매도금액을 부채계정인 차입부채의 환매조건부채권매도 계정으로 표시하고 있으며, 환매수·환매도 시에 발생하는 이자는 이자수익 및 이자비용으로 계상하고 있습니다.

## 2-19 종업원급여

### 2-19-1 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. 종업원이 과거 근무용역의 결과 연결실체가 지급해야 할 법적의무 또는 의제의무가 있고 그 채무금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을 부채로 인식하고 있습니다.

#### 2-19-2 장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말일부터 12개월 이내에 결제되지 않을 장기종업원급여(퇴직급여와 해고급여 제외)는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### 2-19-3 퇴직급여: 확정기여제도

연결실체는 확정기여제도를 실시함에 따라 당해 보고기간 중에 연결실체가 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기비용으로 인식하고 있습니다.

#### 2-19-4 퇴직급여: 확정급여제도

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 순확정급여부채(자산)은 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

순확정급여부채(자산)은 매년 독립적인 외부계리법인에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적 효익의 현재가치를 한도로 자산을 인식하고 있습니다.

확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 연결실체는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정하며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다. 제도의 개정이나 축소가 발생하는 경우, 과거근무에 대한 효익의 변동이나 축소에 따른 손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 연결실체는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

#### 2-19-5 해고급여

연결실체는 통상적인 퇴직시점 이전에 종업원을 해고할 것을 현실적인 철회가능성이 없이 명시적으로 확약한 때와 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식할 때 중 이른 날에 해고급여를 당기손익으로 인식하고 있습니다. 종업원에게 자발적 퇴직을 제안하는 경우에는 제안을 수락한 종업원의 수에 기초하여 해고급여를 측정하여 당기손익으로 인식하고 있습니다. 해고급여의 지급기일이 보고기간 후 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 있습니다.

#### 2-20 주식기준보상

최상위지배회사인 Standard Chartered PLC(이하 "SC PLC")는 연결실체에 용역을 제공하고 있는 종업원들에게 SC PLC 주식의 시가와 행사가격의 차액을 현금으로 지급하는 보상제도를 운영하고 있습니다.

연결실체는 SC PLC가 제공하는 보상거래의 원가를 가득기간에 안분하여 보상비용과 자본으로 인식하고 있습니다. 주식선택권의 가득조건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 경우에는 궁극적으로 가득되는 주식선택권의 실제수량에 기초하여 종업원비용을 조정하여 인식하고 있습니다.

## 2-21 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무 또는 의제의무가 존재하고, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며, 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 충당부채를 인식하고 있습니다.

충당부채에 대한 최선의 추정치를 구할 때는 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하고 있으며, 화폐의 시간가치가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 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.

## 2-22 금융보증부채

연결실체가 발행한 금융보증계약부채는 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약 조건에 따라 지급기일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 연결실체가 특정금액을 지급하여야 하는 계약으로 공정가치로 최초 인식하고 있습니다. 최초 인식후 금융보증계약부채는 기대신용손실모형에 따른 손실충당금과 최초 인식금액에서 이익누계액을 차감한 금액 중 큰 금액으로 측정됩니다.

## 2-23 법인세비용

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 연결포괄손익계산서상의 법인세비용차감전순이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 과세소득과 연결포괄손익계산서상 손익은 차이가 발생합니다. 연결실체의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 확정되었거나 실질적으로 확정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출 시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적차이 중 일시적차이가 과세소득 발생으로 해소될 가능성이 높은 경우에 인식합니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 연결실체가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.



## 2-24 지급보증 및 약정

연결실체는 금전채무의 지급이나 특정거래의 이행을 보증하는 지급보증, 수입과 관련한 환어음의 인수(단, Banker's Usance는 대여금 및 수취채권으로 분류), 신용장 개설과 관련된 은행결제보증 등을 주채무가 확정된 지급보증과 주채무가 확정되지 않은 미확정지급보증으로 구분하여 난외계정으로 회계처리하고 있으며, 파생상품관련 미결제약정금액, 배서어음 및 일정한도를 정하여 연결실체가 고객에게 공여한 신용한도 중 연결실체의 의도로 취소할 수 없는 약정금액도 난외계정으로 처리하고 있습니다.

## 2-25 신주발행비용 및 사채발행비용의 처리

연결실체는 신주발행을 위하여 직접 발생한 비용은 주식발행가액에서 차감하며 사채발행을 위하여 직접 발생한 비용은 사채발행가액에서 차감하여 처리하고 있습니다.

## 2-26 집합투자증권 판매 대행

연결실체는 투자신탁회사와 위탁판매계약을 체결하여 집합투자증권 판매업무를 대행하고 있으며, 난외계정의 수익증권창구판매, 뮤추얼펀드창구판매 계정으로 회계처리하고 있습니다. 당기말 현재 수익증권창구판매 및 뮤추얼펀드창구판매 계정 잔액은 2,207,211백만원(전기말: 2,046,308백만원)입니다.

## 2-27 금융수익과 비용

금융수익은 이자수익, 배당수익, 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산처분손익, 당기손익-공정가치 측정 금융상품의 공정가치의 변동, 당기손익으로 인식하는 위험회피수단의 평가차익 등을 포함하고 있습니다.

금융비용은 차입부채에 대한 이자비용, 충당부채의 상각액, 당기손익-공정가치 측정 금융상품의 공정가치의 변동, 당기손익으로 인식하는 위험회피수단의 평가차손 등을 포함하고 있습니다. 차입부채에 대한 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 기간의 경과에 따라 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 2-27-1 이자수익 및 이자비용

이자부금융상품의 경우 이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다. 다만, 이자수익의 경우 수익실현가능성이 낮아 발생주의에 따른 수익인식이 부적절하다고 판단되는 경우 실제로 현금으로 이자를 수취하는 시점에 이자수익으로 인식하고 있습니다.

### 2-27-2 이연대출부대손익

연결실체는 대출채권의 취급과정에서 발생하는 대출부대수익과 대출부대비용을 이연하여 대출채권에 차감 또는 가산하는 방법으로 표시하고 있습니다. 동 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 유효이자율법에 따라 환입 또는 상각하여 이자수익에 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

### 2-27-3 수수료수익

연결실체는 고객에게 제공되는 서비스 형태에 따라 수익의 인식기준을 달리하고 있습니다. 금융상품의 유효이자율의 일부인 수수료수익은 유효이자율에 의해 조정되어 이자수익으로 인식됩니다.

용역을 제공함으로써 가득되는 수수료수익 및 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 기업회계기준서 제1115호에 따라 계약에5단계 수익인식모형(①계약식별 → ②수행의무 식별 → ③거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분→ ⑤수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

### 2-27-4 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익으로 인식하고 있습니다.

## 2-28 외화환산

연결실체는 연결재무제표를 기능통화이면서 표시통화인 원화로 표시하고 있습니다. 외화거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 화폐성 외화항목은 보고기간 말 현재 서울외국환중개주식회사 고시 매매기준율 또는 재정환율로 환산하고 있으며 이로 인한 환산손익은 환율변동손익에 계상하고 있습니다. 한편, 역사적원가로 측정하는 비화폐성 외화항목은 거래일의 환율을, 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치 측정일의 환율을 적용하여 인식하고 있습니다.

## 2-29 주당이익

연결실체는 보통주의 기본주당이익과 희석주당이익을 당기순이익에 대하여 계산하고 연결포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순이익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 전환사채와 종업원에게 부여한 주식기준보상 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순이익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

## 2-30 사업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을 구분하고 있으며 각 부문은 연결실체의 전략적 영업단위입니다. 각 전략적 영업단위는 영업단위 별로 요구되는 마케팅전략과 상품구성에 차이가 있으므로 분리되어 운영되고 있습니다.

최고경영자에게 보고되는 부문정보는 부문에 직접 귀속되는 항목과 합리적으로 배분할 수 있는 항목을 포함합니다.

## 2-31 신탁관련 회계처리

연결실체는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제114조에 따라 신탁재산을 고유재산과 구분하여 회계처리하고 있습니다. 이와 관련하여 연결대상이 아닌 신탁계정에 대여한 자금을 신탁계정대여금으로 기타금융자산에, 신탁계정으로부터 차입한 자금을 신탁계정미지급금으로 기타금융부채에 인식하고 있으며 금융투자업규정에 따라 신탁재산의 운용, 관리 및 처분과 관련하여 신탁보수를 취득하고 이를 신탁업무운용수익으로 기타의 영업손익에 인식하고 있습니다. 또한, 금융투자업규정시행세칙에 의거 원금보전약정이나 이익보전약정을 하는 불특정금전신탁에서 신탁재산의 운용수익이 원본 또는 보전이익에 미달하여 신탁보수와 특별유보금으로 충당하고도 부족한 경우 은행계정이 신탁계정으로 지급하는 금액을 신탁업무운용손실로 계상하고 있습니다.

## 2-32 제·개정 기준서 적용

연결실체는 2019년 1월 1일에 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용하였습니다. 2019년 1월 1일부터 시행되는 다른 회계기준도 있으나, 그 기준들은 연결실체의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않습니다.

기업회계기준서 제1116호에서는 단일 리스이용자 회계모형을 도입하였고, 그 결과 연결실체는 리스이용자로서 기초자산에 대한 사용권을 나타내는 사용권자산을 인식하고 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식합니다. 리스제공자 회계모형은 이전의 회계정책과 유사합니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 누적효과가 없습니다. 비교 표시되는 재무정보는 이전에 보고된 것과 같이 기업회계기준서 제1017호와 관련 해석서를 적용하였으며 재작성되지 않았습니다. 회계정책 변경의 구체적인 사항은 아래에 공시하였습니다.

### (1) 리스의 정의

종전에 연결실체는 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정'을 적용하여 계약 약정일에 약정이 리스인지 또는 리스를 포함하는지를 결정하였습니다. 연결실체는 이제 새로운 리스 정의에 기초하여 계약이 리스인지 또는 리스를 포함하는지 평가합니다. 기업회계기준서 제1116호에 따르면 계약에서 대가와 교환하여 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하면 계약이 리스이거나 리스를 포함합니다.

리스요소를 포함하는 계약의 약정일이나 재평가일에 연결실체는 각 리스요소와 비리스요소의 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 배분합니다. 그러나 연결실체는 리스이용자에 해당하는 건물 리스 계약에서는 비리스요소를 분리하지 않는 실무적 간편법을 선택하였고, 리스요소와 비리스요소를 하나의 리스요소로 보아 회계처리할 것입니다.

## (2) 리스이용자

연결실체는 건물 및 차량을 포함한 많은 자산을 리스하고 있습니다.

연결실체는 리스이용자로서 종전에 리스가 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는지에 따라 리스를 운용리스나 금융리스로 분류하였습니다. 기업회계기준서 제1116호에 따르면 연결실체는 대부분의 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 즉, 대부분의 리스가 재무상태표에 표시됩니다.

그러나 연결실체는 일부 소액 기초자산 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않기로 선택하였습니다. 연결실체는 이 리스에 관련되는 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액 기준에 따라 비용으로 인식합니다.

### ① 유의적인 회계정책

연결실체는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초 인식 시 원가로 측정하고, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영하여 측정합니다.

리스부채는 최초 인식 시 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정합니다. 현재가치 측정 시 리스의 내재이자율로 리스료를 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 연결실체의 증분차입이자율로 리스료를 할인합니다. 연결실체는 일반적으로 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다.

리스부채는 후속적으로 리스부채에 대하여 인식한 이자비용만큼 증가하고, 리스료의 지급을 반영하여 감소합니다. 지수나 요율(이율)의 변동, 잔존가치보중에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액의 변동, 매수선택권이나 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지나 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한지에 대한 평가의 변동에 따라 미래 리스료가 변경되는 경우에 리스부채를 재측정합니다.

연결실체는 연장선택권을 포함하는 일부 리스계약에 대한 리스기간을 결정할 때 판단을 적용합니다. 연결실체가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지에 대한 평가는 리스기간에 영향을 주기 때문에 리스부채와 사용권자산의 금액에 유의적인 영향을 미칩니다.

## ② 경과 규정

연결실체는 종전에 기업회계기준서 제1017호에 따라 건물 리스를 운용리스로 분류하였습니다. 리스는 일반적으로 10년간 유지되고, 일부는 해지불능기간의 종료 후 5년간 리스를 연장할 수 있는 선택권을 포함합니다. 일부 리스는 지역 물가지수의 변동에 기초하여 추가 임차료를 지급해야 합니다.

전환시점에 기업회계기준서 제1017호에 따라 운용리스로 분류된 리스에 대하여 2019년 1월 1일 현재 연결실체의 증분차입이자율로 할인한 잔여 리스료의 현재가치로 리스부채를 측정합니다. 사용권자산은 리스부채와 동일한 금액으로 측정합니다.

연결실체는 종전에 기업회계기준서 제1017호에 따라 운용리스로 분류한 리스에 기업회계기준서 제1116호를 적용할 때, 다음의 실무적 간편법을 적용합니다.

- 리스기간이 12개월 이내인 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 면제규정을 적용합니다.
- 최초 적용일의 사용권자산 측정치에서 리스개설직접원가를 제외합니다.
- 계약이 리스 연장 또는 종료 선택권을 포함한다면 리스기간을 결정할 때 사후판단을 사용합니다.

## (3) 리스제공자

연결실체가 리스제공자로서 적용하는 회계정책은 기업회계기준서 제1017호의 정책과 다르지 않습니다. 연결실체는 리스제공자에 해당하는 리스에 대하여 전환시점에 어떠한 조정도 할 필요가 없습니다. 그러나 연결실체는 계약대가를 각 리스요소와 비리스요소에 배분할 때, 기업회계기준서 제1115호 ‘고객과의 계약에서 생기는 수익’을 적용하였습니다.

(4) 재무제표에 미치는 영향

① 전환시점에 미치는 영향

기업회계기준서 제1116호의 전환시점에, 연결실체는 사용권자산을 추가 인식하고, 리스부채를 추가로 인식하였습니다. 자산과 부채의 차이금액은 없으며 따라서 이익잉여금에 반영할 금액은 없습니다. 전환시점에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	2019년 1월 1일
유형자산으로 표시한 리스사용권자산	53,105
리스부채	53,105

운용리스로 분류하였던 리스에 대한 리스부채를 측정할 때, 연결실체는 2019년 1월 1일의 증분차입이자율을 사용하여 리스료를 할인하였습니다. 적용된 할인율은 2.77% ~ 3.43% 입니다.

(단위: 백만원)	
구 분	2019년 1월 1일
전기말(2018년 12월 31일) 재무제표에 공시된 운용리스 약정	56,363
2019년 1월 1일의 증분차입이자율로 할인한 금액	53,105
2019년 1월 1일에 인식한 리스부채	53,105

② 전환기간에 미치는 영향

기업회계기준서 제1116호를 최초 적용한 결과, 연결실체는 2019년 1월 1일에 종전에 운용리스로 분류하였던 리스에 대하여 사용권자산으로 53,105백만원 인식하였고, 리스부채로 53,105백만원을 인식하였습니다.

또한 기업회계기준서 제1116호에 따른 리스에 관련하여 연결실체는 운용리스비용 대신에 감가상각비와 이자비용을 인식하였습니다. 연결실체는 이 리스에 대하여 2019년 12월 31일로 종료되는 회계기간 동안 감가상각비 21,580백만원, 이자비용 1,747백만원을 인식하였습니다.



기업회계기준서 제1116호가 부문정보에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

IFRS 해석위원회는 2019년 12월 16일에 '리스기간과 임차자산개량권의 내용연수'에 대해 집행가능한 기간을 결정 시 리스 종료에 따른 모든 경제적인 불이익을 고려한다는 내용을 발표하였습니다. 연결실체는 해당 결정으로 인한 집행가능한 기간에 대한 회계정책 변경이 재무제표에 미치는 영향을 분석중에 있으며 완료된 이후 재무제표에 그 효과를 반영할 예정입니다.

#### 2-33 미적용 제·개정 기준서

제·개정되었으나 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니하였고, 연결실체가 조기적용하지 않은 제·개정 기준서는 다음과 같으며 아래 제·개정 기준서의 적용 시, 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않을 것으로 판단됩니다.

- 재무보고를 위한 개념체계 개정
- 사업의 정의 (기업회계기준서 제1113호 '사업결합')
- 중요성의 정의 (기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 및 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류')
- 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'

#### 2-34 기타

연결실체는 비교표시되는 전기말 연결재무상태표의 일부 계정과목을 재분류하였습니다. 동 변경으로 인하여 전기말 보고된 총자산 및 총부채에 미치는 영향은 없습니다.

### 3. 위험관리정책

#### 3-1 위험관리체계

연결실체의 위험관리체계를 구축하고 감독할 책임은 이사회에 있습니다. 이사회는 연결실체에서 사용되는 위험관리체계를 결정하고 효과적인 위험관리 운용실태를 감독하기 위해 위험관리위원회를 설립하였습니다. 위험관리체계는 SC그룹에 의해 정해진 체계 및 기준과 일치하며 연결실체의 모든 활동에 대해 적용됩니다. 위험관리체계의 중요한 변경 사항 및 권한의 일부 위임은 위험관리위원회의 승인을 필요로 하며 본 위원회는 정기적으로 이사회에 활동 내역을 보고하고 있습니다.

연결실체의 리스크관리본부장은 위험상황 전개에 따른 관리체계의 지속적인 점검 및 유지관리뿐만 아니라 위험유발 환경변화의 관리 책임을 지고 있습니다.

#### 3-2 위험

위험이란 연결실체의 이익에 부정적 영향을 미칠 수 있는 잠재적인 가능성을 의미합니다. 발생한 위험은 실현가능한 수익을 감소시키거나 부담해야 할 비용을 증가시킴으로써 연결실체의 재무적 손실과 재정악화를 유발하거나 향후 수익 창출 능력에 부정적인 영향을 미칠 수 있는 비재무적인 형태를 취할 수도 있습니다.

위험평가는 다양한 수준의 부정적인 사건이 발생할 확률과 그러한 사건이 발생했을 경우 연결실체가 부담하게 되는 위험노출 수준의 상관관계를 고려하여 수행됩니다. 이때 연결실체가 부담하게 되는 총위험노출 규모는 연결실체가 참여하고 있는 사업과 상관관계를 갖습니다. 총위험노출 규모의 관리에 있어서는 연결실체가 마련한 위험통제장치 및 완화장치의 복합적인 작용을 통해 부정적인 사건이 발생할 수 있는 실질적 잔존 익스포저를 최소화하게 됩니다.

연결실체가 책임질 수 있는 위험수용능력은 규제당국에서 허용한 절대적 한계치로서 자본 및 유동성을 고려하여 부여됩니다. 위험성향은 전략적 목표를 추진하는 과정에서 연결실체가 부담하고자 하는 잔존위험의 규모를 의미합니다. 연결실체가 직면하고 있는 주요 위험의 유형은 다음과 같습니다.

- 신용위험은 거래 상대방(여신 차입자, 유가증권 발행인 등)이 연결실체와 사전에 합의한 계약조건을 이행하지 않음으로써 만기에 연결실체가 대출금 및 채권 등의 원리금을 회수하지 못해 발생하는 손실가능성으로 외국에 대한 대출 및 무역거래 등에 있어서 거래상대방 소속 국가의 특수한 정치, 경제적 사정으로 인해 발생하는 위험인 국가위험(Country Risk)을 포함합니다.

- 시장위험은 금융시장 금리 및 가격 상의 불리한 변동에서 기인한 경제적 가치 손실 가능성을 의미합니다.

- 유동성위험은 적시에 채무를 이행하기 위한 안정적이고 다각화된 자금의 원천이 불충분함으로 인해 발생할 수 있는 위험을 의미합니다.

- 자본위험은 최적화 되지 못한 자본의 배분 혹은 자본비용의 증가로 인한 실질적 손실 또는 기회손실 가능성입니다.

- 운영위험은 연결실체가 보유하고 있는 인력, 업무수행절차 등의 운영상 실패 또는 외부사건의 영향으로 인해 야기되는 손실 가능성입니다.

### 3-3 위험관리

연결실체는 영업전략에 부합하고 위험성향의 범주 내에 있는 위험을 관리함으로써 고객을 위한 부가가치를 형성하고 주주를 위한 수익을 창출합니다. 위험관리는 부담하고자 하는 위험의 범위를 결정하는 의사결정에 따라 연결실체의 위험-수익 관계를 통제하고 최적화하는 일련의 과정이며 그 시작은 영업관련 부서에서 시작됩니다. 연결실체가 직면하고 있는 주요 위험 유형별 관리현황은 다음과 같습니다.

#### 가> 신용위험

구분	관리원칙	관리기법
여신정책	Cash flow Lending	- 상환재원 분석에 초점을 맞춘 Cash flow Lending 원칙 고수 - 과거 및 향후 추정재무제표에 의한 재무분석 및 미래상환능력 측정
	적정여신의 공급	- 법정한도 관리 1. 동일인별, 동일차주별 신용공여한도 관리 2. 거액신용공여한도 관리 - 여신지원 적정규모(Credit Reference Level) 산출 - 차주별 Total Credit Exposure 관리 - 포트폴리오관리: 산업별, 고객별, 신용등급별 등
	신용위험 관리 강화	- Same Credit Logic, Culture 구축 - 정기적인 Call 실시로 차주의 신용상태 변화를 조기에 파악
여신심사	미래상환능력 중심의 여신심사	- 차주별 신용등급 부여 - 여신심사원칙 준수 1. 상환능력이 우수한 차주(미래잉여현금흐름 중심) 2. 국가경제에 대한 기여도가 크고, 향후 성장가능성 충분한 차주 등 - 신용등급별 여신운용전략 수립 - 하의상달식의 민주적이고 투명한 여신심사 절차 준수 - Risk/Reward의 Balance가 맞는 합리적 Banking business를 위한 Credit decision 추구
여신사후관리	여신건전성 유지	- Credit Review 실시 1. 신용등급 분류 및 적정성 점검 2. 취급여신(본부 및 영업점 여신)에 대한 지속적 점검 - 조기경보제도 운용: 차주의 부실가능성이 시정되지 않을 경우, 상환능력의 악화를 초래할 수 있으며 부실자산 또는 그 이하로 강등될 가능성이 있는 계좌에 대하여 조기경보위원회를 통하여 조기발견 및 적극적 관리

나> 시장위험

- 트레이딩계정 시장위험관리

트레이딩계정에서 발생하는 시장위험은 연결실체의 다양하고 효과적인 위험관리기법을 통해 관리되고 있습니다. 시장위험관리부서는 각 트레이딩 부문별 시장위험한도를 설정하여 독립적으로 위험관리를 수행하고 있으며, 이를 마켓리스크위원회(Market Risk Committee), 집행임원리스크위원회(Executive Risk Committee), 위험관리위원회(Risk Committee)에 정기적으로 보고하고 있습니다. 이러한 연결실체의 위험관리기법은 상당부분 SC 그룹의 선진위험관리기법을 채용한 것입니다. 트레이딩 부문별 주요 위험관리내용은 다음과 같습니다.

구분	관리내용
외환 부문	통화별 포지션 한도, 최대 만기, 픽싱 한도, 금리민감도, VaR 한도 및 손실 한도를 설정하고 동 한도 준수 여부를 관리
통화옵션 부문	통화옵션 Greek 한도, SPOTVOL 한도, 최대 만기, 픽싱 한도, VaR 한도 및 손실 한도를 설정하고 동 한도 준수 여부를 관리
금리파생 부문	금리민감도, 금리옵션Greek, VaR 한도 및 손실 한도를 설정하고 동 한도 준수 여부를 관리

- 은행계정 금리위험관리

은행계정 자산, 부채 및 부외항목의 수익 혹은 경제적 가치가 금리 변동으로 인해 하락할 가능성을 의미합니다. 이는 금리변경(re-pricing) 프로파일, 금리 기준(interest rate basis) 및 관련 익스포저의 옵션(optionality) 차이에서 발생하는 위험이 해당합니다. 경제적 가치의 하락위험은 은행계정의 금리민감도 및 VaR(Value at Risk) 한도를 설정하고 일별로 한도준수여부를 관리하며 순이자수익 하락위험은 향후 1년간 순이자수입(Net Interest Income: NII) 변동액(Earnings at Risk: EaR) 한도를 설정하고 월별로 한도 준수여부를 관리하고 있습니다.

- 유동성위험관리

은행의 유동성관리에 필요한 내부지표 및 규제지표에 대해 아래와 같이 한도, 경영조치 트리거 (Management Action Trigger, MAT) 모니터링 지표(Monitoring Metric, MM)를 설정하여 관리하고 있습니다. 각 지표에 대한 세부사항에 대해서는 관련 준칙에서 규정하고 있습니다.

구분	지표	비고
내부 한도	외부도매금융차입한도(원화, 외화)	일별 모니터링
내부 MAT	최대누적현금유출 MAT (원화, 외화, 전체통화)	일별 모니터링
	스왑 펀드 MAT	“
	내부도매금융차입 MAT(원화, 외화) 예금/대출 비율 MAT (전체통화, 원화)	월별 모니터링
규제 MAT	유동성커버리지 비율(전체통화, 외화) 순안정자금조달비율(전체통화) 중장기 차입비율(외화) 예금/대출 비율(원화)	월별 모니터링
내부 MM	8일 은행고유 유동성위기상황 분석(전체통화)	일별 모니터링
	예금 집중도 관리	월별 모니터링
	미사용약정	“

또한, 유동성위기상황분석을 통해 은행고유, 시장, 결합 유동성위기상황 시나리오 하에서 향후 30일간 발생하는 추가적인 자금 유출을 당행이 보유하고 있는 고유동성자산 및 비상자금조달 계획으로 충족할 수 있는지 여부를 관리하고 있습니다.

3-4 위험관리 접근방식

연결실체는 전사적 차원에서 상호 의존적인 6개 부분(계획수립, 정보 수집, 통제, 실행, 최적화 및 의사 소통)으로 위험을 관리하고 있습니다.

3-5 위험노출 등급 구분

위험노출등급을 구분하여 위험을 보다 용이하게 인식할 수 있습니다. 위험유형은 손실에 노출될 수 있는 형태를 의미하며 개별 위험 유형은 잠재적인 실질 손실의 집합으로 연결실체 내 다양한 활동 및 영역에서 발생할 수 있습니다. 연결실체는 위험유형 분석을 통해 위험이 어디에서 발생하든지 포괄적이고 일관성 있게 위험을 인식할 수 있습니다.

### 3-6 위험지배구조

'지배구조'라 함은 권한이 행사되고 의사 결정이 이루어지며 조직에 대한 감독이 효과적으로 이루어질 수 있도록 하는 일련의 메커니즘을 의미합니다.

'위험지배구조'라 함은 위험관리 및 통제에 관련된 조직의 전체적인 관리체계 메커니즘을 의미합니다. 위험지배구조는 개별 관리자 및 위원회에 부여된 의사결정 권한을 통하여 실행됩니다.

위험관리위원회는 해당 비즈니스와 부문의 관리자, 기타 리스크 전문가들의 전문적인 정보를 바탕으로 조직의 이해 관계자들의 이해를 고려하여 전체적인 위험관리 의사결정을 내립니다. 각종 위원회 또한 관련 이해 당사자들이 조직 내의 위험에 대해 충분히 정보를 제공받고 이러한 위험에 관련된 정보를 요청 및 의의제기하는 기회를 제공하기 위한 메커니즘입니다. 그러므로 적절하게 구성되고 관리되는 위험관리위원회는 개인들보다 균형잡힌 의사결정을 내릴 수 있는 효과적이며 효율적이고 투명한 의사소통을 가능하게 합니다.

### 3-7 이사회 수준의 위험관리위원회

위험 성향을 결정하고 효과적인 위험관리에 대한 궁극적인 책임은 이사회에 있으며 이사회의 위험에 대한 감독은 이를 대행하는 2개의 하부위원회를 통해 이루어집니다.

위험관리위원회는 연결실체가 직면하는 주요 위험을 감독하며 전체적인 위험 성향에 대하여 보고 받습니다. 감사위원회는 연결실체의 재무적 통제상황을 점검하여 재무적 위험을 인식하고 평가하며 관리하는 일련의 과정을 모니터링합니다.

### 3-8 위험관련 집행위원회

집행임원리스크위원회는 위험관리위원회로부터 위임받은 권한의 범위 내에서 타 위험관련 집행위원회가 직접적인 책임을 갖는 위험을 제외한 모든 위험을 관리 및 통제하고 위험관리체계를 정의해야 할 책임이 있습니다.

자산부채관리위원회는 위험관리위원회로부터 권한을 위임 받아 비즈니스 목표에 부합하는 건전한 재무상태표를 유지하고 관련 규정과 규제요건을 준수하기 위한 역할을 수행합니다. 주요 책임은 은행의 유동성, 금리위험과 자본적정성 관리 및 관련한 내부한도 설정, 스트레스 테스트 및 자본적정성 검토 및 승인입니다.

### 3-9 자본위험관리

자본관리의 목적은 은행감독규정에 근거하여 연결실체의 자본 적정성을 지속적으로 확보하면서 또한 계속 기업으로서 성장을 지원하고 주주 및 이해당사자들에게도 이익을 제공할 수 있는 능력을 제고하는 것입니다. 따라서 연결실체는 이 같은 목적 달성을 위해 영업계획(Business Plan)에 근거한 중장기 자본 계획을 수립하여 자산변동추이와 위험가중자산 변동에 대해 지속적으로 모니터링하여 적정한 규제자본 (BIS Regulatory Capital)을 확보하며 이익 처분 등을 통해 자본효율성을 제고함으로써 안정적으로 최적자본구조를 유지하는 프로세스를 운영하고 있습니다.



4. 현금및예치금

4-1 당기 및 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
현금및예치금		
현금	256,257	293,657
원화예치금		
지준예치금	1,454,018	830,350
통화안정계정	1,100,000	500,000
기타예치금	887	352
소 계	2,554,905	1,330,702
외화예치금		
타점예치금	2,515,177	1,431,485
기타예치금	58,477	103,217
소 계	2,573,654	1,534,702
예치금손실충당금	(213)	(153)
합 계	5,384,603	3,158,908

4-2 당기 및 전기 예치금의 기대신용손실 정보는 다음과 같습니다.

1) 당기 및 전기 예치금의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)			
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산
기초잔액	153	-	-
충당금 순전입	60	-	-
기말잔액	213	-	-

<전기>

(단위 : 백만원)			
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산
기초잔액	575	-	-
충당금 순환입	(422)	-	-
기말잔액	153	-	-

2) 당기 및 전기 충당금 설정대상 예치금의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다

.

<당기>

(단위 : 백만원)			
구분(*)	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산
기초잔액	876,488	-	-
당기 중 증감	727,164	-	-
기말잔액	1,603,652	-	-

<전기>

(단위 : 백만원)			
구분(*)	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산
기초잔액	518,185	-	-
전기 중 증감	358,303	-	-
기말잔액	876,488	-	-

(\*) 당기 및 전기말 잔액은 원화타행예치금, 통화안정계정 및 외화타점예치금(한국은행 예치금 제외)으로 구성되어 있습니다.

4-3 당기 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 백만원)				
과목(*)	구분	거래처	금액	사용제한 사유
원화예치금	지준예치금	한국은행	1,454,018	한국은행법 제55조 외
	통화안정계정	한국은행	1,100,000	한국은행법 제70조 외
	기타예치금	한국거래소 외	2	시장참가예치금 등
	소 계		2,554,020	
외화예치금	타점예치금	한국은행	2,012,410	한국은행법 제55조 외
	기타예치금	스탠다드차타드은행 태국 외	58,477	파생상품거래관련 담보 등
	소 계		2,070,887	
합 계			4,624,907	

<전기말>

(단위 : 백만원)				
과목(*)	구분	거래처	금액	사용제한 사유
원화예치금	지준예치금	한국은행	830,350	한국은행법 제55조 외
	통화안정계정	한국은행	500,000	한국은행법 제70조 외
	기타예치금	한국거래소 외	2	시장참가예치금 등
	소 계		1,330,352	
외화예치금	타점예치금	한국은행	1,055,347	한국은행법 제55조 외
	기타예치금	Bank of America 외	103,217	파생상품거래관련 담보 등
	소 계		1,158,564	
합 계			2,488,916	

(\*) 손실충당금을 제외한 금액입니다.

5. 당기손익-공정가치 측정 금융상품

당기 및 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
당기손익-공정가치 측정 금융자산 - 매매목적		
유가증권	1,406,811	1,434,622
파생상품	4,251,391	3,100,769
소 계	5,658,202	4,535,391
당기손익-공정가치 측정 금융자산 - 기타		
대출채권	7,548	10,202
유가증권	14,464	24,152
소 계	22,012	34,354
합 계	5,680,214	4,569,745
당기손익-공정가치 측정 금융부채 - 매매목적		
유가증권	251,253	37,090
파생상품	4,365,461	3,327,739
합 계	4,616,714	3,364,829

5-1 당기손익-공정가치 측정 금융자산 - 매매목적

당기 및 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융자산 및 부채 - 매매목적의 내역(파생상품 제외)은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
당기손익-공정가치 측정 금융자산 - 매매목적		
채무증권(*)		
국공채	1,376,680	1,144,822
금융채	30,131	289,800
합 계	1,406,811	1,434,622
당기손익-공정가치 측정 금융부채 - 매매목적		
차입매도채무증권(*)		
국공채	251,253	37,090

(\*) 당기말 장부금액은 한국자산평가(주) 및 에프앤자산평가(주)가 제공한 채권시가평가 수익률에 근거하여 산정하였으며, 전기말 장부금액은 한국자산평가(주) 및 NICE피앤아이(주)가 제공한 채권시가평가수익률에 근거하여 산정하였습니다.

5-2 당기손익-공정가치 측정 금융자산 - 기타

당기 및 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융자산-기타의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
대출채권	7,548	10,202
지분증권	14,464	24,152
상장주식	2,536	4,195
비상장주식(*)	8,468	16,497
기타	3,460	3,460
합 계	22,012	34,354

(\*) 당기 및 전기말 장부금액은 NICE피앤아이(주)가 제공한 평가금액에 근거하여 산정 하였습니다.

### 5-3 파생상품

#### 5-3-1 파생상품 미결제약정금액

당기 및 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융상품 - 매매목적으로 분류된 파생상품 관련 미결제약정금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
<b>이자율관련</b>		
이자율선도	521,910	435,092
이자율스왑	367,592,433	198,480,992
매입이자율옵션	569,000	669,000
매도이자율옵션	1,016,000	1,451,000
금리선물매입	1,804,286	223,620
금리선물매도	207,732	1,423,486
소 계	371,711,361	202,683,190
<b>통화관련</b>		
통화선도	156,023,181	153,565,672
통화스왑	47,715,389	41,891,448
매입통화옵션	1,427,709	1,735,560
매도통화옵션	1,427,709	1,735,560
소 계	206,593,988	198,928,240
<b>주식관련</b>		
주식스왑	210,000	210,000
소 계	210,000	210,000
<b>신용관련</b>		
신용부도스왑	2,328,104	3,114,803
소 계	2,328,104	3,114,803
<b>상품관련</b>		
상품선도	316,085	346,560
상품스왑	177,678	250,894
매입상품옵션	159,119	112,739
매도상품옵션	159,119	112,739
소 계	812,001	822,932
합 계	581,655,454	405,759,165

### 5-3-2 파생상품 자산 및 부채

당기 및 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융상품 - 매매목적으로 분류된 파생상품 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분(*)	당기말		전기말	
	자산	부채	자산	부채
이자율관련				
이자율선도	24,246	43,851	15,339	28,560
이자율스왑	1,739,841	2,000,743	1,287,492	1,528,864
이자율옵션	20,080	69,923	11,299	61,061
소 계	1,784,167	2,114,517	1,314,130	1,618,485
통화관련				
통화선도	1,669,557	1,454,948	1,057,548	1,068,661
통화스왑	754,290	752,530	685,270	596,638
통화옵션	5,735	5,820	5,145	5,279
소 계	2,429,582	2,213,298	1,747,963	1,670,578
주식관련				
주식스왑	988	988	3,377	3,377
소 계	988	988	3,377	3,377
신용관련				
신용부도스왑	10,966	10,970	8,793	8,793
소 계	10,966	10,970	8,793	8,793
상품관련				
상품선도	18,586	18,586	12,998	12,998
상품스왑	5,270	5,270	9,203	9,203
상품옵션	1,832	1,832	4,305	4,305
소 계	25,688	25,688	26,506	26,506
합 계	4,251,391	4,365,461	3,100,769	3,327,739

(\*) 당기 및 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융상품 - 매매목적으로 분류된 파생상품 자산 및 부채의 공정가치 측정 시 불이행위험으로 인한 효과는 각각 12,919백만원 및 13,651백만원이며, 연결재무상태표상 총당부채에 표시하고 있습니다. 당기 및 전기 중 연결실체의 신용위험 변동으로 인하여 이익으로 인식된 금액은 없습니다.



5-3-3 파생상품 평가손익

당기 및 전기 중 당기손익-공정가치 측정 금융상품 - 매매목적으로 분류된 파생상품 평가손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	당기		전기	
	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
이자율관련				
이자율선도	8,967	15,290	15,025	25,347
이자율스왑	1,051,696	1,061,273	735,645	685,770
이자율옵션	4,111	18,416	5,762	12,517
소 계	1,064,774	1,094,979	756,432	723,634
통화관련				
통화선도	1,564,151	1,393,152	1,059,100	1,108,363
통화스왑	652,928	673,619	683,585	602,865
통화옵션	5,760	5,846	5,856	6,000
소 계	2,222,839	2,072,617	1,748,541	1,717,228
주식관련				
주식스왑	2,389	2,389	1,713	1,713
소 계	2,389	2,389	1,713	1,713
신용관련				
신용부도스왑	6,378	6,382	12,425	12,425
소 계	6,378	6,382	12,425	12,425
상품관련				
상품선도	18,586	18,586	12,998	12,998
상품스왑	11,778	11,778	8,394	8,394
상품옵션	1,832	1,832	3,929	3,929
소 계	32,196	32,196	25,321	25,321
합 계	3,328,576	3,208,563	2,544,432	2,480,321

6. 당기손익-공정가치 측정 지정 금융자산 및 부채

6-1 당기 및 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 지정 금융자산 및 부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분(*1)	당기말	전기말
당기손익-공정가치 측정 지정 금융자산(*2)		
채무증권	321,178	376,150
합 계	321,178	376,150
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채(*3)		
예수부채	1,205,502	1,249,216
발행사채	1,069,097	1,581,934
합 계	2,274,599	2,831,150

(\*1) 당기손익-공정가치 측정 지정 금융상품으로 지정한 사유는 다음과 같습니다.

- 상기 채무증권은 고정금리 채권으로서 금리변동 위험에 노출되어 있고 이러한 위험을 현저하게 감소시키기 위해 파생상품 계약을 체결하였습니다. 파생상품의 공정가치 변동분은 당기손익으로 인식되는 반면, 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 공정가치 변동분은 기타포괄손익으로 인식되고 있습니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산에 대한 당기손익-공정가치 측정 항목으로의 지정은 이러한 회계불일치를 현저히 감소시켜주고 있습니다.

- 연결실체는 내재파생상품, 이자율 및 중도상환 위험에 노출되어 있는 예수부채와 발행사채의 위험을 회피하기 위해 파생상품계약을 체결하였습니다. 공정가치로 평가되는 파생상품과 상각후원가로 측정되는 금융부채에서 발생하는 손익의 불일치를 해소하기 위하여, 이러한 금융부채를 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정하였습니다. 또한, 파생상품이 포함된 복합금융상품 중 내재파생상품으로 인해 현금흐름이 유의적으로 변동되고 주계약과 내재파생상품간의 경제적 특성 및 위험이 밀접하게 관련된 경우에는 해당 복합금융상품을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정하였습니다.

(\*2) 당기손익-공정가치 측정 지정 금융자산의 공정가치 평가에 대한 내용은 다음과 같습니다.

- 당기말 장부금액은 한국자산평가(주) 및 에프앤자산평가(주)가 제공한 채권시가평가 수익률에 근거하여 산정하였으며, 전기말 장부금액은 한국자산평가(주) 및 NICE피앤아이(주)가 제공한 채권시가평가수익률에 근거하여 산정하였습니다.

(\*3) 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채의 공정가치 평가에 대한 내용은 다음과 같습니다.

- 당기 및 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채의 공정가치 측정 시 연결실체의 불이행위험으로 인한 효과는 각각 866백만원 및 1,059백만원입니다.

- 당기 및 전기말 현재 장부금액은 에프앤자산평가(주) 및 KIS채권평가(주)가 제공한 평가금액 등에 근거하여 산정하였습니다.

6-2 당기 및 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채의 계약조건에 따른 원금에 대한 만기상환금액과 장부금액의 차이는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 백만원)			
구분	계약상 만기상환금액	장부금액	차이금액
예수부채	1,163,023	1,205,502	(42,479)
발행사채	1,050,000	1,069,097	(19,097)
합 계	2,213,023	2,274,599	(61,576)

<전기말>

(단위 : 백만원)			
구분	계약상 만기상환금액	장부금액	차이금액
예수부채	1,230,033	1,249,216	(19,183)
발행사채	1,550,000	1,581,934	(31,934)
합 계	2,780,033	2,831,150	(51,117)

6-3 당기 및 전기 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분(*)	당기	전기
기초잔액	295	79
기타포괄손익으로 인식한 신용위험 변동	(43)	216
기말잔액	252	295

(\*) 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채의 신용위험은 연결실체의 신용등급에 해당하는 부도율 및 부도시손실율에 근거하여 산출하였으며, 법인세 효과 차감 전 금액입니다.

#### 7. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

당기 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 내역은 다음과 같습니다

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
채무증권(*)	9,635,967	9,364,126
합 계	9,635,967	9,364,126

(\*) 환매조건부로 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산을 양도함에 따라 금융자산의 제거조건을 충족하지 못하여 담보부 차입으로 회계처리한 채무증권의 장부금액(당기말 323백만원, 전기말 124,644백만원)이 포함되어 있습니다.

7-1 채무증권

7-1-1 당기 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 백만원)						
구분	액면금액	상각후원가	평가손익(누계)		이연법인세	장부금액(*1)
			기타포괄 손익누계액 (세후기준)	공정가치 위험회피 관련손익(*2)		
원화채무증권						
국공채	1,046,146	1,092,124	(1,679)	18,005	(536)	1,107,914
금융채	7,060,000	7,055,918	8,424	(1,818)	2,690	7,065,214
자산담보부채권	125,555	125,555	417	-	133	126,105
회사채	481,000	482,426	1,473	(345)	470	484,024
소 계	8,712,701	8,756,023	8,635	15,842	2,757	8,783,257
외화채무증권						
국공채	299,570	300,034	764	-	244	301,042
금융채	550,420	549,911	1,332	-	425	551,668
소 계	849,990	849,945	2,096	-	669	852,710
합 계	9,562,691	9,605,968	10,731	15,842	3,426	9,635,967

<전기말>

(단위 : 백만원)						
구분	액면금액	상각후원가	평가손익(누계)		이연법인세	장부금액(*1)
			기타포괄 손익누계액 (세후기준)	공정가치 위험회피 관련손익(*2)		
원화채무증권						
국공채	250,000	249,657	412	(461)	132	249,740
금융채	8,076,000	8,057,966	3,260	155	1,041	8,062,422
자산담보부채권	180,397	180,397	470	-	150	181,017
회사채	330,000	329,932	36	-	11	329,979
소 계	8,836,397	8,817,952	4,178	(306)	1,334	8,823,158
외화채무증권						
국공채	70,481	71,458	(41)	-	(13)	71,404
금융채	468,595	468,079	1,126	-	359	469,564
소 계	539,076	539,537	1,085	-	346	540,968
합 계	9,375,473	9,357,489	5,263	(306)	1,680	9,364,126

(\*1) 당기말 장부금액은 한국자산평가(주) 및 에프앤자산평가(주)가 제공한 채권시가평가수익률에 근거하여 산정하였으며, 전기말 장부금액은 한국자산평가(주) 및 NICE피앤아이(주)가 제공한 채권시가평가수익률에 근거하여 산정하였습니다.

(\*2) 고정이자율 수취조건 국채 등의 공정가치변동위험을 회피하기 위해 이자율스왑계약을 체결하고 있으며, 동 금액은 공정가치위험회피회계를 적용하여 인식한 누적평가손익입니다.

7-1-2 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권의 기대신용손실 인식 정보

1) 당기 및 전기 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)			
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산
기초 손실충당금	2,090	-	-
충당금 순전입	1,236	-	-
제거	(997)	-	-
기말 손실충당금	2,329	-	-

<전기>

(단위 : 백만원)			
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산
기초 손실충당금	1,894	-	-
충당금 순전입	1,715	-	-
제거	(1,519)	-	-
기말 손실충당금	2,090	-	-

2) 당기 및 전기 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권의 평가손익을 제외한 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)			
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산
기초잔액	9,357,489	-	-
-전체기간 기대신용손실로의 대체	-	-	-
-신용이 손상된 금융자산으로의 대체	-	-	-
-12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-
취득	14,657,340	-	-
제거	(14,454,352)	-	-
기타변동 및 환율변동효과	45,491	-	-
기말잔액	9,605,968	-	-

<전기>

(단위 : 백만원)			
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산
기초잔액	8,607,874	-	-
-전체기간 기대신용손실로의 대체	-	-	-
-신용이 손상된 금융자산으로의 대체	-	-	-
-12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-
취득	13,202,558	-	-
제거	(12,502,167)	-	-
기타변동 및 환율변동효과	49,224	-	-
기말잔액	9,357,489	-	-



7-2 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익

당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액으로 계상된 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)				
구분	기초잔액	증가	재분류조정(*)	기말잔액
채무증권	6,943	11,686	(4,472)	14,157
합 계	6,943	11,686	(4,472)	14,157
이연법인세효과	(1,680)			(3,426)
장부금액	5,263			10,731

<전기>

(단위 : 백만원)				
구분	기초잔액	증가	재분류조정(*)	기말잔액
채무증권	(8,529)	7,950	7,522	6,943
합 계	(8,529)	7,950	7,522	6,943
이연법인세효과	2,064			(1,680)
장부금액	(6,465)			5,263

(\*) 당기 및 전기 중 당기손익으로 재분류된 금액입니다.

8. 상각후원가 측정 금융자산

당기 및 전기말 현재 상각후원가 측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	당기말	전기말
대출채권 및 수취채권	43,084,075	43,762,439
상각후원가 측정 채무증권	327,686	340,947
합 계	43,411,761	44,103,386

8-1 대출채권 및 수취채권

8-1-1 당기 및 전기말 현재 대출채권 및 수취채권 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
원화예치금	20,000	45,000
원화대출금	36,393,326	33,017,051
은행간외화대여금	92,624	55,905
외화대출금	767,621	627,323
역외외화대출금	553,303	608,028
내국수입유산스	151,572	266,129
콜론	692,525	396,297
매입어음	23,029	74,474
매입외환	421,971	455,883
지급보증대지급금	765	912
신용카드채권	448,696	457,305
환매조건부채권매수	150,000	830,000
팩토링채권	885,588	852,817
수출팩토링채권	206,113	282,949
미수금	2,328,047	5,882,891
미수수익	178,609	142,278
이연대출부대손익	44,902	40,737
예치금손실총당금	(8)	(20)
대출채권현재가치할인차금	(1,192)	(3,347)
대출채권손실총당금	(273,178)	(270,105)
미수금현재가치할인차금	(37)	(68)
미수금손실총당금	(201)	-
합 계	43,084,075	43,762,439

8-1-2 대출채권 및 수취채권 손상정보

1) 당기 및 전기 중 대출채권 및 수취채권에 대한 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)										
구분(*1)	기업			가계			신용카드			합계
	12개월	전체기간	손상	12개월	전체기간	손상	12개월	전체기간	손상	
기초잔액	50,278	29,715	48,312	46,777	4,985	84,345	5,278	2,159	1,623	273,472
-전체기간 기대신용손실로의 대체	(2,508)	2,560	(52)	(467)	580	(113)	(124)	124	-	-
-신용이 손상된 금융자산으로의 대체	(775)	(176)	951	(505)	(251)	756	(33)	(68)	101	-
-12개월 기대신용손실로의 대체	1,362	(1,098)	(264)	2,384	(484)	(1,900)	354	(341)	(13)	-
충당금전입(환입)	(4,312)	(7,133)	36,440	17,287	3,643	(22,351)	1,744	619	(1,325)	24,612
상각	(4,673)	(1,863)	(5,638)	(18,220)	(2,869)	(12,136)	(1,905)	(639)	(1,175)	(49,118)
상각채권 회수	-	-	1,815	-	-	30,767	-	-	2,428	35,010
대출채권 매각	-	-	(21)	(264)	(1,032)	(3,294)	(38)	(318)	(377)	(5,344)
기타 변동액(*2)	-	370	(4,418)	-	-	-	-	-	-	(4,048)
기말잔액	39,372	22,375	77,125	46,992	4,572	76,074	5,276	1,536	1,262	274,584

<전기>

(단위 : 백만원)										
구분(*1)	기업			가계			신용카드			합계
	12개월	전체기간	손상	12개월	전체기간	손상	12개월	전체기간	손상	
기초잔액	46,248	36,885	66,389	40,788	5,176	102,993	4,580	2,183	2,199	307,441
-전체기간 기대신용손실로의 대체	(3,800)	4,745	(945)	(468)	603	(135)	(206)	206	-	-
-신용이 손상된 금융자산으로의 대체	(419)	(64)	483	(370)	(306)	676	(36)	(62)	98	-
-12개월 기대신용손실로의 대체	7,454	(6,741)	(713)	2,933	(536)	(2,397)	356	(325)	(31)	-
충당금전입(환입)	6,696	(3,748)	9,869	20,450	3,309	(51,776)	2,972	1,031	(2,574)	(13,771)
상각	(5,901)	(1,747)	(10,311)	(16,377)	(2,549)	(13,701)	(2,412)	(704)	(1,360)	(55,062)
상각채권 회수	-	-	2,187	-	-	49,211	-	-	3,583	54,981
대출채권 매각	-	-	(10,830)	(179)	(712)	(526)	24	(170)	(283)	(12,676)
기타 변동액(*2)	-	385	(7,817)	-	-	-	-	-	(9)	(7,441)
기말잔액	50,278	29,715	48,312	46,777	4,985	84,345	5,278	2,159	1,623	273,472

(\*1) 연결실체는 Stage간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 때 보고 기간 말에 Stage의 변동을 인식합니다.

(\*2) 당기 및 전기 중 기타 변동액은 환율변동효과, 출자전환 및 현재가치할인차금의 유효이자율법에 따른 상각 등에 대한 금액입니다.

2) 당기 및 전기 대출채권 및 수취채권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)										
구분(*)	기업			가계			신용카드			합계
	12개월	전체기간	손상	12개월	전체기간	손상	12개월	전체기간	손상	
기초잔액	10,216,402	2,463,341	70,366	24,057,158	686,861	139,310	315,524	19,159	1,952	37,970,073
-전체기간 기대신용손실로의 대체	(264,370)	264,596	(226)	(44,064)	47,192	(3,128)	(3,804)	3,804	-	-
-신용이 손상된 금융자산으로의 대체	(28,780)	(3,814)	32,594	(33,809)	(8,333)	42,142	(978)	(261)	1,239	-
-12개월 기대신용손실로의 대체	111,100	(109,957)	(1,143)	36,190	(29,002)	(7,188)	5,462	(5,446)	(16)	-
실행	5,995,957	1,186,222	27,616	9,315,252	7,919	31,807	225,890	3,467	623	16,794,753
상각	(4,673)	(1,862)	(5,639)	(18,220)	(2,869)	(12,136)	(1,905)	(639)	(1,175)	(49,118)
대출채권 매각	-	-	-	(6,030)	(2,171)	(2,405)	(1,328)	(651)	(517)	(13,102)
상환 등	(6,428,306)	(1,001,692)	(23,083)	(6,085,569)	(133,858)	(51,720)	(169,649)	(6,226)	(644)	(13,900,747)
기타의 증감액	5,616	(342)	-	-	-	-	-	-	-	5,274
기말잔액	9,602,946	2,796,492	100,485	27,220,908	565,739	136,682	369,212	13,207	1,462	40,807,133

<전기>

(단위 : 백만원)										
구분(*)	기업			가계			신용카드			합계
	12개월	전체기간	손상	12개월	전체기간	손상	12개월	전체기간	손상	
기초잔액	9,821,350	2,757,789	109,859	24,614,508	115,443	164,097	276,335	20,043	2,581	37,882,005
-전체기간 기대신용손실로의 대체	(418,043)	419,287	(1,244)	(676,311)	683,436	(7,125)	(8,961)	8,961	-	-
-신용이 손상된 금융자산으로의 대체	(27,792)	(2,185)	29,977	(30,092)	(5,404)	35,496	(1,077)	(314)	1,391	-
-12개월 기대신용손실로의 대체	656,906	(655,212)	(1,694)	43,379	(34,469)	(8,910)	4,658	(4,619)	(39)	-
실행	6,094,861	1,254,591	9,411	5,240,219	6,229	24,829	199,725	5,977	884	12,836,726
상각	(5,901)	(1,747)	(10,180)	(16,377)	(2,549)	(13,701)	(2,412)	(704)	(1,360)	(54,931)
대출채권 매각	-	-	(36,147)	(6,795)	(3,130)	(2,087)	(1,454)	(847)	(469)	(50,929)
상환 등	(5,909,240)	(1,312,634)	(29,622)	(5,111,373)	(72,695)	(53,289)	(151,290)	(9,338)	(1,036)	(12,650,517)
계약상 현금흐름 변경	-	-	6	-	-	-	-	-	-	6
기타의 증감액	4,261	3,452	-	-	-	-	-	-	-	7,713
기말잔액	10,216,402	2,463,341	70,366	24,057,158	686,861	139,310	315,524	19,159	1,952	37,970,073

(\*) 미수금, 미수수익, 이연대출부대손익, 현재가치할인차금 및 손실충당금을 제외한 금액입니다. 또한, 연결실체는 Stage간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 때 보고기간 말에 Stage의 변동을 인식합니다.

### 8-1-3 이연대출부대손익

당기 및 전기 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)				
구분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
이연대출부대비용	51,055	50,749	41,647	60,157
이연대출부대수익	(10,318)	(12,903)	(7,966)	(15,255)
이연대출부대손익	40,737	37,846	33,681	44,902

<전기>

(단위 : 백만원)				
구분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
이연대출부대비용	59,632	39,185	47,762	51,055
이연대출부대수익	(8,215)	(9,822)	(7,719)	(10,318)
이연대출부대손익	51,417	29,363	40,043	40,737

### 8-2 상각후원가 측정 채무증권

8-2-1 당기 및 전기말 현재 상각후원가 측정 채무증권 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	당기말		전기말	
	액면금액	상각후원가	액면금액	상각후원가
원화채무증권				
자산담보부채권	78,175	78,175	97,051	97,051
금융채	250,000	249,590	244,000	243,971
손실충당금	(79)	(79)	(75)	(75)
합 계	328,096	327,686	340,976	340,947

8-2-2 상각후원가 측정 채무증권 손상정보

1) 당기 및 전기 중 상각후원가 측정 채무증권의 손실총당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)			
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산
기초 손실총당금	75	-	-
총당금 순전입	4	-	-
기말 손실총당금	79	-	-

<전기>

(단위 : 백만원)			
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산
기초 손실총당금	26	-	-
총당금 순전입	49	-	-
기말 손실총당금	75	-	-

2) 당기 및 전기 중 상각후원가 측정 채무증권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)			
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산
기초잔액	341,022	-	-
취득	282,996	-	-
제거	(296,253)	-	-
당기말잔액	327,765	-	-

<전기>

(단위 : 백만원)			
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산
기초잔액	116,215	-	-
제거	(19,164)	-	-
취득	243,971	-	-
기말잔액	341,022	-	-

8-3 상각되었지만 당기말 및 전기말 현재 회수활동이 계속되고 있는 금융자산의 계약상 미회수 금액은 각각 421,825백만원 및 560,279백만원 입니다.

#### 8-4 계약상 현금흐름의 변경의 특성과 영향

- 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해온 금융자산 중 당기 중 계약상 현금흐름이 변경된 금융자산의 변경 전 상각후원가와 변경에 따라 인식한 순손실은 각각 24,780백만원, 13,779백만원이며, 전기 중 계약상 현금흐름이 변경된 금융자산의 변경 전 상각후원가와 변경에 따라 인식한 순손실은 각각 9,684백만원, 5,911백만원입니다.

- 최초 인식 후 당기 이전에 계약상 현금흐름이 변경된 금융자산 중 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하였으나 당기 및 전기 중 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것으로 바뀐 금융자산은 없습니다.

## 9. 위험회피과생상품

### 9-1 위험관리전략

연결실체는 고정금리 수취조건인 채무증권, 대출채권, 예수부채 및 발행사채 등의 공정가치 변동위험에 노출되어 있으며, 이자율스왑을 이용하여 이러한 공정가치 변동 위험을 회피하고 있습니다. 위험회피대상항목으로 지정한 위험요소는 이자율 변동으로 인한 공정가치 변동입니다.

또한, 변동금리 지급조건인 외화 예수부채 및 외화 차입부채의 현금흐름 변동위험에 노출되어 있으며, 통화스왑을 이용하여 이러한 현금흐름 변동위험을 회피하고 있습니다. 위험회피대상항목으로 지정한 위험요소는 환율 및 이자율 변동으로 인한 현금흐름 변동입니다.

위험회피효과는 위험회피관계의 지정 시점에 검토되고 주기적인 전진적 효과성 검토를 통해 위험회피대상과 위험회피수단 간 경제적 관계가 존재함을 확인합니다. 연결실체는 위험회피수단의 주요조건(Critical term)이 위험회피대상과 일치하도록 위험회피관계를 설정하므로 정성적인 효과성 검토가 이루어집니다. 또한, 주요조건이 일치하는 위험회피 관계이므로, 위험회피수단과 위험회피대상항목 간의 명목금액에 대한 상대적 가중치는 1:1입니다.

공정가치위험회피 및 현금흐름위험회피와 관련하여 위험회피대상의 신용위험과 상쇄되지 아니하는 위험회피수단의 신용위험(거래상대방 신용위험, 자기 신용위험)에 노출되어 있습니다. 위험회피대상과 위험회피수단 간 신용위험이 상쇄되지 아니하는 부분이 위험회피 비효과성의 주요 원천입니다.



9-2 위험회피파생상품 미결제약정금액

당기 및 전기말 현재 위험회피파생상품 미결제약정금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
현금흐름위험회피		
통화스왑	578,900	905,661
소 계	578,900	905,661
공정가치위험회피		
이자율스왑	3,957,000	2,407,000
합 계	4,535,900	3,312,661

9-3 위험회피파생상품 자산 및 부채

당기 및 전기말 현재 위험회피파생상품 자산 및 부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분(*)	당기말		전기말	
	자산	부채	자산	부채
현금흐름위험회피				
통화스왑	12,008	2,061	18,455	21,017
공정가치위험회피				
이자율스왑	22,900	-	-	-
합 계	34,908	2,061	18,455	21,017

(\*) 당기말 현재 위험회피파생상품 자산 및 부채의 공정가치 측정 시 불이행위험으로 인한 효과는 없으며 전기말은 (-)4백만원입니다. 연결재무상태표 상 충당부채로 표시하고 있습니다.

9-4 공정가치위험회피 파생상품 평가손익

당기 및 전기 중 당기손익으로 인식한 위험회피파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	당기		전기	
	평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
공정가치위험회피				
이자율스왑	22,432	-	-	-

### 9-5 위험회피파생상품 명목금액의 시기 및 평균가격

당기 및 전기말 현재 위험회피파생상품의 명목 금액의 만기 및 평균가격의 내역은 다음과 같습니다.

#### <당기말>

(단위 : 백만원)						
구분	만기					
	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
현금흐름위험회피						
통화스왑(이자율 및 환위험)						
명목금액(*)	115,780	32,676	79,149	-	-	227,605
평균 고정금리	1.94%	1.90%	1.76%	-	-	
평균 환율	1,135.7원	1,154.0원	1,174.5원	-	-	
공정가치위험회피						
이자율스왑(이자율 위험)						
명목금액(*)	411,422	583,564	2,777,109	7,641,772	4,393,386	15,807,253
평균 고정금리	1.75%	1.51%	1.56%	1.57%	1.90%	

#### <전기말>

(단위 : 백만원)						
구분	만기					
	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
현금흐름위험회피						
통화스왑(이자율 및 환위험)						
명목금액(*)	111,717	34,133	1,152,606	14,287	-	1,312,743
평균 고정금리	2.50%	2.67%	2.64%	2.66%	-	
평균 환율	1,085.0원	1,128.7원	1,167.2원	1,165.3원	-	
공정가치위험회피						
이자율스왑(이자율 위험)						
명목금액(*)	381,260	218,460	1,360,293	919,540	-	2,879,553
평균 고정금리	1.67%	1.86%	1.90%	1.77%	-	

(\*) 이자율스왑과 통화스왑처럼 파생상품의 만기까지 다수의 현금흐름이 발생하는 경우 상기 표에서는 각 현금흐름이 발생하는 시기별 명목금액을 집계하였습니다. 또한, 통화스왑과 같이 원화와 외화 기준의 명목금액이 동시에 존재하는 경우 외화기준의 명목금액을 보고기간 말 환율을 이용하여 환산하였습니다.

9-6 공정가치위험회피대상항목의 장부금액과 누적손익

당기 및 전기말 현재 공정가치위험회피 대상항목의 장부금액과 누적손익내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 백만원)					
구분	액면금액	상각후원가	평가손익(누계)		장부금액
			기타포괄손익 누계액 (세전기준)	공정가치위험 회피관련손익	
위험회피대상자산					
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	2,236,000	2,283,353	5,180	15,842	2,304,375
상각후원가 측정 금융자산	971,000	971,000	-	2,950	973,950
자산 합계	3,207,000	3,254,353	5,180	18,792	3,278,325
위험회피대상부채					
예수부채	110,000	110,000	-	63	110,063
발행사채	640,000	639,949	-	22,256	662,205
부채 합계	750,000	749,949	-	22,319	772,268

<전기말>

(단위 : 백만원)					
구분	액면금액	상각후원가	평가손익(누계)		장부금액
			기타포괄손익 누계액 (세전기준)	공정가치위험 회피관련손익	
위험회피대상자산					
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	1,720,000	1,716,279	3,118	(305)	1,719,092
상각후원가 측정 금융자산	687,000	687,000	-	(2,322)	684,678
자산 합계	2,407,000	2,403,279	3,118	(2,627)	2,403,770

9-7 공정가치위험회피대상 관련손익

당기 및 전기 중 당기손익으로 인식한 공정가치위험회피대상의 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
위험회피대상	당기		전기	
	관련이익	관련손실	관련이익	관련손실
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	20,179	4,030	2,990	122
상각후원가 측정 금융자산	5,617	345	7,714	-
예수부채	-	63	-	-
발행사채	-	22,256	917	-
합 계	25,796	26,694	11,621	122

9-8 당기 및 전기 중 당기손익으로 인식한 공정가치위험회피 회계의 비효과적인 금액은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)			
구분	위험회피대상의 공정가치변동	위험회피수단의 공정가치변동	당기손익으로 인식한 위험회피회계의 비효과적인 부분
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	16,149	(16,154)	(5)
상각후원가 측정 금융자산	5,272	(5,265)	7
예수부채	(63)	63	-
발행사채	(22,256)	22,456	200
합계	(898)	1,100	202

<전기>

(단위 : 백만원)			
구분	위험회피대상의 공정가치변동	위험회피수단의 공정가치변동	당기손익으로 인식한 위험회피회계의 비효과적인 부분
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	2,868	(2,842)	26
상각후원가 측정 금융자산	7,714	(7,692)	22
발행사채	917	(1,121)	(204)
합계	11,499	(11,655)	(156)

9-9 현금흐름위험회피적립금

당기 및 전기 중 현금흐름위험회피적립금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)				
구분	기초잔액	증가	재분류조정(*)	기말잔액
위험회피목적 파생상품 평가손익	(3,373)	24,799	(21,349)	77
위험회피에 효과적인 부분	(3,373)	24,799	(21,349)	77
이연법인세효과	816			(19)
장부금액	(2,557)			58

<전기>

(단위 : 백만원)				
구분	기초잔액	증가	재분류조정(*)	기말잔액
위험회피목적 파생상품 평가손익	(364)	41,743	(44,752)	(3,373)
위험회피에 효과적인 부분	(364)	41,743	(44,752)	(3,373)
이연법인세효과	88			816
장부금액	(276)			(2,557)

(\*) 당기 및 전기 중 당기손익으로 재분류된 금액입니다.

9-10 당기 및 전기말 현재 현금흐름 위험회피 비효과적인 금액은 없습니다.

## 10. 금융자산 내역

당기 및 전기말 현재 금융자산(파생상품자산 제외) 내역은 다음과 같습니다. 단, 상각후원가 측정 금융자산은 타행예치금, 미수금, 미수수익, 이연대출부대손익, 현재가치할인차금 및 손실충당금을 제외한 금액입니다.

### 10-1 국가별 내역

#### <당기말>

(단위 : 백만원)						
구분	상각후원가 측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산 - 매매목적	당기손익- 공정가치 측정 금융자산 - 기타	기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산	당기손익- 공정가치 측정 지정 금융자산	합 계
한국	40,098,169	1,406,811	22,012	9,409,844	321,178	51,258,014
미국	12,980	-	-	226,123	-	239,103
중국	338,532	-	-	-	-	338,532
영국	196,849	-	-	-	-	196,849
인도네시아	104,072	-	-	-	-	104,072
베트남	96,637	-	-	-	-	96,637
대만	69,568	-	-	-	-	69,568
기타	198,091	-	-	-	-	198,091
합 계	41,114,898	1,406,811	22,012	9,635,967	321,178	52,500,866

#### <전기말>

(단위 : 백만원)						
구분	상각후원가 측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산 - 매매목적	당기손익- 공정가치 측정 금융자산 - 기타	기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산	당기손익- 공정가치 측정 지정 금융자산	합 계
한국	37,391,712	1,434,622	34,354	9,364,126	376,150	48,600,964
중국	365,367	-	-	-	-	365,367
인도네시아	116,889	-	-	-	-	116,889
앙골라	81,062	-	-	-	-	81,062
대만	67,207	-	-	-	-	67,207
영국	61,526	-	-	-	-	61,526
기타	182,332	-	-	-	-	182,332
합 계	38,266,095	1,434,622	34,354	9,364,126	376,150	49,475,347

10-2 고객별 내역

<당기말>

(단위 : 백만원)						
구분	상각후원가 측정 금융자산	당기손익- 공정가치 측정 금융자산 - 매매목적	당기손익- 공정가치 측정 금융자산 - 기타	기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산	당기손익- 공정가치 측정 지정 금융자산	합 계
가계	28,286,628	-	7,548	-	-	28,294,176
기업	10,424,725	-	11,004	-	-	10,435,729
공공 및 기타	2,403,545	1,406,811	3,460	9,635,967	321,178	13,770,961
합 계	41,114,898	1,406,811	22,012	9,635,967	321,178	52,500,866

<전기말>

(단위 : 백만원)						
구분	상각후원가 측정 금융자산	당기손익- 공정가치 측정 금융자산 - 매매목적	당기손익- 공정가치 측정 금융자산 - 기타	기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산	당기손익- 공정가치 측정 지정 금융자산	합 계
가계	25,195,198	-	7,841	-	-	25,203,039
기업	10,804,890	-	23,053	-	-	10,827,943
공공 및 기타	2,266,007	1,434,622	3,460	9,364,126	376,150	13,444,365
합 계	38,266,095	1,434,622	34,354	9,364,126	376,150	49,475,347

10-3 산업별 내역

<당기말>

(단위 : 백만원)						
구분	상각후원가 측정 금융자산	당기손익- 공정가치 측정 금융자산 - 매매목적	당기손익- 공정가치 측정 금융자산 - 기타	기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산	당기손익- 공정가치 측정 지정 금융자산	합 계
가계	28,286,628	-	7,548	-	-	28,294,176
제조	3,701,275	-	11,004	-	-	3,712,279
금융	1,338,425	30,131	-	3,181,238	-	4,549,794
서비스	275,400	-	-	-	-	275,400
건설업	515,813	-	-	-	-	515,813
도소매업	1,753,389	-	-	-	-	1,753,389
부동산및임대업	4,034,452	-	-	-	-	4,034,452
기타	1,209,516	1,376,680	3,460	6,454,729	321,178	9,365,563
합 계	41,114,898	1,406,811	22,012	9,635,967	321,178	52,500,866

<전기말>

(단위 : 백만원)						
구분	상각후원가 측정 금융자산	당기손익- 공정가치 측정 금융자산 - 매매목적	당기손익- 공정가치 측정 금융자산 - 기타	기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산	당기손익- 공정가치 측정 지정 금융자산	합 계
가계	25,195,198	-	7,841	-	-	25,203,039
제조	4,263,160	-	23,053	-	-	4,286,213
금융	1,928,889	9,027	-	1,986,777	-	3,924,693
서비스	289,740	-	-	-	-	289,740
건설업	512,343	-	-	-	-	512,343
도소매업	1,694,537	-	-	-	-	1,694,537
부동산및임대업	3,072,117	-	-	-	-	3,072,117
기타	1,310,111	1,425,595	3,460	7,377,349	376,150	10,492,665
합 계	38,266,095	1,434,622	34,354	9,364,126	376,150	49,475,347



10-4 유가증권 종류별 내역

<당기말>

(단위 : 백만원)						
구분	상각후원가 측정 금융자산	당기손익- 공정가치 측정 금융자산 - 매매목적	당기손익- 공정가치 측정 금융자산 - 기타	기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산	당기손익- 공정가치 측정 지정 금융자산	합 계
지분증권	-	-	11,004	-	-	11,004
채무증권						
고정금리채	249,590	1,406,811	-	9,146,442	321,178	11,124,021
변동금리채	78,175	-	-	489,525	-	567,700
합 계	327,765	1,406,811	11,004	9,635,967	321,178	11,702,725

<전기말>

(단위 : 백만원)						
구분	상각후원가 측정 금융자산	당기손익- 공정가치 측정 금융자산 - 매매목적	당기손익- 공정가치 측정 금융자산 - 기타	기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산	당기손익- 공정가치 측정 지정 금융자산	합 계
지분증권	-	-	20,692	-	-	20,692
채무증권						
고정금리채	243,971	1,434,622	-	8,916,429	376,150	10,971,172
변동금리채	97,051	-	-	447,697	-	544,748
합 계	341,022	1,434,622	20,692	9,364,126	376,150	11,536,612

11. 유형자산

11-1 당기 및 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	당기말	전기말	관련 주석
유형자산(리스사용권자산 제외)	471,495	464,389	주석 11-2
리스사용권자산	54,060	-	주석 14-1
합 계	525,555	464,389	

11-2 당기 및 전기 중 유형자산(리스사용권자산 제외)의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)					
구분	토지	건물	임차점포 시설물	동산	합 계
취득원가					
기초잔액(*1)	377,322	98,198	70,511	241,872	787,903
취득	-	265	9,509	16,341	26,115
처분	(889)	(342)	(7,283)	(9,181)	(17,695)
기말잔액	376,433	98,121	72,737	249,032	796,323
감가상각누계액					
기초잔액(*1)	-	42,310	67,084	212,044	321,438
감가상각(*2)	-	3,522	2,220	11,826	17,568
처분	-	(218)	(7,075)	(8,961)	(16,254)
기말잔액	-	45,614	62,229	214,909	322,752
손상차손누계액					
기초잔액	661	1,415	-	-	2,076
기말잔액	661	1,415	-	-	2,076
장부금액	375,772	51,092	10,508	34,123	471,495

(\*1) 전기 이전에 취득한 국고보조금 취득원가 300백만원, 감가상각누계액 87백만원이 포함되어 있습니다.

(\*2) 국고보조금에 대한 감가상각비가 포함되어 있으며, 당기 중 국고보조금 관련하여 60백만원을 연결포괄손익계산서상 판매비와 관리비로 계상하였습니다.

<전기>

(단위 : 백만원)					
구분	토지	건물	임차점포 시설물	동산	합 계
취득원가					
기초잔액(*1)	378,417	97,433	71,161	237,079	784,090
취득	179	1,101	1,130	8,672	11,082
처분	-	(134)	(1,780)	(3,879)	(5,793)
대체(*3)	(1,274)	(202)	-	-	(1,476)
기말잔액	377,322	98,198	70,511	241,872	787,903
감가상각누계액					
기초잔액(*1)	-	38,699	67,083	201,809	307,591
감가상각(*2)	-	3,709	1,717	13,863	19,289
처분	-	(40)	(1,716)	(3,628)	(5,384)
대체(*3)	-	(58)	-	-	(58)
기말잔액	-	42,310	67,084	212,044	321,438
손상차손누계액					
기초잔액	838	1,441	-	-	2,279
대체(*3)	(177)	(26)	-	-	(203)
기말잔액	661	1,415	-	-	2,076
장부금액	376,661	54,473	3,427	29,828	464,389

(\*1) 전기 이전에 취득한 국고보조금 취득원가 300백만원, 감가상각누계액 23백만원이 포함되어 있습니다.

(\*2) 국고보조금에 대한 감가상각비가 포함되어 있으며, 전기 중 국고보조금 관련하여 64백만원을 연결포괄손익계산서상 판매비와 관리비로 계상하였습니다.

(\*3) 전기 중 매각예정자산으로 대체된 연결실체의 토지 취득원가 1,214백만원, 손상차손 177백만원 및 건물 취득 원가 302백만원, 감가상각누계액 142백만원, 손상차손 26백만원이 포함되어 있습니다.

## 12. 투자부동산

12-1 당기 및 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구분	당기			전기		
	토지	건물	합 계	토지	건물	합 계
취득원가						
기초잔액	281,715	67,842	349,557	283,154	67,909	351,063
취득	-	218	218	-	530	530
처분	(2,493)	(902)	(3,395)	-	(122)	(122)
대체(*)	-	-	-	(1,439)	(475)	(1,914)
기말잔액	279,222	67,158	346,380	281,715	67,842	349,557
감가상각누계액						
기초잔액	-	31,431	31,431	-	29,125	29,125
감가상각	-	2,370	2,370	-	2,602	2,602
처분	-	(581)	(581)	-	(35)	(35)
대체(*)	-	-	-	-	(261)	(261)
기말잔액	-	33,220	33,220	-	31,431	31,431
손상차손누계액						
기초잔액	18	5	23	236	37	273
대체(*)	-	-	-	(218)	(32)	(250)
기말잔액	18	5	23	18	5	23
장부금액	279,204	33,933	313,137	281,697	36,406	318,103
임대수익			11,507			13,014
운영비용			11,345			10,719

(\*) 전기 중 매각예정자산으로 대체된 연결실체의 토지 취득원가 1,499백만원, 손상차손 218백만원 및 건물 취득 원가 373백만원, 감가상각누계액 176백만원, 손상차손 32백만원이 포함되어 있습니다.

12-2 당기 및 전기말 현재 투자부동산에 대한 공정가치 평가 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 백만원)				
구분	평가기준일	토지	건물	합 계(*)
본점 외	2019-12-31	315,587	44,358	359,945

<전기말>

(단위 : 백만원)				
구분	평가기준일	토지	건물	합 계(*)
본점 외	2018-12-31	298,269	43,898	342,167

(\*) 투자부동산의 공정가치는 외부 감정평가기관이 독립적으로 수행한 평가에 근거하여 산정하였습니다.

### 13. 무형자산

13-1 당기 및 전기 중 무형자산(비한정내용연수 무형자산 제외)의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)					
구분	개발비	소프트웨어	임차권리금	기타 무형자산	합 계
기초잔액	36,988	18,596	979	11,003	67,566
취득	1,000	1,613	39	10,406	13,058
상각	(14,186)	(9,375)	(220)	(9)	(23,790)
대체	17,868	1,780	-	(19,648)	-
기말잔액	41,670	12,614	798	1,752	56,834

<전기>

(단위 : 백만원)					
구분	개발비	소프트웨어	임차권리금	기타 무형자산	합 계
기초잔액	28,674	21,894	1,161	7,133	58,862
취득	1,148	3,338	-	25,176	29,662
상각	(11,275)	(9,491)	(182)	(10)	(20,958)
대체	18,441	2,855	-	(21,296)	-
기말잔액	36,988	18,596	979	11,003	67,566

13-2 당기 및 전기 중 비한정내용연수 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)			
구분	회원권(*1)	가입금(*2)	합계
기초잔액	10,489	1,600	12,089
취득	821	-	821
처분	(658)	-	(658)
손상환입	1,600	-	1,600
기말잔액	12,252	1,600	13,852

<전기>

(단위 : 백만원)			
구분	회원권(*1)	가입금(*2)	합계
기초잔액	10,544	1,600	12,144
취득	233	-	233
처분	(1,074)	-	(1,074)
손상환입	786	-	786
기말잔액	10,489	1,600	12,089

(\*1) 시장가치 상승으로 인한 자산환입 효과를 연결포괄손익계산서상 영업외손익으로 인식하였으며, 보고기간 말 현재의 시장거래가격을 근거로 산출된 순공정가치를 회수가능가액으로 사용하였습니다.

(\*2) 한국거래소 가입시 납입한 금액입니다.

14. 리스

14-1 당기 중 리스사용권자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)									
구분	리스사용권자산			감가상각누계액			장부금액		
	임차점포	차량 등	합계	임차점포	차량 등	합계	임차점포	차량 등	합계
기초잔액	41,191	11,914	53,105	-	-	-	41,191	11,914	53,105
신규	25,659	883	26,542	-	-	-	25,659	883	26,542
처분	(5,542)	(252)	(5,794)	(1,698)	(89)	(1,787)	(3,844)	(163)	(4,007)
상각	-	-	-	18,045	3,535	21,580	(18,045)	(3,535)	(21,580)
기말잔액	61,308	12,545	73,853	16,347	3,446	19,793	44,961	9,099	54,060

14-2 당기 중 리스부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구분	기초	신규	현할차상각	상환	처분 등	기말
리스부채	53,105	26,541	1,747	(22,519)	(4,007)	54,867

14-3 당기 말 현재 리스부채의 총현금유출액과 기간별 현금유출액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구분	1년이내	1년초과5년이내	5년초과	총현금유출액	현재가치할인차금	장부가액
리스부채	21,431	33,068	4,796	59,295	(4,428)	54,867

14-4 당기 중 단기리스 및 소액리스에서 발생한 리스비용은 4,906백만원 입니다.

14-5 당기말 현재 해지불능운용리스계약에 따라 기간별수취해야 할 최소리스료 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	1년이내	1년초과 5년이내	5년초과	합 계
수취	6,933	11,766	1,293	19,992



14-6 전기말 현재 해지불능운용리스계약에 따라 기간별 지급하거나 수취해야 할 최소리스료 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	지급	수취
1년이내	18,278	8,668
1년초과 5년이내	35,028	14,862
5년초과	3,057	5,423
합 계	56,363	28,953

#### 15. 기타금융자산 및 기타자산

15-1 당기 및 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
보증금	146,148	149,241
보증금현재가치할인차금	(10,292)	(10,386)
미회수내국환채권	2,168,130	2,225,396
기타금융자산손실충당금	(357)	(419)
기타	1,101	2,191
합 계	2,304,730	2,366,023

15-2 당기 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
순확정급여자산(*)	17,342	21,060
선급비용	32,362	26,509
기타	919	779
기타자산손실충당금	(1)	-
합 계	50,622	48,348

(\*) 순확정급여자산관련 변동내역 정보는 주석 20-4에 포함되어 있습니다.

15-3 당기 및 전기 중 기타금융자산 및 기타자산의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	당기		전기	
	기타금융자산	기타자산	기타금융자산	기타자산
기초잔액	419	-	805	428
전입(환입)	(62)	(237)	(386)	237
회수(상각)	-	238	-	(665)
기말잔액	357	1	419	-

15-4 기타금융자산의 손상정보

1) 당기 및 전기 중 기타금융자산의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분(*)	당기	전기
기초 손실충당금	419	805
-전체기간 기대신용손실로의 대체	-	-
-신용이 손상된 금융자산으로의 대체	-	-
-12개월 기대신용손실로의 대체	-	-
충당금 순환입	(62)	(386)
기말 손실충당금	357	419

(\*) 연결실체는 Stage간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 때 보고 기간 말에 Stage의 변동을 인식합니다.

2) 당기 및 전기 중 손실충당금 설정대상 기타금융자산의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분(*1)	당기	전기
기초잔액	1,255	2,424
-전체기간 기대신용손실로의 대체	-	-
-신용이 손상된 금융자산으로의 대체	-	400
-12개월 기대신용손실로의 대체	-	(1,520)
당기 중 증감	(51)	(49)
기말잔액(*2)	1,204	1,255

(\*1) 연결실체는 Stage간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 때 보고 기간 말에 Stage의 변동을 인식합니다.

(\*2) 당기말과 전기말 잔액은 임차보증금입니다.

16. 매각예정자산

16-1 당기 및 전기말 현재 매각예정자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 백만원)			
구분	금융자산	비금융자산	합계
취득가액	-	2,617	2,617
합 계	-	2,617	2,617

<전기말>

(단위 : 백만원)			
구분	금융자산	비금융자산	합계
취득가액	11,885	5,899	17,784
손상차손누계액	(1,592)	-	(1,592)
합 계	10,293	5,899	16,192

(\*) 경영진의 의사결정에 따라 영업이 중단된 자가점포 장부가액이 유형자산 및 투자 부동산에서 매각예정 비금융자산으로 재분류되어 있으며, 당기 중 부동산 1건이 처분되어 처분이익 396백만원이 영업외수익으로 계상되었습니다. 또한, 관계기업에 대한 투자지분 역시 경영진의 매각결정에 따라 전기말 현재 매각예정 금융자산으로 분류하였으며, 당기 중 해당 매각예정자산의 매각이 완료되어 처분이익 1,590백만원이 영업외수익으로 계상되었습니다.

16-2 당기 및 전기 중 매각예정자산 손상차손누계액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	기초	환입	처분	기말
당기	1,592	-	(1,592)	-
전기	3,534	(1,195)	(747)	1,592

17. 예수부채

당기 및 전기말 현재 예수부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
원화예수금		
요구불예금	2,335,827	2,278,281
저축성예금	37,267,928	33,610,141
수입부금	7,120	7,759
금전신탁	99,442	106,824
소 계	39,710,317	36,003,005
외화예수금		
보통예금	3,840,722	2,241,411
정기예금	1,591,773	1,921,181
커스터디외화예금	57,787	60,475
기타예금	2,890	2,143
소 계	5,493,172	4,225,210
양도성예금증서	1,140,240	1,654,819
합 계	46,343,729	41,883,034

18. 차입부채

당기 및 전기말 현재 차입부채 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 백만원)			
구분	차입처	이자율(%)	장부금액
원화차입금			
한은차입금	한국은행	0.50	832
기타차입금	소상공인시장진흥공단 외	0.00 ~ 2.38	27,197
소 계			28,029
외화차입금			
해외은행	스탠다드차타드 홍콩	2.05 ~ 2.23	636,790
기타차입금	스탠다드차타드 뉴욕	LIBOR + 0.30	5,490
소 계			642,280
역외외화차입금			
역외금융기관차입금	스탠다드차타드 홍콩	2.14 ~ 3.00	557,449
콜머니			
원화콜머니	슈로더투자신탁운용	1.23	800
환매조건부채권매도(*)			
원화환매조건부채권매도	대고객	-	249
표지어음매출		0.90 ~ 1.00	1,333
합 계			1,230,140

<전기말>

(단위 : 백만원)			
구분	차입처	이자율(%)	장부금액
원화차입금			
한은차입금	한국은행	0.50 ~ 0.75	1,094
기타차입금	소상공인시장진흥공단 외	0.00 ~ 2.44	29,253
소 계			30,347
외화차입금			
해외은행	스탠다드차타드 홍콩 외	2.63 ~ 3.25	939,204
기타차입금	오스트리아 통제은행 외	4.55/ LIBOR + 0.30	11,347
소 계			950,551
역외외화차입금			
역외금융기관차입금	스탠다드차타드 홍콩 외	2.45 ~ 4.35	605,437
콜머니			
원화콜머니	미쓰이스미토모은행 외	1.25 ~ 1.73	99,500
환매조건부채권매도(*)			
원화환매조건부채권매도	한국거래소 외	1.23 ~ 1.30	117,483
표지어음매출		1.00 ~ 1.30	1,942
합 계			1,805,260

(\*) 채권을 양도하면서 환매조건을 체결함에 따라 양도된 증권의 전부 또는 일부가 제거조건을 충족하지 못하여 담보부 차입으로 회계처리한 양도증권과 관련한 차입금입니다.

## 19. 발행사채

당기 및 전기말 현재 발행사채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	당기말		전기말	
	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
일반사채(*)	1.32~5.50	3,090,000	1.80 ~ 5.50	1,660,000
후순위사채	2.65	600,010	-	20
공정가치위험회피관련손익누계액		22,256		-
소 계		3,712,266		1,660,020
사채할인발행차금		(8,504)		(10,039)
합 계		3,703,762		1,649,981

(\*) 당기 중 주택담보대출채권을 기초자산으로 발행한 이중상환청구권부채권 800,000백만원을 포함하고 있습니다.

## 20. 총당부채

20-1 당기 및 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
난외항목에 대한 총당부채	25,262	38,855
기타총당부채		
복구총당부채	18,300	17,098
파생상품평가조정총당부채	20,374	24,591
소송 등 기타	3,785	18,487
소 계	42,459	60,176
순확정급여부채(*)	8,670	8,162
합 계	76,391	107,193

(\*) 당기 및 전기말 현재 연결실체가 인식한 순확정급여자산은 17,342백만원 및 21,060백만원이며, 연결재무상태표상 기타자산으로 분류하였습니다.



20-2 난외항목에 대한 손상정보

20-2-1 난외항목의 손실충당금

<당기>

(단위 : 백만원)										
구분(*)	금융보증			기타보증			미사용약정			합 계
	12개월	전체기간	손상	12개월	전체기간	손상	12개월	전체기간	손상	
기초잔액	9	-	-	5,589	5,580	3,521	9,760	3,182	11,214	38,855
-전체기간 기대신용손실로의 대체	-	-	-	(322)	322	-	(213)	213	-	-
-신용이 손상된 금융자산으로의 대체	-	-	-	-	-	-	(20)	(89)	109	-
-12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	3,170	(3,170)	-	409	(406)	(3)	-
충당금 순전입(환입)액	29	-	-	(2,965)	(142)	(1,432)	(1,115)	1,949	(9,987)	(13,663)
기타변동	-	-	-	70	-	-	-	-	-	70
기말잔액	38	-	-	5,542	2,590	2,089	8,821	4,849	1,333	25,262

<전기>

(단위 : 백만원)										
구분(*)	금융보증			기타보증			미사용약정			합 계
	12개월	전체기간	손상	12개월	전체기간	손상	12개월	전체기간	손상	
기초잔액	2	972	-	3,016	2,278	2,304	9,058	3,139	9,749	30,518
-전체기간 기대신용손실로의 대체	-	-	-	(7)	7	-	(344)	344	-	-
-신용이 손상된 금융자산으로의 대체	-	-	-	-	-	-	(2)	(7)	9	-
-12개월 기대신용손실로의 대체	262	(262)	-	345	(345)	-	372	(372)	-	-
충당금 순전입(환입)액	(255)	(710)	-	2,154	3,640	1,217	676	78	1,456	8,256
기타변동	-	-	-	81	-	-	-	-	-	81
기말잔액	9	-	-	5,589	5,580	3,521	9,760	3,182	11,214	38,855

(\*) 연결실체는 Stage간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 때 보고 기간 말에 Stage의 변동을 인식합니다.

20-2-2 난외 항목 변동내역

<당기>

(단위 : 백만원)										
구분(*)	금융보증			기타보증			미사용약정			합 계
	12개월	전체기간	손상	12개월	전체기간	손상	12개월	전체기간	손상	
기초잔액	61,229	34,661	-	909,109	224,565	4,506	12,292,567	1,359,812	14,190	14,900,639
-전체기간 기대신용손실로의 대체	-	-	-	(52,138)	52,138	-	(173,290)	173,300	(10)	-
-신용이 손상된 금융자산으로의 대체	-	-	-	-	-	-	(6,570)	(642)	7,212	-
-12개월 기대신용손실로의 대체	34,661	(34,661)	-	66,502	(66,502)	-	289,503	(289,238)	(265)	-
당기 증 증감	10,673	-	-	31,663	(82,040)	(112)	1,372,832	237,307	(16,979)	1,553,344
기말잔액	106,563	-	-	955,136	128,161	4,394	13,775,042	1,480,539	4,148	16,453,983

<전기>

(단위 : 백만원)										
구분(*)	금융보증			기타보증			미사용약정			합 계
	12개월	전체기간	손상	12개월	전체기간	손상	12개월	전체기간	손상	
기초잔액	1,877	144,863	-	735,183	217,870	4,818	12,069,585	1,574,527	15,541	14,764,264
-전체기간 기대신용손실로의 대체	-	-	-	(2,487)	2,487	-	(158,605)	158,610	(5)	-
-신용이 손상된 금융자산으로의 대체	-	-	-	-	-	-	(2,355)	(195)	2,550	-
-12개월 기대신용손실로의 대체	56,954	(56,954)	-	36,124	(36,124)	-	291,013	(290,422)	(591)	-
전기 증 증감	2,308	(53,248)	-	140,289	40,332	(312)	92,929	(82,708)	(3,305)	136,375
기말잔액	61,229	34,661	-	909,109	224,565	4,506	12,292,567	1,359,812	14,190	14,900,639

(\*) 연결실체는 Stage간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 때 보고 기간 말에 Stage의 변동을 인식합니다.

20-3 기타충당부채

20-3-1 당기 및 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
기초잔액	17,098	13,433
증가	1,939	278
전입	1,478	3,638
사용	(2,215)	(251)
기말잔액(*)	18,300	17,098

(\*) 임차부동산의 복구시 발생할 비용 추정액입니다.

20-3-2 당기 및 전기 중 기타충당부채(복구충당부채 제외)에 대한 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)			
구분	파생상품평가조정 충당부채(*)	소송 등 기타	합 계
기초잔액	24,591	18,487	43,078
환입	(4,260)	(8,543)	(12,803)
사용 등	43	(6,159)	(6,116)
기말잔액	20,374	3,785	24,159

<전기>

(단위 : 백만원)			
구분	파생상품평가조정 충당부채(*)	소송 등 기타	합 계
기초잔액	13,998	24,321	38,319
전입(환입)	10,810	(146)	10,664
사용 등	(217)	(5,688)	(5,905)
기말잔액	24,591	18,487	43,078

(\*) 파생상품의 매수·매도 호가 등을 반영한 가격조정 충당부채 및 파생상품과 당기 손익-공정가치 측정 지정 금융부채의 불이행위험을 반영한 예상신용손실 충당부채입니다.

#### 20-4 순확정급여부채

연결실체는 종업원들을 위하여 근로자퇴직급여보장법에 따른 확정급여형 퇴직연금제도와 확정기여형 퇴직연금제도를 운영하고 있으며, 대표이사 회장을 위원장으로 하는 퇴직연금위원회(연 2회 이상 개최)를 통해서 확정급여제도에 대한 기여액 및 자산 투자정책 등을 정하고 있습니다.

확정급여형 퇴직연금제도에서의 퇴직금은 종업원 퇴직시 일시금으로 지급되며, 퇴직급여액은 종업원의 퇴직시 임금수준과 근속연수에 따라 정해집니다. 연결실체는 임직원의 퇴직금 지급에 충당하기 위하여 퇴직연금계약을 체결하고 있으며, 납입된 퇴직연금운용자산은 사외적립자산의 과목으로 확정급여채무에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

확정기여형 퇴직연금제도에서의 퇴직급여액은 매년 말에 해당년도 임금총액의 1/12 금액이 퇴직급여로 정해집니다.

또한 퇴직 종업원이 연결실체의 규정 상 준정년 퇴직대상자에 해당되어 준정년 퇴직을 신청한 경우에는 연결실체의 승인을 거쳐 법정퇴직금 이외에 추가로 준정년 특별퇴직금을 지급합니다.

연결실체의 법정 퇴직금 및 준정년 특별 퇴직금과 관련된 확정급여채무와 사외적립자산과의 보험수리적 평가는 독립적인 외부계리법인을 통해 수행되었습니다. 이와 같은 보험수리적 평가는 시장 상황의 변동 및 경제 동향, 사망률 추세 등 실제 상황의 변화와 다를 수 있습니다. 이러한 가정과 실제 상황과의 차이는 향후 확정급여채무 및 미래에 지급해야할 퇴직급여에 영향을 미칠 수 있습니다. 확정급여제도의 운영으로 연결실체는 수명위험, 이자율위험 및 시장(투자)위험 등의 보험수리적위험에 노출됩니다.

20-4-1 당기 및 전기 중 순확정급여부채 등의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채(자산)
기초잔액	201,056	213,954	(12,898)
당기근무원가	27,879	-	27,879
순이자원가	5,547	5,919	(372)
재측정요소			
- 보험수리적손익			
경험조정	3,750	-	3,750
인구통계적 가정	660	-	660
재무적 가정	7,451	-	7,451
- 사외적립자산 수익	-	1,921	(1,921)
재측정요소 소계	11,861	1,921	9,940
제도정산효과	(589)	-	(589)
사용자의 기여금	-	32,414	(32,414)
급여지급액	(14,027)	(13,809)	(218)
기말잔액	231,727	240,399	(8,672)

<전기>

(단위 : 백만원)			
구분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채(자산)
기초잔액	161,753	180,082	(18,329)
당기근무원가	25,609	-	25,609
순이자원가	5,246	5,860	(614)
재측정요소			
- 보험수리적손익			
경험조정	2,832	-	2,832
인구통계적 가정	459	-	459
재무적 가정	10,279	-	10,279
- 사외적립자산 수익	-	(8,138)	8,138
- 자산인식상한효과의 변동	-	-	-
재측정요소 소계	13,570	(8,138)	21,708
제도정산효과	(96)	-	(96)
사용자의 기여금	-	41,947	(41,947)
급여지급액	(5,026)	(5,797)	771
기말잔액	201,056	213,954	(12,898)

20-4-2 당기 및 전기 중 퇴직급여의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
당기근무원가	27,879	25,609
순이자원가	(372)	(614)
제도정산효과	(589)	(96)
합 계	26,918	24,899

20-4-3 당기 및 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역별 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분(*3)	당기말	전기말
현금및현금등가물	14,311	15,010
지분상품(*1)	1,013	1,038
채무상품(*2)	120,596	114,338
투자펀드	52,035	43,395
대출채권	51,974	38,712
기타	470	1,461
합 계	240,399	213,954

(\*1) 당기 및 전기말 현재 지분상품은 활성시장에서 가격이 공시되는 상장주식으로 구성되어 있습니다.

(\*2) 당기 및 전기말 현재 채무상품 중 활성시장에서 가격이 공시되는 국공채는 각각 30,144백만원 및 25,882백만원입니다.

(\*3) 사외적립자산은 확정된 이율로 운영되는 원리금 보장형상품을 구성하는 운용자산을 포함하고 있으며, 해당 금액은 당기 및 전기말 현재 각각 193,299백만원 및 181,684백만원입니다.

20-4-4 당기 및 전기말 현재 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

(단위 : %)		
구분	당기말	전기말
할인율(*1)	2.50	2.25 ~ 2.80
미래임금상승률(*2)	3.50	3.50

(\*1) 기대근속연수에 대한 AA+등급의 회사채 이자율을 고려하여 적용하였습니다.

(\*2) 예상인플레이션율과 장기적 급여상승 예측치를 고려하여 적용하였습니다.

20-4-5 당기 및 전기말 현재 확정급여제도하의 퇴직급여 지급시기의 분포에 대한 예상정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분(*)	당기말	전기말
1년 미만	5,218	5,921
1년 이상 ~ 2년 미만	9,217	8,137
2년 이상 ~ 5년 미만	45,637	41,958
5년 이상 ~ 10년 미만	172,984	143,029
10년 이상	595,205	573,316
합 계	828,261	772,361

(\*) 당기 및 전기말 현재 확정급여채무의 가중평균예상만기는 4.95 ~ 10.97년 및 4.56 ~ 10.70년 입니다.

20-4-6 당기 및 전기말 현재 주요 보험수리적 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 현재가치는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 백만원)			
구분	확정급여채무의 현재가치	25 bps 증가	25 bps 감소
할인율	231,727	225,661	238,029
미래임금상승률	231,727	238,231	225,438

<전기말>

(단위 : 백만원)			
구분	확정급여채무의 현재가치	25 bps 증가	25 bps 감소
할인율	201,056	195,939	206,368
미래임금상승률	201,056	206,593	195,701

20-4-7 당기 및 전기 중 확정급여제도 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 3,586 백만원 및 3,615 백만원입니다.



## 21. 주식기준보상

21-1 당기말 현재 적금가입형 주가차액보상권 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)					
발행연도	2015년	2016년	2017년	2018년	2019년
부여일	2015-10-07	2016-10-04	2017-10-03	2018-10-02	2019-09-30
부여조건	재직 중인 임직원이 가입가능하며, 가입 후 매월 일정금액을 적금으로 만기까지 납부				
가득기간	3년	3년	3년	3년	3년
최장만기	가득기간 경과 후 6개월 이내(단, 매년1, 2월은 행사불가)				
행사가격(*1)	8,471원	8,049원	9,416원	7,791원	7,563원
부여수량	1,466,620	1,185,826	857,429	724,429	1,145,169
수량 변동내역:					
기초	953,865	1,090,284	798,522	720,921	-
부여	-	-	-	-	1,145,169
소멸	(24,306)	(31,194)	(60,484)	(35,802)	(17,567)
행사(*2)	(929,559)	(463,294)	-	-	-
기말	-	595,796	738,038	685,119	1,127,602
당기말 기준주가	10,819원(GBP: 7.12)				
옵션 공정가치(*3)(*4)	2,377원	4,064원	1,895원	1,421원	2,299원

(\*1) 행사가격은 GBP 기준금액을 2019년 12월 31일 현재의 환율로 환산한 것입니다.

(\*2) 당기 중 행사된 주식기준보상약정의 행사일 현재 가중평균주가는 10,228원 (GBP 6.75)입니다.

(\*3) 부여된 주식기준보상약정은 아메리칸 옵션형태의 주가차액보상권을 적절하게 평가하기 위하여 이항모형을 사용하여 공정가액으로 평가하고 있으며 해당 모형에 사용된 주요 가정은 아래와 같습니다.

- 주가: SC PLC 주식의 각 부여일 기준의 종가
- 연간무위험이자율: 각 부여일 기준으로 잔존만기에 해당하는 국고채수익률
- 예상주가변동성: 각 부여일 기준으로 180일 기준의 역사적 변동성
- 기대배당률: 각 부여일 기준으로 전년도 배당수익률

(\*4) 옵션 공정가치는 부여시점의 옵션공정가치이며 GBP 기준금액을 해당 옵션 부여일의 환율로 환산한 것입니다.

21-2 당기말 현재 성과평가형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구분	내용
부여조건	임직원 성과보상을 위한 주식부여제도
가득기간	1 ~ 5년
행사가능기간	권리부여일로부터 3 ~ 10년 간
성과조건	가득기간 종료 후 경영성과평가에 따라 행사가능수량 확정

잔여수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 주)			
부여일	최장만기	옵션 공정가치(*1)	잔여수량(*2)
2011-05-06	2021-05-06	24,368원	482
2012-03-13	2022-03-13	24,148원/ 24,640원	11,947
2013-03-11	2023-03-11	26,042원	8,907
2013-09-18	2020-09-18	22,833원	1,579
2014-03-13	2024-03-13	18,469원/ 18,700원	24,703
2015-03-19	2022-03-19	15,442원/ 15,595원/ 15,514원	54,629
2015-06-17	2022-06-17	15,839원	355
2016-03-11	2021-09-11	7,426원	138,727
2016-03-11	2023-03-11	7,357원	8,144
2017-03-13	2024-03-13	9,221원	45,477
2017-03-13	2027-03-13	8,898원	20,316
2018-03-09	2028-03-09	10,111원/ 9,996원	165,290
2019-03-11	2029-03-11	7,924원/7,835원	391,721
합계			872,277

(\*1) 적금가입형 주가차액보상권과 동일한 평가방법을 사용하여 평가하였으며, GBP 기준금액을 해당 옵션 부여일의 환율로 환산하였습니다.

(\*2) 당기말 현재 존속하는 권리부여주식수량입니다.

21-3 당기 및 전기 중 상기 주식기준보상과 관련하여 주식보상비용 4,347백만원과 4,794백만원을 각각 연결포괄손익계산서상 판매비와 관리비로 계상하였습니다.

22. 기타금융부채 및 기타부채

22-1 당기 및 전기말 현재 기타금융부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
미지급금	2,376,367	5,869,971
미지급비용	1,045,420	909,732
미지급내국환채무	630,058	918,914
미지급외국환채무	53,101	58,241
대리점	226,435	131,287
수입보증금	242,743	142,636
대행업무수입금	66,214	58,226
신탁계정미지급금	236,614	205,517
리스부채	54,867	-
기타	15,156	19,930
계약부채	29,185	26,038
기타금융부채현재가치할인차금	(210)	(377)
합 계	4,975,950	8,340,115

22-2 당기 및 전기말 현재 기타부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
선수수익	19,806	28,060
수입제세	35,238	30,845
기타	23,218	38,571
합 계	78,262	97,476

23. 금융상품 범주별 장부금액

당기 및 전기말 현재 금융상품 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 백만원)							
구분	당기손익-공정가치 측정 금융상품			기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	합 계
	당기손익-공정가치 측정 금융상품 - 매매목적	당기손익-공정가치 측정 금융상품 - 기타	당기손익-공정가치 측정 지정 금융상품				
<b>금융자산</b>							
현금및예치금	-	-	-	-	5,384,603	-	5,384,603
당기손익-공정가치 측정 금융자산 - 매매목적	5,658,202	-	-	-	-	-	5,658,202
당기손익-공정가치 측정 금융자산 - 기타	-	22,012	-	-	-	-	22,012
당기손익-공정가치 측정 지정 금융자산	-	-	321,178	-	-	-	321,178
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	-	9,635,967	-	-	9,635,967
상각후원가 측정 금융자산	-	-	-	-	43,411,761	-	43,411,761
위험회피파생상품자산	-	-	-	-	-	34,908	34,908
기타금융자산	-	-	-	-	2,304,730	-	2,304,730
합 계	5,658,202	22,012	321,178	9,635,967	51,101,094	34,908	66,773,361
<b>금융부채</b>							
예수부채	-	-	-	-	46,343,729	-	46,343,729
당기손익-공정가치 측정 금융부채 - 매매목적	4,616,714	-	-	-	-	-	4,616,714
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채	-	-	2,274,599	-	-	-	2,274,599
차입부채	-	-	-	-	1,230,140	-	1,230,140
발행사채	-	-	-	-	3,703,762	-	3,703,762
위험회피파생상품부채	-	-	-	-	-	2,061	2,061
기타금융부채	-	-	-	-	4,975,950	-	4,975,950
합 계	4,616,714	-	2,274,599	-	56,253,581	2,061	63,146,955

<전기말>

(단위 : 백만원)							
구분	당기손익-공정가치 측정 금융상품			기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	합 계
	당기손익-공정가치 측정 금융상품 - 매매목적	당기손익-공정가치 측정 금융상품 - 기타	당기손익-공정가치 측정 지정 금융상품				
<b>금융자산</b>							
현금및예치금	-	-	-	-	3,158,908	-	3,158,908
당기손익-공정가치 측정 금융자산 - 매매목적	4,535,391	-	-	-	-	-	4,535,391
당기손익-공정가치 측정 금융자산 - 기타	-	34,354	-	-	-	-	34,354
당기손익-공정가치 측정 지정 금융자산	-	-	376,150	-	-	-	376,150
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	-	9,364,126	-	-	9,364,126
상각후원가 측정 금융자산	-	-	-	-	44,103,386	-	44,103,386
위험회피파생상품자산	-	-	-	-	-	18,455	18,455
기타금융자산	-	-	-	-	2,366,023	-	2,366,023
합 계	4,535,391	34,354	376,150	9,364,126	49,628,317	18,455	63,956,793
<b>금융부채</b>							
예수부채	-	-	-	-	41,883,034	-	41,883,034
당기손익-공정가치 측정 금융부채 - 매매목적	3,364,829	-	-	-	-	-	3,364,829
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채	-	-	2,831,150	-	-	-	2,831,150
차입부채	-	-	-	-	1,805,260	-	1,805,260
발행사채	-	-	-	-	1,649,981	-	1,649,981
위험회피파생상품부채	-	-	-	-	-	21,017	21,017
기타금융부채	-	-	-	-	8,340,115	-	8,340,115
합 계	3,364,829	-	2,831,150	-	53,678,390	21,017	59,895,386

## 24. 금융자산과 금융부채의 상계

24-1 당기 및 전기말 현재 상계되는 금융자산, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산 내역은 다음과 같습니다.

### <당기말>

구분	인식된 금융자산총액	상계되는 인식된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액	주석 간의 참조내역
				(가)금융상품(*1)	(나)수취한 현금담보(*1)		
파생상품(*2)	4,286,299	-	4,286,299	(5,973,638)	(136,252)	475,190	주석 5, 9
미결제현물환	2,298,781	-	2,298,781				주석 8
환매조건부채권매수, 증권 대차약정 및 유사한 약정	150,000	-	150,000	(149,892)	-	108	주석 8
미회수내국환채권(*3)	8,230,446	(6,062,316)	2,168,130	-	-	2,168,130	주석 15
그 밖의 금융상품(*4)	4,594	(2,546)	2,048	-	-	2,048	주석 8
합 계	14,970,120	(6,064,862)	8,905,258	(6,123,530)	(136,252)	2,645,476	

### <전기말>

구분	인식된 금융자산총액	상계되는 인식된 금융부채총액	재무상태표에 표시되는 금융자산순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액	주석 간의 참조내역
				(가)금융상품(*1)	(나)수취한 현금담보(*1)		
파생상품(*2)	3,119,224	-	3,119,224	(8,371,566)	(80,723)	467,131	주석 5, 9
미결제현물환	5,800,196	-	5,800,196				주석 8
환매조건부채권매수, 증권 대차약정 및 유사한 약정	830,000	-	830,000	(829,457)	-	543	주석 8
미회수내국환채권(*3)	8,227,573	(6,002,177)	2,225,396	-	-	2,225,396	주석 15
그 밖의 금융상품(*4)	4,226	(1,126)	3,100	(141)	-	2,959	주석 8
합 계	17,981,219	(6,003,303)	11,977,916	(9,201,164)	(80,723)	2,696,029	

(\*1) 연결실체의 장외 파생상품 및 현물환 거래 중 일부는 ISDA(International Swaps and Derivatives Association) 또는 유사약정을 통해 거래상대방과 일괄상계약정거래가 이루어지고 있습니다. 동 약정에 따라 거래당사자의 파산, 부도 등의 사건 발생 시 거래당사자 간의 기타채권, 채무액을 대등액의 범위에서 상계할 수 있는 금융자산·부채가 공시되어 있습니다. 또한 환매조건부채권 매매 및 유가증권 대차거래 등도 유사한 상계약정의 적용을 받고 있습니다.

(\*2) 연결재무상태표 상 당기손익-공정가치 측정 금융자산 및 위험회피파생상품자산으로 각각 표시하고 있습니다.

(\*3) 연결실체는 미회수내국환채권과 미지급내국환채무를 동시에 보유하고 있으며, 동 거래의 경우 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 연결재무상태표상 순액으로 표시하고 있습니다.

(\*4) 그 밖의 금융상품에는 중앙청산소 정산관련 미수금등이 포함되어 있습니다.

24-2 당기 및 전기말 현재 상계되는 금융부채, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융부채 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 백만원)							
구분	인식된 금융부채총액	상계되는 인식된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융부채순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액	주석 간의 참조내역
				(가)금융상품(*1)	(나)제공한 현금담보(*1)		
파생상품(*2)	4,367,522	-	4,367,522	(6,131,469)	(33,405)	501,321	주석 5, 9
미결제현물환	2,298,673	-	2,298,673				주석 22
환매조건부채권매도, 증권 대차약정 및 유사한 약정	251,502	-	251,502	(251,502)	-	-	주석 5, 18
미지급내국환채무(*3)	6,692,374	(6,062,316)	630,058	-	-	630,058	주석 22
그 밖의 금융상품(*4)	3,005	(2,546)	459	-	-	459	주석 22
합계	13,613,076	(6,064,862)	7,548,214	(6,382,971)	(33,405)	1,131,838	

<전기말>

(단위 : 백만원)							
구분	인식된 금융부채총액	상계되는 인식된 금융자산총액	재무상태표에 표시되는 금융부채순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액	주석 간의 참조내역
				(가)금융상품(*1)	(나)제공한 현금담보(*1)		
파생상품(*2)	3,348,756	-	3,348,756	(8,859,859)	(76,325)	211,770	주석 5, 9
미결제현물환	5,799,198	-	5,799,198				주석 22
환매조건부채권매도, 증권 대차약정 및 유사한 약정	154,573	-	154,573	(154,573)	-	-	주석 5, 18
미지급내국환채무(*3)	6,921,091	(6,002,177)	918,914	-	-	918,914	주석 22
그 밖의 금융상품(*4)	1,191	(1,126)	65	-	-	65	주석 22
합계	16,224,809	(6,003,303)	10,221,506	(9,014,432)	(76,325)	1,130,749	

(\*1) 연결실체의 장외 파생상품 및 현물환 거래 중 일부는 ISDA(International Swaps and Derivatives Association) 또는 유사약정을 통해 거래상대방과 일괄상계약정거래가 이루어지고 있습니다. 동 약정에 따라 거래당사자의 파산, 부도 등의 사건 발생 시 거래당사자 간의 기타채권, 채무액을 대등액의 범위에서 상계할 수 있는 금융자산·부채가 공시되어 있습니다. 또한 환매조건부채권 매매 및 유가증권 대차거래 등도 유사한 상계약정의 적용을 받고 있습니다.

(\*2) 연결재무상태표상 당기손익-공정가치 측정 금융부채 및 위험회피파생상품부채로 각각 표시하고 있습니다.

(\*3) 연결실체는 미회수내국환채권과 미지급내국환채무를 동시에 보유하고 있으며, 동 거래의 경우 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 연결재무상태표상 순액으로 표시하고 있습니다.

(\*4) 그 밖의 금융상품에는 중앙청산소 정산관련 미지급금등이 포함되어 있습니다.

## 25. 공정가치

### 25-1 금융상품의 공정가치

당기 및 전기말 현재 금융상품의 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
<b>금융자산</b>				
현금및예치금	5,384,603	5,384,603	3,158,908	3,158,908
당기손익-공정가치 측정 금융자산	5,680,214	5,680,214	4,569,745	4,569,745
당기손익-공정가치 측정 지정 금융자산	321,178	321,178	376,150	376,150
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	9,635,967	9,635,967	9,364,126	9,364,126
상각후원가 측정 금융자산	43,411,761	43,478,841	44,103,386	44,135,150
위험회피파생상품자산	34,908	34,908	18,455	18,455
기타금융자산	2,304,730	2,304,730	2,366,023	2,366,023
합 계	66,773,361	66,840,441	63,956,793	63,988,557
<b>금융부채</b>				
예수부채	46,343,729	46,372,291	41,883,034	41,891,095
당기손익-공정가치 측정 금융부채	4,616,714	4,616,714	3,364,829	3,364,829
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채	2,274,599	2,274,599	2,831,150	2,831,150
차입부채	1,230,140	1,230,140	1,805,260	1,805,260
발행사채	3,703,762	3,702,484	1,649,981	1,658,284
위험회피파생상품부채	2,061	2,061	21,017	21,017
기타금융부채	4,975,950	4,975,950	8,340,115	8,340,115
합 계	63,146,955	63,174,239	59,895,386	59,911,750



25-2 공정가치 서열체계

25-2-1 당기 및 전기말 현재 연결채무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 자산 및 부채의 종류별 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 백만원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
공정가치공시 자산				
현금및예치금	4,226,124	-	1,158,479	5,384,603
상각후원가 측정 금융자산(*1)	2,298,781	1,015,674	40,164,386	43,478,841
기타금융자산(*2)	2,168,130	-	136,600	2,304,730
투자부동산(*3)	-	-	359,945	359,945
합 계	8,693,035	1,015,674	41,819,410	51,528,119
공정가치공시 부채				
예수부채(*4)	6,236,416	1,140,293	38,995,582	46,372,291
차입부채(*4)	832	800	1,228,508	1,230,140
발행사채(*5)	-	3,702,484	-	3,702,484
기타금융부채(*6)	2,981,831	-	1,994,119	4,975,950
합 계	9,219,079	4,843,577	42,218,209	56,280,865

<전기말>

(단위 : 백만원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
공정가치공시 자산				
현금및예치금	2,555,689	-	603,219	3,158,908
상각후원가 측정 금융자산(*1)	5,800,196	734,652	37,600,302	44,135,150
기타금융자산(*2)	2,225,396	-	140,627	2,366,023
투자부동산(*3)	-	-	342,167	342,167
합 계	10,581,281	734,652	38,686,315	50,002,248
공정가치공시 부채				
예수부채(*4)	4,581,738	1,654,793	35,654,564	41,891,095
차입부채(*4)	1,094	99,500	1,704,666	1,805,260
발행사채(*5)	-	1,658,284	-	1,658,284
기타금융부채(*6)	6,776,353	-	1,563,762	8,340,115
합 계	11,359,185	3,412,577	38,922,992	53,694,754

(\*1) 상각후원가 측정 금융자산은 CD금리 및 부도율, 손실률 등을 이용하여 현금흐름할인모형에 의하여 평가하고 있습니다. 다만, 상각후원가 측정 금융자산의 계약만기가 6개월 이하이거나, 변동금리 상품으로 이자율 재설정 주기가 6개월 이하인 경우 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치에 해당한다고 판단하여 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.

(\*2) 기타금융자산은 현금흐름할인모형에 의하여 평가하고 있습니다. 다만, 기타금융자산의 계약만기 혹은 변동금리 상품의 이자율 재설정 주기가 6개월 이하인 경우 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치에 해당한다고 판단하여 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.

(\*3) 유사 물건의 실제 거래가격, 감정평가사 제공가격 등을 이용하여 시장접근법에 의하여 산출하고 있습니다.

(\*4) 예수부채와 차입부채는 현금흐름할인모형에 의하여 평가하고 있습니다. 다만, 부채의 계약만기 혹은 변동금리 상품의 이자율 재설정 주기가 6개월 이하인 경우 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치에 해당한다고 판단하여 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.

(\*5) 발행사채는 국고채, 은행채수익률 등을 이용하여 현금흐름할인모형에 의하여 산출하고 있습니다.

(\*6) 기타금융부채는 현금흐름할인모형에 의하여 평가하고 있습니다. 다만, 기타금융부채의 계약만기 혹은 변동금리 상품의 이자율 재설정 주기가 6개월 이하인 경우 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치에 해당한다고 판단하여 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.

25-2-2 당기 및 전기말 현재 연결재무상태표에 인식된 공정가치 측정치에 대한 금융상품의 각 종류별 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 백만원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
공정가치측정 금융자산				
당기손익-공정가치 측정 금융자산 - 매매목적(*1,2)	1,329,659	4,327,555	988	5,658,202
당기손익-공정가치 측정 금융자산 - 기타(*2)	2,536	-	19,476	22,012
당기손익-공정가치 측정 지정 금융자산(*2)	-	321,178	-	321,178
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산(*2)	5,643,730	3,992,237	-	9,635,967
위험회피파생상품자산(*1)	-	34,908	-	34,908
합 계	6,975,925	8,675,878	20,464	15,672,267
공정가치측정 금융부채				
당기손익-공정가치 측정 금융부채 - 매매목적(*1)	251,253	4,364,473	988	4,616,714
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채(*3)	-	2,274,599	-	2,274,599
위험회피파생상품부채(*1)	-	2,061	-	2,061
합 계	251,253	6,641,133	988	6,893,374

<전기말>

(단위 : 백만원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
공정가치측정 금융자산				
당기손익-공정가치 측정 금융자산 - 매매목적(*1,2)	1,384,284	3,150,575	532	4,535,391
당기손익-공정가치 측정 금융자산 - 기타(*2)	4,195	-	30,159	34,354
당기손익-공정가치 측정 지정 금융자산(*2)	-	376,150	-	376,150
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산(*2)	6,625,411	2,738,715	-	9,364,126
위험회피파생상품자산(*1)	-	18,455	-	18,455
합 계	8,013,890	6,283,895	30,691	14,328,476
공정가치측정 금융부채				
당기손익-공정가치 측정 금융부채 - 매매목적(*1)	37,090	3,327,207	532	3,364,829
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채(*3)	-	2,831,150	-	2,831,150
위험회피파생상품부채(*1)	-	21,017	-	21,017
합 계	37,090	6,179,374	532	6,216,996

(\*1) 수준 2와 수준 3으로 분류되는 금융상품은 파생상품입니다. 파생상품의 평가는 결산일 현재 시장금리, 기준환율, 기초상품의 활성화시장 공시가격 및 기초상품의 내재변동성 등을 이용하여 현금흐름할인모형, 옵션가격결정모형 등에 의하여 평가하고 있습니다.

(\*2) 수준 2와 수준 3으로 분류되는 금융자산은 대출채권, 지분증권 및 채무증권 등입니다. 지분증권은 결산일 현재 주가 및 시장금리, 업종평균위험치, 피투자자의 재무정보 등을 이용하여 현금흐름할인모형, 상대가치접근법 등에 의하여 평가하고 있습니다. 채무증권은 결산일 현재 국채 및 평가대상채권 혹은 유사 채권의 매수매도 호가수익률, 신용등급별 스프레드를 이용하여 현금흐름할인모형에 의해 평가하고 있습니다. 대출채권은 CD금리 및 부도율, 손실율 등을 이용하여 현금흐름할인모형에 의하여 평가하고 있습니다.

(\*3) 수준 2로 분류되는 금융부채는 파생결합예금 및 파생결합증권입니다. 예금 및 증권은 시장금리 및 금리의 내재변동성, 기준환율, CDS프리미엄 등을 이용하여 현금흐름할인모형에 의해 평가하고 있습니다.

25-3 당기 및 전기말 현재 공정가치 서열체계 수준 3으로 분류된 금융상품의 주요관측불가능 변수에 대한 공정가치 민감도는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 백만원)					
구분	공정가치(*3)	당기손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치 측정 금융상품 - 매매목적(*1)	-	40	(40)	-	-
당기손익-공정가치 측정 금융상품 - 기타(*2)	19,476	1,994	(771)	-	-
합 계	19,476	2,034	(811)	-	-

<전기말>

(단위 : 백만원)					
구분	공정가치(*3)	당기손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치 측정 금융상품 - 매매목적(*1)	-	54	(54)	-	-
당기손익-공정가치 측정 금융상품 - 기타(*2)	30,159	7,817	(5,033)	-	-
합 계	30,159	7,871	(5,087)	-	-

(\*1) 민감도 분석 대상은 주식관련 파생상품입니다. 주식관련 상품의 주요 관측불가능한 변수는 두 개 이상의 기초자산에 대한 상관계수이며, 관측불가능변수를 10% 증가 및 감소시킴으로써 유리 또는 불리한 변동을 산출하였습니다.

(\*2) 민감도 분석 대상은 지분증권 및 신주인수권입니다. 지분증권 및 신주인수권의 주요 관측불가능한 변수 중 기초자산의 변동성의 경우 10% 증가 및 감소시킴으로써 유리 또는 불리한 변동을 산출하였으며, 성장률의 경우는 성장률 1%P 증가, 할인율의 경우는 할인율을 1%P 증가 또는 감소시킴으로써 유리 또는 불리한 변동을 산출하고 있습니다.

(\*3) 당기 및 전기말 현재 각 상품별 주요 관측불가능한 투입변수의 양적 정보는 다음과 같습니다.

구분	수준 3 투입변수	당기말	전기말
파생상품			
주식스왑	두개 이상의 기초자산에 대한 상관계수	-65%~74%	-50%~74%
당기손익-공정가치 측정 금융상품 - 기타			
전환우선주	기초자산의 변동성	-	24.48%
우선주	할인율	-	11.53%
	성장률	-	0.00%
신주인수권부사채	기초자산의 변동성	-	24.48%
비상장주식	할인율	8.42%	10.07%
	성장률	0.00%	0.00%

25-4 당기 및 전기 중 공정가치 서열체계 수준 3으로 분류된 금융상품의 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)			
구분	당기손익-공정가치 측정 금융자산 - 매매목적	당기손익-공정가치 측정 금융자산 - 기타	당기손익-공정가치 측정 금융부채 - 매매목적
기초잔액	532	30,159	(532)
총손익			
당기손익(*1)	(59)	35,528	59
매입/발행	-	2,471	-
매도/결제	-	(48,682)	-
수준 3으로의 이동(*2)	515	-	(515)
기말잔액	988	19,476	(988)

<전기>

(단위 : 백만원)			
구분	당기손익-공정가치 측정 금융자산 - 매매목적	당기손익-공정가치 측정 금융자산 - 기타	당기손익-공정가치 측정 금융부채 - 매매목적
기초잔액	7,630	27,136	(3,711)
총손익			
당기손익(*1)	(3,917)	7,557	(2)
매입/발행	-	3,567	-
매도/결제	(3,181)	(8,101)	3,181
기말잔액	532	30,159	(532)

(\*1) 당기 및 전기 중 공시대상 금융상품에서 발생한 당기손익의 내역은 아래와 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)			
구분(*)	당기손익-공정가치 측정 금융자산 - 매매목적	당기손익-공정가치 측정 금융자산 - 기타	당기손익-공정가치 측정 금융부채 - 매매목적
보유손익	(59)	2,818	59
매매손익	-	32,710	-
당기손익 합계	(59)	35,528	59

<전기>

(단위 : 백만원)			
구분(*)	당기손익-공정가치 측정 금융자산 - 매매목적	당기손익-공정가치 측정 금융자산 - 기타	당기손익-공정가치 측정 금융부채 - 매매목적
보유손익	62	7,533	(62)
매매손익	(3,979)	24	60
당기손익 합계	(3,917)	7,557	(2)

(\*) 당기 및 전기 중 발생한 보유손익 및 매매손익은 연결포괄손익계산서상 '당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 순손익'에 포함되어 있습니다.

(\*2) 연결실체는 수준간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 때 보고 기간 말에 수준의 변동을 인식합니다.



25-5 이연대상 거래일 손익

당기 및 전기 중 공정가치로 측정 되는 금융상품의 최초인식시 발생한 이연대상 거래 일 손익의 변동내역은 아래와 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)				
구분	기초	신규거래	손익인식	기말
당기손익-공정가치 측정 금융자산-기타	2,049	-	(2,049)	-

<전기>

(단위 : 백만원)				
구분	기초	신규거래	손익인식	기말
당기손익-공정가치 측정 금융자산-기타	-	2,049	-	2,049

26. 금융자산의 양도

연결실체는 환매조건부채권 매도 및 유가증권 대여약정을 보유하고 있으며, 이러한 거래는 금융자산을 양도하였으나 제거조건을 충족하지 못하여 양도자산 전체를 연결 재무상태표 상 계속하여 인식하고 있습니다. 환매조건부채권 매도의 경우 확정가격으로 재매입할 것을 조건으로 매각하며, 대여유가증권의 경우 대여기간 만료시 해당 유가증권을 반환 받게 되어 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있습니다. 당기 및 전기말 현재 양도된 자산의 장부금액과 이와 관련한 부채금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	당기말		전기말	
	환매조건부채권매도	대여유가증권	환매조건부채권매도	대여유가증권
양도자산				
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	323	-	124,644	-
관련부채				
차입부채	249	-	117,483	-

27. 우발사항 및 약정사항

27-1 당기말 현재 영업활동과 관련되어 연결실체가 제소한 소송 295건(소송가액: 83,079백만원), 연결실체가 피소당한 소송 12건(소송가액: 4,461백만원)이 관계법원에 계류 중이며, 피소건에 대한 자원의 유출가능성을 고려하여 충당부채를 계상하고 있으며, 추가적인 유출가능성은 높지 않은 것으로 판단하고 있습니다.

27-2 당기 및 전기말 현재 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
금융보증		
확정지급보증	106,563	95,890
기타보증		
확정지급보증	929,083	949,568
미확정지급보증	158,608	188,612
소 계	1,087,691	1,138,180
합 계	1,194,254	1,234,070

27-3 당기 및 전기말 현재 약정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
대출약정		
기업자금대출	6,130,785	5,561,292
가계자금대출	2,254,311	2,147,453
신용카드채권	2,679,309	2,328,946
외화대출약정	2,399,113	1,860,979
확정지급보증	1,270,400	1,208,642
미확정지급보증	525,811	559,257
소 계	15,259,729	13,666,569
원화유가증권매입약정	147,242	147,242
합 계	15,406,971	13,813,811

## 28. 담보

### 28-1 담보제공자산

당기 및 전기말 현재 담보로 제공된 자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
담보제공자산	담보제공처	당기말	전기말	담보제공사유
유가증권	한국거래소 외	629	124,930	환매조건부채권매도 관련 담보 등
	한국은행	1,821,575	1,122,337	한국은행 차입 등
	스탠다드차타드 런던 외	807,664	1,030,755	파생거래 관련 담보 등
	삼성선물 외	64,205	58,492	선물거래증거금
	한국예탁결제원	301,860	60,486	유가증권 차입 등
대출채권	기타	2,274,427	-	이중상환청구권부채권 관련 담보
유형자산 및 투자부동산	서울보증보험 외	3,298	3,653	근저당권 설정 등
합 계		5,273,658	2,400,653	

### 28-2 담보보유물

당기 및 전기말 현재 담보물 제공자의 채무불이행이 없는 경우라도 연결실체가 매도하거나 담보로 다시 제공할 수 있는 담보보유물의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	당기말		전기말	
	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공된 담보물의 공정가치	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공된 담보물의 공정가치
유가증권	389,219	239,327	1,046,332	216,875

## 29. 연결자본금 및 연결자본잉여금

### 29-1 연결자본금

당기 및 전기말 현재 연결자본금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 원)		
구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	1,600,000,000	1,600,000,000
발행한 주식의 총수	262,608,618	262,608,618
주당 액면금액	5,000	5,000
보통주자본금	1,313,043,090,000	1,313,043,090,000

## 29-2 연결자본잉여금

당기 및 전기말 현재 연결자본잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
주식발행초과금	633,391	633,391
기타자본잉여금	47,320	79,390
합 계	680,711	712,781

## 30. 연결자본조정

2009년 12월 9일에 종속기업인 (주)한국스탠다드차타드증권과 (주)한국스탠다드차타드펀드서비스의 지분 전부를 한국스탠다드차타드금융지주(주)에 매각하였으며, 매각시 발생한 처분손실 5,180백만원(법인세 효과 3,691백만원 차감 후)은 연결자본조정으로 인식하였습니다.

## 31. 연결기타포괄손익누계액

당기 및 전기말 현재 연결기타포괄손익누계액의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 관련손익	12,496	6,848
현금흐름위험회피적립금	58	(2,557)
확정급여제도의 재측정요소	(53,451)	(45,893)
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채의 신용위험 변동	191	224
합 계	(40,706)	(41,378)

### 32. 연결이익잉여금

#### 32-1 이익잉여금처분계산서

이익잉여금처분계산서는 지배회사의 별도재무제표에 근거하여 작성되었으며, 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	제140 (당기)		제139 (전기)	
	처분예정일: 2020년 3월 30일		처분확정일: 2019년 3월 29일	
I.미처분이익잉여금		1,613,532		1,939,593
1.전기이월미처분이익잉여금	1,802,155		1,727,396	
2.중간배당 (주당배당금(률): 당기 1,904원(38.08%)/ 전기 0원(0.00%))	(500,000)		-	
3.회계정책변경효과	-		(12,236)	
4.당기순이익	311,377		224,433	
II.임의적립금이입액		180		150
1.재평가잉여금	180		150	
III.이익잉여금처분액		290,418		137,588
1.이익준비금	81,200		22,450	
2.배당금 (주당배당금(률): 당기 590원(11.80%)/ 전기 426원(8.53%))	155,000		112,000	
3.대손준비금	54,218		3,138	
IV.차기이월미처분이익잉여금		1,323,294		1,802,155

32-2 당기 및 전기말 현재 연결이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
법정적립금		
이익준비금	378,491	356,041
임의적립금		
대손준비금	277,767	274,625
재평가잉여금	241,647	241,797
기타임의적립금	96,000	96,000
기타준비금	3,551	3,737
소 계	618,965	616,159
미처분이익잉여금	1,607,976	1,930,800
합 계	2,605,432	2,903,000

### 32-2-1 법정적립금

이익준비금은 은행법 제40조 규정에 의하여 자본금의 총액에 달할 때까지 결산순이익금을 배당할 때마다 결산순이익금의 10% 이상을 매 결산기에 적립한 금액으로서 결손보전과 자본전입의 경우를 제외하고는 이를 처분할 수 없습니다.

### 32-2-2 임의적립금

#### 가> 대손준비금

연결실체는 한국채택국제회계기준에 따른 대손추산액이 은행업감독규정에 의한 충당금 요적립액에 미달하는 경우, 그 미달하는 금액을 매 결산 시(분기별 가결산 시에는 대손준비금 적립이 확정되지 않으므로, 적립예정금액을 산정)마다 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 다만, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하며, 기 적립한 대손준비금이 결산일 현재 적립해야 할 금액을 초과하는 경우 초과하는 금액만큼 환입하고 있습니다.

당기 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
대손준비금 적립액	277,767	274,625
대손준비금 전입 예정액	54,214	3,142
대손준비금 잔액	331,981	277,767

당기 및 전기 중 대손준비금 전입 필요액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
대손준비금 전(환)입 필요액(*)	54,214	(402)
대손준비금 반영후 조정이익	260,218	221,794
대손준비금 반영후 주당 조정이익(단위 : 원)	991	845

(\*) 전기 대손준비금 환입 필요액은 전기말 기준 필요대손준비금에서 기업회계기준서 제1109호가 적용된 전기초 기준 필요대손준비금을 차감하여 계산하였습니다

#### 나> 재평가잉여금

한국채택국제회계기준 전환일에 이익잉여금으로 계상된 유형자산 및 투자부동산 재평가이익(관련 세액효과 차감 후)입니다.

### 33. 법인세

33-1 당기 및 전기 중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
법인세부담액	61,785	74,366
일시적 차이 등으로 인한 이연법인세 변동액	4,561	769
총법인세효과	66,346	75,135
자본에 직접 반영된 법인세비용 변동액	(246)	7,115
연결법인세비용	66,100	82,250

33-2 당기 및 전기 중 법인세비용과 세전순이익에 세율을 곱하여 산출한 금액간의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	380,532	303,642
적용세율에 따른 세부담액(*)	94,284	73,018
조정사항		
비공제비용	2,861	1,838
비과세수익	(3,690)	(3,590)
외국납부세액	1,291	1,341
법인세추납액	-	38
기타	(28,646)	9,605
합 계	(28,184)	9,232
연결법인세비용	66,100	82,250
유효세율	17.37%	27.09%

(\*) 적용세율은 법인세율과 지방소득세율(법인세율의 1/10)의 합계이며, 구간별 적용세율은 3,000억원 초과 27.5%, 200억원 초과 3,000억원 이하 24.2%, 2억원 초과 200억원 이하 22%, 2억원 이하 11%입니다.



33-3 당기 및 전기 중 차감(가산)할 일시적 차이의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)					
구분	기초(*1)	증가	감소	기말	이연법인세 자산(부채)(*3)
종속기업투자주식	3,428	-	-	3,428	830
미수수익	(32,636)	(33,456)	(32,636)	(33,456)	(8,311)
유가증권평가손익	(8,292)	720	(8,292)	720	179
파생상품	184,223	52,419	184,223	52,419	11,057
감가상각비	56,233	1,588	2,449	55,372	13,425
금융채권평가손실	-	22,255	-	22,255	5,386
순확정급여부채	(73,486)	(4,256)	-	(77,742)	(18,805)
대손금	10,073	1,297	452	10,918	2,642
손실충당금	862	433	437	858	200
기타충당부채	82,561	50,936	82,561	50,936	13,034
유형자산재평가	(223,814)	-	1,936	(225,750)	(54,631)
이월결손금	166,576	-	(90,699)	257,275	62,349
기타	437,716	194,051	201,832	429,935	106,270
소 계	603,394	285,987	342,213	547,168	133,625
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 관련손익	(9,034)	(16,486)	(9,034)	(16,486)	(3,990)
현금흐름위험회피적립금	3,373	(77)	3,373	(77)	(19)
확정급여제도의 재측정요소	60,556	9,939	-	70,495	17,043
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채의 신용위험 변동	(296)	(253)	(296)	(253)	(61)
소 계	54,599	(6,877)	(5,957)	53,679	12,973
합 계	657,993	279,110	336,256	600,847	146,598
이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적차이(*2)	(85,831)			(81,783)	(19,791)
이연법인세자산					126,807

(\*1) 전기 연결재무제표 확정 후 추가 세무조정 사항 등이 기초금액에 반영되어 있습니다.

(\*2) 합병 전 지배회사인 한국스탠다드차타드금융지주(주)의 과거회계기준에 의한 지분법평가로 인한 일시적차이 금액과 연결납세방식 적용 전까지 발생한 이월결손금 등으로 구성되며 이연법인세자산 및 부채의 인식 요건을 충족하지 못하여 이연법인세를 인식하지 않았습니다.

(\*3) 보고기간 말 현재 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 시기에 따라 일시적 차이에 적용하는 세율을 다르게 하였습니다.

<전기>

(단위 : 백만원)					
구분	기초(*1)	증가	감소	기말	이연법인세 자산(부채)(*3)
종속기업투자주식	3,428	-	-	3,428	830
미수수익	(25,000)	(32,686)	(25,000)	(32,686)	(7,910)
유가증권평가손익	1,314	(8,292)	1,314	(8,292)	(2,007)
파생상품	268,065	184,223	268,065	184,223	44,582
감가상각비	56,125	2,362	2,254	56,233	13,609
금융채권평가손실	917	-	917	-	-
순확정급여부채	(56,707)	(16,835)	-	(73,542)	(17,805)
대손금	9,994	-	-	9,994	2,419
손실충당금	1,095	438	671	862	212
기타충당부채	82,125	82,561	82,125	82,561	19,980
유형자산재평가	(214,535)	-	9,279	(223,814)	(54,164)
이월결손금	163,873	14,267	11,458	166,682	40,381
기타	241,830	163,853	(2,365)	408,048	98,827
소 계	532,524	389,891	348,718	573,697	138,954
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 관련손익	6,635	(9,034)	6,635	(9,034)	(2,186)
현금흐름위험회피적립금	364	3,373	364	3,373	816
확정급여제도의 재측정요소	38,848	21,708	-	60,556	14,662
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채의 신용위험 변동	(79)	(296)	(79)	(296)	(72)
소 계	45,768	15,751	6,920	54,599	13,220
합 계	578,292	405,642	355,638	628,296	152,174
이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적차이(*2)	(116,472)			(85,831)	(20,806)
이연법인세자산					131,368

(\*1) 전전기 연결재무제표 확정 후 추가 세무조정 사항 등이 기초금액에 반영되어 있습니다.

(\*2) 합병 전 지배회사인 한국스탠다드차타드금융지주(주)의 과거회계기준에 의한 지분법평가로 인한 일시적차이 금액과 연결납세방식 적용 전까지 발생한 이월결손금 등으로 구성되며 이연법인세자산 및 부채의 인식 요건을 충족하지 못하여 이연법인세를 인식하지 않았습니다.

(\*3) 보고기간 말 현재 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 시기에 따라 일시적 차이에 적용하는 세율을 다르게 하였습니다.

33-4 연결실체는 차기 이후 예상연평균이익이 각 회계연도에 소멸되는 이월결손금 및 세액공제이월액을 초과하여 이연법인세자산의 실현가능성이 있는 것으로 판단하고 있습니다. 다만, 연결실체가 미래에 실현될 가능성이 희박하여 법인세효과를 인식하지 않은 이월결손금의 공제기한 만료시기는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	1년 이내	1년 초과 2년 이내	2년 초과 3년 이내	3년 초과
이월결손금이월액	-	-	-	24,225

#### 34. 연결주당이익

당기 및 전기 중 주당이익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 백만원)		
구분	당기	전기
연결당기순이익	314,432	221,392
지배기업 보통주에 귀속되는 순이익	314,432	221,392
가중평균유통보통주식수	262,608,618	262,608,618
기본 및 희석주당이익(단위 : 원)	1,197	843

### 35. 순이자손익

당기 및 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
이자수익		
예치금	15,960	11,119
상각후원가 측정 금융자산	1,374,891	1,314,240
당기손익-공정가치 측정 금융자산 - 매매목적	32,333	25,575
당기손익-공정가치 측정 금융자산 - 기타	13,494	2,354
당기손익-공정가치 측정 지정 금융자산	8,280	9,562
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	168,569	166,371
기타	12,138	14,632
이자수익 합계	1,625,665	1,543,853
이자비용		
예수부채	540,634	503,214
차입부채	67,154	58,629
발행사채	54,529	28,472
기타	12,676	13,181
이자비용 합계	674,993	603,496
순이자손익	950,672	940,357

36. 순수수수료손익

당기 및 전기 중 순수수수료손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
수수료수익		
수입수수료	211,959	201,360
지급보증료	9,849	11,169
신용카드관련수수료	26,980	26,645
기타	3,399	3,496
수수료수익 합계	252,187	242,670
수수료비용		
지급수수료	46,347	35,441
신용카드관련수수료	31,883	28,499
기타	496	286
수수료비용 합계	78,726	64,226
순수수료손익	173,461	178,444

37. 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련순손익

당기 및 전기 중 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련순손익(이자수익 및 이자비용 제외)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)								
구분	당기				전기			
	평가손익	매매손익	배당손익	합 계	평가손익	매매손익	배당손익	합 계
당기손익-공정가치 측정 금융상품 - 매매목적								
유가증권								
당기손익-공정가치 측정 금융자산	6,271	56,463	-	62,734	14,453	21,999	-	36,452
당기손익-공정가치 측정 금융부채	(50)	(13,828)	-	(13,878)	(1,300)	(5,514)	-	(6,814)
소 계	6,221	42,635	-	48,856	13,153	16,485	-	29,638
파생상품								
이자율관련	(30,205)	(3,841)	-	(34,046)	32,798	18,850	-	51,648
통화관련	150,222	172,680	-	322,902	31,313	23,355	-	54,668
주식관련	-	-	-	-	-	(3,894)	-	(3,894)
신용관련	(4)	-	-	(4)	-	-	-	-
상품관련	-	1,064	-	1,064	-	1,278	-	1,278
소 계	120,013	169,903	-	289,916	64,111	39,589	-	103,700
당기손익-공정가치 측정 금융상품 - 기타								
대출채권	-	29,391	-	29,391	7,167	-	-	7,167
유가증권	(1,629)	3,321	122	1,814	(85)	101	244	260
소 계	(1,629)	32,712	122	31,205	7,082	101	244	7,427
합 계	124,605	245,250	122	369,977	84,346	56,175	244	140,765

38. 당기손익-공정가치 측정 지정 금융상품 관련순손익

당기 및 전기 중 당기손익-공정가치 측정 지정 금융상품 관련순손익(이자수익 및 이자비용 제외)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구분	당기			전기		
	평가손익	매매손익	합계	평가손익	매매손익	합계
당기손익-공정가치 측정 지정 금융자산						
채무증권	1,194	(137)	1,057	4,000	406	4,406
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채						
예수부채	(23,296)	(18,006)	(41,302)	(55,692)	(15,551)	(71,243)
발행사채	13,059	(65,722)	(52,663)	(36,606)	(5,907)	(42,513)
소 계	(10,237)	(83,728)	(93,965)	(92,298)	(21,458)	(113,756)
합 계	(9,043)	(83,865)	(92,908)	(88,298)	(21,052)	(109,350)

39. 위험회피파생상품 관련순손익

당기 및 전기 중 위험회피파생상품 관련순손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
이자율관련	1,100	(11,655)

40. 상각후원가 측정 금융자산 제거 손익

당기 및 전기 중 상각후원가 측정 금융자산 제거 손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
대출채권매각순손익	23,146	7,088

41. 금융상품 관련기타순손익

당기 및 전기 중 금융상품 관련기타순손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 처분순이익	2,112	(2,349)
발행금융채권상환손실	(345)	(82)
미결제현물환평가순손익	108	998
합 계	1,875	(1,433)

42. 환율변동손익

당기 및 전기 중 환율변동손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
환율변동이익	357,585	820,641
환율변동손실	(435,861)	(724,507)
합 계	(78,276)	96,134

### 43. 판매비와 관리비

당기 및 전기 중 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
인건비		
급여 및 상여	429,170	414,773
해고급여	58,347	11,786
퇴직급여 : 확정급여제도	26,918	24,899
퇴직급여 : 확정기여제도	3,586	3,615
소 계	518,021	455,073
경비		
용역비	143,303	165,985
복리후생비	39,387	39,551
임차료	19,998	44,779
전산업무비	40,262	39,802
광고선전비	14,098	16,883
통신비	8,500	8,539
차량관리비	1,459	3,530
보험료	1,114	3,011
기타경비	31,202	34,226
소 계	299,323	356,306
유형자산 감가상각비	39,148	19,289
투자부동산 감가상각비	2,370	2,602
무형자산 상각비	23,790	20,958
제세공과금	24,571	20,628
기타	6,823	7,265
합 계	914,046	882,121



#### 44. 기타의 영업손익

당기 및 전기 중 기타의 영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
기타의 영업수익		
신탁보수수익 등	30,243	35,023
소 계	30,243	35,023
기타의 영업비용		
신용보증기금출연금	(21,783)	(22,194)
예금보험료	(56,352)	(58,094)
주택신용보증기금출연금 외	(20,735)	(21,154)
소 계	(98,870)	(101,442)
합 계	(68,627)	(66,419)

#### 45. 영업외손익

45-1 당기 및 전기 중 기타수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
매각예정자산처분이익	1,986	2,239
유형자산처분이익	2,268	4
투자부동산처분이익	6,363	-
수입임대료	11,575	13,059
자산손상차손환입	1,600	1,981
기타영업외수익	8,259	5,322
합 계	32,051	22,605

45-2 당기 및 전기 중 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
유형자산처분손실	266	346
투자부동산처분손실	94	87
기부금	11,124	9,738
기타영업외비용	4,886	2,120
합 계	16,370	12,291

46. 현금흐름표

46-1 당기 및 전기말 현재 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
현금및예치금	5,384,603	3,158,908
사용제한예치금 차감	(4,624,907)	(2,488,916)
합 계	759,696	669,992

46-2 당기 및 전기 중 영업활동 현금흐름 중 연결순이익에 대한 손익조정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분	당기	전기	
손익조정항목			
당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련순손익	(124,727)	(84,590)	
당기손익-공정가치 측정 지정 금융상품 관련순손익	74,765	94,205	
위험회피파생상품 관련순손익	(6,302)	3,964	
공정가치위험회피대상 관련순손익	1,038	(9,767)	
금융상품 관련기타순손익	(1,875)	1,433	
총당금 및 총당부채 순전입액	625	9,981	
감가상각비 및 기타상각비	65,308	42,849	
임차보증금 선급리스료 관련상각액	7,147	7,652	
순이자손익	(950,672)	(940,357)	
환율변동손익	25,207	40,765	
법인세비용	66,100	82,250	
주식보상비용	4,346	4,794	
퇴직급여	26,918	24,899	
기타조정항목	(11,828)	(4,082)	
합 계	(823,950)	(726,004)	

46-3 당기 및 전기 중 영업활동으로 인한 자산 및 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
예치금의 증가	(2,136,051)	(350,554)
당기손익-공정가치 측정 금융자산의 감소	1,686,982	3,101,423
당기손익-공정가치 측정 지정 금융자산의 감소	56,166	48,776
상각후원가 측정 금융자산의 감소(증가)	666,942	(3,931,551)
위험회피파생상품자산의 감소	5,279	53,674
기타금융자산의 감소(증가)	58,354	(992,575)
기타자산의 감소(증가)	(5,887)	2,950
예수부채의 증가	4,460,632	2,038,605
당기손익-공정가치 측정 금융부채의 감소	(1,421,107)	(3,302,371)
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채의 (감소)증가	(67,010)	50,000
위험회피파생상품부채의 감소	(18,441)	(54,975)
기타금융부채의 (감소)증가	(3,436,689)	2,926,642
총당부채의 감소	(40,937)	(42,469)
기타부채의 (감소)증가	(19,051)	21,853
합 계	(210,818)	(430,572)

46-4 당기 및 전기 중 현금 및 현금성자산의 사용을 수반하지 않는 비현금거래 중 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
유형자산과 투자부동산 간 대체	-	44
유형자산 및 투자부동산과 매각예정자산간 대체	-	2,617
복구추정자산과 복구추정부채 간 대체	1,939	278
리스사용권자산과 부채 간 대체	75,640	-
상각후원가 측정 금융자산의 대손상각	49,118	55,062
상각후원가 측정 금융자산의 출자전환	146	153
주식기준보상의 기타금융부채 대체	16,029	-
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가로 인한 기타포괄손익누계액 변동	5,468	11,728
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익에 대한 이연법인세효과	1,746	3,744
현금흐름위험회피파생상품 평가로 인한 기타포괄손익누계액 변동	2,615	2,281
현금흐름위험회피파생상품평가손익에 대한 이연법인세효과	835	728
확정급여제도의 재측정요소로 인한 기타포괄손익누계액 변동	7,558	16,453
확정급여제도의 재측정요소에 대한 법인세효과	2,382	5,255
기업회계기준서 제1109호 도입에 따른 전환이 자본에 미치는 효과	-	9,219

46-5 당기 및 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)							
구분	기초잔액	현금흐름	비현금 변동				기말잔액
			환율변동	공정가치변동	공정가치 위험회피관련	기타	
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채	1,581,934	(565,722)	-	(13,059)	-	65,944	1,069,097
장기차입부채	1,579,207	(398,315)	40,544	-	-	-	1,221,436
기타차입부채	226,053	(217,349)	-	-	-	-	8,704
발행사채	1,649,981	2,019,308	-	-	22,255	12,218	3,703,762
리스부채	53,105	(22,519)	-	-	-	24,281	54,867
재무활동으로부터의 총부채	5,090,280	815,403	40,544	(13,059)	22,255	102,443	6,057,866

<전기>

(단위 : 백만원)							
구분	기초잔액	현금흐름	비현금 변동				기말잔액
			환율변동	공정가치변동	공정가치 위험회피관련	기타	
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채	1,340,821	198,534	-	36,606	-	5,973	1,581,934
장기차입부채	1,674,696	(157,813)	62,324	-	-	-	1,579,207
기타차입부채	39,253	186,800	-	-	-	-	226,053
발행사채	1,117,218	524,469	-	-	(917)	9,211	1,649,981
재무활동으로부터의 총부채	4,171,988	751,990	62,324	36,606	(917)	15,184	5,037,175

#### 47. 사업부문별 정보

연결실체의 보고부문은 고객구성에 따라 리테일금융, 기업금융, 커머셜금융 및 기타 부문으로 구성되며, 각 부문별 업무영역의 내용은 다음과 같습니다.

구분	업무영역
리테일금융	개인고객을 대상으로 여신, 수신 및 신용카드서비스 등을 제공
기업금융	기업 및 기관 고객들을 대상으로 여신, 수신, 파생상품거래, 외환거래 및 증권서비스등을 제공 - 한국스탠다드차타드은행의 기업금융부문과 한국스탠다드차타드증권
커머셜금융	국내중견기업 및 국내중소기업 고객들을 대상으로 여신, 수신, 외환거래 등을 제공
기타	자금관리 및 자본관리 업무와 상기 사업부문에 해당되지 않는 부문

47-1 당기 및 전기말 현재 사업부문별 자산 및 부채 내역은 다음과 같으며, 모두 국내부문에서 발생하였습니다.

#### <당기말>

(단위 : 백만원)							
구분	리테일금융	기업금융	커머셜금융	기타	소 계	연결조정	합 계
<b>사업부문별 자산</b>							
상각후원가 측정 금융자산	29,869,744	9,335,847	3,241,775	1,227,046	43,674,412	(262,651)	43,411,761
당기손익-공정가치 측정 금융자산	91,712	5,577,249	-	11,253	5,680,214	-	5,680,214
당기손익-공정가치 측정 지정 금융자산	-	-	-	321,178	321,178	-	321,178
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	-	9,635,967	9,635,967	-	9,635,967
위험회피파생상품자산	-	-	-	34,908	34,908	-	34,908
기타	440,823	10,808	-	8,639,030	9,090,661	(311,904)	8,778,757
합 계	30,402,279	14,923,904	3,241,775	19,869,382	68,437,340	(574,555)	67,862,785
<b>사업부문별 부채</b>							
예수부채	24,032,713	19,457,373	1,997,418	1,117,599	46,605,103	(261,374)	46,343,729
당기손익-공정가치 측정 금융부채	-	4,616,714	-	-	4,616,714	-	4,616,714
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채	-	2,274,599	-	-	2,274,599	-	2,274,599
차입부채	1,582	5,490	28,029	1,195,039	1,230,140	-	1,230,140
발행사채	799,536	99,924	-	2,804,297	3,703,757	5	3,703,762
위험회피파생상품부채	-	-	-	2,061	2,061	-	2,061
기타	668,041	2,679,803	7,818	1,806,544	5,162,206	(23,726)	5,138,480
합 계	25,501,872	29,133,903	2,033,265	6,925,540	63,594,580	(285,095)	63,309,485

<전기말>

(단위 : 백만원)							
구분	리테일금융	기업금융	커머셜금융	기타	소 계	연결조정	합 계
<b>사업부문별 자산</b>							
상각후원가 측정 금융자산	26,567,760	12,197,358	3,997,735	1,572,586	44,335,439	(232,053)	44,103,386
당기손익-공정가치 측정 금융자산	108,156	4,446,328	2,362	12,899	4,569,745	-	4,569,745
당기손익-공정가치 측정 지정 금융자산	-	-	-	376,150	376,150	-	376,150
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	-	9,364,126	9,364,126	-	9,364,126
위험회피파생상품자산	-	-	-	18,455	18,455	-	18,455
기타	397,327	8,759	-	6,480,699	6,886,785	(303,799)	6,582,986
합 계	27,073,243	16,652,445	4,000,097	17,824,915	65,550,700	(535,852)	65,014,848
<b>사업부문별 부채</b>							
예수부채	24,971,583	13,253,054	2,744,968	1,145,676	42,115,281	(232,247)	41,883,034
당기손익-공정가치 측정 금융부채	-	3,364,829	-	-	3,364,829	-	3,364,829
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채	-	2,831,150	-	-	2,831,150	-	2,831,150
차입부채	2,192	123,267	30,288	1,649,513	1,805,260	-	1,805,260
발행사채	20	99,917	-	1,550,044	1,649,981	-	1,649,981
위험회피파생상품부채	-	-	-	21,017	21,017	-	21,017
기타	538,127	6,120,820	22,608	1,909,779	8,591,334	(14,023)	8,577,311
합 계	25,511,922	25,793,037	2,797,864	6,276,029	60,378,852	(246,270)	60,132,582

47-2 당기 및 전기 중 사업부문별 손익 내역은 다음과 같으며, 모두 국내부문에서 발생하였습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)							
구분	리테일금융	기업금융	커머셜금융	기타	소 계	연결조정	합 계
순이자손익							
외부고객으로부터의 손익	648,422	28,320	144,249	129,677	950,668	4	950,672
부문간손익	(95,392)	162,955	(33,851)	(33,712)	-	-	-
소 계	553,030	191,275	110,398	95,965	950,668	4	950,672
순수수료손익	81,183	79,009	14,544	(1,270)	173,466	(5)	173,461
감가상각비 및 무형자산상각비	(45,646)	(12,564)	(6,162)	(1,289)	(65,661)	353	(65,308)
기타손익	(588,207)	21,796	(107,455)	(3,896)	(677,762)	(531)	(678,293)
법인세비용차감전순이익	360	279,516	11,325	89,510	380,711	(179)	380,532

<전기>

(단위 : 백만원)							
구분	리테일금융	기업금융	커머셜금융	기타	소 계	연결조정	합 계
순이자손익							
외부고객으로부터의 손익	606,651	72,960	129,641	131,105	940,357	-	940,357
부문간손익	(74,640)	56,059	(31,424)	50,005	-	-	-
소 계	532,011	129,019	98,217	181,110	940,357	-	940,357
순수수료손익	98,883	73,325	12,499	(6,263)	178,444	-	178,444
감가상각비 및 무형자산상각비	(30,103)	(7,377)	(4,191)	(1,178)	(42,849)	-	(42,849)
기타손익	(589,439)	(41,640)	(95,787)	(45,194)	(772,060)	(250)	(772,310)
법인세비용차감전순이익	11,352	153,327	10,738	128,475	303,892	(250)	303,642



48. 특수관계자 거래

48-1 당기 및 전기말 현재 연결실체와 지배관계에 있는 회사와 관계회사 및 기타 특수관계자는 다음과 같습니다.

<당기말>

구분	회사명	관 계	
지배회사	Standard Chartered PLC	최상위지배회사	
	Standard Chartered NEA Limited	직상위지배회사	
기타 특수관계자	스탠다드차타드 런던	최상위지배회사의 종속기업	
	스탠다드차타드 싱가포르		
	스탠다드차타드 홍콩		
	기타 스탠다드차타드 계열사 및 지점		스탠다드차타드 뉴욕
			스탠다드차타드 일본
			스탠다드차타드 중국
			스탠다드차타드 태국
			스탠다드차타드 UAE
기타			

<전기말>

구분	회사명	관 계	
지배회사	Standard Chartered PLC	최상위지배회사	
	Standard Chartered NEA Limited	직상위지배회사	
관계회사	㈜대양금속	관계회사(*)	
기타 특수관계자	스탠다드차타드 런던	최상위지배회사의 종속기업	
	스탠다드차타드 싱가포르		
	스탠다드차타드 홍콩		
	기타 스탠다드차타드 계열사 및 지점		스탠다드차타드 뉴욕
			스탠다드차타드 일본
			스탠다드차타드 중국
			스탠다드차타드 태국
			스탠다드차타드 UAE
기타			

(\*) ㈜대양금속은 당기 중 매각이 완료되어 관계회사에서 제외되었습니다.

48-2 당기 및 전기말 현재 특수관계자와의 중요한 채권·채무 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	특수관계자	계정과목	당기말	전기말
관계회사	(주)대양금속	당기손익-공정가치 측정 금융자산(*3)	-	2,361
		예수부채	-	2,898
기타특수관계자	스탠다드차타드 런던	현금및예치금	8,566	5,636
		파생상품자산	1,596,911	1,012,970
		상각후원가 측정 금융자산(*1)	665,428	154,740
		파생상품부채	1,745,188	1,264,482
		차입부채(*2)	-	223,620
		발행사채	622,189	-
		기타금융부채	1,104,906	510,270
	스탠다드차타드 싱가포르	현금및예치금	532	986
		파생상품자산	87,840	156,984
		상각후원가 측정 금융자산(*1)	6,550	307,544
		예수부채	1,456	1,455
		파생상품부채	79,817	125,579
		기타금융부채	36,604	302,623
	스탠다드차타드 홍콩	현금및예치금	2,771	3,342
		파생상품자산	54,412	5,146
		상각후원가 측정 금융자산(*1)	85,413	74,063
		예수부채	1,550,365	1,365
		파생상품부채	5,956	5,201
		차입부채(*2)	1,194,239	1,265,116
		기타금융부채	73,253	91,827
	기타 스탠다드차타드 계열사 및 지점	현금및예치금	189,694	187,735
		파생상품자산	-	58
		상각후원가 측정 금융자산(*1)	156,958	104,911
		예수부채	8,767	6,862
		파생상품부채	26,370	8,314
		차입부채(*2)	5,490	61,939
		기타금융부채	4,170	9,736

(\*1) 미결제현물환, 콜론, 예치금 등으로 구성되어 있습니다.

(\*2) 당기 및 전기말 현재 연결실체는 동 차입부채에 대하여 각각 2.05% ~ 3.00% 및 2.45% ~ 4.35%의 이자율을 적용하고 있습니다.

(\*3) 연결실체는 (주)대양금속에 대한 약정 및 지급보증에 대하여 전기말 현재 12,373백만원의 충당부채를 설정하고 있었으며, 전기 중 인식한 당기손익-공정가치 측정 금융자산 이익과 충당부채전입액은 각각 7,167백만원 및 1,133백만원입니다. 당기 중 대양금속에 대한 대출채권이 모두 처분됨에 따라 인식된 당기손익-공정가치 측정 금융자산 이익과 충당부채환입액은 각각 29,391백만원 및 12,373백만원입니다.

48-2-1 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금대여거래 내역은 다음과 같습니다

<당기>

(단위 : 백만원)						
구분(*1)	특수관계자	기초	대여	회수	매각	당기말
관계회사	(주)대양금속(*2)	32,507	1,600	(600)	(33,507)	-

<전기>

(단위 : 백만원)						
구분(*1)	특수관계자	기초	대여	회수	기타	전기말
관계회사	(주)대양금속(*2)	36,677	32,507	(36,677)	-	32,507

(\*1) 특수관계자 간 콜론, 매입외환, 내국수입유산스, 미결제현물환 및 미수금 거래는 제외하였으며 당기와 전기 중 해당 거래들의 순증가액은 각각 274,531백만원 및 79,793백만원 입니다.

(\*2) (주)대양금속에 대한 대여금액은 공정가치평가조정액을 제외한 총액을 기준으로 산정하였으며, 영업상 이유로 발생하는 내국수입유산스거래는 제외하였습니다. 전기초의 내국수입유산스 잔액은 1,015백만원이며, 당기말과 전기말 현재 내국수입유산스 잔액은 없습니다.

48-2-2 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금차입 및 채권발행 거래 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 백만원)					
구분(*)	특수관계자	기초	차입 등	상환	당기말
기타 특수관계자	스탠다드차타드 런던	223,620	631,810	(233,241)	622,189
	스탠다드차타드 싱가포르	-	291,552	(291,552)	-
	스탠다드차타드 홍콩	1,265,116	3,631,899	(3,702,776)	1,194,239
	기타 스탠다드차타드계열사 및 지점	55,905	3,804,238	(3,860,143)	-

<전기>

(단위 : 백만원)					
구분(*)	특수관계자	기초	차입 등	상환	전기말
기타 특수관계자	스탠다드차타드 런던	182,138	245,048	(203,566)	223,620
	스탠다드차타드 싱가포르	-	220,079	(220,079)	-
	스탠다드차타드 홍콩	1,064,470	3,450,325	(3,249,679)	1,265,116
	기타 스탠다드차타드계열사 및 지점	381,961	3,332,019	(3,658,075)	55,905

(\*) 특수관계자 간 영업상의 이유로 발생하는 내국수입유산스거래는 제외하였으며, 당기말, 전기말 및 전기초의 내국수입유산스거래 관련 차입금은 각각 5,490백만원, 6,034백만원 및 2,853백만원 입니다. 당기와 전기 중 내국수입유산스거래 관련 차입금의 순증(감)액은 각각 (-)544백만원 및 3,181백만원 입니다.

48-3 당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	특수관계자	계정과목	당기	전기
관계회사	(주)대양금속	이자수익	13,288	2,146
		파생상품 관련순손익	-	(3,918)
		이자비용	(5)	(7)
기타특수관계자	스탠다드차타드 런던	이자수익	635	924
		수수료수익	6,605	4,249
		파생상품 관련순손익	(272,283)	(354,766)
		금융상품 관련기타수익	613	4
		기타영업외수익	-	122
		이자비용	(16,924)	(4,575)
		수수료비용	(2,707)	(5)
		금융상품 관련기타비용	(677)	(76)
		판매비와 관리비(*)	(96,707)	(115,141)
	스탠다드차타드 싱가포르	이자수익	26	8
		수수료수익	7,095	3,379
		파생상품 관련순손익	19,590	185,774
		금융상품 관련기타수익	-	291
		이자비용	(22)	(15)
		수수료비용	(1,241)	(14)
		금융상품 관련기타비용	-	(341)
		판매비와 관리비(*)	(11,902)	(4,926)
	스탠다드차타드 홍콩	이자수익	526	304
		수수료수익	2,052	2,156
		파생상품 관련순손익	47,160	3,966
		금융상품 관련기타수익	7	51
		이자비용	(45,480)	(30,657)
		수수료비용	(101)	(1)
		금융상품 관련기타비용	(5)	(16)
		판매비와 관리비	(8)	(177)
	기타 스탠다드차타드 계열사	이자수익	2,346	3,240
		수수료수익	13,577	12,155

(단위 : 백만원)				
구분	특수관계자	계정과목	당기	전기
		파생상품 관련순손익	(23,162)	1,548
		기타영업외수익	125	212
		이자비용	(1,657)	(6,413)
		수수료비용	(3,423)	-
		금융상품 관련기타비용	-	(1)
		판매비와 관리비	(88)	(79)

(\*) 연결실체는 특수관계자로부터 제공받는 경영자문 등에 대한 용역수수료를 지급하고 있습니다.

48-4 당기 및 전기말 현재 특수관계자와의 중요한 지급보증 및 미결제약정 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)				
구분	특수관계자	거래내용	당기말	전기말
관계회사	(주)대양금속	미확정지급보증	-	1,405
		약정	-	11,088
기타 특수관계자	스탠다드차타드 런던	확정지급보증	749	1,033
		이자율스왑	232,076,322	104,257,083
		매입이자율옵션	314,000	164,000
		매도이자율옵션	866,000	876,000
		통화선도	22,646,038	27,206,882
		매입통화옵션	645,209	790,871
		매도통화옵션	658,616	813,872
		통화스왑	11,039,202	10,203,918
		신용부도스왑	11,578	5,591
		상품선도	158,043	173,280
		상품스왑	48,839	85,447
		매입상품옵션	159,119	-
		매도상품옵션	-	112,739
		스탠다드차타드 싱가포르	확정지급보증	21,111
	이자율선도		-	2,925
	이자율스왑		75,257	72,677
	통화선도		4,141,975	9,642,690
	주식스왑		90,000	90,000
	신용부도스왑		1,155,369	1,540,630
	스탠다드차타드 홍콩	확정지급보증	28,214	-
		통화선도	1,142,305	2,015,742
		통화스왑	1,687,755	9,952
	기타 스탠다드차타드 계열사 및 지점	확정지급보증	5,646	9,752
		미확정지급보증	-	373
		통화선도	219,113	165,009
		통화스왑	188,322	181,865

48-5 당기 및 전기말 현재 특수관계자에게 제공하거나 제공받고 있는 담보의 내역은 아래와 같습니다.

<특수관계자에게 제공한 담보>

(단위 : 백만원)							
특수관계 구분	회사명	담보제공자산	당기말		전기말		담보제공사유
			장부금액	담보설정액	장부금액	담보설정액	
기타 특수관계자	스탠다드차타드 런던	유가증권	404,216	397,047	463,682	477,887	파생거래관련 담보
	스탠다드차타드 태국	현금및예치금	23,758	23,758	7,860	7,860	

<특수관계자로부터 제공받은 담보>

(단위 : 백만원)							
특수관계 구분	회사명	담보수취자산	당기말		전기말		담보수취사유
			장부금액	담보설정액	장부금액	담보설정액	
관계회사	주대양금속	유형자산, 유동자산 및 유가증권	-	-	81,283	245,339	당기손익-공정가치 측정 금융자산 관련 담보
기타특수관계자	스탠다드차타드 홍콩	현금및예치금	41,854	41,854	-	-	파생거래관련 담보
	스탠다드차타드 싱가포르	현금및예치금	16,024	16,024	-	-	

48-6 주요 경영진에 대한 특수관계자 공시

48-6-1 당기 및 전기말 현재 주요 경영진에 대한 약정 및 채권잔액은 다음과 같으며, 채무잔액의 내역은 없습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
상각후원가 측정 금융자산	403	590
약정	1,167	1,108
합 계	1,570	1,698

48-6-2 당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기	전기
종업원급여	9,873	7,414
퇴직급여	379	221
주식기준보상	580	501
합 계	10,832	8,136

상기의 주요 경영진은 회사 경영활동의 계획, 지휘, 통제에 대한 권한과 책임을 가진 의사결정기구에 참여하는 자로 모든 이사를 포함합니다.



## 49. 신용위험

### 49-1 기대신용손실

#### 49-1-1 기대신용손실 인식과 측정

연결실체는 상각후원가로 측정하는 금융자산 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무증권에 대하여 다음의 징후가 있는 경우 최초 인식 시점 대비 신용위험이 유의적으로 증가한 것으로 간주합니다.

#### 가> 기업포트폴리오

##### - 조기경보대상 차주

연결실체의 조기경보제도는 대상으로 식별된 차주에 대하여 차주의 상환능력 악화 여부에 따라 차등화된 회수 전략을 취하고 있습니다. 대상으로 식별된 차주 중 채무 불이행의가능성이 높은 것으로 판단된 계좌에 대하여 신용위험이 유의적으로 증가하였다고 간주하여 전체 기간 기대신용손실을 인식합니다.

##### - 내부신용등급

연결실체의 내부등급체계 상 자산건전성 분류 기준 요주의 등급에 해당하는 내부등급을 부여받은 계좌에 대하여 전체 기간 기대신용손실을 인식합니다.

##### - 부도율 변동

보고일 현재 최초 인식일에 측정된 채무불이행 위험의 증가 수준이 절대적 또는 상대적 기준을 초과하는 계좌에 대하여 전체 기간 기대신용손실을 인식합니다.

- 차주의 재무적으로 유의한 어려움

차주가 다음 중 하나에 해당할 경우 해당 차주의 신용위험이 최초 인식일 대비 유의적으로 증가한 것으로 간주합니다.

① 완전자본잠식

② 3년 연속 순손실

③ 3년 연속 부의 이자보상배율

④ 3년 연속 부의 현금흐름

⑤ 재무제표에 대한 감사의견이 부적정 또는 의견거절이 표명된 차주

⑥ 최초 인식일의 신용위험을 식별할 수 없는 차주

최초 인식일의 신용위험을 파악할 수 없어 신용위험의 증가를 판단하기 어려운 차주의 경우 전체 기간 기대신용손실을 인식합니다.

- 연체 일수

원금 또는 이자의 연체 일수가 30일 또는 이를 초과하는 계좌에 대하여 전체 기간 기대신용손실을 인식합니다.

나> 가계포트폴리오

- 행동평점의 악화

보고일 현재 최초 인식일 대비 차주의 행동 평점이 절대적 또는 상대적 기준을 초과하여 악화된 경우 해당 차주의 신용위험이 유의적으로 악화된 것으로 간주합니다.

- 연체 일수

원금 또는 이자의 연체 일수가 30일 또는 이를 초과하는 계좌에 대하여 전체 기간 기대신용손실을 인식합니다.

- 자산건전성 분류 요주의 이하

보고일 현재 자산건전성 분류 등급이 '요주의' 이하 등급으로 분류된 계좌는 신용위험이 유의적으로 악화된 것으로 간주합니다.

## 다> 채무증권

### - 조기경보대상 차주

연결실체의 조기경보제도는 대상으로 식별된 차주에 대하여 차주의 상환력 악화 여부에 따라 차등화된 회수 전략을 취하고 있습니다. 대상으로 식별된 채무증권 중 부실자산으로 강등될 가능성이 높은 자산의 경우 신용위험이 유의적으로 증가하였다고 간주하여 전체 기간 기대신용손실을 인식합니다.

### - 내부신용등급

연결실체의 내부등급체계 상 자산건전성 분류 기준 요주의 등급에 해당하는 내부등급을 부여받은 채무증권에 대하여 전체 기간 기대신용손실을 인식합니다.

### 49-1-2 채무불이행의 정의

연결실체는 채무불이행을 규제자본 관리 정책 상 부도와 동일하게 정의하고 있으며, 집합적으로 기대신용손실을 측정할 때 금융자산의 집합을 구성하는 기준 또한 연결실체의 규제자본 산출 목적의 금융자산 집합 구분 기준과 유사하게 적용하고 있습니다. 연결실체는 신용위험 관리 실무와 일관된 규제자본 관리 정책상 부도의 정의 및 금융자산의 집합 구성기준을 금융자산의 손상 측정에 적용함으로써 최선의 추정치를 인식할 수 있을 것으로 판단합니다.

### 49-1-3 금융자산의 제각

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

49-1-4 기대신용손실 측정에 사용된 가정과 기법 및 투입된 변수  
연결실체가 기대신용손실의 측정에 사용한 주요 변수는 아래와 같습니다.

이러한 신용위험측정요소는 연결실체가 내부적으로 개발한 통계적 기법과 과거 경험 데이터로부터 추정되었으며, 미래전망정보의 반영을 통하여 조정되었습니다.

#### 가> 기간별 부도율(PD)

기간별 부도율은 통계적 모형에 기반하여 거래상대방과 익스포저의 특성을 반영하여 추정되었습니다. 연결실체는 추정에 활용된 통계적 신용평가 모형의 개발을 위하여 자체적으로 보유한 정보를 활용하였으며, 일부 포트폴리오(예:대기업군 등)의 경우 시장에서 관측된 정보를 추가로 고려하였습니다. 거래상대방 또는 익스포저가 특정 등급 간에 집중적으로 분포하는 경우, 해당 등급별 부도율의 측정 방식을 조정하며 등급별 부도율은 익스포저의 계약 만기를 고려하여 추정되었습니다.

#### 나> 부도 시 손실률(LGD)

부도 시 손실률은 부도 발생 시 예상되는 손실의 정도를 의미합니다. 연결실체는 과거 부도 익스포저로부터 측정된 경험 회수율에 기반하여 부도 시 손실률을 산출하였습니다. 부도 시 손실률의 측정 모형은 담보 및 보증의 양과 질, 상품 특성에 따른 회수율, 회수에 소요된 비용을 반영하여 개발되었으며, 회수율은 유효이자율로 할인된 회수금액의 현재가치를 기준으로 산정되었습니다.

#### 다> 부도 시 익스포저(EAD)

부도 시 익스포저는 부도 발생 시점의 예상되는 익스포저를 의미합니다. 연결실체는 현재실행된 익스포저가 부도 시점까지 계약 상 한도 내에서 추가적으로 사용될 것으로 예상되는 비율을 반영하여 부도 시 익스포저를 측정합니다. 금융자산의 부도 시 익스포저는 해당 자산의 총 장부금액과 동일하며, 대출 약정과 금융 보증 계약의 부도 시 익스포저는 기인출 사용 금액과 향후 추가 사용될 것으로 예상되는 금액의 합계로 산정됩니다.

라> 만기

연결실체는 금융자산의 기대신용손실 측정 시 계약 상 만기를 기준으로 기대신용손실 측정 대상 기간을 반영합니다.

마> 금융자산의 집합을 구분하는 기준

기간별 부도율, 부도 시 손실률 및 부도 시 익스포저의 위험측정요소는 아래와 같은 구분 기준에 따라 집합적으로 추정됩니다.

- 상품의 유형
- 내부 신용등급
- 담보의 유형
- 담보대출비율(LTV)
- 차주가 속한 산업군
- 차주 또는 담보의 소재지
- 연체일수

집합을 구분하는 기준은 집합의 동질성을 유지하도록 정기적으로 검토되며 필요한 경우 조정됩니다. 연결실체는 내부적으로 충분한 수준의 과거 경험으로부터 축적된 자료를 보유하지 못한 특정 포트폴리오의 경우 외부 벤치마크 정보를 활용하여 내부 정보를 보완하였습니다.

#### 49-1-5 변경된 금융자산

금융자산의 계약상 현금흐름이 재협상 등을 통하여 변경되었으나 제거되지 아니하는 경우, 연결실체는 해당 금융자산의 최초 인식 시점에 변경 전 계약 조건에 따라 측정된 채무불이행 위험과 변경된 조건에 따라 보고기간말 현재 측정된 채무불이행 위험을 비교하여 신용위험이 유의적으로 증가했는지를 판단합니다.

연결실체는 채무불이행 위험을 관리하고 회수가능성을 제고하기 위하여 재무적 곤경에 처한 고객에게 실행된 대출상품 등의 계약상 현금흐름을 조정(이하 '채권채무재조정')할 수 있습니다. 이러한 조정은 일반적으로 만기의 연장, 이자 지급 주기의 변경 및 계약상 기타 조건의 변경 등으로 이루어집니다.

채권채무재조정은 일반적으로 신용위험의 유의적인 증가를 나타내는 질적 지표이며, 연결실체는 이러한 조정 대상에 해당할 것으로 예상되는 익스포저에 대하여 전체기간 기대신용손실을 인식하고 있습니다. 차주가 채권채무재조정에 따라 변경된 계약상 현금흐름의 지급을 충실히 이행하거나 또는 해당 차주의 내부 신용등급이 전체기간 기대신용손실을 인식하기 이전의 수준으로 회복된 경우 해당 익스포저에 대하여 다시 12개월 기대신용손실을 인식합니다.

#### 49-1-6 미래전망정보의 반영

연결실체는 기대신용손실의 측정 시 다양한 정보를 기초로 내부 전문가 그룹이 제시한 미래전망정보를 반영합니다. 이러한 미래전망정보의 예측을 위하여 연결실체는 국내외 연구기관 또는 정부 및 공공기관 등에서 공개한 경제전망 등을 활용합니다.

연결실체는 편의가 배제된 중립적인 관점에서 예상되는 미래의 거시경제적 상황을 기대예상손실의 측정에 반영합니다. 이러한 관점에서의 기대예상손실은 가장 발생가능성이 높다고 판단되는 상황을 반영하며, 연결실체가 사업 계획과 경영 전략의 수립 시 근거한 예측과 동일한 가정에 기초합니다.

49-2 신용위험 익스포져

당기 및 전기말 현재 금융자산 및 난외항목 종류별 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
예치금(*1)	5,128,559	2,865,404
당기손익-공정가치 측정 금융자산(*2)	1,414,359	1,444,824
당기손익-공정가치 측정 지정 금융자산(*2)	321,178	376,150
파생상품자산(*3)	6,585,080	8,919,420
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산(*2)	9,635,967	9,364,126
상각후원가 측정 금융자산(*4)	41,114,898	38,266,095
기타금융자산(*5)	2,315,379	2,376,828
지급보증 및 약정(*6)	16,453,983	14,900,639
합 계	82,969,403	78,513,486

(\*1) 예치금 손실충당금을 제외한 금액입니다.

(\*2) 채무증권으로 분류되는 유가증권 및 대출채권 금액입니다.

(\*3) 당기손익-공정가치 측정 금융자산 - 매매목적, 위험회피파생상품자산 및 미결제현물환 미수금을 포함하고 있습니다.

(\*4) 타행예치금, 미수금, 미수수익, 이연대출부대손익, 현재가치할인차금 및 손실충당금을 제외한 금액입니다.

(\*5) 현재가치할인차금 및 손실충당금을 제외한 금액입니다.

(\*6) 원화유가증권매입약정을 제외한 난외항목입니다.

### 49-3 신용보강

당기 및 전기말 현재 금융자산 및 난외항목 종류별 신용보강 내역은 다음과 같습니다.

#### 49-3-1 상각후원가 측정 금융자산과 난외항목

(단위 : 백만원)				
구분	당기말		전기말	
	손상	비손상	손상	비손상
상각후원가 측정 금융자산(*1)	238,629	40,876,269	211,628	38,054,467
지급보증 및 약정(*2)	8,542	16,445,441	18,696	14,881,943
신용보강(*3)	52,798	25,580,909	49,338	23,482,583

(\*1) 타행예치금, 미수금, 미수수익, 이연대출부대손익, 현재가치할인차금 및 손실충당금을 제외한 금액입니다.

(\*2) 원화유가증권매입약정을 제외한 난외항목입니다.

(\*3) 연결실체는 거래상대방의 신용위험 평가에 따라 각기 다른 담보유형(유가증권, 부동산 및 매출채권 등) 및 금액을 요구하고 있습니다.

#### 49-3-2 파생상품

(단위 : 백만원)				
구분	당기말		전기말	
	신용익스포저	신용보강(*2)	신용익스포저	신용보강(*2)
파생상품(*1)	6,585,080	6,109,890	8,919,420	8,452,289

(\*1) 당기손익-공정가치 측정 금융자산 - 매매목적, 위험회피파생상품자산 및 미결제현물환 미수금을 포함하고 있습니다.

(\*2) 연결실체가 거래상대방과의 약정에 따라 보유하고 있는 신용보강 목적의 담보물(현금 및 유가증권) 및 기업회계기준서 제1032호의 상계조건을 충족하지 못하는 상계약정을 고려한 기타 신용보강이 포함되어 있습니다.



#### 49-4 신용건전성

49-4-1 당기 및 전기말 현재 채무증권으로 분류되는 유가증권의 신용 건전성 분류 내역은 다음과 같습니다.

##### <당기말>

(단위 : 백만원)					
구분(*)	상각후원가 측정 금융자산	당기손익- 공정가치 측정 금융상품 - 매매목적	당기손익- 공정가치 측정 지정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산	합 계
AAA~A	327,765	1,406,811	321,178	9,635,967	11,691,721

##### <전기말>

(단위 : 백만원)					
구분(*)	상각후원가 측정 금융자산	당기손익- 공정가치 측정 금융상품 - 매매목적	당기손익- 공정가치 측정 지정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산	합 계
AAA~A	341,022	1,434,622	376,150	9,364,126	11,515,920

(\*) 유가증권의 신용건전성은 독립적이고 전문적인 외부신용평가기관의 평가등급을 이용하고 있습니다.

49-4-2 당기 및 전기말 현재 채무증권으로 분류되는 유가증권의 신용건전성은 신용평가사의 신용등급에 기초하여 분류하였습니다.

<당기말>

구분	국내		국외		
	에프앤자산평가(주)	한국자산평가(주)	S&P	Fitch	Moody's
AAA ~ A	AAA ~ A-	AAA ~ A-	AAA ~ A-	AAA ~ A-	Aaa ~ A3
BBB ~ B	BBB+ ~ B-	BBB+ ~ B-	BBB+ ~ B-	BBB+ ~ B-	Baa1 ~ B3

<전기말>

구분	국내		국외		
	NICE피앤아이(주)	한국자산평가(주)	S&P	Fitch	Moody's
AAA ~ A	AAA ~ A-	AAA ~ A-	AAA ~ A-	AAA ~ A-	Aaa ~ A3
BBB ~ B	BBB+ ~ B-	BBB+ ~ B-	BBB+ ~ B-	BBB+ ~ B-	Baa1 ~ B3

원화표시 채무증권은 상기 2개 국내 신용평가사의 가장 낮은 신용등급을 기초로 신용건전성을 분류하였으며, 외화표시 채무증권의 경우에는 상기 3개 국외 신용평가사의 가장 낮은 신용등급에 기초하고 있습니다.

49-4-3 상각후원가 측정 금융자산의 신용건전성 내역

1) 당기말 및 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 대출채권 및 수취채권(타행예치금, 미수금, 미수수익, 이연대출부대손익, 현재가치할인차금 및 손실충당금을 제외)의 신용건전성 내역은 다음과 같으며, 신용건전성산출 기준에 따라 기업 및 가계포트폴리오로 분류하였습니다.

가> 기업포트폴리오

<당기말>

(단위 : 백만원)			
내부등급(*)	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계
CRG 1	561,299	-	561,299
CRG 2	792,725	3,956	796,681
CRG 3	336,962	1	336,963
CRG 4	828,432	6,298	834,730
CRG 5	1,685,730	973,906	2,659,636
CRG 6	762,886	164,716	927,602
CRG 7	934,077	253,384	1,187,461
CRG 8	1,791,755	447,492	2,239,247
CRG 9	712,781	372,555	1,085,336
CRG 10	371,562	98,071	469,633
CRG 11	263,774	374,301	638,075
CRG 12	-	40,313	40,313
CRG 13	-	622	622
CRG 14	-	86,132	86,132
미등급	108	127	235
소 계	9,042,091	2,821,874	11,863,965
손실충당금	(32,503)	(92,034)	(124,537)
장부가액	9,009,588	2,729,840	11,739,428

<전기말>

(단위 : 백만원)			
내부등급(*)	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계
CRG 1	1,166,296	29,327	1,195,623
CRG 2	716,422	42,086	758,508
CRG 3	621,672	-	621,672
CRG 4	331,612	-	331,612
CRG 5	1,043,327	570,876	1,614,203
CRG 6	540,680	49,684	590,364
CRG 7	2,152,502	337,678	2,490,180
CRG 8	1,240,478	423,858	1,664,336
CRG 9	1,171,764	349,261	1,521,025
CRG 10	505,497	46,905	552,402
CRG 11	261,604	424,468	686,072
CRG 12	-	52,744	52,744
CRG 13	-	1,550	1,550
CRG 14	-	51,708	51,708
미등급	148	95	243
소 계	9,752,002	2,380,240	12,132,242
손실충당금	(45,496)	(71,584)	(117,080)
장부가액	9,706,506	2,308,656	12,015,162

(\*) 당기 및 전기말 현재 기업포트폴리오의 신용건전성은 신용평가사의 외부신용등급과 내부 신용평가 자료에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

<당기말>

구분	Standard & Poor's	
	기업/비은행금융기관	은행
CRG 1	AAA ~ AA	AAA ~ AA
CRG 2	AA ~ AA-	AA- ~ A+
CRG 3	A+ ~ A	A ~ BBB+
CRG 4	A- ~ BBB+	BBB ~ BBB-
CRG 5	BBB ~ BB+	BBB- ~ BB+
CRG 6	BB+ ~ BB	BB+ ~ BB
CRG 7	BB ~ BB-	BB ~ BB-
CRG 8	BB- ~ B+	BB- ~ B+
CRG 9	B+ ~ B	B ~ B-
CRG 10	B ~ B-	B-
CRG 11	B- ~ CCC	B- ~ C
CRG 12 이상	CCC 미만	C 미만

<전기말>

구분	Standard & Poor's	
	기업/비은행금융기관	은행
CRG 1	AAA ~ AA+	AAA ~ AA-
CRG 2	AA ~ AA-	A+ ~ A
CRG 3	A+ ~ A	A- ~ BBB+
CRG 4	A- ~ BBB+	BBB+ ~ BBB
CRG 5	BBB ~ BBB-	BBB- ~ BB+
CRG 6	BB+	BB+ ~ BB
CRG 7	BB	BB ~ BB-
CRG 8	BB-	B+ ~ B
CRG 9	B+	B ~ B-
CRG 10	B	B- ~ CCC
CRG 11	B-	CCC
CRG 12 이상	B- 미만	CCC 미만

나> 가계포트폴리오

<당기말>

(단위 : 백만원)			
내부등급(*)	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계
우량	23,875,130	484,380	24,359,510
정상	4,075,281	90,463	4,165,744
연체	180,564	65,519	246,083
손상	-	151,831	151,831
소계	28,130,975	792,193	28,923,168
손실충당금	(59,129)	(90,704)	(149,833)
장부가액	28,071,846	701,489	28,773,335

<전기말>

(단위 : 백만원)			
내부등급(*)	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계
우량	21,587,491	631,042	22,218,533
정상	3,094,039	146,068	3,240,107
연체	110,552	65,271	175,823
손상	-	158,368	158,368
소계	24,792,082	1,000,749	25,792,831
손실충당금	(56,817)	(99,555)	(156,372)
장부가액	24,735,265	901,194	25,636,459

(\*) 가계포트폴리오의 신용건전성 체계는 기간별 부도율(PD)과 연체일수를 토대로 분류되었습니다.

2) 당기말 및 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 채무증권의 신용건전성 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 백만원)			
외부등급	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계
AAA~A	327,765	-	327,765
BBB~B	-	-	-
미등급	-	-	-
소계	327,765	-	327,765
손실충당금	(79)	-	(79)
장부가액	327,686	-	327,686

<전기말>

(단위 : 백만원)			
외부등급	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계
AAA~A	341,022	-	341,022
BBB~B	-	-	-
미등급	-	-	-
소계	341,022	-	341,022
손실충당금	(75)	-	(75)
장부가액	340,947	-	340,947

49-4-4 당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권의 신용건전성 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 백만원)			
외부등급(*)	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계
AAA~A	9,635,967	-	9,635,967
BBB~B	-	-	-
미등급	-	-	-

(\*) 공정가치평가 후 금액이며, 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권의 총 장부금액은 9,605,968백만원입니다.

<전기말>

(단위 : 백만원)			
외부등급(*)	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계
AAA~A	9,364,126	-	9,364,126
BBB~B	-	-	-
미등급	-	-	-

(\*) 공정가치평가 후 금액이며, 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권의 총 장부금액은 9,357,489백만원입니다.



49-4-5 당기말 및 전기말 현재 난외항목의 신용건전성 내역은 다음과 같습니다.

가> 기업포트폴리오

<당기말>

(단위 : 백만원)									
내부등급	금융보증			기타보증			미사용약정		
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계
CRG 1	-	-	-	29,189	-	29,189	478,558	115,780	594,338
CRG 2	-	-	-	17,749	-	17,749	502,687	50,000	552,687
CRG 3	2,805	-	2,805	18,374	-	18,374	1,596,213	-	1,596,213
CRG 4	-	-	-	53,349	-	53,349	1,839,899	18,214	1,858,113
CRG 5	400	-	400	203,473	11,449	214,922	2,275,399	529,256	2,804,655
CRG 6	35,892	-	35,892	18,438	343	18,781	759,944	46,306	806,250
CRG 7	67,466	-	67,466	337,899	3,277	341,176	797,053	121,562	918,615
CRG 8	-	-	-	232,446	107,007	339,453	723,128	349,348	1,072,476
CRG 9	-	-	-	39,305	875	40,180	268,364	116,461	384,825
CRG 10	-	-	-	4,048	-	4,048	28,413	53,907	82,320
CRG 11	-	-	-	866	5,210	6,076	44,328	57,468	101,796
CRG 12	-	-	-	-	-	-	-	50	50
CRG 13	-	-	-	-	-	-	-	9	9
CRG 14	-	-	-	-	4,394	4,394	-	2,283	2,283
미등급	-	-	-	-	-	-	-	153	153
합계	106,563	-	106,563	955,136	132,555	1,087,691	9,313,986	1,460,797	10,774,783

<전기말>

(단위 : 백만원)									
내부등급	금융보증			기타보증			미사용약정		
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계
CRG 1	-	-	-	941	-	941	194,730	111,810	306,540
CRG 2	792	-	792	56,843	-	56,843	386,209	47	386,256
CRG 3	-	-	-	373	-	373	2,161,227	-	2,161,227
CRG 4	-	-	-	3,857	-	3,857	873,344	-	873,344
CRG 5	400	-	400	95,754	9,994	105,748	1,712,526	591,558	2,304,084
CRG 6	-	-	-	93,668	2,567	96,235	890,286	24,421	914,707
CRG 7	60,037	34,661	94,698	469,267	12,887	482,154	1,064,854	284,365	1,349,219
CRG 8	-	-	-	150,029	128,622	278,651	683,106	116,287	799,333
CRG 9	-	-	-	30,942	65,118	96,060	198,169	46,630	244,799
CRG 10	-	-	-	5,961	1,000	6,961	86,576	76,723	163,299
CRG 11	-	-	-	1,474	4,378	5,852	51,881	46,319	98,200
CRG 12	-	-	-	-	-	-	-	720	720
CRG 13	-	-	-	-	-	-	-	43	43
CRG 14	-	-	-	-	4,505	4,505	-	11,772	11,772
미등급	-	-	-	-	-	-	-	65	65
합계	61,229	34,661	95,890	909,109	229,071	1,138,180	8,302,908	1,310,760	9,613,688

나> 가계포트폴리오

<당기말>

(단위 : 백만원)			
내부등급(*)	미사용약정		
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계
우량	4,348,213	20,661	4,368,874
정상	108,810	1,318	110,128
연체	4,033	59	4,092
손상	-	1,852	1,852
합 계	4,461,056	23,890	4,484,946

<전기말>

(단위 : 백만원)			
내부등급(*)	미사용약정		
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계
우량	3,825,563	57,314	3,882,877
정상	160,270	3,412	163,682
연체	3,826	145	3,971
손상	-	2,371	2,371
합 계	3,989,659	63,242	4,052,901

(\*) 가계포트폴리오의 신용건전성 체계는 기간별 부도율(PD)과 연체일수를 토대로 분류되었습니다.

50. 유동성위험

연결실체의 금융부채에서 발생하는 현금흐름(원금 및 이자 포함)을 보고기간말로부터 계약만기일까지의 잔여기간에 따라 만기별로 구분한 내역은 다음과 같으며, 표시된 현금흐름은 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 연결실체의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성되었습니다.

50-1 당기 및 전기말 현재 비파생금융부채 및 난외항목의 만기분석 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 백만원)						
구분	1개월이하	1개월초과 ~3개월이하	3개월초과 ~1년이하	1년초과 ~5년이하	5년초과	합 계
비파생금융부채						
예수부채	28,167,503	3,672,876	12,627,468	715,642	2,032,587	47,216,076
당기손익-공정가치 측정 금융부채	251,253	-	-	-	-	251,253
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채	166	2,292	13,511	177,422	3,056,202	3,249,593
차입부채	16,110	207,008	825,881	199,115	168	1,248,282
발행사채	1,877	4,132	685,491	2,544,989	786,607	4,023,096
기타금융부채(*1)	4,897,708	-	-	-	-	4,897,708
합 계	33,334,617	3,886,308	14,152,351	3,637,168	5,875,564	60,886,008
난외항목(*2)						
금융보증	106,563	-	-	-	-	106,563
약정	15,406,971	-	-	-	-	15,406,971
합 계	15,513,534	-	-	-	-	15,513,534

<전기말>

(단위 : 백만원)						
구분	1개월이하	1개월초과 ~3개월이하	3개월초과 ~1년이하	1년초과 ~5년이하	5년초과	합 계
비파생금융부채						
예수부채	27,858,054	2,311,536	9,369,547	904,529	2,494,796	42,938,462
당기손익-공정가치 측정 금융부채	37,090	-	-	-	-	37,090
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채	191	2,098	113,267	154,782	4,037,032	4,307,370
차입부채	301,387	146,453	1,257,060	131,764	4	1,836,668
발행사채	30,075	142,566	1,205,970	209,342	118,455	1,706,408
기타금융부채(*1)	8,304,820	-	-	-	-	8,304,820
합 계	36,531,617	2,602,653	11,945,844	1,400,417	6,650,287	59,130,818
난외항목(*2)						
금융보증	95,890	-	-	-	-	95,890
약정	13,813,811	-	-	-	-	13,813,811
합 계	13,909,701	-	-	-	-	13,909,701

(\*1) 리스부채와 계약부채를 제외한 금액입니다.

(\*2) 표시된 금액은 연결실체가 계약상 지급하여야 할 최대금액입니다.

50-2 당기 및 전기말 현재 파생금융부채의 만기분석 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 백만원)						
구분	1개월이하	1개월초과 ~3개월이하	3개월초과 ~1년이하	1년초과 ~5년이하	5년초과	합 계
통화선도	423,172	427,326	399,036	170,894	-	1,420,428
이자율스왑	54,775	91,906	343,487	1,221,281	483,361	2,194,810
통화스왑	50,384	59,786	271,110	453,206	133,683	968,169
옵션	77,575	-	-	-	-	77,575
기타파생상품	79,665	-	-	-	-	79,665
합 계	685,571	579,018	1,013,633	1,845,381	617,044	4,740,647

<전기말>

(단위 : 백만원)						
구분	1개월이하	1개월초과 ~3개월이하	3개월초과 ~1년이하	1년초과 ~5년이하	5년초과	합 계
통화선도	303,292	309,518	359,240	139,955	-	1,112,005
이자율스왑	36,797	74,398	208,081	995,372	407,903	1,722,551
통화스왑	30,294	40,441	204,318	368,043	85,629	728,725
옵션	70,645	-	-	-	-	70,645
기타파생상품	62,931	-	-	-	-	62,931
합 계	503,959	424,357	771,639	1,503,370	493,532	3,696,857

51. 시장위험

51-1 트레이딩계정

트레이딩계정의 주요 시장위험에 대한 당기 및 전기말의 보유기간 1일 및 99%의 신뢰도 하에서 산출된 VaR 현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 백만원)				
구분	평균	최소(*)	최대(*)	당기말
이자율위험	12,202	5,078	18,579	13,508
외환위험	6,328	1,695	8,266	4,191
총 VaR	14,645	4,943	27,721	13,761

<전기말>

(단위 : 백만원)				
구분	평균	최소(*)	최대(*)	전기말
이자율위험	15,505	6,429	23,074	8,970
외환위험	4,665	3,427	3,586	9,640
총 VaR	16,557	6,286	24,906	14,918

(\*) 총 VaR를 기준으로 분류하였습니다.

51-2 당기 및 전기말 현재 은행계정의 금리 VaR는 각각 6,358백만원 및 2,320백만원입니다.

## 52. 규제자본

연결실체는 금융감독당국이 제시하는 자본적정성 기준을 준수하고 있습니다. 이 자본적정성 기준은 국제결제은행(Bank for International Settlements) 내 바젤은행감독위원회(Basel Committee on Banking Supervision)가 발표한 협약(바젤 III)에 기반한 것으로, 국내에서는 2013년 12월 1일부터 단계적으로 도입되었으며, 국내은행은 이 기준에 따라 위험가중자산에 대한 자기자본비율(이하 "BIS비율")을 연결기준으로 산출 및 관리하고 있습니다.

바젤III에 따른 연도별(\*) 최소 규제자본비율은 다음과 같습니다.

(단위 : %)			
구분	2017년	2018년	2019년이후
필요자본비율 (총자본비율 + 자본보전완충자본비율)	9.25	9.875	10.5
총자본비율	8.0	8.0	8.0
기본자본비율	6.0	6.0	6.0
보통주자본비율	4.5	4.5	4.5
자본보전완충자본비율	1.25	1.875	2.5

(\*) 각 연도의 모든 일자는 1월 1일입니다.

은행감독규정시행세칙에 따른 자기자본은 크게 아래의 세 종류로 분류됩니다.

- 보통주자본 (Common Equity Tier 1) : 연결실체의 손실을 가장 먼저 보전할 수 있고, 연결실체 청산 시 최후순위이며 청산 시를 제외하고는 상환되지 않는 자본으로서 적격요건을 충족하는 보통주 및 보통주 발행과 관련하여 발생한 자본잉여금, 이익잉여금, 기타포괄손익누계액 등으로 구성됩니다.
- 기타기본자본 (Additional Tier 1 capital) : 보통주 이외의 영구적 성격의 자본증권의 발행과 관련한 자본금, 자본잉여금 등으로 후순위채권보다 후순위인 자본으로서 금리상향 조건이 없고 조건부자본 성격이 있는 신종자본증권, 우선주 등으로 구성됩니다.
- 보완자본 (Tier 2 capital) : 보완자본 인정요건을 충족하는 자본 증권(만기 5년 이상 등)과 은행업감독규정시행세칙의 대손충당금 등으로 구성됩니다.

위험가중자산(Risk Weighted Assets)은 보유자산에 대한 거래상대방의 신용위험과 내부프로세스 등 운영상 발생할 수 있는 오류 및 외부사건, 시장의 변동성에 대한 위험이 가중된 자산을 의미합니다. 연결실체는 감독당국의 은행업감독업무시행세칙을 준수하여 위험가중자산을 산출하고 보통주자본, 기본자본(보통주자본과 기타기본자본의 합), 총자본(기본자본과 보완자본의 합) 각각에 대하여 BIS비율을 산출합니다.

연결실체는 적정 수준의 자기자본을 적립하여 위험에 노출된 자산으로부터 발생할 수 있는 손실에 대비하고 있습니다. 연결실체는 감독당국 규제기준인 BIS비율 외에 내부기준을 적용한 자본적정성을 평가하여 활용하고 있으며, 내부자본적정성의 평가는 가용자본의 규모를 요구자본과 대비하고, 이에 위기상황분석결과 등을 추가하여 적용합니다. 그리고 내부자본적정성 평가결과 가용자본이 부족할 경우 자기자본 확충, 위험관리 강화 등 적절한 조치를 취하고 있습니다.

당기 및 전기말 현재 바젤III 기준 자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	당기말	전기말
BIS 자기자본		
기본자본 (C = A + B)	4,268,142	4,165,212
보통주자본 (A)	4,268,142	4,165,212
기타기본자본 (B)	-	-
보완자본 (D)	609,099	13,520
총자본 (C + D)	4,877,241	4,178,732
위험가중자산	28,880,167	28,971,773
BIS 자기자본비율		
보통주자본비율(%)	14.78	14.38
기본자본비율(%)	14.78	14.38
총자본비율(%)	16.89	14.42

### 53. 재무제표의 발행승인일

연결실체 연결재무제표는 2020년 3월 13일자 이사회에서 승인되었으며, 2020년 3월 30일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.