

주식회사 BNK투자증권

재무제표에 대한
감사보고서

제 23 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 22 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

	페이지
	<hr/>
독립된 감사인의 감사보고서	1 ~ 3
재 무 제 표	
재무상태표	5
포괄손익계산서	6
자본변동표	7
현금흐름표	8 ~ 9
주석	10 ~ 100
내부회계관리제도 검토의견	101 ~ 104
독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	
회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서	
외부감사 실시내용	105 ~ 106

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 BNK투자증권

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 별첨된 주식회사 BNK투자증권의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 주식회사 BNK투자증권의 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견 근거

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

서울특별시 용산구 한강대로 100
삼 일 회 계 법 인
대 표 이 사 김 영 식

2019년 3월 13일

이 감사보고서는 감사보고서일(2019년 3월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 BNK투자증권

제 23 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 22 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 BNK투자증권 대표이사 조광식

본점 소재지 : (도로명주소) 부산광역시 부산진구 새싹로 1 부산은행 부전동 별관 4층

(전 화) 051-669-8000

재 무 상 태 표
제 23 기 2018년 12월 31일 현재
제 22 기 2017년 12월 31일 현재

주식회사 BNK투자증권

(단위 : 원)

과 목	주석	제 23(당)기말		제 22(전)기말	
자 산					
I. 현금및예치금	5, 6		160,274,280,908		66,692,825,734
1. 현금및현금성자산		77,757,414,069		22,461,955,000	
2. 예치금		82,516,866,849		44,230,870,734	
II. 투자금융자산	5, 6, 7		1,409,650,517,887		672,691,511,284
1. 당기손익-공정가치금융자산		1,397,156,386,745		653,839,077,184	
2. 매도가능금융자산		-		18,852,434,100	
3. 기타포괄손익-공정가치금융자산		12,494,131,142		-	
III. 대출채권및수취채권	5, 8		213,413,510,525		138,091,738,712
1. 대출채권		156,831,574,929		88,988,679,403	
2. 수취채권		56,581,935,596		49,103,059,309	
IV. 유형자산	10		3,690,787,563		4,248,055,695
V. 무형자산	11		1,584,743,105		1,167,426,150
VI. 당기법인세자산			-		1,896,414,916
VII. 이연법인세자산	28		2,980,827,070		-
VIII. 기타자산	5, 12		6,184,160,601		1,331,429,274
자 산 총 계			1,797,778,827,659		886,119,401,765
부 채					
I. 예수부채	5		102,861,089,109		73,194,170,326
1. 원화예수금		94,036,854,615		63,576,791,971	
2. 외화예수금		8,824,234,494		9,617,378,355	
II. 당기손익-공정가치금융부채	5, 14		29,809,921,834		14,831,799,376
1. 당기손익-공정가치금융부채		29,809,921,834		14,831,799,376	
III. 차입부채	5, 15		1,178,937,901,099		539,057,757,841
1. 차입금		70,000,000,000		40,000,000,000	
2. 기업어음 및 전자단기사채		425,000,000,000		50,000,000,000	
3. 환매조건부채권매도		683,937,901,099		449,057,757,841	
IV. 순확정급여부채	17		1,103,138,373		794,315,208
V. 당기법인세부채			5,265,366,270		-
VI. 이연법인세부채	28		-		2,524,766,793
VII. 총당부채			232,592,757		537,322,129
VIII. 기타부채	5,16		59,029,914,615		44,962,618,759
부 채 총 계			1,377,239,924,057		675,902,750,432
자 본					
I. 자본금	1, 15		113,000,000,000		93,000,000,000
II. 기타불입자본	15		251,859,979,760		71,961,566,000
III. 이익잉여금 (당기말: 대손준비금 기적립액: 735,255,318원 대손준비금 적립예정액: 90,238,143원 전기말: 대손준비금 기적립액: 808,634,223원 대손준비금 환입예정액: 73,378,905원)	15		50,341,267,152		39,246,304,846
IV. 기타자본구성요소	15		5,337,656,690		6,008,780,487
자 본 총 계			420,538,903,602		210,216,651,333
부 채 및 자 본 총 계			1,797,778,827,659		886,119,401,765

(주) 당기 재무제표는 기업회계기준서 제1109호에 의해 작성되었으며, 비교표시된 전기 재무제표는 소급 재작성되지 아니하였습니다.
별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포 괄 손 익 계 산 서
제 23 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지
제 22 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 BNK투자증권

(단위 : 원)

과 목	주식	제23(당)기		제22(전)기	
I. 영업수익			149,256,596,685		133,917,996,585
1. 수수료수익	21	59,468,176,307		34,988,632,948	
2. 금융상품평가및처분이익	22	55,714,768,339		77,501,259,542	
3. 이자수익	23	33,136,741,055		19,564,465,085	
당기손익-공정가치금융자산 이자수익		22,572,477,160		14,802,711,285	
상각후원가 및 기타포괄손익-공정가치금융자산 이자수익		10,564,263,895		-	
대여금및수취채권과 매도가능금융자산의 이자수익		-		4,761,753,800	
4. 대출채권관련이익		147,342,275		-	
5. 외화환산이익	24	235,678,543		1,401,542,139	
6. 기타영업수익	26	553,890,166		462,096,871	
II. 영업비용			134,723,027,083		130,086,985,309
1. 수수료비용	21	10,893,490,755		10,621,477,057	
2. 금융상품평가및처분손실	22	45,740,130,232		65,993,938,316	
3. 이자비용	23	19,080,579,929		9,070,021,902	
4. 대출채권관련손실	8	-		5,456,808,219	
5. 외화환산손실	24	235,678,543		1,401,542,139	
6. 일반관리비	25	58,587,729,296		37,369,472,787	
7. 기타영업비용	26	185,418,328		173,724,889	
III. 영업이익			14,533,569,602		3,831,011,276
IV. 영업외수익	27		150,067,514		102,186,514
V. 영업외비용	27		14,609,422		953,116,479
VI. 법인세비용차감전순이익			14,669,027,694		2,980,081,311
VII. 법인세비용	28		3,312,041,153		1,081,257,555
VIII. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당기: 11,266,748,398원 전기: 1,972,202,661원)	19		11,356,986,541		1,898,823,756
IX. 기타포괄손익			(631,441,297)		198,262,752
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목:		(631,441,297)		(75,343,929)	
확정급여제도의 재측정요소		(588,378,885)		(75,343,929)	
기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익		(43,062,412)		-	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목:		-		273,606,681	
매도가능금융자산평가손익		-		273,606,681	
X. 당기총포괄이익			10,725,545,244		2,097,086,508

(주) 당기 재무제표는 기업회계기준서 제1109호에 의해 작성되었으며, 비교표시된 전기 재무제표는 소급 재작성되지 아니하였습니다.
별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 번 동 표

제 23 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

제 22 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 BNK투자증권

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타불입자본	이익잉여금	기타자본구성요소	총 계
2017.01.01(전기초)	93,000,000,000	71,961,566,000	43,355,281,090	5,810,517,735	214,127,364,825
당기총포괄이익 :	-	-	1,898,823,756	198,262,752	2,097,086,508
당기순이익	-	-	1,898,823,756	-	1,898,823,756
기타포괄손익	-	-	-	198,262,752	198,262,752
현금배당	-	-	(6,007,800,000)	-	(6,007,800,000)
2017.12.31(전기말)	93,000,000,000	71,961,566,000	39,246,304,846	6,008,780,487	210,216,651,333
2018.01.01(당기초)	93,000,000,000	71,961,566,000	39,246,304,846	6,008,780,487	210,216,651,333
회계정책변경의 효과	-	-	(262,024,235)	(39,682,500)	(301,706,735)
수정 후 금액	93,000,000,000	71,961,566,000	38,984,280,611	5,969,097,987	209,914,944,598
유상증자	20,000,000,000	179,898,413,760	-	-	199,898,413,760
당기총포괄이익 :	-	-	11,356,986,541	(631,441,297)	10,725,545,244
당기순이익	-	-	11,356,986,541	-	11,356,986,541
기타포괄손익	-	-	-	(631,441,297)	(631,441,297)
2018.12.31(당기말)	113,000,000,000	251,859,979,760	50,341,267,152	5,337,656,690	420,538,903,602

(주) 당기 재무제표는 기업회계기준서 제1109호에 의해 작성되었으며, 비교표시된 전기 재무제표는 소급 재작성되지 아니하였습니다.
별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 23 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

제 22 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 BNK투자증권

(단위 : 원)

과 목	제23(당)기		제22(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(784,763,823,636)		281,205,562
1. 당기순이익	11,356,986,541		1,898,823,756	
2. 조정	3,857,955,753		1,974,930,791	
당기손익-공정가치금융자산평가이익	(4,052,821,378)		(2,617,707,340)	
당기손익-공정가치금융자산평가손실	18,192,325,467		2,567,640,472	
매도가능금융자산처분이익	-		(8,738,770)	
매도가능금융자산손상차손	-		1,234,365,000	
당기손익-공정가치금융부채평가이익	(2,440,729,456)		(2,115,580,566)	
당기손익-공정가치금융부채평가손실	1,051,801,491		91,076,477	
대출채권관련이익	(147,342,275)		-	
대출채권관련손실	-		5,456,808,219	
이자수익	(33,136,741,055)		(19,564,465,085)	
이자비용	19,080,579,929		9,070,021,902	
배당금수익	(258,708,802)		(275,325,336)	
외화환산이익	(235,678,543)		(1,401,542,139)	
외화환산손실	235,678,543		1,401,542,139	
법인세비용	3,312,041,153		1,081,257,555	
감가상각비	1,089,864,104		888,782,354	
무형자산상각비	266,064,045		271,299,491	
무형자산처분손실	551,000		941,000	
유형자산처분손실	115,972		943,651,129	
퇴직급여	1,173,716,564		965,341,068	
복구충당부채전입(환입)액	(8,671,006)		35,701,639	
채무보증충당부채환입액	(264,090,000)		-	
3. 순운전자본의 변동	(811,636,025,661)		(8,403,142,700)	
예치금의 증가	(38,521,669,645)		(9,074,651,297)	
당기손익-공정가치금융자산의 감소(증가)	(751,156,703,140)		234,671,738,877	
대출채권의 증가	(67,828,375,055)		(42,308,269,565)	
수취채권의 증가	(7,549,255,682)		(16,204,404,176)	
기타자산의 감소(증가)	(4,663,548,274)		4,221,189,649	
예수부채의 증가	29,902,597,326		9,848,446,465	
당기손익-공정가치금융부채의 증가(감소)	16,367,050,423		(202,325,623,189)	
매매목적파생상품부채의 감소	-		(105,570,000)	
기타부채의 증가	13,784,078,386		14,148,173,319	
총당부채의 증가(감소)	(310,200,000)		-	
확정급여채무의 감소	(709,338,558)		(850,442,685)	
사외적립자산의 증가	(950,661,442)		(423,730,098)	

과 목	제23(당)기		제22(전)기	
4. 이자수익의 수취	31,593,372,397		20,936,891,988	
5. 이자비용의 지급	(18,866,830,459)		(8,971,090,468)	
6. 배당금의 수취	258,708,802		275,325,336	
7. 법인세의 납부	(1,327,991,009)		(3,480,671,559)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		211,262,690		(2,181,710,839)
매도가능금융자산의 취득	-		(300,000,000)	
유형자산의 취득	(529,370,310)		(1,424,401,669)	
무형자산의 취득	(708,932,000)		(416,935,520)	
보증금의 증가	(1,226,000,000)		(3,642,985,000)	
매도가능금융자산의 처분	-		975,391,350	
무형자산의 처분	25,000,000		42,500,000	
보증금의 감소	2,650,565,000		2,584,720,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		839,848,025,018		(93,634,448)
차입금의 증가	495,000,000,000		90,000,000,000	
차입금의 감소	(90,000,000,000)		(95,000,000,000)	
환매조건부채권매도의 순증가	234,880,143,258		10,914,165,552	
배당금의 지급	-		(6,007,800,000)	
유상증자	199,898,413,760		-	
임대보증금의 증가	69,468,000		-	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)		55,295,464,072		(1,994,139,725)
V. 기초의 현금및현금성자산		22,461,955,000		24,456,078,082
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과		(5,013)		16,643
VII. 기말의 현금및현금성자산(주석5, 32)		77,757,414,059		22,461,955,000

(주) 당기 재무제표는 기업회계기준서 제1109호에 의해 작성되었으며, 비교표시된 전기 재무제표는 소급 재작성되지 아니하였습니다.
별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 23 기 : 2018년 12월 31일 현재

제 22 기 : 2017년 12월 31일 현재

주식회사 BNK투자증권

1. 회사의 개요

주식회사 BNK투자증권(이하 "회사")은 1997년 6월 장내파생상품 매매 및 중개업 영위를 목적으로 "주식회사 부은선물"로 설립되었습니다. 회사는 2009년 11월 금융위원회로부터 투자중개업(증권) 인가를 받아 상호를 주식회사 부은선물에서 주식회사 BS투자증권으로 변경하였으며, 2015년 3월 27일자에 주식회사 BNK투자증권으로 사명을 변경하였습니다. 회사는 장내파생상품의 투자매매업과 투자중개업, 증권의 투자중개업 등을 주요 영업으로 하고 있습니다. 회사의 당기말 현재 자본금은 113,000,000천원이며, 회사의 주주는 주식회사 BNK금융지주로 지분율은 100%입니다.

2. 중요한 회계정책

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

2.1 재무제표 작성기준

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 기업회계기준)에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석 3에서 설명하고 있습니다.

재무상태표의 계정과목은 유동자산(부채)/비유동자산(부채)가 아닌 금융회사의 일반적인 성격에 따라 상대적으로 유동성이 높은 순서대로 배열함을 원칙으로 하고, 업무의 특성과 중요도 등을 감안하여 배열하였습니다.

(1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사는 2018년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

- 기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

벤처캐피탈 투자기구, 뮤추얼펀드 등이 보유하는 관계기업이나 공동기업에 대한 투자지분을 지분법이 아닌 공정가치로 평가할 경우, 각각의 지분별로 선택 적용할 수 있음을 명확히 하였습니다. 회사는 벤처캐피탈 투자기구 등에 해당하지 않아 상기 면제규정을 적용하지 않으므로, 해당 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기준서 제1040호 '투자부동산' 개정

부동산의 투자부동산으로 또는 투자부동산에서의 대체는 용도 변경의 증거가 존재하는 경우에만 가능하며, 동 기준서 문단57은 이러한 상황의 예시임을 명확히 하였습니다. 또한, 건설중인 부동산도 계정대체 규정 적용 대상에 포함됨을 명확히 하였습니다. 해당 개정이 재무제표 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

현금결제형에서 주식결제형으로 분류변경 시 조건변경 회계처리와 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치 측정방법이 주식결제형 주식기준보상거래와 동일함을 명확히 하였습니다. 동 개정으로 인해 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 해석서 제2122호 '외화 거래와 선지급·선수취 대가' 제정

제정된 해석서에 따르면, 관련 자산, 비용, 수익(또는 그 일부)의 최초 인식에 적용할 환율을 결정하기 위한 거래일은 대가를 선지급하거나 선수취하여 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 최초로 인식하는 날입니다. 해당 해석서의 제정이 재무제표에 미치

는 중요한 영향은 없습니다.

- 기준서 제1109호 '금융상품'

회사는 2018년 1월 1일을 최초적용일로 하여 기준서 제1109호 '금융상품'을 적용하였습니다. 기준서 제1109호의 경과규정에 따라 비교 표시된 재무제표는 재작성되지 않았으며, 종전 장부금액과 최초적용일의 장부금액의 차이는 2018년 1월 1일에 이익 잉여금 및 기타자본구성요소로 조정하였습니다. 동 기준서의 적용으로 인한 영향의 상세 정보는 주석 34에서 설명하고 있습니다.

- 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

회사는 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다. 기준서 제1115호의 경과규정에 따라 비교 표시된 재무제표는 재작성되지 않았으며 최초 적용 누적효과는 없습니다.

(2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

제정 또는 공포됐으나 2017년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 회사가 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

1) 기준서 제1116호 '리스'

2017년 5월 22일 제정된 기준서 제1116호 '리스'는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 이 기준서는 현행 기준서 제1017호 '리스', 해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체할 예정이며, 회사는 기업회계기준서 제1116호를 2019년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

회사는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 회사는 실무적 간편법을 선택하여 최초 적용일 이후 체결된(또는 변경된) 계약에만 기준서 제1116호를 적용할 예정입니다.

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 사용권자산(리스자산)과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 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.

리스제공자 회계처리는 현행 기준서 제1017호의 회계처리와 유의적으로 변동되지 않았습니니다.

① 리스이용자로서의 회계처리

- 기준서 제1116호 '리스'의 적용 방법

리스이용자는 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다.

회사는 2019년 1월 1일을 기준으로 누적효과 일괄조정 경과조치를 적용하여 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용할 계획입니다. 따라서 기업회계기준서 제1116호 적용의 누적효과가 최초적용일의 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)에서 조정되고, 비교표시되는 재무제표는 재작성하지 않을 예정입니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 재무적 영향

회사가 현재 운용리스로 이용하고 있는 자산의 현재가치 할인 전 최소리스료의 총합계는 3,722백만원이며, 리스이용자의 증분차입이자율로 할인하면 3,534백만원입니다. 다만, 회사는 전체 (또는 일부) 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에 대해 실무적 간편법을 적용하여 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리할 예정입니다.

회사는 재무제표에 미치는 영향을 구체적으로 분석한 결과, 2018년 12월 31일 기준 사용권자산 및 리스부채가 각각 3,534백만원, 3,534백만원 증가할 것으로 예상합니다. 2019년 기준으로 운용리스료비용 1,104백만원이 감소하고, 사용권자산에 대한 감가상각비 1,027백만원과 리스부채에 대한 이자비용 89백만원이 증가할 것으로 예상합니다. 다만, 재무영향 평가는 향후 이용할 수 있는 추가 정보 등에 따라 변경될 수 있습니다.

② 리스제공자로서의 회계처리

회사는 리스제공자로서 현재의 리스 회계처리가 기업회계기준서 제1116호를 적용하더라도 유의적으로 달라지지 않아 재무제표에 미치는 영향도 유의적이지 않을 것으로 예상합니다.

회사가 중간리스제공자인 경우, 최초적용일 이전에 운용리스로 분류하였고 최초적용일에도 유지되는 전대리스에 대해 회사는 운용리스 또는 금융리스의 분류를 기준서 제1116호에 따라 다시 판단합니다. 판단결과 해당 리스가 금융리스로 분류된다면 최초 적용일에 체결되는 새로운 금융리스로 회계처리합니다. 회사는 2019년 1월 1일 기준 회사가 중간리스제공자로서 보유하고 있는 전대리스계약이 중요하지 않아 재무제표에 미치는 영향 또한 유의적이지 않을 것으로 예상합니다.

2) 기준서 제1109호 '금융상품'

부의 보상을 수반하는 일부 중도상환 가능한 금융자산은 상각후원가로 측정될 수 있도록 개정하였으며, 상각후원가로 측정되는 금융부채가 조건변경 되었으나 제거되지는 않은 경우 변경으로 인한 효과는 당기손익으로 인식되어야 합니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도 후부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다.

3) 기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

확정급여제도의 변경으로 제도의 개정, 축소, 정산이 되는 경우 제도의 변경 이후 회계기간의 잔여기간에 대한 당기근무원가 및 순이자를 산정하기 위해 순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정을 사용합니다. 또한, 자산인식상환의 영향으로 이전

에 인식하지 않은 초과적립액의 감소도 과거근무원가나 정산손익의 일부로 당기손익에 반영합니다. 개정내용은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후 발생한 제도의 개정, 축소, 정산에 전진적으로 적용합니다.

4) 기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 K-IFRS 제1109호의 적용대상임을 명확히 하였으며, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해서는 K-IFRS 제1109호를 우선하여 적용하도록 개정하였습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도 후부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 또한, 이 기준서의 최초 적용 시 기준서 제1109호의 경과규정을 적용하여 비교정보 재작성이 요구되지 않으며, 소급적용으로 인한 효과는 최초 적용일의 기초이익잉여금(또는 적절한 다른 자본요소)에 반영합니다.

5) 해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' 제정

제정된 해석서는 기업이 적용한 법인세 처리가 과세당국에 의해 인정될지에 대한 불확실성이 존재하는 경우 당기법인세와 이연법인세 인식 및 측정에 적용하며, 법인세 처리 불확실성의 회계단위와 재평가가 필요한 상황 등에 대한 지침을 포함하고 있습니다. 해석서는 2019년 1월 1일부터 적용되며 비교재무제표를 소급 재작성하거나 최초 적용연도 기초에 변경 효과를 반영하는 방법 중 선택할 수 있습니다.

6) 연차개선(2015 ~ 2017)

- 기준서 제1103호 '사업결합'

공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득하는 것은 단계적으로 이루어지는 사업결합이므로, 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정합니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도 이후에 취득일이 속하는 사업결합부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다.

- 기준서 제1111호 '공동약정'

공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하지 않은 공동영업 당사자가 공동영업에 대한 공동지배력을 획득하는 경우, 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분은 재측정하지 않습니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도 이후에 공동지배력을 획득하는 거래부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다.

- 기준서 제1012호 '법인세'

K-IFRS 제1012호 문단 57A의 규정(배당의 세효과 인식시점과 인식항목을 규정)은 배당의 법인세효과 모두에 적용되며, 배당의 법인세효과를 원래 인식하였던 항목에 따라 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식하도록 개정되었습니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다.

- 기준서 제1023호 '차입원가'

적격자산을 의도된 용도로 사용(또는 판매) 가능하게 하는 데 필요한 대부분의 활동이 완료되면, 해당 자산을 취득하기 위해 특정 목적으로 차입한 자금을 일반차입금에 포함한다는 사실을 명확히 하였습니다. 이 개정 내용은 해당 개정 내용을 처음 적용하는 회계연도 이후에 생기는 차입원가에 적용하며, 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다.

2.2. 현금및현금성자산

회사는 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 유가증권 및 단기금융상품으로서 취득당시 만기(또는 상환일)가 3개월 이내에 도래하는 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

2.3 금융자산

(1) 분류

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

- 공정가치측정 금융자산 (기타포괄손익 또는 당기손익에 공정가치 변동 인식)
- 상각후원가측정 금융자산

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

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

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

(2) 측정

회사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

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

① 채무상품

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

(가) 상각후원가금융자산

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

(나) 기타포괄손익-공정가치금융자산

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

(다) 당기손익-공정가치금융자산

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

② 지분상품

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

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

(3) 손상

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

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

2) 상각후원가 측정 금융자산의 기대신용손실 측정

상각후원가 측정 금융자산의 기대신용손실은 당해 자산의 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 예상회수현금흐름을 산출하고 있습니다. (개별평가 대손충당금).

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

① 개별평가 대손충당금

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

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 과거 경험손실률 데이터를 활용해 측정하되, 미래전망정보를 추가로 반영합니다. 대손충당금 측정 시 담보, 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 회수기간 등 다양한 요인을 고려해 자산집합 별로 추정한 부도율(PD: Probability of Default)과 회수유형별 부도시 손실률(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 기대신용손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험 및 미래전망정보 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용됩니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

3) 기타포괄손익-공정가치금융자산의 기대신용손실 측정

기대신용손실의 산출방법은 상각후원가 측정 금융자산과 동일하나, 대손충당금의 변동은 기타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산은 처분 및 상환의 경우에 대손충당금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하여 당기손익으로 인식합니다.

(4) 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다.

회사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 "차입부채"으로 분류하고 있습니다.(주석 5 참조)

(5) 금융상품의 상계

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

2.4 유형자산

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

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

회사 보유 유형자산은 아래에 제시된 개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 동안 정액법으로 감가상각하고 있습니다.

구 분	내 용 연 수
건축물	5년
비품	5년
기타	5년

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

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

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

2.5 무형자산

1) 개별취득하는 무형자산

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

2) 내부적으로 창출한 무형자산 - 연구 및 개발원가

연구활동에 대한 지출은 발생한 기간에 비용으로 인식하고 있습니다.

개발활동(또는 내부프로젝트의 개발단계)과 관련된 지출은 해당 개발계획의 결과가 새로운 제품의 개발이나 실질적 기능 향상을 위한 것이며 회사가 그 개발계획의 기술적, 상업적 달성가능성이 높고 소요되는 자원을 신뢰성있게 측정가능한 경우에만 무형자산으로 인식하고 있습니다.

내부적으로 창출한 무형자산의 취득원가는 그 무형자산이 위에서 기술한 인식조건을 최초로 충족시킨 시점 이후에 발생한 지출의 합계이며, 내부적으로 창출한 무형자산으로 인식되지 않는 개발원가는 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

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

3) 사업결합으로 취득한 무형자산

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

4) 무형자산의 제거

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

2.6 영업권을 제외한 유·무형자산의 손상

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

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

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

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

2.7 금융부채

(1) 분류 및 측정

회사의 당기손익-공정가치금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 당기손익-공정가치금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표 및 주식 상 '차입부채' 및 "기타금융부채" 등으로 표시됩니다.

(2) 제거

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

2.8 금융보증계약

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

회사가 제공한 금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정되며, 후속적으로는 다음 중 큰 금액으로 측정하여 '기타금융부채' 로 인식됩니다.

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

2.9 파생상품

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

공정가치가 정(+)의 값을 갖는 파생상품은 금융자산으로 인식하며, 부(-)의 값을 갖는 파생상품을 금융부채로 인식하고 있습니다.

파생상품이 아닌 주계약에 내재된 파생상품은 내재파생상품의 경제적 특성 및 위험이 주계약의 경제적 특성 및 위험과 밀접하게 관련되어 있지 않고 내재파생상품과 동일한 조건을 가지는 별도의 금융상품 등이 파생상품의 정의를 충족하며 합성계약의 공정가치변동을 당기손익으로 인식하지 않는 경우 별도의 파생상품으로 회계처리하고 있습니다.

2.10 환매조건부채권매도 등

회사는 환매조건부로 채권을 매도하는 경우 채권매도가격을 환매조건부채권매도의 과목으로 하여 차입부채로 표시하고, 환매수가액과 매도가액의 차액을 환매조건부채권매도이자로 처리하고 있습니다.

2.11 매도유가증권

회사는 유가증권대차거래를 행하고 있으며, 한국예탁결제원 등으로부터 유가증권 차입시 차입유가증권으로 비망관리하고 있으며, 동 차입유가증권의 매도시 당기손익-공정가치측정 금융부채로 처리하고 있습니다.

2.12 충당부채

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

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

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

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

2.13 수익인식

1) 수수료수익

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

용역을 제공함으로써 가득되는 수수료수익은 기업회계기준서 제1115호에 따라 계약에 따른 5단계 수익인식모형(①계약식별 → ②수행의무 식별 → ③거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을

인식합니다.

2) 배당금수익과 이자수익

투자로부터 발생하는 배당금수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법으로 인식하고 있습니다. 유효이자율은 금융자산의 예상만기에 걸쳐 수취할 미래현금의 현재가치를 순장부금액과 일치시키는 이자율입니다.

2.14 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

회사는 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이뤄지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 회사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간말의 환산

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

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

2.15 퇴직급여비용과 해고급여

회사는 종업원들을 위하여 확정기여형퇴직급여제도와 확정급여형퇴직급여제도를 운영하고 있습니다.

확정기여형퇴직급여제도에 대한 기여금은 종업원이 이에 대하여 지급받을 자격이 있는 용역을 제공한 때 비용으로 인식하고 있습니다.

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

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

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

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

2.16 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

1) 당기법인세

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

2) 이연법인세

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

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

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

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말까지 체정되었거나 실질적으로 체정된 세율 및 세법에 근거하여 당해 부채가 결제되거나 자산이 실현되는 회계기간에 적용될 것으로 예상되는 세율을 사용하여 측정합니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 회사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 회사가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있으며, 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련하여 과세대상기업이 동일하거나 과세대상기업은 다르지만 당기법인세 부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 중요한 금액의 이연법인세부채가 결제되거나, 이연법인세자산이 회수될 미래에 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계합니다.

3) 당기법인세와 이연법인세의 인식

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

2.17 매각예정비유동자산

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

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

2.18 공정가치

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

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

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

3. 중요한 회계추정 및 가정

회사는 미래에 대해 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

(1) 금융상품의 공정가치 평가

주석 5에 기술된 바와 같이, 회사는 특정 유형의 금융상품의 공정가치를 추정하기 위해 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 포함하는 평가기법을 사용하였습니다. 주석 5는 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 주요 가정의 세부내용과 이러한 가정에 대한 민감도 분석내용을 제공하고 있습니다. 경영자는 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 평가기법과 가정들이 적절하다고 믿고 있습니다.

(2) 확정급여형 퇴직급여제도

회사는 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 확정급여채무는 매 보고기간 말에 보험수리적 평가를 수행하여 계산되며, 이러한 보험수리적 평가방법을 적용하기 위해서는 할인율, 기대임금상승률, 사망률 등에 대한 가정을 추정하는 것이 필요합니다. 퇴직급여제도는 장기간이라는 성격으로 인하여 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다.

(3) 법인세

회사의 과세소득에 대한 법인세는 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다. (주석 28 참조)

회사는 특정 기간동안 과세소득의 일정 금액을 투자, 임금증가 등에 사용하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서, 해당 기간의 당기법인세와 이연법인세를 측정할 때 이에 따른 세효과를 반영하여야 하고,

이로 인해 회사가 부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가 등의 수준에 따라 달라 지므로 최종 세효과를 산정하는데에는 불확실성이 존재합니다.

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

4. 금융위험의 관리

(1) 개요

1) 위험관리정책 개요

회사는 자산운용의 건전성 제고와 회사에 대한 고객의 신뢰도 증진 등을 위하여 회사 및 고객자산의 운용 및 관리 등 각종거래에서 발생하는 제반위험을 적시에 인식·평가·감시·통제하는 데에 필요한 리스크관리 체제를 갖추고 있습니다. 또한 각종 거래에서 발생할 수 있는 시장위험, 운영위험, 신용위험 및 유동성위험 등 각종 위험을 모니터링하여 경영진에게 보고하고 있습니다.

본 주석은 회사가 노출되어 있는 상기 위험에 대한 정보와 회사의 목표, 정책, 위험 평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

2) 리스크 관리 조직

가. 리스크관리위원회

리스크관리위원회(이하 "위원회")는 이사회의 경영전략과 부합하는 리스크관리의 전략을 수립하고, 그 전략의 적정한 수행 등 리스크관리현황을 종합적으로 감독하는 역할을 수행합니다. 위원회는 이사전원으로 구성되며, 분기별로 정례회의를 개최합니다.

나. 리스크관리집행위원회

리스크관리집행위원회(이하 "집행위원회")는 위원회로부터 위임 받은 사항 및 기타 리스크 관련 업무를 심의·의결합니다. 구성은 위험관리책임자, 법인영업본부장, 부동산금융본부장, IB사업본부장, 리스크관리부장으로 구성되며, 정례회의는 매월 1회 개최합니다.

다. 리스크관리부서

리스크관리부는 회사의 모든 리스크를 종합적으로 관리, 통제하는 리스크관리부서로서 회사의 리스크를 인식, 관리, 통제하여 경영진에게 주기적으로 보고하고 있습니다

리스크심사부는 대출성격의 투자, 그룹기준 PI(Principal Investemnt) 등의 고위험자산투자 및 채무보증 등의 투자건에 수반되는 각종 리스크를 종합적으로 검토하여 투자의사결정을 지원하는 부서로서 투자실무위원회 및 투자심의위원회 개최를 주관하고 그 결과를 심사관련 상위 기구에 주기적으로 보고하고 있습니다.

(2) 신용위험

1) 신용위험의 개요

신용위험은 거래상대방의 경영상태 악화, 신용도 하락 또는 채무불이행 등으로 손실이 발생할 위험을 말합니다.

2) 신용위험의 관리

리스크관리부서는 신용리스크를 종합적으로 측정, 평가하고, 이를 정기적으로 집행위원회에 보고하고 있습니다. 또한, 집행위원회에서 고위험 자산 투자한도, 채무보증한도, 신용공여한도 등을 설정하여 신용위험을 관리하고 있습니다.

3) 신용위험에 대한 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 보유한 금융상품과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지 않은 회사의 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
난내항목 :		
예치금	82,516,867	44,230,871
당기손익-공정가치금융자산 :		
당기손익-공정가치금융자산	1,386,644,273	-
단기매매금융자산	-	576,200,598
당기손익인식지정금융자산	-	63,507,665
소 계	1,386,644,273	639,708,263
대출채권(*)	156,831,575	88,988,679
수취채권	56,581,936	49,103,060
기타금융자산	8,590,149	1,052,865
합 계	1,691,164,800	823,083,738
난외항목 :		
기업어음매입약정	40,000,000	70,000,000
대출약정	-	1,600,000
합 계	40,000,000	71,600,000

(*) 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

4) 금융자산의 신용건전성 분석

가. 신용위험 등급은 기업대출의 경우 외부적격신용평가기관이 분류한 신용등급을 기준으로 하여 투자적격등급의 경우 우량(BBB+이상), 그외 등급(BBB이하)은 보통으로 분류하고, 개인대출의 경우 예탁증권에 대한 담보대출과 종업원대출은 모두 우량 등급으로 분류하고 있습니다.

나. 당기말 현재 회사의 신용위험 등급별 대출채권 및 수취채권의 총장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말						소 계
	대출채권 및 수취채권						
	대출채권			수취채권			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
신용이 손상되지 않은 금융자산		신용이 손상된 금융자산	신용이 손상되지 않은 금융자산		신용이 손상된 금융자산		
우량	150,208,404	-	-	56,825,850	-	-	207,034,254
보통	6,809,070	-	-	-	-	-	6,809,070
손상	-	-	5,256,389	-	-	-	5,256,389
합 계	157,017,474	-	5,256,389	56,825,850	-	-	219,099,713

다. 전기말 현재 대출채권 및 수취채권의 손상 여부에 따른 신용위험은 다음과 같습니다.

구 분	대출채권			수취채권	합 계
	신용거래용자금	증권담보대출금	기 타		
연체되지도 손상되지도 않은 자산	21,864,019	48,291,198	18,833,462	49,280,905	138,269,584
연체되었으나 손상되지 않은 자산	-	-	-	-	-
손상된자산	-	-	5,456,808	-	5,456,808
소 계	21,864,019	48,291,198	24,290,270	49,280,905	143,726,392
대손충당금	-	-	(5,456,808)	-	(5,456,808)
현재가치할인차금	-	-	-	(177,845)	(177,845)
합 계	21,864,019	48,291,198	18,833,462	49,103,060	138,091,739

라. 당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용건전성은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)									
구 분	당기말								
	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CC	기 타	합 계
당기손익-공정가치금융자산	741,225,504	156,068,912	12,058,347	15,457,681	1,544,356	2,267,522	-	1,313,550	929,935,872

(단위: 천원)									
구 분	전기말								
	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CC	기 타	합 계
당기손익인식금융자산	496,024,121	92,561,281	13,683,827	20,996,466	1,992,772	1,057,539	9,127	2,697,170	629,022,303

마. 당기말 현재 회사의 신용위험 등급별 기업어음 매입약정 금액은 다음과 같습니다

(단위: 천원)

구 분	당기말			
	기업어음 매입약정			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
우량	40,000,000	-	-	40,000,000
보통	-	-	-	-
손상	-	-	-	-
합 계	40,000,000	-	-	40,000,000

6) 신용위험의 집중도 분석

가. 당기말과 전기말 현재 대출채권의 소속 국가별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
대한민국	162,273,863	100	94,445,487	100

나. 당기말과 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당기말					
	3개월 이하	3개월 초과 ~6개월 이하	6개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~3년 이하	3년 초과	합 계
신용거래용자금	16,679,995	2,930,092	-	-	-	19,610,087
증권담보대출금	68,927,824	28,514,060	-	-	-	97,441,884
기타신용공여금	19,880	-	-	-	-	19,880
대여금	841	13,344	107,923	98,373	416,072	636,553
사모사채	-	7,009,070	-	15,000,000	1,800,000	23,809,070
대출금	-	3,200,000	1,300,000	11,000,000	-	15,500,000
합 계	85,628,540	41,666,566	1,407,923	26,098,373	2,216,072	157,017,474

(단위 : 천원)						
구 분	전기말					
	3개월 이하	3개월 초과 ~6개월 이하	6개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~3년 이하	3년 초과	합 계
신용거래용자금	20,535,036	1,328,983	-	-	-	21,864,019
증권담보대출금	46,442,076	1,849,122	-	-	-	48,291,198
기타신용공여금	859,940	-	-	-	-	859,940
대여금	-	2,300	-	362,318	341,887	706,505
사모사채	5,000,000	1,500,000	-	8,367,017	-	14,867,017
대출금	-	400,000	-	2,000,000	-	2,400,000
합 계	72,837,052	5,080,405	-	10,729,335	341,887	88,988,679

상기 만기별 대출채권은 대손충당금 및 현재가치할인차금 차감전 금액입니다.

다. 당기말과 전기말 현재 대출채권의 고객유형별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
기업	54,647,131	28,322,284
가계	107,626,732	66,123,203
합 계	162,273,863	94,445,487

(3) 유동성위험

1) 유동성위험의 개요

유동성위험은 자금의 운용과 조달기간이 불일치하거나 예기치 않은 자금의 유출 등으로 유동성부족이 발생하여 회사가 지급불능상태에 처할 리스크를 말합니다.

2) 유동성위험의 관리

리스크관리부서는 위원회에서 유동성비율한도를 설정하여 매일 모니터링 후 그 결과를 경영진에게 보고하고 있습니다. 모니터링 결과 한도초과가 발생하거나, 자금사정 악화로 결제리스크가 예상되는 경우 자금담당부서와 협조하여 대처방안을 수립하고 집행위원회에 보고하고 있습니다.

자금담당부서는 승인된 유동성한도를 초과하지 않도록 관리하고 있으며, 거액 자금 출금 또는 자금시장 악화로 인하여 결제리스크 발생이 예상될 경우 즉시 리스크관리 부서에 통보하는 등 상호 협조체계를 구축하고 있습니다.

3) 당기말과 전기말 현재 금융부채에 대한 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당기말					
	1개월 이하	1개월 초과 ~3개월 이하	3개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	합 계
예수부채	102,945,632	-	-	-	-	102,945,632
당기손익-공정가치금융부채	29,809,922	-	-	-	-	29,809,922
차입부채	754,934,263	280,690,411	146,072,603	-	-	1,181,697,277
기타금융부채	55,422,179	1,495,150	65,578	69,468	-	57,052,375
합 계	943,111,996	282,185,561	146,138,181	69,468	-	1,371,505,206

(단위 : 천원)						
구 분	전기말					
	1개월 이하	1개월 초과 ~3개월 이하	3개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	합 계
예수부채	73,224,250	-	-	-	-	73,224,250
당기손익-공정가치금융부채	14,831,799	-	-	-	-	14,831,799
차입부채	532,377,991	7,414,573	-	-	-	539,792,564
기타금융부채	42,430,576	986,802	864,273	-	-	44,281,651
합 계	662,864,616	8,401,375	864,273	-	-	672,130,264

만기 분석 시 공시하는 현금흐름은 원금과 미래 이자 지급액을 포함한 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 회사의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였으며, 할인된 현금흐름에 기초한 재무상태표의 금액과는 일치하지 않습니다.

4) 당기말과 전기말 현재 난외계정의 잔존계약만기와 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구 분	당기말					
	1개월 이하	1개월 초과 ~3개월 이하	3개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	합 계
기업어음 매입약정	-	20,000,000	-	20,000,000	-	40,000,000

(단위 : 천원)						
구 분	전기말					
	1개월 이하	1개월 초과 ~3개월 이하	3개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	합 계
기업어음 매입약정	70,000,000	-	-	-	-	70,000,000
대출약정	-	-	1,600,000	-	-	1,600,000
합 계	70,000,000	-	1,600,000	-	-	71,600,000

(4) 시장위험

1) 시장위험 개요

시장위험은 주가, 금리, 환율 등 시장가격의 불리한 변화로 인한 손실위험을 말합니다.

2) 시장위험의 관리

유가증권 운용에 대해서는 포지션한도, 손실한도, 손절매한도 및 보유기간한도 등을 설정하여 관리하고 있으며, 장내상장상품에 대해서는 전사, 상품별, 부서별 운용한도 및 손실한도를 두어 관리하고 있습니다. 리스크관리부서는 시장리스크관리현황을 일 단위로 경영진에게 보고하고, 월간 단위로 집행위원회에 보고하고 있습니다.

3) 가격위험

회사는 재무상태표상 당기손익-공정가치금융자산 및 기타포괄손익-공정가치금융자 산으로 분류되는 회사 보유 지분증권의 주가위험에 노출되어 있습니다. 지분증권에 대한 투자로 인한 가격위험을 관리하기 위해 회사는 포트폴리오를 구성하여 분산투 자하고 있으며 포트폴리오 분산투자는 회사가 정한 한도에 따라 이루어집니다.

상장주식 및 비상장주식 관련 가격의 상승 또는 하락이 회사의 당기 및 전기 세후이익 및 자본에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다. 이 분석은 회사가 보유하고 있는 주식 가격이 일정하게 30% 상승 또는 하락하는 경우를 가정하여 분석한 것입니다.

(단위 : 천원)				
구 분	세후이익에 대한 영향		기타포괄손익에 대한 영향	
	당 기	전 기	당 기	전 기
상승시	1,106,982	2,766,404	870,566	3,329,630
하락시	(1,106,982)	(2,766,404)	(870,566)	(3,329,630)

4) 금리위험

이자율위험은 채무증권 등에서 발생하며, 이자율위험은 표준방법과 민감도분석 등을 통하여 관리하고 있습니다. 다른 변수들은 일정하며 이자율이 200bp 변동하는 경우를 가정한 회사의 세후 이익 및 기타포괄손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	세후이익에 대한 영향		기타포괄손익에 대한 영향	
	당 기	전 기	당 기	전 기
상승시	(17,173,665)	(4,673,058)	-	-
하락시	17,173,665	4,673,058	-	-

5) 외환위험

외환위험은 미래예상거래, 인식된 자산과 부채와 관련하여 발생합니다. 회사의 경영진은 회사가 각각의 기능통화에 대한 외환위험을 관리하도록 하는 정책을 수립하고 있습니다.

보고기간말 현재 환율 등의 변화에 따라 회사의 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(5) 자본관리

금융투자업자에 대한 자기자본 규제는 금융투자업규정에서 정하고 있으며 동 규정에 따라 회사는 순자본비율 100% 이상 유지되도록 관리하고 있습니다. 회사는 금융감독원에 순자본비율 준수 여부를 분기별로 보고하고 있습니다.

(6) 운영위험

1) 운영위험의 개요

운영위험은 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력, 시스템 및 외부사건으로 인해 발생하는 손실위험을 말합니다.

2) 관리방법

부서별리스크관리자는 매월 리스크통제 자가진단(RCSA)을 실시하여 리스크관리부서에 통보하고, 리스크관리부서, 감사부서 및 준법감시부서는 단위부서의 운영리스크 보고가 적정한지를 검토하는 협조체계를 구축하고 있습니다.

리스크관리부서는 결과를 취합, 분석 후 집행위원회에 보고하고, 손실 및 평판에 미치는 영향이 중대하고 프로세스 또는 전산적인 개선이 시급히 요구되는 경우 통제방안을 마련하도록 하고 있습니다.

5. 금융자산과 금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 금융자산 및 금융부채의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구 분	당기말		전기말		
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치	
금융자산 :					
현금및예치금	현금및현금성자산	77,757,414	77,757,414	22,461,955	22,461,955
	예치금	82,516,867	82,516,867	44,230,871	44,230,871
	소 계	160,274,281	160,274,281	66,692,826	66,692,826
당기손익-공정가치금융자산		1,397,156,387	1,397,156,387	653,839,077	653,839,077
매도가능금융자산(*)		-	-	12,340,698	12,340,698
기타포괄손익-공정가치금융자산		12,494,131	12,494,131	-	-
대출채권및수취채권		213,413,511	213,413,511	138,091,739	138,091,739
기타금융자산		8,590,149	8,590,149	1,052,865	1,052,865
합 계		1,791,928,459	1,791,928,459	872,017,205	872,017,205
금융부채 :					
예수부채		102,861,089	102,861,089	73,194,170	73,194,170
당기손익-공정가치금융부채		29,809,922	29,809,922	14,831,799	14,831,799
차입부채		1,178,937,901	1,178,937,901	539,057,758	539,057,758
기타금융부채		57,052,375	57,052,375	44,281,651	44,281,651
합 계		1,368,661,287	1,368,661,287	671,365,378	671,365,378

(*) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가하는 매도가능금융자산이 제외되어 있으며, 전기말 현재 6,511,736천원입니다.

(2) 전기말 현재 매도가능금융자산 중 원가로 측정된 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
범 주	구 분	전기말
매도가능금융자산	비시장성지분증권	1,671,250
	증권시장공동기금(*)	1,000,000
	파생상품시장공동기금(*)	3,698,883
	기타손해배상공동기금(*)	141,603
	합 계	6,511,736

(*) 자산은 채권, 예치금 등으로 구성되어 있으며, 공정가액을 합리적으로 추정할 수 없으므로 원가법으로 측정하였습니다.

(3) 공정가치로 후속 측정되는 금융자산 및 금융부채의 공정가치 서열체계

공정가치로 측정되는 금융상품은 공정가치 서열체계에 따라 구분되며 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대해 접근할 수 있는 활성시장의 (조정하지 않은) 공시가격 (수준 1)
- 수준 1의 공시가격 외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로나 간접적으로 관측할 수 있는 투입변수 (수준 2)
- 자산이나 부채에 대한 관측할 수 없는 투입변수 (수준 3)

1) 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 후속측정 되는 금융상품의 서열체계별 공정가치 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
당기손익-공정가치 금융자산:	95,112,085	1,275,722,929	26,321,373	1,397,156,387
주식	4,301,119	-	2,711,512	7,012,631
출자금	-	-	5,401,226	5,401,226
신주인수권증권	3,499,483	-	-	3,499,483
채무증권	87,228,866	832,268,763	10,438,242	929,935,871
집합투자증권	82,617	3,418,763	82,097	3,583,477
기업어음증권	-	388,040,594	5,000,000	393,040,594
기타	-	51,994,809	2,688,296	54,683,105
기타포괄손익-공정가치 금융자산:	-	-	12,494,131	12,494,131
지분증권	-	-	12,494,131	12,494,131
합 계	95,112,085	1,275,722,929	38,815,504	1,409,650,518
금융부채:				
당기손익-공정가치 금융부채:	29,809,922	-	-	29,809,922
지분증권	19,748,002	-	-	19,748,002
채무증권	10,061,920	-	-	10,061,920
합 계	29,809,922	-	-	29,809,922

(단위 : 천원)				
구 분	전기말			
	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산:				
당기손익인식 금융자산:	51,739,474	582,466,154	19,633,449	653,839,077
단기매매금융자산:	51,739,474	537,783,927	808,011	590,331,412
주식	10,677,068	-	-	10,677,068
신주인수권증서	3,453,746	-	-	3,453,746
채무증권	37,608,660	527,905,978	-	565,514,638
집합투자증권	-	93,568	-	93,568
기업어음증권	-	9,784,381	-	9,784,381
기타단기매매금융자산	-	-	808,011	808,011
당기손익인식지정금융자산	-	44,682,227	18,825,438	63,507,665
매도가능금융자산:	108,625	-	12,232,073	12,340,698
지분증권	108,625	-	12,232,073	12,340,698
합 계	51,848,099	582,466,154	31,865,522	666,179,775
금융부채:				
당기손익-공정가치 금융부채:	14,831,799	-	-	14,831,799
지분증권	14,831,799	-	-	14,831,799
합 계	14,831,799	-	-	14,831,799

당기 및 전기 중 수준 1과 수준 2 간의 유의적인 이동은 없습니다.

2) 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품 중 공정가치 서열체계 수준 2로 분류된 항목의 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	당기말	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익-공정가치 금융자산:			
채무증권	832,268,763	현금흐름할인모형	할인율
기업어음증권	388,040,594	현금흐름할인모형	할인율
집합투자증권	3,418,763	현금흐름할인모형	할인율
기타	51,994,809	현금흐름할인모형	할인율
합 계	1,275,722,929		

(단위 : 천원)			
구 분	전기말	가치평가기법	투입변수
금융자산:			
당기손익-공정가치 금융자산:			
단기매매금융자산:	537,783,927		
채무증권	527,905,978	현금흐름할인모형	할인율
기업어음증권	9,784,381	현금흐름할인모형	할인율
집합투자증권	93,568	현금흐름할인모형	할인율
당기손익인식지정금융자산	44,682,227	현금흐름할인모형, 이항모형	할인율, 주가
합 계	582,466,154		

3) 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품 중 공정가치 서열체계 수준 3으로 분류된 항목의 가치평가기법, 투입변수, 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 범위 등은 다음과 같습니다.

구 분	당기말					
	공정가치금액	가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측 가능하지 않은 투입변수	유의적이지만 관측 가능하지 않은 투입변수의 범위	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치 측정치간의 연관성
금융자산:						
출자금	5,401,226	배당할인모형 등	자기자본비용 등	자기자본비용 등	9.39%	자기자본비용 하락에 따라 공정가치 상승
당기손익-공정가치 금융자산 (채무증권)	10,438,242	이항모형, Strip & Bootstrapping	변동성	변동성	0%~14.00%	변동성 상승에 따라 공정가치 상승
당기손익-공정가치 금융자산 (집합투자증권)	82,097	순자산가치법	편입자산가액	편입자산가액	-	편입자산가액 상승에 따라 공정가치 상승
당기손익-공정가치 금융자산 (기타)	2,688,296	이항모형	변동성	변동성	49.97%	변동성 상승에 따라 공정가치 상승
기타포괄손익-공정가치 금융 자산(지분증권)	12,494,131	현금흐름할인모형	성장률, 할인율	성장률 할인율	2.00% 12.59%	성장률 상승에 따라 공정가치 상승 할인율 하락에 따라 공정가치 상승
합 계	31,103,992					

구 분	전기말					
	공정가치금액	가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측가능 하지 않은 투입변수	유의적이지만 관측 가능하지 않은 투입변수의 범위	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치 측정치간의 연관성
금융자산:						
기타단기매매금융자산	808,011	이항모형	변동성	변동성	29.97%	변동성 상승에 따라 공정가치 상승
당기손익인식지정금융자산	18,825,438	이항모형, Strip & Bootstrapping	변동성	변동성	5.10%	변동성 상승에 따라 공정가치 상승
매도가능금융자산(지분증권)	12,232,073	현금흐름할인모형	성장률, 할인율	성장률 할인율	0~2% 2.15~12.20%	성장률 상승에 따라 공정가치 상승 할인율 하락에 따라 공정가치 상승
합 계	31,865,522					

4) 당기말 및 전기말 현재 수준 3으로 분류된 금융상품 공정가치에 대해 중요하고 관측 불가능한 투입변수의 합리적인 변동에 따른 민감도 분석결과는 다음과 같습니다.

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다.

(단위 : 천원)				
구 분	당기			
	당기손익(*1)		기타포괄손익(*2)	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
당기손익-공정가치 금융자산	906,199	(679,787)	-	-
기타포괄손익-공정가치 금융 자산(지분증권)	-	-	393,796	(269,105)
합 계	906,199	(679,787)	393,796	(269,105)

(단위 : 천원)				
구 분	전기			
	당기손익(*1)		기타포괄손익(*2)	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:				
기타단기매매증권	553,613	(491,895)	-	-
당기손익인식지정금융자산	316,245	(162,290)	-	-
매도가능금융자산(지분증권)	-	-	380,031	(255,823)
합 계	869,858	(654,185)	380,031	(255,823)

(*1) 주요 관측불가능한 투입변수인 변동성(-10~10%)이 증가 또는 감소함에 따른 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(*2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(-1~1%)과 할인율(-1~1%)이 증가 또는 감소함에 따른 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

5) 공정가치 수준 3으로 분류되는 항목의 당기 및 전기 중 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	
	기타포괄손익-공정가치 금융자산	당기손익-공정가치 금융자산
당기초(*)	12,552,324	25,824,935
취득	-	27,979,319
총포괄손익:	(58,193)	(16,289,516)
당기손익인식액	-	(16,289,516)
기타포괄손익인식액	(58,193)	-
매도금액	-	(13,183,724)
대체	-	1,990,359
당기말	12,494,131	26,321,373

(*) 당기초 금액은 기준서 제1109호 적용에 따라 금융자산이 재분류 된 후의 금액입니다.

(단위 : 천원)		
구 분	전기	
	매도가능금융자산	당기손익-공정가치 금융자산
전기초	12,861,066	1,775,838
취득	-	-
총포괄손익:	827,792	401,604
당기손익인식액	-	401,604
기타포괄손익인식액	827,792	-
매도금액	(222,420)	-
손상차손	(1,234,365)	-
대체	-	17,456,007
전기말	12,232,073	19,633,449

6) 당기 및 전기 중 공정가치 수준 3 변동내역 중 기타포괄손익으로 인식된 금액은 포괄손익계산서상 전액 기타포괄손익-공정가치 금융자산 평가손익(전기는 매도가능 금융자산 평가손익)으로 표시되고 있으며 당기손익으로 인식된 금액은 없습니다.

7) 회사는 수준 간의 이동을 가져오는 사건이나 상황의 변동이 발생하는 시점에 수준 간의 이동을 인식하고 있습니다.

8) 당기 및 전기 중 공정가치 수준 2와 수준 3으로 분류되는 금융상품의 공정가치 측정에 사용된 가치평가기법의 변동은 없습니다.

9) 회사가 보유하고 있는 금융자산과 금융부채의 공정가치에 영향을 미치는 당기 및 전기 중 발생한 사업환경이나 경제적 환경의 유의적인 변화는 없습니다.

(4) 공정가치로 후속측정되지 않는 금융자산 및 금융부채의 경우 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였으며, 공정가치 서열 체계 분류는 생략하였습니다.

(5) 금융상품 범주별 장부가액

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 당기말과 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부가액은 다음과 같습니다 .

(단위 : 천원)						
구 분	당기말					
	당기손익- 공정가치금융자산	기타포괄손익- 공정가치금융자산	상각후원가 금융자산	당기손익- 공정가치금융부채	상각후원가 금융부채	합 계
현금및예치금	-	-	160,274,281	-	-	160,274,281
당기손익-공정가치금융자산	1,397,156,387	-	-	-	-	1,397,156,387
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	12,494,131	-	-	-	12,494,131
대출채권및수취채권	-	-	213,413,511	-	-	213,413,511
기타금융자산	-	-	8,590,149	-	-	8,590,149
금융자산 합계	1,397,156,387	12,494,131	382,277,941	-	-	1,791,928,459
예수부채	-	-	-	-	102,861,089	102,861,089
당기손익-공정가치금융부채	-	-	-	29,809,922	-	29,809,922
차입부채	-	-	-	-	1,178,937,901	1,178,937,901
기타금융부채	-	-	-	-	57,052,375	57,052,375
금융부채 합계	-	-	-	29,809,922	1,338,851,365	1,368,661,287

(단위 : 천원)						
구 분	전기말					
	당기손익인식금융상품		대여금및 수취채권	매도가능 금융상품	상각후원가 측정금융부채	합 계
	단기매매 금융상품	당기손익 인식지정				
현금및예치금	-	-	66,692,826	-	-	66,692,826
당기손익-공정가치금융자산	590,331,412	63,507,665	-	-	-	653,839,077
매도가능금융자산	-	-	-	18,852,434	-	18,852,434
대출채권및수취채권	-	-	138,091,739	-	-	138,091,739
기타금융자산	-	-	1,052,865	-	-	1,052,865
금융자산 합계	590,331,412	63,507,665	205,837,430	18,852,434	-	878,528,941
예수부채	-	-	-	-	73,194,170	73,194,170
당기손익-공정가치금융부채	14,831,799	-	-	-	-	14,831,799
차입부채	-	-	-	-	539,057,758	539,057,758
기타금융부채	-	-	-	-	44,281,651	44,281,651
금융부채 합계	14,831,799	-	-	-	656,533,579	671,365,378

(6) 금융상품 범주별 순손익

당기 및 전기 중 발생한 금융상품 범주별 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
구 분	당기				
	당기손익-공정가치 금융자산	기타포괄손익-공정가치 금융자산	상각후원가금융자산	상각후원가 금융부채	합 계
평가및처분이익	55,714,768	-	-	-	55,714,768
이자수익	22,572,477	-	10,564,264	-	33,136,741
배당수익	123,203	135,506	-	-	258,709
외화환산이익	-	-	235,679	-	235,679
평가및처분손실	(45,740,130)	-	-	-	(45,740,130)
이자비용	-	-	-	(19,080,580)	(19,080,580)
대손충당금환입	-	-	147,342	-	147,342
외화환산손실	-	-	-	(235,679)	(235,679)
순손익	32,670,318	135,506	10,947,285	(19,316,259)	24,436,850

(단위 : 천원)						
구 분	전기					
	당기손익인식금융상품		대여금및 수취채권	매도가능 금융상품	상각후원가 측정금융부채	합 계
	단기매매 금융상품	당기손익 인식지정				
평가및처분이익	75,663,038	1,829,483	-	8,739	-	77,501,260
이자수익	14,802,711	-	4,761,754	-	-	19,564,465
배당수익	176,796	-	-	98,529	-	275,325
외화환산이익	-	-	1,401,542	-	-	1,401,542
평가(손상)및처분손실	(64,015,600)	(743,973)	-	(1,234,365)	-	(65,993,938)
이자비용	-	-	-	-	(9,070,022)	(9,070,022)
대손상각비	-	-	(5,456,808)	-	-	(5,456,808)
외화환산손실	-	-	(1,401,542)	-	-	(1,401,542)
순손익	26,626,945	1,085,510	(696,054)	(1,127,097)	(9,070,022)	16,820,282

(7) 금융상품 상계

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

(당기말)

(단위: 천원)						
구분	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련금액		상계후 금액
				금융상품	수취한 현금담보	
금융자산:						
미수금	251,715	-	251,715	(251,715)	-	-

(단위: 천원)						
구분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련금액		상계후 금액
				금융상품	제공한 현금담보	
금융부채:						
환매조건부채권매도	683,937,901	-	683,937,901	(683,937,901)	-	-
당기손익-공정가치금융부채	29,809,922	-	29,809,922	(29,809,922)	-	-
미지급금	838,950	-	838,950	(251,715)	-	587,235
합계	714,586,773	-	714,586,773	(713,999,538)	-	587,235

(전기말)

(단위: 천원)						
구분	인식된 금융자산 총액	상계된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련금액		상계후 금액
				금융상품	수취한 현금담보	
금융자산:						
미수금	1,050,274	-	1,050,274	(687,778)	-	362,496

(단위: 천원)						
구분	인식된 금융부채 총액	상계된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련금액		상계후 금액
				금융상품	제공한 현금담보	
금융부채:						
환매조건부채권매도	449,057,758	-	449,057,758	(449,057,758)	-	-
단기매매금융부채	14,831,799	-	14,831,799	(14,831,799)	-	-
미지급금	687,778	-	687,778	(687,778)	-	-
합계	464,577,335	-	464,577,335	(464,577,335)	-	-

(8) 금융자산의 양도

회사는 환매조건부채권매도 및 유가증권 대여약정을 보유하고 있으며, 이러한 거래는 금융자산을 양도하였으나 제거조건을 충족하지 못하여 양도자산 전체를 재무상태표상 계속하여 인식하고 있습니다. 환매조건부채권매도의 경우 확정가격으로 재매입할 것을 조건으로 매각하며, 대여유가증권의 경우 대여기간 만료시 해당 유가증권을 반환받게 되어 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 양도된 자산의 장부금액과 이와 관련한 부채금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
거래의 성격	당기말		전기말	
	양도된 자산의 장부금액	관련부채의 장부금액	양도된 자산의 장부금액	관련부채의 장부금액
환매조건부채권매도	724,546,347	(683,937,901)	474,384,807	(449,057,758)

6. 현금및예치금

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

(단위 : 천원)			
계정과목	금융기관	당기말	전기말
현금및현금성자산:			
외화예금	(주)부산은행	136	130
보통예금	(주)부산은행 외	77,757,278	22,461,825
소 계		77,757,414	22,461,955
예치금:			
청약예치금	미래에셋대우 외	4,310,382	487,152
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융	41,140,573	13,784,652
대차거래이행보증금	한국예탁결제원 외	23,092,944	18,968,491
장내파생상품매매증거금	한국거래소	12,818,140	10,324,248
기타예치금	한국거래소	1,152,828	664,328
당좌개설보증금	(주)부산은행	2,000	2,000
소 계		82,516,867	44,230,871
합 계		160,274,281	66,692,826

(2) 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 현금및예치금 등 금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
계정과목		금융기관	당기말	전기말
예치금	청약예치금	타증권사	4,310,382	487,152
	투자자예탁금별도예치금(예금)(*1)	한국증권금융	41,140,573	13,784,652
	대차거래이행보증금(*2)	한국예탁결제원 외	23,092,944	18,968,491
	장내파생상품매매증거금(*3)	한국거래소	12,818,140	10,324,248
	기타예치금	한국거래소	1,152,828	664,328
	당좌개설보증금	(주)부산은행	2,000	2,000
	소 계			82,516,867
당기손익-공정가치금융자산	투자자예탁금별도예치금(신탁)(*1)	한국증권금융	49,392,262	43,002,490
	손해배상공동기금(*4)			
	증권시장공동기금	한국거래소	1,005,028	-
	파생상품시장공동기금	한국거래소	1,498,570	-
	기타손해배상공동기금	한국예탁결제원	98,948	-
	소 계			51,994,808
매도가능금융자산	손해배상공동기금(*4)			
	증권시장공동기금	한국거래소	-	1,000,000
	파생상품시장공동기금	한국거래소	-	3,698,883
	기타손해배상공동기금	한국예탁결제원	-	141,603
	소 계			-
합 계			134,511,675	91,586,695

(*1) 투자자예탁금별도예치금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제74조 규정에 따라 고객예탁금의 반환 등 고객의 요구에 응하기 위하여 증권선물위원회가 정하는 바에 따라 일정금액을 한국증권금융에 별도 예치한 것입니다.

(*2) 대차거래이행보증금은 증권대차거래 이행보증을 위하여 한국예탁결제원 및 한국증권금융에 예치하고 있습니다.

(*3) 장내파생상품매매증거금은 한국거래소 파생상품시장업무규정에 의하여 한국거래소에 매매증거금으로 예치하고 있습니다.

(*4) 손해배상공동기금은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제394조와 동법 시행령 제362조 및 한국거래소 회원관리규정 제23조와 제24조에 따라 유가증권시장에서의 매매거래 위약 또는 파생상품시장에서의 파생상품거래에 따른 채무불이행으로 인하여 발생하는 손해를 회원사가 공동으로 보상하기 위하여 한국거래소에 별도로 적립하고 있는 금액입니다. 한편, 회사는 2012년 1월부터 증권등결제업무규정 제34조의 10 및 11에 따라 주식기관투자자결제회원은 주식기관투자자결제에서의 대금결제불이행으로 인하여 발생하는 손해를 보상하기 위해 기본적으로 1천만원 외에 3개월간 결제대금 지급채무 합계액 비율에 따른 변동적립금을 합산한 금액을 한국예탁결제원에 적립하고 있으며, 당기말 현재 동 금액을 당기손익-공정가치금융자산으로 분류하고 있습니다.

7. 투자금융자산

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

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
당기손익-공정가치 금융자산:		
주식	7,012,631	10,677,068
출자금	5,401,226	-
신주인수권증서	3,499,483	3,453,746
국공채	87,228,866	37,608,660
특수채	302,051,844	332,148,617
회사채	540,655,162	195,757,361
집합투자증권	3,583,477	93,568
기업어음증권	393,040,594	9,784,381
투자자예탁금별도예치금(신탁)	49,392,262	-
손해배상공동기금	2,602,546	-
기타당기손익-공정가치금융자산 등	2,688,296	808,011
당기손익인식지정금융자산(복합금융상품 등)	-	63,507,665
소 계	1,397,156,387	653,839,077
기타포괄손익-공정가치 금융자산:		
지분증권(*)	12,494,131	-
매도가능금융자산:		
지분증권	-	14,011,948
손해배상공동기금	-	4,840,486
소 계	12,494,131	18,852,434
합 계	1,409,650,518	672,691,511

(*) 상기 지분증권은 단기매매목적이 아닌 전략적 목적 등으로 보유하므로 기타포괄손익-공정가치 측정항목으로 지정하였습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 담보제공 투자금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분		담보제공사유	당기말	전기말
당기손익-공정가치 금융자산	지분증권	대차거래	12,199,708	5,325,532
	채무증권	대차거래	12,333,516	302,170
		환매조건부채권매도	724,546,347	474,384,807
합 계			749,079,571	480,012,509

8. 대출채권및수취채권

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

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
대출채권 :		
신용거래용자금(*1)	19,610,087	21,864,019
증권담보대출금(*2)	97,441,884	48,291,198
기타신용공여금(*3)	19,880	859,940
대여금	636,553	706,505
대출금	15,500,000	2,400,000
사모사채	29,065,459	20,323,825
대출채권 소계	162,273,863	94,445,487
대손충당금	(5,442,288)	(5,456,808)
대출채권 합계	156,831,575	88,988,679
수취채권 :		
미수금	45,907,395	38,724,556
미수수익	4,392,456	2,605,785
보증금	6,525,999	7,950,564
수취채권 소계	56,825,850	49,280,905
현재가치할인차금(임차보증금)	(243,914)	(177,845)
수취채권 합계	56,581,936	49,103,060
대출채권및수취채권 합계	213,413,511	138,091,739

(*1) 회사는 신용거래고객에게 주식매수자금을 자기자금으로 융자한 금액을 신용거래용자금으로 계상하고 있습니다. 동 융자금의 연이자율은 7%~10%이며 상환기간은 90일 이내이고, 상환기일이 연장될 경우 연이자율은 10%를 적용하고 있습니다. 상환기일을 초과하여 미상환된 대출금은 연 10%의 이자율을 적용하고 있습니다.

(*2) 회사는 고객이 예약하고 있는 유가증권에 대해 주식은 담보평가금액의 50%~60%, 채권은 50% 한도내에서 대출한 금액을 증권담보대출금으로 계상하고 있습니다. 동 대출금의 연이자율은 7.0%~8.5%이며 연장시 10%로 상환기간은 90일 이내입니다. 그러나 상환기일을 초과하여 미상환된 대출금은 연 10%의 이자율을 적용하고 있습니다.

(*3) 회사는 고객이 매도한 주식을 담보로 매도 체결일부터 결제일까지(2영업일) 매도대금의 98%를 현금융자해 준 금액을 기타신용공여금으로 계상하고 있습니다. 동 대출금의 연이자율은 8%이며 매도대금이 결제되면서 대출금이 자동상환되므로 만기연장은 불가합니다.

(2) 당기중 상각후원가로 측정되는 대출채권및수취채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기			합 계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
당기초	138,269,585	-	5,456,808	143,726,393
기초에 인식된 금융상품의 변동				
12개월 기대신용손실로 대체	138,269,585	-	-	138,269,585
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	5,456,808	5,456,808
취득으로 인한 증가	140,121,662	-	-	140,121,662
상환 또는 매각으로 인한 감소	(64,547,923)	-	-	(64,547,923)
기타	-	-	(200,419)	(200,419)
당기말	213,843,324	-	5,256,389	219,099,713

(3) 대손충당금 변동내역

가. 당기 중 상각후원가로 측정되는 대출채권및수취채권의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기			합 계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
당기초(*)	132,823	-	5,456,808	5,589,631
기초에 인식된 금융상품의 변동				
12개월 기대신용손실로 대체	132,823	-	-	132,823
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	5,456,808	5,456,808
소 계	132,823	-	5,456,808	5,589,631
기중 대손충당금 전입(환입)	53,077	-	(200,419)	(147,342)
당기말	185,900	-	5,256,389	5,442,289

(*) 기준서 제11039호를 적용한 전기말 현재 대손충당금은 기업회계기준서 제1109호의 도입으로 당기초 현재 재측정되었으며, 해당 효과는 기초 이익잉여금에 반영되었습니다(주석 34 참조).

나. 전기 중 대출채권및수취채권의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다

(단위 : 천원)	
구 분	전기
기 초	-
대손상각비	5,456,808
기 말	5,456,808

9. 파생상품

(1) 당기말 및 전기말 현재 매매목적파생상품의 평가내역은 없습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 미결제약정 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
이자율관련		
매도금리선물	24,124,400	10,618,700
소 계	24,124,400	10,618,700
주식 및 주가지수 관련		
매도주가지수선물	-	217,132
소 계	-	217,132
합 계	24,124,400	10,835,832

10. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산 장부가액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부가액	취득원가	감가상각누계액	장부가액
구축물	2,771,457	(749,763)	2,021,694	2,680,355	(231,280)	2,449,075
비품	4,378,563	(2,709,470)	1,669,093	4,062,445	(2,263,464)	1,798,981
합 계	7,150,020	(3,459,233)	3,690,787	6,742,800	(2,494,744)	4,248,056

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

(단위 : 천원)					
구분	당기				
	기초	취득(*1)	처분	상각	합 계
구축물	2,449,075	91,102	-	(518,483)	2,021,694
비품	1,798,981	441,610	(117)	(571,381)	1,669,093
합 계	4,248,056	532,712	(117)	(1,089,864)	3,690,787

(*1) 당기 취득금액에는 복구충당부채 설정 등으로 인한 증가 3,342천원이 포함되어 있습니다.

(단위 : 천원)					
구분	전기				
	기초	취득(*1)	처분	상각	합 계
구축물	1,107,585	2,477,360	(788,210)	(347,660)	2,449,075
비품	1,642,760	851,597	(155,432)	(539,944)	1,798,981
기타	1,187	-	(9)	(1,178)	-
합 계	2,751,532	3,328,957	(943,651)	(888,782)	4,248,056

(*1) 전기 취득금액에는 복구충당부채 설정 등으로 인한 증가 213,889천원이 포함되어 있습니다

11. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산 장부가액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	당기말		
	취득원가	상각누계액	장부가액
개발비	990,563	(926,539)	64,024
소프트웨어	938,882	(582,508)	356,374
회원권	1,234,182	(69,837)	1,164,345
합 계	3,163,627	(1,578,884)	1,584,743

(단위 : 천원)				
구분	전기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
개발비	974,063	(854,471)	-	119,592
소프트웨어	850,369	(412,952)	-	437,417
회원권	1,017,182	(45,990)	(360,775)	610,417
합 계	2,841,614	(1,313,413)	(360,775)	1,167,426

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

(단위 : 천원)					
구분	당기				
	기초	취득	상각	처분	합 계
개발비	119,592	16,500	(72,068)	-	64,024
소프트웨어	437,417	89,107	(170,149)	(1)	356,374
회원권	610,417	603,325	(23,847)	(25,550)	1,164,345
합 계	1,167,426	708,932	(266,064)	(25,551)	1,584,743

(단위 : 천원)					
구분	전기				
	기초	취득	상각	처분	합 계
개발비	170,958	33,000	(84,366)	-	119,592
소프트웨어	325,077	265,213	(152,867)	(6)	437,417
회원권	569,196	118,723	(34,066)	(43,436)	610,417
합 계	1,065,231	416,936	(271,299)	(43,442)	1,167,426

12. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
기타금융자산 :		
채권경과이자	2,067,164	1,052,865
기타비금융자산 :		
선급비용	4,075,219	237,470
기타	41,778	41,094
소 계	4,116,997	278,564
합 계	6,184,161	1,331,429

13. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 구성 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
원화예수금:		
위탁자예수금	29,719,021	36,105,954
장내파생상품거래예수금	22,954,196	13,501,410
집합투자증권투자자예수금	41,140,582	13,784,652
기타	223,056	184,776
소 계	94,036,855	63,576,792
외화예수금:	-	
장내파생상품거래예수금	8,824,234	9,617,378
합 계	102,861,089	73,194,170

회사는 예금자보호법 제2조에서 정하는 예금보험 적용대상 기관으로 상기 위탁자예수금 및 집합투자증권투자자예수금의 현금잔액에 대해 예금자보호법이 적용됩니다.

14. 당기손익-공정가치금융부채

당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치금융부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
당기손익-공정가치금융부채:		
매도유가증권 :		
주식	19,748,002	14,831,799
국채 · 지방채 · 특수채	10,061,920	-
합 계	29,809,922	14,831,799

(*) 매도유가증권에 대하여 회사는 지분증권 및 채무증권을 담보로 제공하고 있습니다(주석 7 참조).

15. 차입부채

당기말 및 전기말 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	연이율(%)	당기말	전기말
차입금:			
증금차입금	1.75	70,000,000	40,000,000
기업어음 및 전자단기사채	1.93	425,000,000	50,000,000
환매조건부채권매도(*)	1.28 ~ 1.55	683,937,901	449,057,758
합 계		1,178,937,901	539,057,758

(*) 환매조건부채권매도에 대하여 회사는 채무증권을 담보로 제공하고 있습니다(주석 7 참조).

16. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
기타금융부채:		
미지급금	46,376,697	38,117,961
미지급비용	10,606,210	6,163,690
소 계	56,982,907	44,281,651
기타비금융부채:		
제세금예수금	1,205,938	441,551
선수수익	771,602	239,417
임대보증금	69,468	-
소 계	2,047,008	680,968
합 계	59,029,915	44,962,619

17. 순확정급여부채

(1) 보험수리적 평가를 위해 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
할인율	2.87%	3.31%
임금인상률	4.00%	4.00%

확정급여채무의 현재가치 평가를 위한 할인율은 보고기간말 현재 확정급여채무의 통화 및 예상지급시기와 일관성이 있는 금융채의 시장수익률을 참조하여 결정하였습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 순확정급여부채와 관련하여 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	4,615,257	3,325,089
사외적립자산의 공정가치	(3,512,119)	(2,530,774)
순확정급여부채	1,103,138	794,315

(3) 당기 및 전기 중 확정급여부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구 분	당기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
기초	3,325,089	(2,530,774)	794,315
당기근무원가	1,205,614	-	1,205,614
이자비용(이자수익)	61,536	(93,433)	(31,897)
소 계	4,592,239	(2,624,207)	1,968,032
재측정요소:	-	-	-
사외적립자산의 수익(위의 이자에 포함된 금액 제외)	-	62,749	62,749
재무적가정의 변동에 의한 보험수리적 손익	101,459	-	101,459
가정과 실제의 차이에 의한 보험수리적 손익	630,898	-	630,898
소 계	732,357	62,749	795,106

(단위: 천원)			
구 분	당기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부 채
관계사전입(전출)으로 인한 증감	2,881	(2,881)	-
기업이 납부한 기여금	-	(1,600,000)	(1,600,000)
제도에서 지급한 금액	(712,220)	652,220	(60,000)
당기말	4,615,257	(3,512,119)	1,103,138

(단위: 천원)			
구 분	전기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
기초	3,034,918	(2,088,147)	946,771
당기근무원가	966,905	-	966,905
이자비용(이자수익)	67,115	(68,678)	(1,563)
소 계	4,068,938	(2,156,825)	1,912,113
재측정요소:			
사외적립자산의 수익(위의 이자에 포함된 금액 제외)	-	49,781	49,781
재무적가정의 변동에서 발생하는 보험수리적손익	(59,563)	-	(59,563)
가정과 실제의 차이에 의한 보험수리적손익	166,157	-	166,157
소 계	106,594	49,781	156,375
기업이 납부한 기여금	-	(1,100,000)	(1,100,000)
제도에서 지급한 금액	(850,443)	676,270	(174,173)
기말	3,325,089	(2,530,774)	794,315

(4) 보고기간 종료일 현재 사외적립자산의 공정가치의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
정기예금 등	3,512,119	2,530,774

(5) 당기와 전기 중 퇴직급여제도와 관련하여 인식된 비용은 다음과 같으며, 전액 일반관리비에 반영되어 있습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
확정급여형퇴직급여제도:		
당기근무원가	1,205,614	966,905
이자비용	61,536	67,115
이자수익	(93,433)	(68,678)
소 계	1,173,717	965,342
확정기여형퇴직급여제도:		
기여금	455,734	384,610
합 계	1,629,451	1,349,952

(6) 당기말과 전기말 현재 유의적인 보험수리적 가정 각각에 대한 확정급여채무의 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
할인율 1% 증가	(231,472)	(154,401)
할인율 1% 감소	269,651	178,789
임금상승률 1% 증가	264,094	175,900
임금상승률 1% 감소	(231,434)	(154,973)

18. 충당부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 충당부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
과 목	당기말	전기말
복구충당부채	221,793	537,322
채무보증충당부채	10,800	-
합 계	232,593	537,322

(2) 당기 및 전기 중 복구충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
과 목	당기	전기
기초금액	537,322	287,731
신규설정 등	3,342	213,889
복구충당부채환입(전입)액	(8,671)	35,702
복구공사완료 등에 따른 감소	(310,200)	-
기말금액	221,793	537,322

(3) 당기 중 채무보증충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 채무보증	신용이 손상된 채무보증	
당기초(*)	274,890	-	-	274,890
기초에 인식된 채무보증의 변동				
12개월 기대신용손실로 대체	274,890	-	-	274,890
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
소 계	274,890	-	-	274,890
기중 채무보증충당부채환입	(264,090)	-	-	(264,090)
당기말	10,800	-	-	10,800

(*) 당기초 현재 채무보증충당부채 금액은 기준서 제1109호에 따라 측정되었으며, 해당금액은 기초 이익잉여금에 반영되었습니다. (주석 34 참조).

19. 자본

(1) 회사가 발행할 주식의 총수는 50,000,000주이고, 당기말 및 전기말 현재 발행한 주식수는 보통주식 22,600,000주 및 18,600,000주며, 1주당 액면금액은 5,000원입니다. 회사는 당기 중 유상증자로 인하여 200,000,000천원(주식발행비용 차감전)의 자본이 증가하였습니다.

(2) 기타불입자본

당기말과 전기말 현재 기타불입자본의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
주식발행초과금	251,859,980	71,961,566

(3) 이익잉여금

당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
이익준비금	600,780	600,780
대손준비금	735,255	808,634
전자금융사고배상준비금(*)	500,000	500,000
미처분이익잉여금	48,505,232	37,336,891
합 계	50,341,267	39,246,305

(*) 회사는 전자금융거래법 제9조에 의거하여 금융투자업을 영위하는 과정에서 발생하는 전자금융사고로 인하여 위탁자가 입을 수 있는 손실을 보전하기 위하여 보험에 가입하거나 준비금을 적립하여야 합니다. 전자금융사고배상준비금은 회사 또는 그의 임직원에게 책임이 있는 사유로 발생한 위탁자의 손실을 보전하는 경우 이외에는 사용할 수 없습니다.

(4) 기타자본구성요소

당기말과 전기말 현재 기타자본구성요소의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
매도가능금융자산평가이익	-	6,871,416
기타포괄손익-공정가치금융자산평가이익	6,788,672	-
확정급여제도의 재측정요소	(1,451,015)	(862,636)
합 계	5,337,657	6,008,780

(5) 대손준비금

1) 대손준비금은 금융투자업규정 제3-8조에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다. 당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	735,255	808,634
대손준비금 전입(환입) 예정금액	90,238	(73,379)
대손준비금 잔액	825,493	735,255

2) 당기 및 전기의 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
당기순이익	11,356,987	1,898,824
대손준비금 전입(환입) 예정금액	90,238	(73,379)
대손준비금 반영후 조정이익(*)	11,266,749	1,972,203

(*) 대손준비금 반영후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려전의 대손준비금 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

(6) 이익잉여금처분계산서(안)

제23(당)기	2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지	제22(전)기	2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지
처분예정일	2019년 03월 22일	처분확정일	2018년 03월 21일

(단위 : 원)				
구 분	제 23(당) 기		제 22(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		48,505,231,834		37,336,890,623
전기이월미처분이익잉여금	37,410,269,528		35,438,066,867	
회계정책변경효과(주석34 참조)	(262,024,235)		-	
당기순이익	11,356,986,541		1,898,823,756	
II. 이익잉여금이입액		(90,238,143)		73,378,905
대손준비금 환입(전입)액	(90,238,143)		73,378,905	
III. 이익잉여금처분액		-		-
1. 이익준비금 적립	-		-	
2. 배당금	-		-	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		48,414,993,691		37,410,269,528

20. 외화자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 외화자산 및 부채의 내용은 다음과 같습니다.

(외화단위 : USD, 원화단위 : 천원)				
구 분	당기말		전기말	
	외 화	원화환산액	외 화	원화환산액
외화자산:				
외화예금	121	135	121	130
장내파생상품매매증거금	7,892,048	8,824,099	8,976,338	9,617,248
합 계	7,892,169	8,824,234	8,976,459	9,617,378
외화부채:				
장내파생상품거래예수금	7,892,169	8,824,234	8,976,459	9,617,378

21. 순수수료이익

당기 및 전기 중 순수수료이익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
수수료수익:		
수탁수수료	20,533,410	20,357,885
인수 및 주선수수료	16,607,194	3,577,475
집합투자증권취급수수료	771,954	808,519
자산관리수수료	137,442	225,533
기타수수료수익	21,418,176	10,019,221
소 계	59,468,176	34,988,633
수수료비용:		
매매수수료	6,182,602	6,268,482
투자자문수수료	4,489	3,325
송금수수료	43,662	15,113
기타수수료비용	4,662,738	4,334,557
소 계	10,893,491	10,621,477
순수수료이익	48,574,685	24,367,156

22. 금융상품평가및처분손익

당기 및 전기 중 금융상품평가및처분손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
당기손익-공정가치금융상품평가및처분이익:		
당기손익-공정가치금융자산처분이익	41,125,912	36,012,377
당기손익-공정가치금융자산평가이익	4,052,821	2,617,707
당기손익-공정가치금융부채평가이익	2,440,729	2,115,581
파생상품거래이익	8,095,306	36,746,856
매도가능금융상품평가및처분이익:		
매도가능금융자산처분이익	-	8,739
소 계	55,714,768	77,501,260
당기손익-공정가치금융상품평가및처분손실:		
당기손익-공정가치금융자산처분손실	19,405,608	26,734,358
당기손익-공정가치금융자산평가손실	18,192,325	2,567,640
당기손익-공정가치금융부채평가손실	1,051,801	91,076
파생상품거래손실	7,090,396	35,366,499
매도가능금융상품평가및처분손실:		
매도가능금융자산손상차손	-	1,234,365
소 계	45,740,130	65,993,938
금융상품평가및처분손익	9,974,638	11,507,321

23. 순이자이익

당기 및 전기 중 순이자이익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
이자수익:		
신용공여이자	1,553,879	758,037
예탁증권담보대출이자	3,901,875	1,932,392
대출금이자	804,897	242,237
채권이자	18,511,690	14,743,291
기업어음증권이자	4,060,787	59,420
증금예치금이자	932,200	618,908
금융기관예치금이자	213,284	255,453
환매조건부매수이자	332,743	217,667
양도성예금증서거래이익	5,281	9,081
예금이자	327,232	53,864
미수금이자	10,337	8,151
기타	2,482,536	665,964
소 계	33,136,741	19,564,465
이자비용:		
차입금이자	1,169,709	196,318
투자자예탁금이용료	1,096,827	837,951
환매조건부채권매도이자	11,244,781	6,197,005
기타	5,569,263	1,838,748
소 계	19,080,580	9,070,022
순이자이익	14,056,161	10,494,443

24. 외화환산손익

당기 및 전기 중 외화환산손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
외화환산이익	235,679	1,401,542
외화환산손실	235,679	1,401,542
합 계	-	-

25. 일반관리비

당기 및 전기 중 일반관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
급여	35,130,412	18,484,777
퇴직급여	1,629,451	1,349,952
복리후생비	3,729,441	3,234,161
전산운영비	6,556,753	6,179,489
임차료	933,846	1,164,700
지급수수료	547,525	390,683
접대비	3,528,158	1,854,421
광고선전비	96,102	73,274
감가상각비	1,089,864	888,782
연수비	84,518	79,071
무형자산상각비	266,064	271,299
세금과공과금	2,031,118	1,659,456
등기소송비 및 공고비	254,650	127,886
회의비	7,302	5,110
인쇄비	104,763	108,024
여비교통비	549,019	470,997
차량유지비	358,527	240,846
소모품비	121,429	91,253
수도광열비	1,044,479	217,800
보험료	23,755	16,779
행사비	162,332	151,312
기타	338,221	309,401
합 계	58,587,729	37,369,473

26. 기타영업손익

당기 및 전기 중 기타영업손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
기타영업수익:		
배당금수익	258,709	275,325
총당부채환입액	272,761	-
기타	22,420	186,772
소 계	553,890	462,097
기타영업비용:		
예금보험료	61,249	51,821
기타	124,169	121,904
소 계	185,418	173,725
기타영업손익	368,472	288,372

27. 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
영업외수익:		
무형자산처분이익	71,030	-
기타	79,038	102,187
소 계	150,068	102,187
영업외비용:		
유형자산처분손실	116	943,651
기부금	13,931	8,369
무형자산처분손실	551	941
기타	12	155
소 계	14,610	953,116
영업외손익	135,458	(850,929)

28. 법인세 비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
당기 법인세 부담액	8,731,514	1,136,972
과거기간의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액	256,590	2,203
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(*1)	(5,399,589)	405,502
자본에 직접 반영된 법인세비용(*2)	221,858	(472,329)
연결납세조정에 따른 법인세효과	(498,332)	8,910
법인세비용	3,312,041	1,081,258

(*1) 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
일시적차이로 인한 기말 이연법인세자산(부채)	2,980,827	(2,524,767)
일시적차이로 인한 기초 이연법인세자산(부채)(*)	(2,418,762)	(2,119,265)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(5,399,589)	405,502

(*) 기준서 제1109호 적용으로 인해 기초 이연법인세부채 106,005천원 조정된 효과 포함(주석 34 참조)

(*2) 자본에 직접 반영된 이연법인세 변동액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
자본에 직접 반영된 기말 이연법인세자산(부채)	(1,875,393)	(2,111,193)
자본에 직접 반영된 기초 이연법인세자산(부채)(*)	(2,097,251)	(1,638,864)
자본에 직접 반영된 이연법인세 변동액	221,858	(472,329)

(*) 기준서 제1109호 적용으로 인해 기초 이연법인세부채 13,943천원 조정된 효과 포함(주석 34 참조)

(2) 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계

당기 및 전기 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	14,669,028	2,980,081
적용세율에 따른 법인세	3,205,186	633,618
조정사항 :		
비공제비용	663,091	371,987
과거기간의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액	256,590	2,203
연결납세조정에 따른 법인세효과	(498,332)	8,910
기타차이	(314,494)	64,540
법인세비용	3,312,041	1,081,258
유효세율(법인세비용 / 법인세비용차감전순이익)	22.58%	36.28%

(3) 당기말 및 전기말 현재 재무상태표에 인식된 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 천원)				
구 분	기초(*)	당기손익	기타포괄손익	기말
일시적차이에 대한 이연법인세				
감가상각비	20,621	11,805	-	32,426
무형자산상각비	778	6,814	-	7,592
현재가치할인차금_임차보증금	46,240	17,178	-	63,418
매도유가증권평가손익	(526,371)	887,492	-	361,121
회원권	101,773	(5,757)	-	96,016
퇴직급여충당금	864,523	127,967	206,728	1,199,218
미수수익	(506,324)	(337,636)	-	(843,960)
매도가능증권손상차손	320,935	(320,935)	-	-
선급비용_임차보증금	(61,742)	(949)	-	(62,691)
구축물_복구충당부채	84,354	(82,906)	-	1,448
기타포괄손익-공정가치금융자산평가이익	(2,414,282)	8,366	15,130	(2,390,786)
당기손익-공정가치금융자산평가이익	(13,017)	5,109,620	-	5,096,603
퇴직연금운용자산	(657,524)	(255,627)	-	(913,151)
기타	321,274	12,299	-	333,573
합 계	(2,418,762)	5,177,731	221,858	2,980,827

(*) 기준서 제1109호 적용으로 인해 기초 이연법인세부채 106,005천원 조정된 효과 포함(주석 34 참조)

(전기말)

(단위: 천원)				
구 분	기초	당기손익	기타포괄손익	기말
일시적차이에 대한 이연법인세				
감가상각비	23,890	(3,269)	-	20,621
무형자산상각비	2	776	-	778
현재가치할인차금_임차보증금	47,067	(827)	-	46,240
매도유가증권평가손익	68,918	(595,289)	-	(526,371)
회원권	81,994	19,779	-	101,773
퇴직급여충당금	667,278	116,213	81,032	864,523
미수수익	(776,973)	270,649	-	(506,324)
매도가능증권손상차손	-	320,935	-	320,935
선급비용_임차보증금	(75,098)	13,356	-	(61,742)
구축물_복구충당부채	40,827	43,527	-	84,354

(단위: 천원)				
구 분	기초	당기손익	기타포괄손익	기말
매도가능증권평가이익	(1,860,921)	-	(553,361)	(2,414,282)
당기손익인식증권평가이익	(22,733)	9,716	-	(13,017)
파생상품평가이익_당기손익인식증권	(3,520)	3,520	-	-
퇴직연금운용자산	(458,989)	(198,535)	-	(657,524)
기타	148,992	66,277	-	215,269
합 계	(2,119,266)	66,828	(472,329)	(2,524,767)

(4) 당기말과 전기말 현재 자본에 직접 차감되어 있는 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	당기말		
	세전금액	법인세효과	세후금액
기타포괄손익-공정가치금융자산평가이익	9,173,881	(2,385,209)	6,788,672
확정급여제도의 재측정요소	(1,960,832)	509,816	(1,451,015)
합 계	7,213,049	(1,875,393)	5,337,657

(단위 : 천원)			
구 분	전기말		
	세전금액	법인세효과	세후금액
매도가능금융자산평가이익	9,285,699	(2,414,282)	6,871,417
확정급여제도의 재측정요소	(1,165,725)	303,089	(862,636)
합 계	8,119,974	(2,111,193)	6,008,781

29. 특수관계자와의 거래내역

(1) 당기말 현재 회사의 특수관계자는 다음과 같습니다.

회사명	특수관계내용	지분율	업종
주식회사 BNK금융지주	지배기업	100%	금융지주회사
(주)부산은행과 그 종속기업	동일지배기업하의 기업	-	은행업
(주)경남은행과 그 종속기업	동일지배기업하의 기업	-	은행업
(주)BNK저축은행	동일지배기업하의 기업	-	상호저축은행업
BNK캐피탈(주)와 그 종속기업	동일지배기업하의 기업	-	여신전문금융업
BNK자산운용(주)	동일지배기업하의 기업	-	집합투자업
BNK신용정보(주)	동일지배기업하의 기업	-	신용조사 및 추심 대행업
(주)BNK시스템	동일지배기업하의 기업	-	시스템 소프트웨어 개발 및 공급업

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)							
구분	회사명	당기					
		수익거래			비용거래		고정자산 취득
		이자수익	수수료수익	기타수익	수수료비용	기타비용	
지배기업	주식회사 BNK금융지주	-	-	-	281,000	9,782	-
동일지배하의 기업	(주)부산은행	183,932	127,171	15,127	159,566	625	-
	(주)경남은행	113,691	41,687	26,864	102,078	8,076	-
	BNK캐피탈(주)	-	-	17,232	-	192,667	-
	(주)BNK시스템	-	-	-	-	315,608	328,049
	합계	297,623	168,858	59,223	542,644	526,758	328,049

(단위 : 천원)							
구분	회사명	전기					
		수익거래			비용거래		고정자산 취득
		이자수익	수수료수익	수수료비용	기타비용		
지배기업	주식회사 BNK금융지주	-	-	316,000	-	-	-
동일지배하의 기업	(주)부산은행	30,539	218,455	108,418	-	-	-
	(주)경남은행	22,968	13,404	94,315	9,163	-	-
	BNK캐피탈(주)	-	-	-	98,682	-	-
	(주)BNK시스템	-	-	-	207,642	529,726	-
	합계	53,507	231,859	518,733	315,487	529,726	-

(3) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)							
구분	회사명	당기					
		예치금 거래		자금수신 거래		출자	
		증가	감소	증가	감소	증자	감자
동일지배하의 기업	(주)부산은행	141,046,096	108,798,228	-	-	-	-
	(주)경남은행	2,341,355,692	2,318,308,101	-	-	-	-
합계		2,482,401,788	2,427,106,329	-	-	-	-

(단위: 천원)							
구분	회사명	전기					
		예치금 거래		자금수신 거래		출자	
		증가	감소	증가	감소	증자	감자
동일지배하의 기업	(주)부산은행	67,555,742	70,780,978	-	-	-	-
	(주)경남은행	391,515,463	390,284,350	-	-	-	-
합계		459,071,205	461,065,328	-	-	-	-

(4) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 주요 채권·채무의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분	회사명	당기말			
		채권			채무
		수취채권	현금및예치금	기타자산	기타부채
지배기업	주식회사 BNK금융지주(*)	-	-	-	5,265,366
동일지배하의 기업	(주)부산은행	6,267	51,492,667	1,788,000	438,206
	(주)경남은행	3,145	26,266,747	322,560	55,151
	BNK캐피탈주	-	-	-	16,849
합계		9,412	77,759,414	2,110,560	5,775,572

(*) 주식회사 BNK금융지주의 연결납세로 인해 당기법인세부채를 특수관계자 채권금액에 포함하였습니다.

(단위: 천원)					
구분	회사명	전기말			
		채권			채무
		수취채권	현금및예치금	기타자산	기타부채
지배기업	주식회사 BNK금융지주(*)	-	-	1,896,415	-
동일지배하의 기업	(주)부산은행	1,588	19,244,799	1,687,000	256,490
	(주)경남은행	913	3,219,156	322,560	-
	(주)BNK시스템	-	-	-	129,302
합계		2,501	22,463,955	3,905,975	385,792

(*) 주식회사 BNK금융지주의 연결납세로 인해 당기법인세자산을 특수관계자 채무금액에 포함하였습니다.

(5) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 지분거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
구분	거래상대방	거래내역	당기	전기
유상증자	주식회사 BNK금융지주	현금	200,000,000	-

(6) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자로부터 제공받은 담보내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
제공자	제공받으자	담보물	구분	당기말	전기말	내역
(주)부산은행	주식회사 BNK투자증권	지방채 등	액면금액	32,107,000	9,107,000	선물증거금 외
			장부금액	32,096,978	9,027,184	

(7) 당기 및 전기 중 특수관계자에게 지급한 배당금은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구분	회사명	당기	전기
지배기업	주식회사 BNK금융지주	-	6,007,800

(8) 당기 및 전기 중 주요경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기	전기
단기종업원급여	2,335,957	732,249
퇴직급여	377,646	172,166
합 계	2,713,603	904,415

(9) 당기 중 회사의 주요 특수관계자들이 회사를 통하여 채권을 매매한 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	매도	매수
(주)부산은행	527,752,270	79,723,700
(주)경남은행	213,048,563	298,787,766
합 계	740,800,832	378,511,466

(10) 당기말 현재 회사가 특수관계자에게 제공한 신용공여약정은 없으며, 특수관계

자로부터 제공받은 신용공여약정은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
제공자	제공받은자	미사용약정	
(주)부산은행	주식회사 BNK투자증권	신용카드	308,135
(주)경남은행	주식회사 BNK투자증권	신용카드	271,127
합 계			579,262

30. 우발부채와 주요 약정사항

(1) 당기말 및 전기말 현재 회사는 금융기관과 다음과 같은 한도약정을 체결하고 있습니다.

(단위 : 천원)			
약정사항	금융기관	당기말	전기말
일종자금거래	한국증권금융	200,000,000	200,000,000
할인어음(*)	한국증권금융	100,000,000	70,000,000
합 계		300,000,000	270,000,000

(*) 회사는 기업공개 업무시 청약증거금 범위 내 할인어음 한도를 증액할 수 있는 약정을 체결하고 있습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 회사는 아래와 같이 기업어음증권 또는 전자단기사채 발행시 유가증권시장에서 판매되지 아니한 잔액에 대하여 회사가 매입을 보장하는 약정 등을 체결하고 있습니다.

(단위 : 천원)			
당기말			
구분	체결기관	약정금액	만기일
기업어음 매입약정	엠스케어미아제이차 주식회사	20,000,000	2019-02-24
	김포라피아노제이차 주식회사	20,000,000	2020-07-15
합계		40,000,000	

(단위 : 천원)			
전기말			
구분	체결기관	약정금액	만기일
기업어음 매입약정	엠스케어미아제이차 주식회사	20,000,000	2019-02-24
	피날레동삭제사차 주식회사	20,000,000	2019-06-03
	제이케이디제일차 주식회사	15,000,000	2019-07-19
	티에이치제구차	15,000,000	2018-04-16
대출약정	주식회사 스페이스타워	1,600,000	2018-10-24
합계		71,600,000	

(3) 당기말 현재 회사가 체결한 출자 약정은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
당기말		
체결기관	출자약정금액	출자금액(원금기준)
메디치 2014-2 스타트업 투자조합	1,000,000	523,000
BSK 8호 창업초기 투자조합	1,000,000	200,000
케이앤동남권일자리창출1호 투자조합	8,500,000	261,538
현대인베ICG유럽	10,000	891

(4) 당기말 현재 회사가 제소한 소송현황 및 피소된 소송현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
소송사건	소구분	상대방	소송가액	비고
대구성창아파트 주택재건축 정비사업	피소	대구성창아파트 주택재건축정비사업조합	1,450,000	회사외 4명이 연대하여 지급
성과급 청구	피소	최○○	195,492	-
부당이득금	제소	한화투자증권 주식회사 외 1명	20,000,000	-

(5) 회사 및 지배기업의 전현직 임직원(주식회사 BNK금융지주 전 대표이사 성세환 등)은 2017년 5월 1일 부산지방법검찰청으로부터 "자본시장과 금융투자업에 관한 법률" 위반혐의(주식회사 BNK금융지주 제2차 유상증자 관련 주가 시세조종혐의)로 기소되었으며 지주회사의 일부 전직 임직원들의 혐의에 대하여 2018년 1월 9일 부산지법에서 1심 판결이 선고되었으며 현재 항소 진행 중에 있습니다. 보고기간말 현재 이로 인한 결과 및 그에 따른 재무적 영향은 예측할 수 없습니다.

31. 예수유가증권 및 차입유가증권

당기말 및 전기말 현재 예수유가증권 및 차입유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	당기말	전기말	평가기준
예수유가증권:			
위탁자 유가증권	1,912,398,574	1,967,704,959	공정가액
수익자 유가증권	4,682,672,928	4,391,862,893	매도기준가격
소계	6,595,071,502	6,359,567,852	
차입유가증권	9,090,642	12,360,724	공정가액

32. 현금흐름표

(1) 회사의 현금흐름표는 간접법을 적용하여 작성하였으며 현금흐름표상의 현금은 현금및현금성자산입니다.

(2) 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구 분	당기	전기
유형자산 취득 관련 미지급금의 증가	-	1,691,673
매도가능금융자산에서 당기손익-공정가치금융자산으로 재분류	6,300,111	-

(3) 당기 및 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 천원)							
구분	기초잔액	현금흐름	비현금변동				기말잔액
			환율변동	공정가치변동	공정가치 위험회피관련	기타	
차입금	90,000,000	125,000,000	-	-	-	-	215,000,000
사채	-	280,000,000	-	-	-	-	280,000,000
환매조건부채권매도	449,057,758	234,880,143	-	-	-	-	683,937,901
재무활동으로부터의 총부채	539,057,758	639,880,143	-	-	-	-	1,178,937,901

(전기)

(단위: 천원)							
구분	기초잔액	현금흐름	비현금변동				기말잔액
			환율변동	공정가치변동	공정가치 위험회피관련	기타	
차입금	95,000,000	(5,000,000)	-	-	-	-	90,000,000
환매조건부채권매도	438,143,592	10,914,166	-	-	-	-	449,057,758
재무활동으로부터의 총부채	533,143,592	5,914,166	-	-	-	-	539,057,758

33. 비연결구조화기업

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

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

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

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

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

(단위 : 천원)		
구 분	당기말	
	구조화금융	투자펀드
비연결구조화기업 자산총액(*1)	884,450,246	228,007,139
구조화기업지분과 관련한 자산의 장부금액:		
당기손익-공정가치 금융자산	-	6,202,086
대출채권 및 수취채권	39,309,070	-
(대손충당금)	(185,899)	-
소 계	39,123,171	6,202,086
구조화기업지분과 관련한 부채의 장부금액:		
채무보증총당부채	10,800	-
구조화기업의 손실에 대한 회사의 최대노출액(*2):		
투자자산	39,123,171	6,202,086
출자약정	-	10,510,000
매입약정	39,989,200	-
소 계	79,112,371	16,712,086

(*1) 비연결구조화기업 자산총액은 감사받지 아니한 금액을 일부 포함합니다.

(*2) 최대노출액은 재무제표에 인식한 투자자산금액과 매입약정, 신용공여 등 계약에 의해 장래에 일정한 조건 충족 시 확정될 가능성이 있는 금액을 포함합니다.

34. 회계정책의 변경

34.1 기준서 제1109호 '금융상품'의 적용

주석 2에서 설명한 바와 같이 회사는 2018년 1월 1일을 최초적용일로 하여 기업회계 기준서 제1109호를 적용하였으며, 경과규정에 따라 전기 재무제표는 재작성되지 않았습니다. 기준서 제1109호의 적용이 재무제표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

기업회계기준서 제1109호의 적용으로 인해 변경된 기초 이익잉여금내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

조정 내역	주석	금액
기초이익잉여금-기준서 제1039호		39,246,305
매도가능금융자산에서 당기손익-공정가치 금융자산으로 재분류	(1)①	39,683
대출채권및수취채권 등의 손실총당금 증가	(2)	(407,712)
손실총당금에 대한 이연법인세 증가	(2)	106,005
기준서 제1109호 도입으로 인한 총 잉여금 조정		(262,024)
기초 이익잉여금-기준서 제1109호		38,984,281

(1) 금융상품의 분류와 측정

경영진은 기준서 제1109호의 최초적용일인 2018년 1월 1일 현재 보유하고 있는 금융자산에 적용되는 사업모형을 평가하고 금융자산을 기준서 제1109호에 따라 분류하였습니다. 이러한 재분류로 인한 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기초 금융자산(*1)	주석	당기손익-공정가치	기타포괄손익-공정가치 (전기는 매도가능 금융자산)(*2)	상각후원가 (전기는 대여금및수취채권)(*2)	금융자산 계
기초 장부금액-기준서 제1039호		653,839,077	18,852,434	211,472,083	884,163,594
매도가능금융자산에서 당기손익-공정가치 금융자산으로 재분류	(1)①	6,300,111	(6,300,111)	-	
단기매매목적이 아닌 지분상품을 매도가능 금융자산에서 기타포괄손익-공정가치 지분상품으로 재분류	(1)②	-	-	-	
기초 장부금액-기준서 제1109호		660,139,188	12,552,323	211,472,083	884,163,594

(*1) 금융자산의 손상관련 조정(주석 34.1.(2) 참고)이 반영되기 전의 금액임.

(*2) 2018년 1월 1일의 기초 장부금액은 매도가능금융자산을 기타포괄손익-공정가치로 표시하고 대여금및수취채권을 상각후원가로 표시함. 상세 내역은 아래 ③ 참조. 이러한 재분류는 측정 범주에 영향을 주지 않음.

이러한 변동으로 인한 회사의 자본에 미친 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기초 금융자산(*)	주식	기타포괄손익누계액 변동	기타포괄손익-공정가치 금융자산 적립금 변동	이익잉여금 변동
기초 장부금액-기준서 제1039호		6,008,780	-	39,246,305
매도가능금융자산에서 당기손익-공정가치 금융자산으로 재분류	(1)①	(39,683)	-	39,683
단기매매목적이 아닌 지분상품을 매도가능금융자산에서 기타포괄손익-공정가치 지분상품으로 재분류	(1)②	(6,831,734)	6,831,734	-
기초 장부금액-기준서 제1109호		(862,637)	6,831,734	39,285,988

(*) 금융자산의 손상관련 조정(주석 34.1.(2) 참고)이 반영되기 전의 금액임.

① 매도가능금융자산에서 당기손익-공정가치 금융자산으로 재분류

당기초 현재 6,300,111천원은 매도가능금융자산에서 당기손익-공정가치 금융자산으로 재분류되었습니다. 동 금융자산은 계약상 현금흐름이 원리금 지급만을 나타내지 않아 상각후원가로 분류되는 조건을 충족하지 못하였습니다. 당기초 현재 관련 기타포괄손익누계액 39,683천원(법인세효과 13,943천원 포함)은 이익잉여금으로 재분류되었습니다.

② 매도가능금융자산에서 기타포괄손익-공정가치 지분상품으로 재분류

과거에 매도가능금융자산으로 분류했던 단기매매목적이 아닌 지분상품의 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택했습니다. 이에 따라 12,552,323천원이 기타포괄손익-공정가치 지분상품으로 재분류되었습니다. 당기초 현재 이와 관련하여 인식된 기타포괄손익누계액 6,831,734천원은 해당 금융자산이 처분되더라도 당기손익으로 재분류되지 않습니다.

③ 기준서 제1109호의 도입으로 인한 금융상품의 재분류

최초적용일인 2018년 1월 1일 현재 기준서 제1109호의 도입으로 인한 금융자산의 재분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
계정과목	측정범주		장부금액(*)		
	기준서 제1039호	기준서 제1109호	기준서 제1039호	기준서 제1109호	차이
현금및예치금	대여금및수취채권	상각후원가	66,692,826	66,692,826	-
대출채권및수취채권	대여금및수취채권	상각후원가	143,726,393	143,726,393	-
기타금융자산	대여금및수취채권	상각후원가	1,052,865	1,052,865	-
채무상품	단기매매금융자산	당기손익-공정가치	575,299,019	575,299,019	-
지분상품	단기매매금융자산	당기손익-공정가치	15,032,393	15,032,393	-
채무상품	당기손익인식지정금융자산	당기손익-공정가치	63,507,665	63,507,665	-
지분증권 등	매도가능금융자산	당기손익-공정가치	6,300,111	6,300,111	-
지분상품	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치	12,552,323	12,552,323	-

(*) 금융자산의 손상관련 조정(주석 34.1.(2) 참고)이 반영되기 전의 금액임.

(2) 손상

회사는 기준서 제1109호의 새로운 기대신용손실 모형 적용대상이 되는 상각후원가로 측정되는 채무상품을 보유하고 있으며, 매입약정 및 대출약정을 체결하고 있습니다.

회사는 기준서 제1109호의 도입으로 손상차손의 인식 관련 정책을 변경하였으며 기초 이익잉여금에 미치는 영향은 위의 표를 참고하시기 바랍니다.

손상차손 인식은 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있습니다.

손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기
전기말 손실충당금 - 기준서 제1039호	5,456,808
기초 이익잉여금의 조정	407,712
최초적용일 손실충당금 - 기준서 제1109호(*)	5,864,520
당기 중 당기손익에 인식된 손실충당금의 변동	(411,431)
당기말 손실충당금(*)	5,453,089

(*) 기준서 제1109호에 따라 산정한 상각후원가금융자산에 대한 대손충당금과 매입약정 등에 대한 총당부채 금액이 포함되었습니다.

34.2 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익' 적용

주석 2에 기재된 것처럼 회사는 당기부터 기준서 제1115호를 적용하였으며, 경과규정에 따라 비교표시된 전기 재무제표는 재작성되지 않았습니다. 동 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

35. 재무제표의 승인

동 재무제표는 2019년 1월 25일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2019년 3월 22일자 주주총회에서 수정 승인될 수 있습니다.

내부회계관리제도 검토의견

주식회사 BNK투자증권

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 BNK투자증권의 2018년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 주식회사 BNK투자증권의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의 3에 따라 첨부하는 것입니다.

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

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

=====

주식회사 BNK투자증권

대표이사 귀하

2019년 3월 13일

우리는 첨부된 주식회사 BNK투자증권(이하 "회사")의 2018년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "내부회계관리제도 운영실태 평가 결과, 2018년 12월 31일 현재 회사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태 보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태 평가보고는 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택국제회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나

내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태 보고내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태 보고내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2018년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2018년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서, 기타 다른 목적이거나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 일 회 계 법 인
대표이사 김 영 식

회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

주식회사 BNK투자증권

[대표이사 내부회계관리제도 운영실태보고서]

주식회사 BNK투자증권 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2018년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태 평가를 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 모범규준 제5장 (중소기업에 대한 적용)'을 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2018년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도모범규준'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

2019년 1월 24일

내부회계관리자 송 대 환 

대 표 이 사 조 공 식 

내부회계관리제도_fy18_BNK투자증권

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 BNK투자증권			
감사대상 사업연도	2018년 01월 01일	부터	2018년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	1	1	1	1	6	5	4	6	5	7	-	-	17	20	
투입 시간	분·반기검토	-	7	21	24	339	318	211	267	3	1	-	-	574	617
	감사	1	11	23	45	377	321	213	361	38	50	-	-	652	788
	합계	1	18	44	69	716	639	424	628	41	51	-	-	1,226	1,405

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2018.07.09 ~ 2018.07.16				5	일	
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정						
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주			
	2018.11.26 ~ 2018.11.30	5	일	4	명	4		명
	2019.1.7 ~ 2019.1.11	5	일	4	명	5	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검 증, 재계산 등)
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2019.1.2				1	일	
	실사(입회)장소	서울지사						
	실사(입회)대상	회원권 및 직접 보유 금융자산 일체						
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회		○	변호사조회	○	
	기타조회	-						

지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회	
	수행시기	2018.12.14, 2019.3.9		
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-		
	수행시기	-	-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2018년 05월 14일	내부감사, 회계담당자	대면	1분기 검토결과
2	2018년 08월 14일	내부감사, 회계담당자	대면	반기 검토결과
3	2018년 11월 14일	내부감사, 회계담당자	대면	3분기 검토결과
4	2018년 12월 14일	내부감사, 회계담당자	서면 및 대면	감사 계획단계 커뮤니케이션 사항
5	2019년 03월 09일	내부감사, 회계담당자	서면 및 대면	감사 수행 및 종료단계 커뮤니케이션 사항