주식회사 JB금융지주와 그 종속기업의 연결재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제6기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 JB금융지주

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 ---------- 1

연결 재무제표

연결재무상태표 ---------- 6

연결포괄손익계산서 ---------- 8

연결자본변동표 ---------- 10

연결현금흐름표 ---------- 11

주석 ---------- 13

외부감사실시내용 ---------- 147

EY 한영
Building a better working world

한영회계법인
서울특별시 영등포구 여의공원로 111, 태영빌딩 3-8F
07241

Tel: 02 3787 6600
Fax: 02 783 5890
ey.com/kr

Ernst & Young Han Young
Taeyoung Building, 111, Yeouigongwon-ro,
Yeongdeungpo-gu, Seoul 07241 Korea

Tel: +82 2 3787 6600
Fax: +82 2 783 5890
ey.com/kr

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 JB금융지주와 그 종속기업

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 JB금융지주와 그 종속기업(이하 "회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2018년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

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

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 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.

재무제표에 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, 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.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 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 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
• 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

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

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

기타 법규의 요구사항에 대한 보고

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 주정호입니다.

기타사항

비교표시된 2017년 12월 31일 현재의 연결재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표는 안진회계법인이 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2018년 3월 15일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

대 표 이 사 徐珍錫 (서 진)

2019년 3월 21일

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

(첨부)연 결 재 무 제 표

주식회사 JB금융지주와 그 종속기업

제 6 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 5 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 JB금융지주 대표이사 김 한

본점 소재지 : (도로명주소) 전라북도 전주시 덕진구 백제대로 566

(전 화) 02)2128-2754

연 결 재 무 상 태 표

제6기 2018년 12월 31일 현재

제5기 2017년 12월 31일 현재

주식회사 JB금융지주와 그 종속기업 (단위: 백만원)

과 목	주 석	제6기말(주1)		제5기말(주1)	
자 산					
I. 현금및예치금	6,7,8,10	2,346,282		2,244,941	
II. 당기손익인식금융자산	6,7,8,11	-		8,237	
III. 당기손익-공정가치 측정 금융자산	6,7,8,11	245,215		-	
IV. 매도가능금융자산	6,7,8,12	-		2,296,682	
V. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	6,7,8,12	1,955,987		-	
VI. 만기보유금융자산	6,7,8,13	-		2,586,662	
VII. 상각후원가 측정 유가증권	6,7,8,13	2,681,097		-	
VIII. 관계기업투자주식		10,852		4,911	
IX. 대출채권	6,7,8,14	-		38,121,865	
X. 상각후원가 측정 대출채권	6,7,8,14	36,915,314		-	
XI. 리스자산	6,7,8,15	1,348,211		1,134,969	
XII. 유형자산	16	377,054		367,689	
XIII. 무형자산	17	172,009		186,481	
XIV. 투자부동산	18	37,305		96,227	
XV. 이연법인세자산		32,013		34,749	
XVI. 기타자산	6,7,8,19	658,504		510,247	
자 산 총 계			**46,779,843**		**47,593,660**
부 채					
I. 예수부채	6,7,8,21	33,994,482		34,539,369	
II. 당기손익인식금융부채	7,8,22,44	-		1,286	
III. 당기손익-공정가치 측정 금융부채	7,8,22,44	438			
IV. 위험회피파생상품부채	7,8,44	3,656		2,545	
V. 차입부채	6,7,8,23	2,056,126		2,093,363	
VI. 사채	6,7,8,24	5,972,466		6,659,929	
VII. 충당부채	25	31,128		31,824	
VIII. 당기법인세부채		42,129		51,068	
IX. 이연법인세부채		18,549		38,287	
X. 확정급여부채	26	16,083		2,781	
XI. 기타부채	6,7,8,27	1,186,470		1,086,823	
부 채 총 계			**43,321,527**		**44,507,275**
자 본					
I. 지배기업 소유주지분			**3,131,686**		**2,429,470**
1. 자본금	28	984,914		777,197	
2. 신종자본증권	29	348,000		200,000	

과 목	주 석	제6기말(주1)		제5기말(주1)	
3. 연결자본잉여금	28	706,052		523,479	
4. 연결자본조정		(16,341)		(16,068)	
5. 연결기타포괄손익누계액	30	(52,703)		(10,690)	
6. 연결이익잉여금	31	1,161,764		955,552	
(대손준비금 기적립액)	47	(344,409)		(320,244)	
(대손준비금 환입(전입)필요액)	47	60,065		(24,165)	
(대손준비금 환입(전입)예정액)	47	19,470		(24,165)	
II. 비지배지분	32		**326,630**		**656,915**
자 본 총 계			**3,458,316**		**3,086,385**
부 채 와 자 본 총 계			**46,779,843**		**47,593,660**

(주1) 당기말 연결재무상태표는 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기말 연결재무상태표는 소급재작성되지 아니하였습니다.

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다"

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제6기 2018년 01월 01일 부터 2018년 12월 31일까지

제5기 2017년 01월 01일 부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 JB금융지주와 그 종속기업 (단위: 백만원)

과 목	주 석	제6기(주1)		제5기(주1)	
I. 영업이익			**416,771**		**347,997**
(1) 순이자수익	33		**1,253,572**		**1,162,458**
1. 이자수익		1,926,535		1,774,126	
1) 유효이자율적용 이자수익		1,912,253		-	
2) 기타이자수익		14,282		-	
2. 이자비용		(672,963)		(611,668)	
(2) 순수수료수익	34		**10,458**		**13,472**
1. 수수료수익		136,716		122,781	
2. 수수료비용		(126,258)		(109,309)	
(3) 순리스료수익	35		**46,198**		**41,703**
1. 리스수익		326,232		337,908	
2. 리스비용		(280,034)		(296,205)	
(4) 당기손익인식금융상품관련손익	36,44		**-**		**(6,352)**
(5) 당기손익-공정가치 측정 금융상품관련손익	36,44		**19,241**		**-**
(6) 매도가능금융상품관련손익	37		**-**		**20,753**
(7) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품관련손익	37		**2,190**		**-**
(8) 만기보유금융상품관련손익	38		**-**		**482**
(9) 상각후원가 측정 금융상품관련손익	38		**245**		**-**
1. 상각후원가 측정 금융상품 제거관련 손익		244		**-**	
2. 상각후원가 측정 금융상품 기타손익		1		-	
(10) 외환거래손익			**596**		**14,157**
(11) 손상차손 및 손상차손환입			**(179,671)**		**(176,273)**
1. 대손상각비	14	(181,245)		(161,658)	
2. 기타금융자산손상차손		1,574		(14,615)	
(12) 일반관리비	39		**(653,949)**		**(626,365)**
1. 종업원급여		(355,807)		(333,313)	
2. 감가상각비와 기타상각비		(80,946)		(76,243)	
3. 기타일반관리비		(217,196)		(216,809)	
(13) 기타영업손익	40		**(82,109)**		**(96,038)**
1. 충당부채환입액(전입액)		180		(704)	
2. 기타		(82,289)		(95,334)	
II. 영업외손익	41		**(294)**		**(2,816)**
(1) 영업외수익		19,315		11,589	
(2) 영업외비용		(19,609)		(14,405)	

과 목	주 석	제6기(주1)		제5기(주1)	
III. 법인세비용차감전순이익			**416,477**		**345,181**
IV. 법인세비용	42		**(95,448)**		**(80,740)**
V. 연결당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당기: 340,499백만원, 전기: 240,277백만원)	47		**321,029**		**264,441**
VI. 연결기타포괄손익			**(435)**		**(16,837)**
(1) 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			**(22,039)**		**17,976**
1. 확정급여제도재측정요소		(24,371)		17,976	
2. 기타포괄손익 공정가치 측정 지분증권 관련손익		2,332		-	
(2) 당기손익으로 재분류되는 항목			**21,604**		**(34,813)**
1. 매도가능금융자산평가손익		-		(14,933)	
2. 기타포괄손익 공정가치 측정 채무증권 관련손익		16,538		-	
3. 현금흐름위험회피		(1,903)		802	
4. 해외사업환산손익		6,969		(20,682)	
VII. 연결총포괄손익			**320,594**		**247,604**
(1) 연결당기순이익의 귀속			**321,029**		**264,441**
1. 지배기업 소유주지분		241,536		185,064	
2. 비지배지분		79,493		79,377	
(2) 연결총포괄손익의 귀속			**320,594**		**247,604**
1. 지배기업 소유주지분		236,657		180,643	
2. 비지배지분		83,937		66,961	
VIII. 주당이익	43				
기본주당이익 및 희석주당이익(원)			1,391		1,124

(주1) 당기 연결포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기 연결포괄손익계산서는 소급재작성되지 아니하였습니다.

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다"

연 결 자 본 변 동 표

제6기 2018년 01월 01일 부터 2018년 12월 31일까지

제5기 2017년 01월 01일 부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 JB금융지주와 그 종속기업 (단위: 백만원)

과 목	자 본 금	신종 자본증권	연결 자본잉여금	연결 자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결 이익잉여금	비지배 주주지분	총 계
I. 2017년 01월 01일(전기초)(주1)	**777,197**	**200,000**	**523,491**	**(6,251)**	**(6,241)**	**791,019**	**684,598**	**2,963,813**
1. 연결당기순이익	-	-	-	-	-	185,064	79,377	264,441
2. 주식발행비	-	-	(176)	-	-	-	-	(176)
3. 배당	-	-	-	-	-	(7,731)	-	(7,731)
4. 확정급여제도 재측정요소	-	-	-	-	17,279	-	697	17,976
5. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	-	(7,333)	-	(7,600)	(14,933)
6. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	-	802	-	-	802
7. 해외사업장환산손익	-	-	-	-	(15,168)	-	(5,514)	(20,682)
8. 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(12,800)	-	(12,800)
9. 종속기업지분의 취득	-	-	-	-	-	-	(110,811)	(110,811)
10. 기타비지배지분 변동	-	-	164	-	-	-	16,168	16,332
11. 자기주식의 취득 및 처분	-	-	-	(8,766)	-	-	-	(8,766)
12. 자기주식처분손실	-	-	-	(1,051)	-	-	-	(1,051)
13. 지분법자본변동	-	-	-	-	(29)	-	-	(29)
II. 2017년 12월 31일(전기말)	**777,197**	**200,000**	**523,479**	**(16,068)**	**(10,690)**	**955,552**	**656,915**	**3,086,385**
I. 2018년 01월 01일(당기초)(주1)	**777,197**	**200,000**	**523,479**	**(16,068)**	**(10,690)**	**955,552**	**656,915**	**3,086,385**
회계정책변경으로 인한 효과	-	-	-	-	(37,151)	(3,873)	(7,944)	(48,968)
수정된 2018년 1월1일 자본	777,197	200,000	523,479	(16,068)	(47,841)	951,679	648,971	3,037,417
1. 연결당기순이익	-	-	-	-	-	241,536	79,493	321,029
2. 유상증자	207,717	-	26,115	-	-	-	-	233,832
3. 신종자본증권 발행	-	148,000	(598)	-	-	-	-	147,402
4. 배당	-	-	-	-	-	(15,285)	-	(15,285)
5. 확정급여제도 재측정요소	-	-	-	-	(23,716)	-	(655)	(24,371)
6. 기타포괄손익-공정가치 측정 지분증권관련손익	-	-	-	-	2,109	(386)	222	1,945
7. 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권관련손익	-	-	-	-	13,700	-	2,838	16,538
8. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	-	(1,903)	-	-	(1,903)
9. 해외사업환산차이	-	-	-	-	4,930	-	2,039	6,969
10. 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(15,770)	-	(15,770)
11. 기타비지배지분에 변동	-	-	-	-	-	(10)	(19,203)	(19,213)
12. 종속기업지분 취득	-	-	-	-	-	-	5,616	5,616
13. 지분법자본변동	-	-	-	-	18	-	-	18
14. 주식 포괄적교환	-	-	157,056	(273)	-	-	(392,691)	(235,908)
II. 2018년 12월 31일(당기말)	**984,914**	**348,000**	**706,052**	**(16,341)**	**(52,703)**	**1,161,764**	**326,630**	**3,458,316**

(주1) 당기 연결자본변동표는 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기 연결자본변동표는 소급재작성되지 아니하였습니다.

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다"

연 결 현 금 흐 름 표

제6기 2018년 01월 01일 부터 2018년 12월 31일까지

제5기 2017년 01월 01일 부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 JB금융지주와 그 종속기업 (단위: 백만원)

과 목	제6기(주1)		제5기(주1)	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		**432,089**		**1,108,999**
1. 영업에서 창출된 현금흐름(주석49)	(767,435)		25,760	
(1) 당기순이익	321,029		264,441	
(2) 손익조정	(645,653)		(574,514)	
(3) 영업활동으로 인한 자산·부채의 증감	(442,811)		335,833	
2. 이자의 수취	1,950,780		1,730,449	
3. 이자의 지급	(656,784)		(589,697)	
4. 배당금의 수취	7,044		11,168	
5. 법인세의 지급	(101,516)		(68,681)	
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름		**79,006**		**(64,488)**
1. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	3,788,204		-	
2. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(3,764,250)		-	
3. 매도가능금융자산의 처분	-		4,463,158	
4. 매도가능금융자산의 취득	-		(4,281,772)	
5. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	1,186,341		-	
6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(1,021,290)		-	
7. 만기보유금융자산의 처분	-		380,518	
8. 만기보유금융자산의 취득	-		(560,779)	
9. 상각후원가 측정 유가증권의 처분	813,272		-	
10. 상각후원가 측정 유가증권의 취득	(904,158)		-	
11. 유형자산의 처분	3,221		5,580	
12. 유형자산의 취득	(51,493)		(41,704)	
13. 무형자산의 처분	2,180		2,936	
14. 무형자산의 취득	(24,262)		(32,083)	
15. 투자부동산의 처분	61,271		1,582	
16. 투자부동산의 취득.	-		(324)	
17. 관계기업투자의 처분	5,570		1,634	
18. 관계기업투자의 취득	(11,255)		(3,234)	
19. 기타자산 감소	116,085		-	
20. 기타자산 증가	(120,430)		-	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		**(625,305)**		**(1,246,014)**
1. 차입부채의 증가	17,910,945		21,444,698	
2. 차입부채의 감소	(17,950,647)		(21,674,424)	
3. 사채의 증가	1,954,270		2,049,770	
4. 사채의 감소	(2,640,428)		(2,941,053)	

과 목	제6기(주1)		제5기(주1)	
5. 기타부채의 증가	6,936		-	
6. 기타부채의 감소	(7,065)		-	
7. 신종자본증권 발행	147,402		-	
8. 신주발행비용	(1,802)		(176)	
9. 자기주식의 취득	(273)		(8,766)	
10. 자기주식처분손실	-		(1,051)	
11. 신종자본증권 배당	(15,770)		(12,800)	
12. 배당금 지급	(15,285)		(7,730)	
13. 비지배지분 증가	5,616		16,329	
14. 비지배지분 감소	(19,204)		(110,811)	
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		**(419)**		**1,054**
V. 현금및현금성자산의 증감(I+II+III+IV)		**(114,629)**		**(200,449)**
VI. 기초의 현금및현금성자산		**504,456**		**704,905**
VII. 기말의 현금및현금성자산(주석10)		**389,827**		**504,456**

(주1) 당기 연결현금흐름표는 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기 연결현금흐름표는 소급재작성되지 아니하였습니다.

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다"

주석

제6(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지
제5(전)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

주식회사 JB금융지주와 그 종속기업

1. 연결대상회사의 개요

주식회사 JB금융지주(이하 "지배기업" 또는 "당사"라 함)와 연결대상 종속기업(이하 통칭하여 "연결실체"라 함)의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 지배기업의 개요

당사는 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속기업 또는 금융업과 밀접한 관련이 있는 종속기업 등에 대한 지배·경영관리·종속기업에 대한 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2013년 7월 1일에 주식회사 전북은행의 주주로부터 주식이전의 방법으로 설립되었으며, 2013년 7월 18일 한국거래소에 상장하였습니다. 당기말 현재 당사의 자본금은 984,914백만원입니다.

당기말 현재 당사의 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

구분	보통주	
	주식수(주)	비율(%)
(주)삼양사 외	20,876,321	10.60
JUBILEE ASIA B.V.	13,551,857	6.88
SINGWAND HOLDING PTE. LTD.	10,373,095	5.27
아프로파이낸셜대부(주)	9,186,317	4.66
국민연금	6,978,848	3.54
NORGES BANK	5,668,242	2.88
ASIA ALTERNATIVES MALTA INVESTORS I LIMI	5,459,524	2.77
(주)JB금융지주 우리사주조합	4,334,382	2.20
강영만	3,571,723	1.81
이석호	3,482,282	1.77
백은희	2,986,978	1.52
(주)JB금융지주	2,638,818	1.34
새마을금고중앙회	2,448,127	1.24
신영자산운용	2,215,212	1.12
Emerging Markets Core Equity Portfolio	2,160,828	1.10
기타	101,050,340	51.30
합계	196,982,894	100.00

(2) 종속기업의 개요

1) 당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

투자회사	종속기업명	업종	소재지	결산월	당기말		전기말	
					소유 지분율	비지배 지분율	소유 지분율	비지배 지분율
주식회사 JB금융지주	주식회사 전북은행	은행업	대한민국	12월	100.00%	-	100.00%	-
	주식회사 광주은행	은행업	대한민국	12월	100.00%	-	56.97%	43.03%
	제이비우리캐피탈 주식회사	리스및 할부금융	대한민국	12월	100.00%	-	100.00%	-
	제이비자산운용 주식회사	집합투자업	대한민국	12월	100.00%	-	100.00%	-
	블루에이치제일차주식회사(주1)	기타금융업	대한민국	12월	-	-	-	-
	제이비리테일사모부동산투자신탁1호(주6)	수익증권	대한민국	12월	-	-	95.73%	4.27%
	큐씨피제이비기술가치평가사모투자전문회사	기타금융업	대한민국	12월	50.74%	49.26%	50.74%	49.26%
주식회사 전북은행	전북은행 원금보전신탁(주3)	신탁재산운용	대한민국	12월	-	-	-	-
	전북은행 원리금보전신탁(주4)	신탁재산운용	대한민국	12월	-	-	-	-
	제이비우리캐피탈오토제칠차 유동화전문유한회사(주7)	기타금융업	대한민국	12월	-	-	-	-
	제이비우리캐피탈오토제구차 유동화전문유한회사(주7)	기타금융업	대한민국	12월	-	-	-	-
	스마트리딩제일차 주식회사(주8)	기타금융업	대한민국	12월	-	-	-	-
	스마트리딩제이차 주식회사(주8)	기타금융업	대한민국	12월	-	-	-	-
	프놈펜상업은행	은행업	캄보디아	12월	60.00%	40.00%	60.00%	40.00%
주식회사 광주은행	캠코밸류제이차유한회사(주2)	자산유동화업	대한민국	12월	15.00%	85.00%	15.00%	85.00%
	광주은행 원금보전신탁(주3)	신탁재산운용	대한민국	12월	-	-	-	-
	광주은행 원리금보전신탁(주4)	신탁재산운용	대한민국	12월	-	-	-	-
제이비 우리캐피탈 주식회사	제이비우리캐피탈오토제육차유동화전문유한회사(주5)	기타금융업	대한민국	12월	1.00%	99.00%	1.00%	99.00%
	제이비우리캐피탈오토제팔차유동화전문유한회사(주5)	기타금융업	대한민국	12월	1.00%	99.00%	1.00%	99.00%
	제이비우리캐피탈오토제십차유동화전문유한회사(주5)	기타금융업	대한민국	12월	1.00%	99.00%	1.00%	99.00%
	제이비우리캐피탈오토제십일차유동화전문유한회사(주5)	기타금융업	대한민국	12월	1.00%	99.00%	1.00%	99.00%
	제이비더블유제일차유동화전문유한회사	자산유동화업	대한민국	12월	100.00%	-	100.00%	-
	제이비더블유제이차유동화전문유한회사	자산유동화업	대한민국	12월	100.00%	-	100.00%	-
	JB Capital Myanmar Co., Ltd.	기타금융업	미얀마	9월	92.50%	7.50%	85.00%	15.00%
제이비 자산운용 주식회사	JB블루밍전문투자형사모투자신탁3호	수익증권	대한민국	12월	30.50%	69.50%	32.43%	67.57%
	JB TAO Hedge 1호	수익증권	대한민국	12월	58.31%	41.69%	-	-

(주1) 종속기업인 블루에이치제일차주식회사는 제이비우리캐피탈이 발행한 전환우선주를 취득하고 이를 기초로 하여 기업어음을 발행하며, 전환우선주로부터 회수되는 금원으로 기업어음의 원리금을 지급하였습니다. 한편, 연결실체는 블루에이치제일차주식회사와 전환우선주로부터 발생하는 모든 현금흐름을 정산하는 내용과 전환우선주 매매시 연결실체가 우선하여 취득할 수 있는 내용의 주주간계약을 체결하였고, 전전기부터 당기까지 블루에이치제일차주식회사가 보유한 제이비우리캐피탈 전환우선주를 연결실체가 모두 취득을 완료하였습니다. 주주간계약을 통하여 블루에이치제일차주식회사가 보유 중인 전환우선주에 대한 가치 변동의 위험이 연결실체로 이전된것으로 보아 블루에이치제일차주식회사를 연결대상 종속기업으로 판단하였으며, 당기 중 주주간계약이 종료되어 당기말 연결대상 종속기업에서 제외하였습니다.

(주2) 자산유동화를 위한 구조화기업으로 소유지분율이 과반수 미만이나 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 은행의 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 은행이 지배하고 있다고 판단하였습니다.

(주3) 연결실체는 신탁약관에 따라 고객으로부터 금전을 신탁받아 운용한 후 운용결과를 고객에게 귀속시키고 있으며, 연결실체는 순자산에 비례하여 일정률의 신탁보수를 수취하고 있습니다. 다만, 신탁계약의 해지, 계약이전 및 종료시에 신탁기간 중 발생한 신탁이익의 합계액이 음수인 경우에는 신탁이익의 합계액을 영("0")으로 하여 신탁원본을 보전하고 있습니다. 연결실체는 신탁재산을 운용함으로써 관련활동을 지시하는 힘을 보유하고 있으며, 원금보전약정과 신탁보수를 통해 동 신탁의

변동성에 노출되어 있고, 관련활동을 지시하는 힘과 신탁의 변동성에 대한 노출간에 연관성이 높다고 보아 동 신탁을 연결대상 종속기업으로 판단하였습니다. 원금보전신탁에는 노후생활연금, 개인연금, 신개인연금, 연금, 퇴직, 적립식목적, 가계금전신탁이 있습니다.

(주4) 연결실체는 신탁약관에 따라 고객으로부터 금전을 신탁받아 운용한 후 운용결과를 고객에게 귀속시키고 있으며, 연결실체는 순자산에 비례하여 일정률의 신탁보수를 수취하고 있습니다. 다만, 신탁운용의 결과가 연결실체가 사전에 정한 배당률에 미달하는 경우 연결실체는 원금과 사전에 정한 배당률에 따라 이자를 보전하고 있습니다. 연결실체는 신탁재산을 운용함으로써 관련활동을 지시하는 힘을 보유하고 있으며, 원리금보전약정과 신탁보수를 통해 동 신탁의 변동성에 노출되어 있고, 관련활동을 지시하는 힘과 신탁의 변동성에 대한 노출간에 연관성이 높다고 보아 동 신탁을 연결대상종속기업으로 판단하였습니다. 원리금보전신탁에는 불특정금전신탁과 개발신탁이 있습니다.

(주5) 종속기업인 제이비우리캐피탈 주식회사(이하"제이비우리캐피탈"이라 함)은 자산유동화를 통한 자금조달을 위하여 유동화전문유한회사를 설립하여 할부채권 등을 양도한 후 이를 기초로 선순위 및 후순위 유동화증권을 발행하며, 유동화 기초자산으로부터회수되는 금원으로 유동화증권의 원리금을 지급하고 있습니다. 제이비우리캐피탈은 자산양도자로서 유동화전문유한회사가 발행한 후순위증권을 인수하고 있습니다. 연결실체는 유동화전문유한회사의 관련활동을 지시하는 힘을 보유하고 있으며, 후순위증권 보유를 통하여 유동화전문유한회사의 변동성에 노출되어 있고 관련활동을 지시하는 힘과 유동화전문유한회사의 변동성에 대한 노출간의 연관성이 높다고 보아 유동화전문유한회사를 연결대상 종속기업에 포함하고 있습니다.

(주6) 종속기업인 제이비리테일사모부동산투자신탁1호는 부동산을 취득하고 이를 기초로 하여 수익증권을 발행하였으며, 부동산을 운영하여 발생한 수익을 투자자에게 배분할 목적으로 설립된 별도의 실체에 해당합니다. 연결실체는 부동산신탁을 운영함으로써 관련활동을 지시하는 힘을 보유하고 있으며, 변동성에 노출되어 있고 관련활동을 지시하는 힘과 부동산신탁의 변동성에 대한 노출간에 연관성이 높다고 보아 부동산투자신탁을 연결대상 종속기업으로 판단하였으며, 당기 중 제이비리테일사모부동산투자신탁1호는 기초자산인 부동산을 처분하여 투자자에게 배분을 완료하였습니다. 따라서 당기말 현재 지배력을 상실한 것으로 판단하여 연결대상 종속기업에서 제외하였습니다.

(주7) 종속기업인 제이비우리캐피탈제칠차 유동화전문유한회사 및 제이비우리캐피탈제구차 유동화전문유한회사는 제이비우리캐피탈 유동화대출채권을 기초로 발행한 수익증권을 취득하고 이를 기초로 하여 회사채를 발행하며, 수익증권으로부터 회수되는 금원으로 회사채의 원리금을 지급하고 있습니다. 한편, 연결실체는 종속기업이 발행한 회사채를 전액 인수함에 따라 연결실체가 관련활동을 지시하는 힘과 유동회사의 변동성에 대한 노출간의 연관성이 높다고 보아 유동화전문회사를 연결대상 종속기업에 포함하고 있습니다. 당기 중 제이비우리캐피탈제칠차 유동화전문유한회사는 처분으로 인해 연결대상 종속기업에서 제외하였습니다.

(주8) 종속기업인 스마트리딩제일차 주식회사 및 스마트리딩제이차 주식회사는 제이비우리캐피탈 유동화대출채권을 기초로 발행한 수익증권을 취득하고 이를 기초로 하여 후순위 회사채를 발행하며, 수익증권으로부터 회수되는 금원으로 회사채의 원리금을 지급하고 있습니다. 한편, 연결실체는 종속기업이 발행한 후순위 회사채를 전액인수함에 따라 연결실체가 관련활동을 지시하는 힘과 종속회사의 변동성에 대한 노출간의 연관성이 높다고 보아 스마트리딩제일차 주식회사 및 스마트리딩제이차 주식회사를 연결대상 종속기업에 포함하고 있습니다. 당기 중 스마트리딩제일차 주식회사는 처분으로 인해 연결대상 종속기업에서 제외하였습니다.

2) 당기 중 신규로 포함된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

종속기업명	사유
JB TAO Hedge 1호	신규 설립

3) 당기 중 연결대상 종속기업에서 제외된 기업은 다음과 같습니다.

종속기업명	사유
블루에이치제일차주식회사	청산으로 인해 연결대상에서 제외
제이비리테일사모부동산투자신탁1호	청산으로 인해 연결대상에서 제외
제이비우리캐피탈오토제칠차유동화전문유한회사	처분으로 인해 연결대상에서 제외
스마트리딩제일차주식회사	처분으로 인해 연결대상에서 제외

4) 주요 종속기업의 요약 재무정보

주요 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

종속기업명(주)	자산	부채	총수익	당기순손익	총포괄손익
주식회사 전북은행	18,242,117	16,869,766	803,707	114,046	121,221
주식회사 광주은행	23,042,146	21,346,218	973,653	153,549	150,355
제이비우리캐피탈 주식회사	5,465,870	4,734,316	699,189	75,168	70,683
제이비자산운용 주식회사	23,259	4,639	16,074	2,261	2,196
큐씨피제이비기술가치평가사모투자전문회사	38,641	352	3,157	(603)	(603)

(주) 연결대상 종속기업의 요약 재무정보는 해당사항이 있는 경우 연결재무제표 기준입니다.

(전기) (단위: 백만원)

종속기업명(주)	자산	부채	총수익	당기순손익	총포괄손익
주식회사 전북은행	18,059,489	16,835,784	711,206	80,194	76,710
주식회사 광주은행	23,419,058	21,837,066	892,041	134,234	118,192
제이비우리캐피탈 주식회사	6,067,388	5,309,306	695,709	71,216	72,995
제이비자산운용 주식회사	17,586	1,157	10,589	520	480
블루에이치제일차주식회사	60,399	61,077	7,549	1,045	1,045
제이비리테일사모부동산투자신탁1호	58,434	34,705	3,501	2,088	2,088

(주) 연결대상 종속기업의 요약 재무정보는 해당사항이 있는 경우 연결재무제표 기준입니다.

2. 재무제표의 작성기준

(1) 연결재무제표 작성기준

연결실체의 연결재무제표는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성되었습니다.

연결실체의 연결재무제표는 2019년 1월 29일자 이사회에서 승인되었으며, 2019년 3월 29일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(2) 제・개정된 기준서의 적용

연결실체는 2018년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제・개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였으며, 기준서 제 1109호 '금융상품' 이외의 기준서 적용으로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다. 아래에서 설명하고 있는 제・개정 기준서의 적용을 제외하고, 당기 및 비교표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

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

- 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.

- 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산' (개정)
부동산의 투자부동산으로 또는 투자부동산에서의 대체는 용도 변경의 증거가 존재하는 경우에만 가능하며, 동 기준서 문단 57은 이러한 상황의 예시임을 명확히 하였습니다. 건설중인 부동산도 계정대체 규정 적용 대상에 포함됨을 명확히 하였습니다.

- 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' (개정)
현금결제형에서 주식결제형으로 분류변경 시 조건변경 회계처리와 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치 측정방법이 주식결제형 주식기준보상거래와 동일함을 명확히 하였습니다.

- 기업회계기준서 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. 또한, 선지급이나 선수취가 여러 차례에 걸쳐 이루어지는 경우 대가의 선지급이나 선수취로 인한 거래일을 각각 결정합니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' (제정)
동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체합니다.

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

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

기업회계기준서 제1109호 도입의 영향은 주석 52에서 기술하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익' (제정)
연결실체는 2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하고 있습니다. 수익인식에 대한 새로운 동 기준서는 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체하였습니다.

기업회계기준서 제1018호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(①계약식별 → ②수행의무 식별 → ③거래가격 산정 → ④거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

3. 중요한 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석2에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고, 당기 및 비교표시된 전기의 연결재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 연결

1) 사업결합
사업결합은 동일지배 하에 있는 기업실체나 사업에 대한 결합을 제외하고는 취득법을 적용하여 회계처리하였습니다.

이전대가는 일반적으로 식별가능한 취득 순자산을 공정가치로 측정하는 것과 동일하게 공정가치로 측정하고 있습니다. 사업결합의 결과 영업권이 발생되면 매년 손상검사를 수행하고 있으며, 염가매수차익이 발생되면 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 취득관련원가는 발생시 비용으로 회계처리하고 있습니다.

2) 비지배지분
비지배지분은 취득일에 피취득자의 식별가능한 순자산에 대해 인식한 금액 중 현재의 지분상품의 비례적 몫으로 측정하고 있습니다.

지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 지배기업의 소유지분 변동은 자본거래로 회계처리하고 있습니다.

3) 종속기업

종속기업은 연결실체에 의해 지배되는 기업입니다. 연결실체는 피투자기업에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 피투자기업에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 피투자기업을 지배합니다. 종속기업의 재무제표는 지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 획득하는 날부터 지배력을 상실할 때까지 연결재무제표에 포함됩니다.

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

연결실체는 다수의 구조화기업을 설립하거나 투자하고 있습니다. 이러한 기업에 대해 직·간접적으로 주식을 보유하고 있지 않습니다. 구조화기업이 설립된 약정의 조건을 고려할 때, 연결실체는 구조화기업의 영업에 따른 손익을 실질적으로 모두 얻게 되고 이러한 손익에 가장 유의적으로 영향을 미칠 수 있는 연결구조화기업의 활동을 지시할 수 있는 능력을 보유하고 있다고 판단되는 경우에는 연결대상에 포함하고 있습니다. 구조화기업에 대한 소유지분은 연결실체의 부채로 표시되기 때문에 구조화기업에 대한 비지배지분은 없습니다.

4) 지배력의 상실

지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 상실한다면, 연결재무상태표에서 종전의 종속기업에 대한 자산과 부채를 제거하고 종전의 지배지분에 귀속되는 지배력 상실 관련 손익을 인식합니다. 종속기업에 대한 잔존 투자는 지배력을 상실한 때의 공정가치로 인식합니다.

5) 내부거래제거

연결실체 내의 거래, 이와 관련된 잔액, 수익과 비용, 미실현손익은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다. 한편, 연결실체는 지분법피투자기업과의 거래에서 발생한 미실현이익 중 연결실체의 몫은 제거하고 있으며, 미실현손실은 자산손상의 증거가 없다면 미실현이익과 동일한 방식으로 제거하고 있습니다.

6) 동일지배하 사업결합

동일지배하에 있는 기업실체나 사업에 대한 결합은 취득한 자산과 인수한 부채를 최상위지배기업의 연결재무제표 상 장부금액으로 인식하고 있습니다. 연결실체는 이전대가와 취득한 순자산 장부금액의 차액을 자본잉여금에서 가감하고 있습니다.

7) 영업권

연결실체는 취득일 현재 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분 및 단계적 사업결합의 경우 연결실체가 보유하고 있는 피취득자에 대한 지분 취득일의 공정가치 합계가 취득하는 종속기업의 식별가능한 순자산을 초과하는 금액을 영업권으로 인식하고 있습니다. 그러나, 취득한 식별가능한 순자산이 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분 및 단계적으로 이루어지는 사업결합의 경우 연결실체가 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분 취득일의 공정가치의 합계를 초과하는 경우 측정을 재검토하고, 재검토 이후에도 계속해서 남는 초과분은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

비지배지분의 추가취득은 주주간의 거래로 회계처리하고, 그 결과 관련 영업권 등은 인식하지 않고 있습니다.

(2) 중단영업

연결실체는 별도의 사업계열이나 영업지역을 처분하거나 매각예정분류기준을 충족하는 경우 또는 매각만을 목적으로 취득한 종속기업을 중단영업으로 분류하고 있습니다. 중단영업이 있는 경우, 포괄손익계산서에 비교 표시되는 기간의 기초부터 영업이 중단된 것처럼 재작성하고 있습니다.

(3) 현금 및 현금성자산

연결실체는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외하고 있으나 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함하고 있습니다.

(4) 비파생금융자산

연결실체는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 금융자산을 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

1) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

금융자산을 단기매매목적으로 보유하고 있거나, 의무적으로 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류하도록 요구되는 경우 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다. 또한, 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나, 그에 따른 손익을 인식하는 경우에 측정이나 인식의 불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 최초 인식시점에 해당 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

당기손익-공정가치 측정 금융자산은 공정가치로 측정하며 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 금융자산으로부터 수취한 배당금과 유효이자율법에 따른 이자수익도 당기손익으로 인식합니다.

2) 지분상품

단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소 불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 분류로 선택되지 아니한 지분상품은 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하며, 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자수익도 당기손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

3) 채무상품

채무상품은 사업모형과 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 상각후원가 측정 금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산, 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다.

① 상각후원가 측정 금융자산

계약상 현금흐름을 수취할 목적으로 보유하고, 계약상 현금흐름이 원금과 이자만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하며, 상각후원가에서 대손충당금을 차감하여 산출하고 있습니다. 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

② 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취 및 금융자산의 매도 목적으로 보유하고, 계약상 현금흐름이 원금과 이자만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 이자수익, 손상차손(환입) 및 외환손익을 제외하고 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다.

③ 당기손익-공정가치 측정 금융자산

계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다. 금융자산의 공정가치 변동으로 인한 평가손익과 이자수익은 당기손익으로 인식합니다.

4) 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.

5) 금융자산과 부채의 상계
금융자산과 부채는 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 금융자산과 부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

(5) 파생상품
파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다.

내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정되지 않았다면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고있습니다.

위험회피수단으로 지정되지 않은 모든 파생상품은 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(6) 금융자산과 계약자산의 손상
상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

금융자산의 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있습니다.

구분(주1)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(주2)	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	

(주1) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

(주2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있습니다.

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

(7) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 유형자산의 원가에는 연결실체가 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 이때 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 반영하는 방법으로 상각하고 있습니다.

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

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

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	추정내용연수	감가상각방법
업무용건물	16～50년	정액법
임차점포시설물	5년	정액법
업무용동산	4년	정률법

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

(8) 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 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

무형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	추정내용연수	감가상각방법
개발비와 소프트웨어	5년	정액법
기타	5년	정액법

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

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

2) 후속지출
후속지출은 관련되는 특정자산에 속하는 미래의 경제적 효익이 증가하는 경우에만 자본화하며, 내부적으로 창출한 영업권 및 상표명 등을 포함한 다른 지출들은 발생즉시 비용화하고 있습니다.

(9) 투자부동산
임대수익이나 시세차익 또는 두 가지 모두를 얻기 위하여 보유하는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 취득시 발생한 거래원가를 포함하여 최초 인식시점에 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래의 경제적 효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 후속지출에 의해 대체된 부분의 장부

금액은 제거하고 있습니다. 한편, 일상적인 수선, 유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

투자부동산 중 토지에 대해서는 감가상각을 하지 않으며, 토지를 제외한 투자부동산은 경제적 내용연수에 따라 40년을 적용하여 정액법으로 상각하고 있습니다.

투자부동산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 회계연도말에 재검토하고 이를 변경하는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

(10) 비금융자산의 손상
종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산 및 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 사업결합으로 취득한 영업권 및 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정하지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

매 보고기간말에 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입합니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

(11) 비파생금융부채

연결실체는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익-공정가치 측정 금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고있습니다.

1) 당기손익-공정가치 측정 금융부채

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

2) 기타금융부채

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

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

(12) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도에 대한 기여금 납입 의무는 해당 납입기일에 퇴직급여로써 자산의 원가에 포함되는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 만일 미달하여

납부한 경우에는 동 미달액을 미지급비용으로 계상하고, 초과하여 납부한 경우에는 미래지급액을 감소시키거나 현금이 환급되는 만큼을 자산으로 인식하고 있습니다.

3) 퇴직급여: 확정급여제도
보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다. 확정급여부채는 매년 독립적인 계리사에 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.

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 연결실체는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정되며 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.

4) 해고급여
통상적인 퇴직시점 이전에 종업원을 해고할 것을 현실적인 철회 가능성이 없이 명시적으로 확약하거나, 종업원에게 명예퇴직에 대한 해고급여를 제안하고 종업원이 자발적으로 제안을 수락하는 경우 해고급여를 당기손익으로 인식하고 있습니다. 종업원에게 자발적 명예퇴직을 제안하는 경우에는 제안을 수락할 것으로 기대되는 종업원의 수에 기초하여 해고급여를 측정하여 당기손익으로 인식하고 있습니다. 해고급여의 지급기일이 보고기간 후 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 있습니다.

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

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

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

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

연결실체는 보고기간 말 현재 대지급이 발생하지 않은 지급보증(확정지급보증, 미확정지급보증 포함)에 대하여 대지급이 발생할 가능성을 추정하여 지급보증충당부채를 설정하고 있으며, 임의적으로 취소가 불가능한 대출 한도(신용카드 한도 포함) 약정 중 미사용한도 금액으로부터 보고기간 말 현재 발생할 수 있는 신용위험을 추정하여 미사용한도충당부채를 설정하고 있습니다. 또한, 수익과 직접적으로 관련하여 이연할 포인트에 배분할 대가는 회수될 포인트에 대하여 기대회수율과 기대회수시점을 고려한 예상사용율을 추정하여 포인트충당부채를 측정하고 있습니다.

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

연결실체는 금융보증계약 최초 인식 시 공정가치로 측정하여 충당부채에 포함하고 있으며, 공정가치는 당해 금융보증계약의 기간동안 상각하고 있습니다. 금융보증계약은 후속적으로 ①기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 산정된 손실충당금과 ②최초 인식금액에서 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액 중 큰 금액으로 측정됩니다.

(15) 외화환산

재무제표 작성에 있어서 연결실체의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적 원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

연결실체는 화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 외화환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 또한, 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과를 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과를 당기손익으로 인식하고 있습니다.

해외사업장의 자산・부채는 보고기간말 현재 환율을, 손익계산서 항목은 당해연도 평균환율을 적용하여 원화로 환산하며 이러한 환산에서 발생하는 외환차이는 자본의 별도 항목으로 인식하고 있습니다. 한편, 이러한 자본에 인식된 외환차이의 누계액은 해외사업장의 처분시점에 당기손익에 반영하고 있습니다.

(16) 납입자본

1) 지분상품

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

2) 신종자본증권

연결실체는 계약조건의 실질에 따라 연결실체가 발행한 금융상품을 금융부채 또는 지분상품으로 분류합니다. 연결실체가 계약상 의무를 결제하기 위한 현금 등 금융자산의 인도를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있는 신종자본증권의 경우 지분상품으로 분류하여 자본의 일부로 표시하고 있습니다.

(17) 주식기준보상

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

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

(18) 수익인식

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

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

1) 이자수익과 이자비용

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

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 미래현금흐름은 미래 신용위험에 따른 손실을 제외한 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 추정하고 있으며, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 추가로 반영하고 있습니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상되는 경우, 손상차손 인식 이후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

2) 수수료수익

금융용역수수료는 그 수수료의 부과 목적과 관련 금융상품의 회계처리기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료
용역을 제공함으로써 가득되는 수수료는 관련 용역이 제공될 때 일반적으로 수익으로 인식합니다. 자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다.

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료
유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식합니다. 주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를 위한 거래의 협상 또는 협상참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료는 해당 거래의 완료시점에 수익으로 인식합니다.

3) 배당수익
배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다.

4) 고객충성제도
연결실체는 신용카드 사용고객에게 최초의 거래에 대한 대가로 일정 수준의 보상점수(이하 '포인트')를 부여하고 있습니다. 부여된 포인트가 수수료 수익과 직접적으로 관련이 있는 경우 총수익을 포인트의 공정가치에 해당하는 부분과 나머지 수익에 해당하는 부분으로 배분하고 있습니다. 포인트의 공정가치에 해당하는 부분은 이연하여 포인트가 회수되고 고객의 포인트 사용에 따른 의무를 이행하는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

5) 임대수익
투자부동산으로부터의 임대수익은 임대기간에 걸쳐 정액기준으로 인식하고 있습니다. 한편, 리스 인센티브는 총원가를 임대기간에 걸쳐 정액기준에 따라 리스수익에서 차감하여 인식하고 있습니다.

(19) 법인세
법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

1) 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 세전이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 포괄손익계산서상 손익과 차이가 있습니다. 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

2) 이연법인세

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 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식합니다. 그러나, 일시적차이가 영업권을 최초로 인식하는 경우나 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고, 거래 당시의 회계이익 또는 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우 이연법인세를 인식하지 않고 있습니다.

종속기업, 관계기업 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

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

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 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.

(20) 신탁관련 회계처리

연결실체는 금융투자업규정에 따라 신탁재산을 고유재산과 구분하여 회계처리하고 있습니다. 이와 관련하여 신탁계정에 대여한 자금을 신탁계정대여금(기타자산), 신탁계정으로부터 차입한 자금을 신탁계정미지급금(기타부채)으로 계상하고 있으며 신탁재산의 운용, 관리 및 처분과 관련하여 신탁보수를 취득하고 이를 신탁업무운용수익(기타영업손익)으로 계상하고 있습니다. 또한, 금융투자업규정시행세칙에 의거 원금보전약정이나 이익보전약정을 제공하는 신탁에서 신탁재산의 운용수익이 원본 또는 이익보전에 미달하여 신탁보수와 특별유보금으로 충당하고도 부족한 경우 은행계정이 신탁계정으로 지급하는 금액을 신탁업무운용손실(기타영업손익)로 계상하고 있습니다.

(21) 주당이익

연결실체는 기본주당이익과 희석주당이익을 계산하여 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 회계기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 부여한 주식기준보상 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(22) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을 구분하고 있습니다. 주석5에서 기술한대로 연결실체는 4개의 보고부문이 있으며, 각 부문은 연결실체의 전략적 영업단위 입니다. 전략적 영업단위들은 서로 다른 생산품과 용역을 제공하며 각 영업 단위별로 요구되는 기술과 마케팅전략이 다르므로 분리되어 운영되고 있습니다.

(23) 미적용 제・개정 기준서
제정・공표되었으나 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제・개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 재무제표 작성 시 다음의 제・개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1116호 '리스'
2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2014호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 기업회계기준서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체할 예정입니다.

리스계약시 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 다만, 최초적용일 이전 계약에 대해서는 실무적 간편법을 적용하여 모든 계약에 대해 다시 판단하지 않을 수 있습니다. 리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리 해야 합니다.

리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권 자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스(리스기간이 12개월 이하인 리스)와 소액자산(예: 기초자산 $5,000 이하) 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 기업회계기준서 제1017호의 회계처리와 유의적으로 변동되지 않았습니다. 연결기업은 2019년 1월 1일을 기준으로 누적효과 일괄조정 경과조치를 적용하여 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용할 계획입니다. 따라서 기업회계기준서 제1116호 적용의 누적효과는 최초적용일의 이익잉여금에서 조정되고, 비교표시되는 재무제표는 재작성하지 않을 예정입니다. 연결실체는 기업회계기준서 제1116호 리스가 연결재무제표에 미치는 영향을 검토 중에 있습니다.

2) 2015 - 2017 연차개선

(i) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정

이 개정은 공동약정의 한 당사자가 공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득할 경우 해당 거래는 단계으로 이루어지는 사업결합에 대한 요구사항을 적용하여야 하며, 이 때 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정하여야 함을 명확히 하고 있습니다.

동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후에 취득일이 속하는 사업결합부터 적용하되 조기 적용할 수도 있으며, 조기적용하는 경우에는 그 사실을 공시하여야 합니다. 동 개정사항은 연결기업의 향후 사업결합거래에 적용될 것입니다.

(ii) 기업회계기준서 제1111호 '공동약정' 개정

공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하지 않은 공동영업 당사자가 그 공동영업(활동이 기업회계기준서 제1103호에서 정의하는 사업에 해당)에 대한 공동지배력을 획득할 수 있습니다. 이 개정은 이러한 경우 그 공동영업에 대해 이전에 보유하고 있던 지분은 재측정하지 않는다는 점을 명확히 하고 있습니다.

동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후에 공동지배력을 획득하는 거래부터 적용하되 조기 적용할 수도 있으며, 조기적용하는 경우에는 그 사실을 공시하여야 합니다. 동 개정사항이 연결기업에 미치는 영향은 없으나 향후 거래에 적용될 것입니다.

(iii) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' 개정

이 개정은 배당의 법인세효과는 소유주에 대한 분배보다는 분배가능한 이익을 창출하는 과거의 거래나 사건에 보다 직접적으로 연관된다는 것을 명확히 합니다. 따라서 기업은 과거의 거래나 사건과 관련하여 원래 인식하였던 항목에 따라 배당의 법인세효과를 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식합니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 이 개정 내용을 처음 적용하는 경우, 가장 이른 비교기간 이후에 인식된 배당의 법인세효과에 이 개정 내용을 적용합니다. 기업의 현행 회계처리는 개정 내용과 차이가 없으므로, 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(iv) 기업회계기준서 제1023호 '차입원가' 개정

이 개정은 기업이 적격자산을 후속적으로 의도된 용도로 사용하거나 판매할 준비가 되었을 때, 그 적격자산을 취득하기 위한 모든 차입금이 일반적인 목적으로 차입한 자금에 포함되는 것을 명확히 합니다. 기업은 처음 이 개정 내용을 적용하는 회계연도 이후에 생기는 차입원가에 적용합니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 기업의 현행 회계처리는 개정 내용과 차이가 없으므로, 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4. 중요한 판단과 추정불확실성의 주요 원천

연결실체는 재무제표를 작성함에 있어 미래에 대한 추정 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 이러한 추정 및 판단은 지속적으로 검토되며, 이렇게 산출된 회계추정치는 실제 발생 결과와 다를 수도 있습니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식되며, 당기와 미래 기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래 기간에 인식됩니다.

(1) 법인세
정상적인 영업과정에서 최종 세금가액의 결정을 불확실하게 하는 여러 종류의 거래와 계산방식이 존재합니다. 연결실체는 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 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산・부채에 영향을 줄 수 있습니다.

(2) 금융상품의 공정가치
금융상품의 공정가치는 공정가치 측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계를 이용하여 공정가치 측정치를 구분하고 있으며, 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.
① 수준 1: 활성시장의 공시가격을 이용하여 공정가치를 측정함.
② 수준 2: 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수를 이용하여 공정가치를 측정함.(수준 1에 포함된 공시가격은 제외)
③ 수준 3: 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수를 이용하여 공정가치를 측정함.

공정가치 측정치 전체를 공정가치 서열체계의 어느 수준으로 구분하는지는 공정가치 측정치 전체에 유의적인 투입변수 중 가장 낮은 수준의 투입변수에 기초하여 결정합니다. 이러한 목적상 투입변수의 유의성은 공정가치 측정치 전체에 대해 평가되며, 공정가치 측정에서 관측가능한 투입변수를 이용하지만 그러한 관측가능한 투입변수가 관측가능하지 않은 투입변수에 기초한 유의적인 조정이 필요한 경우, 측정치는 수준 3의 측정치로 분류하고 있습니다. 공정가치 측정치 전체에 대한 특정 투입변수의

유의성을 평가할 때에는 당해 자산이나 부채에 특유한 요소를 고려하여 판단할 것이 요구됩니다. 금융상품의 공정가치 결정을 위해서 사용되는 가치평가기법 및 투입변수는 주석 7에서 기술하고 있습니다.

(3) 대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채

연결실체는 대출채권, 수취채권 및 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무증권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금, 지급보증 및 미사용약정충당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

가. 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치 또는 담보물의 회수가능가액에 대한 연결실체의 최선의 추정에 근거합니다.이러한 현금흐름을 추정할 때 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

나. 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 예상기대손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률데이터를 바탕으로 미래전망정보를 추가로 반영하는 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 회수유형별 부도시손실율(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.

(4) 확정급여채무

확정급여채무의 현재가치는 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되며, 미래임금인상률, 퇴직률, 할인율 등의 보험수리적 가정과 변수들에 의해서 결정되며, 이러한 가정과 변수의 변동은 확정급여부채의 장부금액에 영향을 줄 것입니다.

(5) 복구충당부채

복구충당부채는 보고기간말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료시점에 발생할 예정이며, 이를 합리적으로 추정하기 위하여 과거 10년간 임차계약이 종료된 임차점포의 평균 존속기간을 이용하였습니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 10년간 복구공사가 발생한 복구공사비용의 평균값을 사용하였습니다.

5. 영업부문

(1) 보고부문에 대한 일반정보는 다음과 같습니다.

구분	내용
은행부문	- 가계 및 기업에 대한 여신, 수신, 이에 수반되는 업무 - 자금관리, 유가증권 투자 및 이에 수반되는 업무
캐피탈부문	- 여신전문금융업법에 의한 대출(할부금융 포함), 리스 및 이에 수반되는 업무
자산운용부문	- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 자산운용업무

(2) 연결실체의 당기와 전기의 보고부문별 손익정보 및 총자산, 총부채 내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구분	은행부문(주1)	캐피탈부문	자산운용부문	기타(주2)	합계
총이익	937,897	269,758	12,177	33,059	1,252,891
이자부분	1,031,536	208,769	68	14,474	1,254,847
비이자부문	(93,639)	60,989	12,109	18,585	(1,956)
일반관리비	(508,111)	(102,817)	(9,752)	(33,269)	(653,949)
충당금전입액	(108,320)	(68,427)	(18)	(5,700)	(182,465)
법인세비용차감전이익	321,466	98,514	2,407	(5,910)	416,477
총자산	44,715,337	5,465,870	23,259	(3,424,623)	46,779,843
총부채	41,732,083	4,734,316	4,639	(3,149,511)	43,321,527

(주1) 종속기업의 별도재무제표 기준입니다.

(주2) 내부거래 및 기타부문으로 구성되어 있습니다.

(주3) 은행부문의 경우 신탁계정 총자산, 총부채 금액이 포함되어 있습니다.

(전기) (단위: 백만원)

구분	은행부문(주1,주3)	캐피탈부문	자산운용부문	기타(주2)	합계
총이익	837,302	246,648	9,825	39,429	1,133,204
이자부분	941,385	196,552	63	24,458	1,162,458
비이자부문	(104,083)	50,096	9,762	14,971	(29,254)
일반관리비	(494,002)	(98,116)	(9,303)	(24,944)	(626,365)
충당금전입액	(87,161)	(55,946)	(3)	(18,548)	(161,658)
법인세비용차감전이익	256,139	92,586	519	(4,063)	345,181
총자산(주3)	44,930,518	6,067,388	17,586	(3,421,832)	47,593,660
총부채(주3)	42,188,454	5,309,306	1,157	(2,991,642)	44,507,275

(주1) 종속기업의 별도재무제표 기준입니다.

(주2) 내부거래 및 기타부문으로 구성되어 있습니다.

(주3) 은행부문의 경우 신탁계정 총자산, 총부채 금액이 포함되어 있습니다.

(3) 당기와 전기 중 연결실체의 외부고객으로부터 발생한 수익은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구분	은행부문	캐피탈부문	자산운용부문	기타(주1)	합계
이자수익	1,595,022	330,811	68	634	1,926,535
수수료수익	104,960	21,883	12,377	(2,504)	136,716
리스료수익	-	329,445	-	(3,213)	326,232
기타수익	19,117	17,050	3,629	66,449	106,245
합계	1,719,099	699,189	16,074	61,366	2,495,728

(주1) 내부거래 및 기타부문으로 구성되어 있습니다.

(전기) (단위: 백만원)

구분	은행부문	캐피탈부문	자산운용부문	기타(주1)	합계
이자수익	1,436,648	326,658	63	10,757	1,774,126
수수료수익	96,126	20,323	9,227	(2,895)	122,781
리스수익	-	340,440	-	(2,532)	337,908
기타수익	74,098	8,288	1,299	2,259	85,944
합계	1,606,872	695,709	10,589	7,589	2,320,759

(주1) 내부거래 및 기타부문으로 구성되어 있습니다.

6. 금융상품 위험관리

금융상품과 관련하여 연결실체는 신용위험, 시장위험, 운영위험, 유동성위험, 금리위험 및 신용편중위험에 노출되어 있습니다. 연결실체가 노출되어 있는 상기 위험에 대한 정보와 연결실체의 목표, 정책, 위험평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리는 다음과 같습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

(1) 리스크관리 개요

연결실체는 각 사업 분야별로 발생할 수 있는 다양한 리스크를 관리하며, 주요대상은 신용리스크, 시장리스크, 운영리스크, 유동성리스크, 금리리스크, 신용편중리스크 등입니다. 이러한 리스크는 지배기업 및 각 종속기업에서 정한 리스크관리 기본방침에 따라 인식, 측정, 통제 및 보고됩니다.

1) 그룹 리스크관리 기본원칙

- 모든 영업활동은 사전 설정된 위험성향 내에서 리스크와 수익의 균형을 고려하여 수행하여야 하며, 발생 가능한 리스크를 인식・측정・통제・관리할 수 있는 체계 하에서 실행되어야 한다.
- 특정부문에 대한 리스크의 집중을 방지하기 위하여 리스크가 적절히 분산되도록 관리하여야 한다.
- 리스크 관련 의사결정체계는 경영진 등 의사결정권자(회의체 포함)가 해당 리스크를 충분히 이해하고, 리스크를 감안하여 객관적이고 독립적인 입장에서 이루어지도록 운영되어야 한다.
- 리스크관리조직은 영업부문과 독립적으로 구성되고 운영되어야 한다.
- 모든 조직은 담당 직무로부터 발생 가능한 리스크에 대한 책임을 부담하며, 정해진 책임과 권한 범위내에서 공정하고 투명한 절차에 따라 업무를 수행하여야 한다.
- 성과관리체계는 영업 의사결정시 리스크가 명확히 고려되도록 운영되어야 하며, 성과평가는 공정하고 투명한 절차에 의해 이루어져야 한다.
- 평상시에도 상황 악화 가능성에 대비하는 신중한 시각을 공유한다.

2) 그룹 리스크관리 조직

그룹의 리스크관리에 대한 기본정책 및 전략은 지배기업 이사회 내의 위험관리위원회(이하 그룹위험관리위원회)에서 수립됩니다. 그룹의 위험관리최고책임자(CRO)는 그룹위험관리위원회를 보좌하고 각 종속기업의 위험관리최고책임자를 구성원으로 하는 그룹위험관리협의회를 통하여 그룹 및 각 종속기업의 리스크정책및 전략을 협의합니다. 종속기업은 각 사별 위험관리위원회 및 위험관리협의회, 리스크관리 전담조직을 통하여 그룹의 리스크정책 및 전략을 이행하고, 이와 일관되게 종속기업 세부 리스크정책 및 전략을 수립하고 시행합니다. 지배기업의 리스크관리부서는 그룹 위험관리최고책임자를 보좌하여 리스크관리 및 감독업무를 수행합니다.

연결실체는 그룹의 리스크를 적정 수준으로 관리하기 위하여 계층적인 한도체계를 갖고 있습니다. 그룹위험관리위원회는 그룹 및 종속기업별로 부담 가능한 리스크 한도를 설정하고, 각 종속기업의 위험관리위원회 및 위험관리협의회에서는 리스크 유형별, 부서별, 테스트별 및 상품별 등 세부 리스크한도를 설정하여 관리합니다.

① 그룹위험관리위원회(Group Risk Management Committee)
지배기업 및 각 종속기업의 리스크관리 체제를 구축하고 그룹리스크정책 및 한도수립, 승인 등 그룹리스크관련 사항을 종합적으로 관리합니다. 위원회는 지배기업의 이사로 구성됩니다.

위원회의 결의사항은 다음과 같습니다.

- 그룹 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침 및 전략의 수립
- 그룹 및 각 종속기업별 부담 가능한 리스크수준의 결정
- 적정투자한도 또는 손실허용한도 승인
- 리스크관리규정과 그룹리스크관리협의회규정의 제정 및 개정
- 각종 한도의 설정 및 한도초과의 승인
- 리스크관리조직 구조 및 업무분장의 결정

그룹위험관리위원회 결의사항은 이사회에 보고합니다.

② 그룹위험관리협의회(Group Risk Management Council)
그룹의 리스크정책 및 전략을 일관되게 유지하기 위하여 그룹의 제반 리스크 관련 사항을 협의하고 그룹위험관리위원회에서 정한 정책을 수행하기 위하여 필요한 사항을 결의합니다. 구성원은 그룹의 위험관리최고책임자가 위원장이 되고, 지배기업 리스크관리부서장, 그리고 각 종속기업의 위험관리책임자로 구성됩니다.

3) 그룹 리스크관리 체제

① 위험자본 관리
위험자본은 잠재적인 손실(리스크)이 실제로 실현되었을 경우 이를 보전하는데 필요한 자본을 의미하며, 위험자본관리는 가용자본 대비 리스크 부담 수준에 대한 의사결정인 위험성향(Risk Appetite)을 고려하여 위험자본이 적정 수준으로 유지될 수 있도록 위험자산을 관리하는 것을 의미합니다. 지배기업 및 종속기업은 위험자본 관리를 위하여 재무/사업계획 수립 시에 사전적으로 위험계획이 반영되도록 위험계획 프로세스를 수립 및 운용하고 있으며, 적정 수준으로 리스크를 통제하기 위한 리스크 한도관리체계를 수립 및 운용하고 있습니다.

② 리스크 모니터링
그룹의 경영환경에 영향을 줄 수 있는 리스크 요소들을 주기적으로 파악하여 선제적인 리스크관리를 도모하기 위하여 다차원 리스크 모니터링 체제를 구축하고 있습니다. 각 종속기업은 그룹 차원의 리스크관리에 영향을 미치는 주요사항에 대하여 의무적으로 지배기업에 보고하여야 하며, 지배기업은 월별/수시 모니터링보고서를 작성하여 CRO를 포함한 그룹 경영진에게 보고하고 있습니다.

③ 리스크 리뷰
신상품/신사업 추진 및 주요정책 변경 시에는 사전에 정의된 체크리스트에 의해 리스크 요인을 검토하여, 리스크 판단이 용이치 않는 비즈니스의 무분별한 추진을 차단하고 합리적 의사결정을 지원하고 있습니다. 종속기업 리스크관리 담당부서는 사업부문에서 추진하고자 하는 상품/서비스/사업 등에 대하여 사전 리뷰하고 사후 모니터링 하는 프로세스를 갖추고 있으며, 타 종속기업과 연계 또는 공동으로 추진하는 사항인 경우 지배기업 리스크관리부서와 사전협의를 거친 후 리스크 리뷰를 수행하고 있습니다.

④ 위기관리

위기상황 발생가능성을 조기에 감지하여 선제적으로 대응하며, 위기상황 발생 시 즉시적, 효율적, 유기적 대응으로 위기상황을 극복하고 궁극적으로 지속가능한 조직을 유지하기 위하여 그룹 차원의 위기관리체계를 운영하고 있습니다. 각 종속기업은 '주의', '경보', '비상'의 3단계로 위기단계를 정의하고 있으며, 정량적 지표와 정성적 정보에 대한 모니터링 및 영향분석을 통해 위기단계를 결정하고 위기상황 발생 시 사전에 정의된 위기대응 조치를 실행합니다. 지배기업은 그룹차원의 일관된 위기상황인식 및 대응체계를 수립 및 운영하고 2개 이상의 종속기업이 경보 이상 단계에 진입 시 지배기업 차원에서 직접적으로 위기관리를 수행하게 됩니다.

(2) 신용위험

1) 신용위험의 개요

신용리스크는 차주 또는 거래상대방의 부도, 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실위험을 의미하며, 연결실체가 부담하는 가장 큰 리스크입니다. 신용리스크 관리대상은 난내계정은 물론, 보증, 대출약정, 파생상품거래 등 난외계정을 포함하여 신용리스크에 의한 경제적 손실이 발생할 수 있는 모든 대상을 포함하고 있습니다.

2) 신용위험의 관리

연결실체는 신용리스크 측정시 관리대상자산에 대해 예상손실(Expected Loss)과 미예상손실(Unexpected Loss)로 구분하고 있습니다. 예상손실은 부도시잔액(EAD : Exposure at Default)에 과거 부도율을 기초로 산출한 예상부도율(PD : Probability of Default)과 과거 회수정보를 기초로 산출한 부도시손실율(LGD : Loss Given Default) 추정치를 바탕으로 산출됩니다. 측정한 예상손실은 여신신규 및 연장 취급시 대고객금리와 충당금에 반영되며, 예상손실대비 실제 손실의 잠재적 변동성을 감안하는 미예상손실은 포트폴리오의 신용손실 위험액을 통계적 방법으로 산출하며, 내부자본관리 목적으로 활용되고 있습니다.

또한 차주별 및 산업별 과도한 익스포져의 집중을 방지하기 위해 연결실체 차원의 Total Exposure 한도를 도입하여 적용・관리함으로써 신용편중리스크(Concentration Risk)를 통제하고 있습니다.

종속기업 전북은행 및 광주은행의 신용리스크관리는 거래상대방에 대한 신용평가, 여신심사, 여신감리 등 프로세스가 있으며, 포트폴리오에 대한 신용리스크 측정 및 한도관리 프로세스가 있습니다. 또한 영업그룹과 독립적으로 여신심사그룹에서 여신정책총괄, 여신제도, 신용평가 및 여신심사, 사후관리 및 기업구조조정 등을 총괄하고 있으며, 리스크관리그룹에서는 전행 신용리스크관리 정책 수립, 신용리스크 경제적 자본 측정 및 한도관리, 신용공여한도 설정, 신용감리, 신용평가모델 검증 등의 업무를 담당하고 있습니다.

3) 신용위험에 대한 최대 노출정도

당기말 및 전기말 현재 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
난내금융상품(주1)		
예치금(주2)	110,143	150,825
당기손익인식금융자산(주3)	-	6,737
당기손익-공정가치 측정 금융자산(주3)	131,056	-
매도가능금융자산(주3)	-	2,050,707
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산(주3)	1,910,602	-
만기보유금융자산	-	2,586,662
상각후원가 측정 금융자산	2,681,097	-
상각후원가 측정 대출채권	36,915,314	38,121,865
금융리스채권	567,294	179,659
기타금융자산	597,618	444,562
소계	42,913,124	43,541,017
난외금융상품		
금융지급보증	342,540	280,931
대출약정	6,384,813	3,860,881
소계	6,727,353	4,141,812
합계	49,640,477	47,682,829

(주1) 난내금융상품의 신용위험 최대노출정도는 담보 또는 기타 신용보강을 고려하지 않은 것으로 손상차손 등을 반영한 장부금액입니다.

(주2) 현금및요구불예금과 중앙은행 예치금을 제외한 금액입니다.

(주3) 신용위험에 노출되어 있지 않은 지분증권 및 예치금을 제외한 금액입니다.

4) 신용위험을 갖는 금융상품의 산업별 집중도

당기말과 전기말 현재 신용위험에 노출되어 있는 금융상품의 산업별 집중도는 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	건설업	금융업	제조업	도소매업	부동산업	가계	공공기관 등	사업결합조정	합계
난내금융상품									
예치금	-	109,223	-	-	-	-	-	920	110,143
당기손익-공정가치측정금융자산	2,000	66,208	36,279	-	-	-	26,569	-	131,056
기타포괄손익-공정가치금융자산	20,031	829,712	5,612	9,968	25,156	-	1,020,123	-	1,910,602
상각후원가 측정 유가증권	50,049	665,773	-	30,050	87,549	-	1,847,666	10	2,681,097
상각후원가 측정 대출채권	1,461,742	1,929,839	2,527,832	2,945,299	6,274,683	16,596,916	5,173,556	5,447	36,915,314
금융리스채권	12,896	4,076	26,002	47,759	3,437	395,832	77,292	-	567,294
기타금융자산	2,380	392,555	4,465	6,145	35,108	107,694	49,271	-	597,618
소계	1,549,098	3,997,386	2,600,190	3,039,221	6,425,933	17,100,442	8,194,477	6,377	42,913,124
난외금융상품									
금융지급보증	10,350	4,689	43,563	140,222	550	598	142,568	-	342,540
대출약정	357,128	193,634	293,739	536,488	322,257	4,329,322	352,245	-	6,384,813
소계	367,478	198,323	337,302	676,710	322,807	4,329,920	494,813	-	6,727,353
합계	1,916,576	4,195,709	2,937,492	3,715,931	6,748,740	21,430,362	8,689,290	6,377	49,640,477

(전기말) (단위: 백만원)

구분	건설업	금융업	제조업	도소매업	부동산업	가계	공공기관 등	사업결합조정	합계
난내금융상품									
예치금	-	150,825	-	-	-	-	-	-	150,825
당기손익인식금융자산	-	1,658	883	-	-	-	4,196	-	6,737
매도가능금융자산	20,594	816,796	44,394	29,856	45,001	-	1,094,066	-	2,050,707
만기보유금융자산	50,117	399,360	-	30,153	48,444	-	2,057,007	1,581	2,586,662
대출채권	1,537,073	1,410,418	2,776,598	3,059,948	5,736,244	18,238,995	5,354,113	8,476	38,121,865
금융리스채권	11,711	1,018	29,467	53,696	6,079	31,540	46,148	-	179,659
기타금융자산	3,397	241,921	7,997	9,411	21,511	24,790	135,535	-	444,562
소계	1,622,892	3,021,996	2,859,339	3,183,064	5,857,279	18,295,325	8,691,065	10,057	43,541,017
난외금융상품									
금융지급보증	10,172	24,000	39,638	104,438	-	696	101,987	-	280,931
대출약정	369,904	264,463	389,902	473,272	104,482	1,780,263	478,595	-	3,860,881
소계	380,076	288,463	429,540	577,710	104,482	1,780,959	580,582	-	4,141,812
합계	2,002,968	3,310,459	3,288,879	3,760,774	5,961,761	20,076,284	9,271,647	10,057	47,682,829

5) 신용위험을 갖는 금융상품의 지역별 집중도

당기말 및 전기말 현재 상각후원가 측정 대출채권, 금융리스채권 및 해지리스채권의 차주 소속 국가별 분류는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
대한민국	37,080,413	98.36	38,017,935	98.85
캄보디아	606,695	1.61	442,121	1.14
미얀마	9,665	0.03	1,757	0.01
합 계	37,696,773	100.00	38,461,813	100.00

6) 대출채권 및 금융리스채권의 구성내역

전기말 현재 대출채권 및 금융리스채권의 손상 여부에 대한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	기업대출	가계대출	신용카드	금융리스채권	합 계
연체 및 손상되지 않은 채권	19,270,426	17,903,273	414,609	168,316	37,756,624
연체되었으나 손상되지 않은 채권	94,978	84,410	6,722	1,745	187,855
손상채권	359,674	149,160	5,576	2,924	517,334
총장부금액	19,725,078	18,136,843	426,907	172,985	38,461,813
현재가치할인차금	-	(477)	-	-	(477)
이연대출부대손익	45,580	38,471	-	9,847	93,898
대손충당금	(167,304)	(82,221)	(9,455)	(3,173)	(262,153)
사업결합조정 대출잔액	-	-	-	-	1,123
사업결합조정 대손충당금	-	-	-	-	7,320
순장부금액	19,603,354	18,092,616	417,452	179,659	38,301,524
담보의공정가치	11,571,354	13,766,178	6	-	25,337,538

7) 연체 및 손상되지 않은 대출채권 및 금융리스채권의 신용건전성 정보

전기말 현재 연체되지도 않고 손상되지 않은 대출채권 및 금융리스채권의 신용건전성은 다음과 같으며, 신용건전성은 연결실체의 내부신용평가제도를 참조하여 분류하였습니다.

(단위: 백만원)

등급구분	기업대출	가계대출	신용카드	금융리스채권	합계
정상등급	18,769,241	17,660,515	402,896	166,507	36,999,159
요주의등급	329,615	87,583	5,198	1,725	424,121
고정등급	22,140	42,382	1,563	54	66,139
회수의문등급	22,597	12,944	964	30	36,535
추정손실등급	4,788	5,666	966	-	11,420
무등급	122,045	94,183	3,022	-	219,250
합계	19,270,426	17,903,273	414,609	168,316	37,756,624
담보의공정가치	11,369,634	13,715,345	6	-	25,084,985

8) 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권 및 금융리스채권의 연령분석

전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권 및 금융리스채권의 연체일수에 따른 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	기업대출	가계대출	신용카드	금융리스채권	합계
1일 이상 30일 미만	73,657	64,174	4,593	1,668	144,092
30일 이상 60일 미만	10,102	12,938	1,232	43	24,315
60일 이상 90일 미만	8,184	7,254	894	34	16,366
90일 이상 180일 미만	-	44	-	-	44
180일 이상	3,035	-	3	-	3,038
합계	94,978	84,410	6,722	1,745	187,855
담보의공정가치	36,556	14,643	-	-	51,199

9) 손상된 대출채권 및 금융리스채권

전기말 현재 연결실체의 손상 기준을 충족하는 대출채권 및 금융리스채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	기업대출	가계대출	신용카드	금융리스채권	합계
개별적으로 손상정도를 평가한 대출채권					
대출잔액	205,383	60,311	169	2,702	268,565
집합적으로 손상정도를 평가한 대출채권					
대출잔액	154,291	88,849	5,407	222	248,769
합계	359,674	149,160	5,576	2,924	517,334
담보의공정가치	165,164	36,190	-	-	201,354

10) 채무증권의 구성내역

전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 채무증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	전기말
당기손익인식금융자산(주1)	5,640
매도가능금융자산	2,050,707
만기보유금융자산	2,586,662
합계	4,643,009

(주1) 전기말 현재 파생상품자산(통화선도 등) 1,097백만원은 제외한 금액입니다.

11) 채무증권의 신용등급별 구성내역

전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기손익인식금융자산	매도가능금융자산	만기보유금융자산	합계
AAA		-	779,938	604,214	1,384,152
AA- to AA+		1,563	223,387	38,501	263,451
A- to A+		-	19,540	41,000	60,540
B+ to BBB		-	34,039	7,500	41,539
Under B+		-	3,300	-	3,300
무등급	국공채	-	861,127	1,783,868	2,644,995
	금융채	-	49,920	-	49,920
	회사채	4,077	79,456	109,999	193,532
	소계	4,077	990,503	1,893,867	2,888,447
사업결합조정		-	-	1,580	1,580
합계		5,640	2,050,707	2,586,662	4,643,009

12) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없습니다.

13) 손상정보

① 상각후원가 측정

가. 당기 중 상각후원가 측정 대출채권, 금융리스채권 및 해지리스채권의 총장부금액 및 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

a. 상각후원가 측정 대출채권, 금융리스채권 및 해지리스채권 총장부금액

(당기) (단위: 백만원)

구분	상각후원가 측정 대출채권, 금융리스채권 및 해지리스채권 총장부금액			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용손상모형 적용대상(기타변동)
		손상 미인식	손상 인식	
기초	35,549,617	2,432,910	396,443	61,923
12개월 기대신용손실로 대체	724,686	(721,677)	(3,010)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,813,721)	1,820,800	(7,079)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(66,021)	(157,534)	223,555	-
발행 또는 매입한 새로운 금융자산	13,544,969	193,513	-	78,973
제각	(798)	(20,041)	(177,304)	(102)
회수	(12,679,634)	(730,523)	(58,272)	(45,296)
처분 및 환매	(754,061)	(21,608)	(10,210)	(250)
제거를 초래하지 않는 변동	-	-	-	-
기타 변동	(22,096)	(33,242)	(8,138)	-
당기말	34,482,941	2,762,598	355,985	95,248

b. 상각후원가 측정 대출채권, 금융리스채권 및 해지리스채권 대손충당금

(당기) (단위: 백만원)

구분	상각후원가 측정 대출채권, 금융리스채권 및 해지리스채권 대손충당금			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용손상모형 적용대상(기타변동)
		손상 미인식	손상 인식	
기초	99,430	52,787	163,724	1,977
기초에 인식한 금융상품으로 인한 변동	(32,842)	(32,403)	65,246	-
- 12개월 기대신용손실로 대체	11,889	(11,259)	(629)	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	(43,017)	45,126	(2,109)	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1,714)	(66,270)	67,984	-
- 보고기간 중 제거된 금융자산	-	-	-	-
제각	(798)	(20,041)	(177,429)	(102)
상각채권회수	-	1,621	19,347	48
처분 및 환매	(532)	(180)	(3,307)	(3)
할인해제효과	7	(266)	14,260	-
환산손익	(784)	1	2	-
충당금전입액	32,828	55,900	83,920	5,195
당기말	97,309	57,419	165,763	7,115

나. 당기 중 채무증권 총장부금액 및 관련 충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

a. 채무증권 총장부금액

(당기) (단위: 백만원)

구분	채무증권 총장부금액(주)		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	4,626,957	2,000	3,300
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-
발행 또는 매입한 새로운 금융자산	1,914,683	-	-
제각	-	-	-
회수	-	-	-
처분 및 환매	(1,975,227)	(1,000)	-
제거를 초래하지 않는 변동	14,634	-	-
기타 변동	5,286	-	2,311
당기말	4,586,333	1,000	5,611

(주) 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권과 상각후원가 측정 채무증권의 총장부금액을 합한 금액입니다.

b. 채무증권 손실충당금

(당기) (단위: 백만원)

구분	채무증권 손실충당금(주)		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식
기초	1,755	8	10,000
기초에 인식한 금융상품으로 인한 변동	-	-	-
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-
- 보고기간 중 제거된 금융자산	-	-	-
제각	-	-	-
상각채권회수	-	-	-
처분 및 환매	(610)	(6)	-
할인해제효과	-	-	-
환산손익	-	-	-
충당금전입액	100	8	(1,661)
당기말	1,245	10	8,339

(주) 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권과 상각후원가 측정 채무증권의 손실충당금을 합한 금액입니다.

(3) 유동성위험

유동성리스크는 자산·부채간 자금 기일의 불일치 또는 급격한 자금유출 등으로 인하여, 예상치 못한 손실(비정상적인 자산의 처분, 고금리 조달 등)이 발생하거나 지급불능 상태가 될 위험을 말합니다. 당사는 금융지주회사법에 따라 원칙적으로 매월말 기준 재무상태표 상 잔존만기 1개월 이하 자산총액이 잔존만기 1개월 이하 부채총액을 초과하도록 유동성을 관리하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 금융부채로 인해 지급할 할인되지 않은 계약 현금흐름의 계약상 잔존만기에 따른 만기별 구성내역은 다음과 같습니다. 이러한 할인되지 않은 계약상 현금흐름에는 이자예상액이 포함되어 있으므로, 할인된 현금흐름에 기초한 재무상태표 금액과 다를 수 있습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	즉시	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	5년 이내	5년 초과	합계
난내금융부채									
예수부채	4,351,125	4,057,291	4,809,353	5,920,422	7,404,991	843,056	6,432,823	26,268	34,295,329
차입부채	277,504	148,929	182,260	222,984	400,500	413,219	429,978	204,393	2,279,767
사채	41,313	241,305	425,698	456,337	637,394	2,955,742	1,069,433	575,102	6,402,324
기타금융부채	150,889	417,786	49,655	41,409	16,659	31,041	127,464	288,316	1,123,219
소계	4,820,831	5,315,311	5,466,966	6,641,152	8,459,544	4,243,058	8,059,698	1,094,079	44,100,639
난외금융부채									
금융지급보증	342,540	-	-	-	-	-	-	-	342,540
대출약정	6,384,812	-	-	-	-	-	-	-	6,384,812
소계	6,727,352	-	-	-	-	-	-	-	6,727,352
합계	11,431,653	5,211,394	5,445,329	6,641,300	8,447,215	4,478,899	8,049,688	1,358,510	51,063,988

(전기말) (단위: 백만원)

구분	즉시	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	5년 이내	5년 초과	합계
난내금융부채									
예수부채	4,472,046	4,118,479	5,057,283	6,536,011	7,654,210	1,215,887	5,747,631	40,113	34,841,660
차입부채	224,194	129,517	183,922	95,272	136,347	837,648	312,378	219,514	2,138,792
사채	13,024	255,035	386,292	621,840	1,371,161	3,151,321	717,990	611,837	7,128,500
기타금융부채	148,953	329,689	61,562	26,983	29,598	145,889	64,010	242,874	1,049,558
소계	4,858,217	4,832,720	5,689,059	7,280,106	9,191,316	5,350,745	6,842,009	1,114,338	45,158,510
난외금융부채									
금융지급보증	280,931	-	-	-	-	-	-	-	280,931
대출약정	3,842,505	-	-	-	5,000	11,868	1,508	-	3,860,881
소계	4,123,436	-	-	-	5,000	11,868	1,508	-	4,141,812
합계	8,981,653	4,832,720	5,689,059	7,280,106	9,196,316	5,362,613	6,843,517	1,114,338	49,300,322

(4) 시장위험

1) 시장위험의 관리절차

시장위험이란 금리, 주가 및 환율 등 시장가격요인들의 변화로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동될 가능성을 의미합니다.

시장위험 관리의 목적은 금리, 주가, 환율 등 시장위험 요소의 변동에 따라 관리대상 자산, 부채 등에서 발생할 수 있는 손실금액을 부담 가능한 범위내로 관리하는 것입니다. 시장위험 관리대상은 단기매매유가증권, 외화순오픈포지션, 파생상품과 기타 시장위험이 내재된 자산 및 부채 등이 해당됩니다. 보고기간말 현재 중요하게 노출되어 있는 시장위험은 이자율위험, 환위험, 주식위험입니다.

연결실체는 시장위험관리를 위해 정기적으로 위험량을 측정 및 모니터링하고 한도를 설정하고 준수함으로써, 시장의 변화에 따른 위험량을 적정한 수준에서 관리 및 통제하고 있습니다. 은행과 같이 시장위험 대상을 보유하고 있는 종속기업은 자체적으로 시장리스크관리시스템을 구축하여 운영하고 있습니다.

2) 트레이딩 포지션

트레이딩 포지션은 트레이딩 의도를 가지고 보유하는 금리・주식・상품포지션과 모든 외환포지션을 의미합니다. 구체적으로는 단기매매 또는 주가, 금리, 환율, 일반상품 등의 가격변동에 따른 단기차익 획득을 목적으로 보유하는 금융상품, 트레이딩 포지션의 위험헤지를 목적으로 보유하는 금융상품, 무위험차익 획득을 목적으로 보유하는 금융상품, 인수・중개 및 시장조성을 목적으로 보유하는 금융상품 등이 포함됩니다. 연결실체는 그룹 차원의 트레이딩정책을 수립하여 각각의 위험유형별로 트레이딩 포지션에 포함되는 금융상품의 종류를 구체적으로 명시하고 있으며, 각 관계사가 준수하고 있습니다.

연결실체의 트레이딩포지션의 시장위험 관리원칙은 주기적으로 시장위험정도를 측정하고 관리를 위한 다양한 측면의 허용한도를 설정하여 준수하는 것입니다. 연결실체는 주기적으로 손익 및 위험평가를 실시하여 위험대비 수익의 적정성을 분석하고 있습니다.

① 위험기준가치평가(VaR)

트레이딩 포지션에 대한 시장위험 노출을 관리하고 측정하는 주된 방법은 위험기준가치평가(Value at Risk, 이하 VaR)로서, VaR는 보유기간동안 시장의 불리한 변동이 현행 포트폴리오에 미치게 될 잠재적 손실을 통계기법에 기반을 두어 추정하는 방법입니다. 연결실체는 신뢰수준 99.9%, 보유기간 1일 기준의 VaR측정치를 사용하고 있습니다.

② 위험 유형별 VaR

주요 종속기업의 당기 및 전기의 트레이딩 포지션에 대한 VaR 산출내역은 다음과 같습니다.

<주식회사 전북은행>

(당기) (단위: 백만원)

구분	기말	평균	최저	최고
이자율위험	-	-	-	-
주식위험	-	1	-	12
환위험	156	245	9	1,341
분산효과	-	-	-	-
총위험	156	246	9	1,353

(전기) (단위: 백만원)

구분	기말	평균	최저	최고
이자율위험	-	-	-	-
주식위험	-	-	-	-
환위험	146	143	38	234
분산효과	-	-	-	-
총위험	146	143	38	234

<주식회사 광주은행>

(당기) (단위: 백만원)

구분	기말	평균	최저	최고
이자율위험	-	-	-	-
주식위험	-	-	-	-
환위험	32	3	2	128
분산효과	-	-	2	1
총위험	32	3	4	129

(전기) (단위: 백만원)

구분	기말	평균	최저	최고
이자율위험	-	-	-	-
주식위험	-	-	-	-
환위험	32	2	2	32
분산효과	1	1	3	1
총위험	33	3	5	33

(4) 자본위험관리

1) 규제자본관리

당사는 금융감독당국이 제시하는 자본적정성 기준을 준수하고 있습니다. 이 자본적정성 기준은 국제결제은행(Bank of International Settlements) 내 바젤은행감독위원회(Basel Committee on Banking Supervision)가 2011년 6월 개정한 규제체계(Basel Ⅲ)에 기반을 둔 것으로, 대한민국에서는 2013년 12월부터 시행되었습니다. Basel Ⅲ BIS자기자본규제 제도에 따라 당사는 총자본비율 8.625%, 기본자본비율 6.625%, 보통주자본비율 5.125% 이상으로 유지하고 있습니다.

2) BIS자기자본비율 산출시 포함되는 각 리스크 유형별 위험가중자산

① 신용위험가중자산

신용리스크는 차주의 채무불이행 또는 신용도 하락으로 발생할 수 있는 잠재적 손실 가능성으로, 신용위험가중자산은 Basel 기준을 적용하여 은행자회사의 경우 금융감독원으로부터 승인받은 내부모형을 활용하여 신용위험가중자산을 산출하고 있으며, 비은행자회사의 경우 표준방법에 따라 신용리스크 산출대상 자산의 거래상대방 신용도, 채권의 만기, 담보 및 보증유무 등을 기준으로 위험도에 따라 부여된 위험가중치를 곱하여 산출하고 있습니다.

② 시장위험가중자산

시장리스크는 주식, 금리, 외환 등 시장가격 변동으로 발생할 수 있는 잠재적 손실 가능성으로, 시장위험가중자산은 금융지주회사감독규정시행세칙 상의 표준방법을 적용하여 산출된 금리, 주식, 외환, 상품 및 옵션리스크의 합계로 구성된 시장리스크소요자기자본에 12.5를 곱하여 산출하고 있습니다.

③ 운영위험가중자산

운영리스크는 부적절한 내부인력, 업무절차, 시스템 등으로 발생할 수 있는 잠재적 손실 가능성으로, 운용위험가중자산은 당사에 대해 은행업감독규정시행세칙 별표3을 적용하여 산출된 운영리스크 소요자기자본에 12.5를 곱하여 산출하고 있습니다.

3) BIS자기자본비율의 산출과 관련된 규제자본

① 기본자본(Tier 1 Capital)

가. 보통주자본 : 당사의 손실을 가장 먼저 보전할 수 있으며 당사 청산시 최후순위이고 청산시를 제외하고는 상환되지 않는 자본을 의미하며, 보통주, 자본잉여금, 이익잉여금, 기타 포괄손익누계액, 기타자본잉여금, 자본조정, 연결자회사인 종속기업의 비지배주주지분의 일부금액 등을 포함합니다.

나. 기타기본자본 : 영구적 성격의 인정요건을 충족하는 자본증권 및 이와 관련된 자본잉여금, 종속기업이 발행한 기타기본자본의 외부투자자 보유금액 중 일부금액 등을 포함합니다.

② 보완자본(Tier 2 Capital) : 청산시 당사의 손실을 보전할 수 있는 자본을 의미하며, 보완자본 인정요건을 충족하는 자본증권 및 보완자본 발행과 관련된 자본잉여금, 종속기업이 발행한 보완자본의 외부투자자 보유금액 중 일부금액 등을 포함합니다.

당기말 및 전기말 현재 규제자본의 구성 및 BIS비율 산정내역(연결재무제표기준)은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원,%)

구 분			당기말	전기말
총 자기자본	Tier 1	보통주자본	2,602,435	2,465,379
		기타기본자본	404,193	325,585
		기본자본	3,006,628	2,790,964
	Tier 2	보완자본	668,154	705,910
	합계		3,674,782	3,496,874
총 위험가중자산			28,857,421	28,753,535
자기자본비율	Tier 1	보통주자본비율	9.02	8.57
		기본자본비율	10.42	9.71
	Tier 2	보완자본비율	2.32	2.45
	합계		12.73	12.16

7. 금융상품 공정가치

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

1) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정하는 금융상품의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치 측정 금융자산	5,877	22,288	217,050	245,215
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	588,527	1,336,961	30,499	1,955,987
합계	594,404	1,359,249	247,549	2,201,202
금융부채				
당기손익-공정가치 측정 금융부채	-	438	-	438
위험회피파생상품부채	-	3,656	-	3,656
합계	-	4,094	-	4,094

(전기말) (단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
당기손익인식금융자산	1,500	5,854	883	8,237
매도가능금융자산(주1)	616,372	1,471,201	204,601	2,292,174
합계	617,872	1,477,055	205,484	2,300,411
금융부채				
당기손익인식금융부채	-	1,286	-	1,286
위험회피파생상품부채	-	2,545	-	2,545
합계	-	3,831	-	3,831

(주1) 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 평가하고 있는 지분증권 등 4,507 백만원이 포함되어 있지 않습니다.

2) 공정가치 서열 수준3의 변동내역

당기와 전기 중 공정가치로 측정된 금융상품 중 서열 수준3에 해당하는 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구분	기초금액	매입 및 발행	매도 및 결제	연결범위변동 및 기타	공정가치 서열수준 변동(주)	공정가치 변동액		기말금액
						당기손익	기타포괄손익	
당기손익-공정가치 측정 금융자산	153,246	41,823	(5,782)	-	21,832	5,931	-	217,050
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	27,886	1,103	-	-		-	1,510	30,499

(전기) (단위: 백만원)

구분	기초금액	매입 및 발행	매도 및 결제	공정가치 서열수준 변동(주)	공정가치 변동액		기말금액
					당기손익	기타포괄손익	
당기손익인식금융자산	488	395	-	-	-	-	883
매도가능금융자산	203,768	37,315	(44,681)	-	5,330	2,869	204,601

(주) 해당 금융상품에 대한 관측가능한 시장 자료가 변경됨에 따라 수준간 이동이 발생하였습니다. 연결실체는 수준 간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 보고기간 말에 수준의 변동을 인식합니다.

3) 수준3으로 분류된 금융상품 공정가치의 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

당기말 현재 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치측정시 관측가능하지 않은 투입변수를 합리적으로 가능한 대체적인 가정에 따른 투입변수로 변경하는 경우 당기손익 또는 기타포괄손익 등으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구 분	당기손익		기타포괄손익	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정 금융자산(주1)	346	(321)	-	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산(주1)	-	-	1,752	(888)

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장율(청산가치)(-1%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(주2) 당기말 현재 수준3으로 분류한 당기손익-공정가치 측정 금융자산 중 14,080백만원은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여 민감도 공시에서 제외하였습니다.

4) 가치평가기법과 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수

가. 당기말 및 전기말 현재 수준 2의 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

금융상품 종류	종류	장부금액	가치평가기법	투입변수
		당기말		
당기손익-공정가치 측정 유가증권	지분증권	22,176	현금흐름할인모형, 유사기업비교법, 배당할인모형, 순자산가치법 등	할인율, 선도금리, 유사기업 PBR, 기초자산 가격(주식, 채권) 등
	파생상품	112	현금흐름할인모형 등	할인율, 선도환율(금리), 주가 등
	소계	22,288		
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	지분증권	722	현금흐름할인모형, 유사기업비교법, 배당할인모형, 순자산가치법 등	할인율, 선도금리, 유사기업 PBR, 기초자산 가격(주식, 채권) 등
	채무증권	1,336,239	현금흐름할인모형	할인율
	소계	1,336,961		
금융자산 합계		1,359,249		
당기손익-공정가치 측정 금융부채	파생상품부채	438	현금흐름할인모형 등	할인율, 선도환율(금리), 주가 등
위험회피파생상품부채	원화이자율스왑	3,656	현금흐름할인모형	할인율
금융부채 합계		4,094		

(전기말) (단위: 백만원)

금융상품 종류	종류	장부금액	가치평가기법	투입변수
		전기말		
당기손익인식금융자산	채무증권	5,640	현금흐름할인모형, 유사기업비교법, 배당할인모형, 순자산가치법	무위험시장수익률, 시장위험프리미엄, 기업베타 등
	파생상품	214		
	소계	5,854		
매도가능금융자산	지분증권	22,788	순자산가치평가	무위험시장수익률, 시장위험프리미엄, 기업베타 등
	채무증권	1,433,768	현금흐름할인모형	무위험시장수익률, 신용스프레드
	수익증권	14,645	현금흐름할인모형, 유사기업비교법, 위험조정할인율법, 배당할인모형, 순자산가치법	무위험시장수익률, 시장위험프리미엄, 기업베타 등
	소계	1,471,201		
금융자산 합계		1,477,055		
당기손익인식금융부채	파생상품부채	1,286	현금흐름할인모형	무위험시장수익률, 선도금리, 변동성, 환율, 주가 등
위험회피파생상품부채	원화이자율스왑	2,545	현금흐름할인모형	할인율
금융부채 합계		3,831		

나. 당기말 및 전기말 현재 수준 3의 공정가치 측정을 위해 사용된 평가기법과 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

금융상품 종류	종류	장부금액	가치평가기법	투입변수
		당기말		
당기손익-공정가치 측정 금융자산	지분증권	135,291	현금흐름할인모형, 유사기업비교법, 배당할인모형, 이항모형, 순자산가치법 등	할인율, 유사기업 PBR, 업종지수변동성 등
	채무증권	81,759	현금흐름할인모형, 이항모형	할인율, 업종지수변동성, 신용등급별 기준수익률 등
	소계	217,050		
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	지분증권	30,499	현금흐름할인모형, 유사기업비교법, 순자산가치평가법	할인율, 성장률, 유사기업 PBR 등
합계		247,549		

다. 전기말 현재 수준 3의 공정가치 측정을 위해 사용된 평가기법과 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(전기말) (단위: 백만원)

금융상품 종류	종류	장부금액	가치평가기법	투입변수
		전기말		
당기손익인식금융자산	기타	883	이항모형	기초자산의 변동성
매도가능금융자산	지분증권	165,592	현금흐름할인모형, 주주현금흐름할인모형, 시장가치접근법, 자산가치접근법, 원근법 등	할인율, 성장율 등
	채무증권	10,381	할인된 현금흐름	할인율 등
	수익증권	28,628	현금흐름할인모형	할인율 등
	소계	204,601		
합계		205,484		

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

1) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

구분	산출방법
현금 및 예치금	수시입출식을 제외한 모든 예치금의 공정가치는 약정현금흐름을 현행이자율로 할인한 금액입니다.
상각후원가 측정 유가증권	상각후원가 측정 유가증권에는 이자부 상각후원가 측정 유가증권만을 포함합니다. 상각후원가 측정 유가증권의 공정가치는 시장가격이나 공신력 있는 평가기관이 공시한 가격을 사용합니다. 이러한 정보를 이용할 수 없는 경우 유사한 신용도, 만기 및 수익율 특성을 가진 상품에 대하여 공시되는 시장가격을 사용하여 추정합니다.
상각후원가 측정 대출채권	비손상 상각후원가 측정 대출채권 및 수취채권의 공정가치는 조기상환율을 반영한 기대미래현금흐름을 부도확율이 감안된 신용스프레드 등을 가산한 현행시장이자율로 할인한 금액이며,손상 대출채권 및 수취채권의 공정가치는 신용위험을 반영한 추정미래현금흐름을 현행시장이자율로 할인한 금액입니다. 한편, 일부 종속기업의 대출채권 등은 시장위험 및 기타위험은 할인율에 반영하고, 신용위험은 대손충당금을 차감하는 방식으로 공정가치를 산출하고 있습니다.
예수부채 및 차입부채	무이자부 예수부채를 포함하여 명시적인 만기가 없는 예수부채, 계약만기 및 변동금리 재조정 주기가 3개월 이내인 예수부채 및 차입부채는 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 이자부 예수부채 및 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없는 차입부채의 공정가치는 개별기업의 신용스프레드 등을 가산한 현행시장이자율을 사용하여 현재가치로 할인한 현금흐름을 기초로 하고 있습니다.
사채	사채의 공정가치는 공신력 있는 평가기관이 평가한 가격을 사용합니다. 이러한 정보를 이용할 수 없는 경우 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
기타자산 및 기타부채	기타자산 및 기타부채 중 금융상품은 약정현금흐름을 개별기업의 신용스프레드 등을 가산한 현행시장이자율로 할인하여 공정가치를 산출합니다. 단, 만기가 없거나 만기가 3개월 이내의 단기 금융상품의 경우에는 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.

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

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	2,346,282	2,346,282	2,244,941	2,244,941
만기보유금융자산	-	-	2,586,662	2,580,062
상각후원가 측정 유가증권	2,681,097	2,700,952	-	-
상각후원가 측정 대출채권	36,915,314	36,313,809	38,121,865	38,054,625
금융리스채권	567,294	534,179	179,659	168,732
기타금융자산	597,618	599,345	444,562	433,777
합 계	43,107,605	42,494,567	43,577,689	43,482,137
금융부채				
예수부채	33,994,482	33,914,259	34,539,369	34,463,901
차입부채	2,056,126	2,001,712	2,093,363	2,068,997
사채	5,972,466	5,947,122	6,659,929	6,761,553
기타금융부채	1,110,611	1,084,355	1,023,974	1,032,063
합 계	43,133,685	42,947,448	44,316,635	44,326,514

3) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 공정가치 수준별 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및예치금	388,712	1,957,570	-	2,346,282
상각후원가 측정 유가증권	1,187,982	1,512,960	10	2,700,952
상각후원가 측정 대출채권	-	-	36,313,809	36,313,809
금융리스채권	-	-	534,179	534,179
기타금융자산	-	-	599,345	599,345
합 계	1,625,459	3,421,764	37,447,343	42,494,567
금융부채				
예수부채	-	4,339,560	29,574,699	33,914,259
차입부채	-	-	2,001,712	2,001,712
사채	-	1,071,606	4,875,516	5,947,122
기타금융부채	-	-	1,084,355	1,084,355
합 계	-	5,411,166	37,536,282	42,947,448

(전기말) (단위: 백만원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및예치금	504,456	1,740,485	-	2,244,941
만기보유금융자산	902,043	1,676,438	1,581	2,580,062
대출채권	-	-	38,054,625	38,054,625
금융리스채권	-	-	168,732	168,732
기타금융자산	-	-	433,777	433,777
합 계	1,406,499	3,416,923	38,658,715	43,482,137
금융부채				
예수부채	-	11,023,412	23,440,489	34,463,901
차입부채	-	1,201,764	867,233	2,068,997
사채	-	1,826,416	4,935,137	6,761,553
기타금융부채	-	-	1,032,063	1,032,063
합 계	-	37,492,069	6,834,445	44,326,514

8. 금융상품 범주별 분류

(1) 금융자산 범주별 분류

당기말과 전기말 현재 금융자산의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	현금 및 현금성자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산	상각후원가 측정 유가증권	상각후원가 측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	합계
현금및예치금	389,828	-	-	1,956,454	-	2,346,282
당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	245,215	-	-	-	245,215
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	-	-	1,955,987	1,955,987
상각후원가 측정 유가증권	-	-	2,681,097	-	-	2,681,097
상각후원가 측정 대출채권	-	-	-	36,915,314	-	36,915,314
금융리스채권	-	-	-	567,294	-	567,294
기타금융자산	-	-	-	597,618	-	597,618
합계	389,828	245,215	2,681,097	40,036,680	1,955,987	45,308,807

(전기말) (단위: 백만원)

구분	현금 및 현금성자산	당기손익인식 금융자산	만기보유 금융자산	대여금 및 수취채권	매도가능 금융자산	합계
현금및예치금	504,456	-	-	1,740,485	-	2,244,941
당기손익인식금융자산	-	8,237	-	-	-	8,237
매도가능금융자산	-	-	-	-	2,296,682	2,296,682
만기보유금융자산	-	-	2,586,662	-	-	2,586,662
대출채권	-	-	-	38,121,865	-	38,121,865
금융리스채권	-	-	-	179,659	-	179,659
기타금융자산	-	-	-	444,562	-	444,562
합계	504,456	8,237	2,586,662	40,486,571	2,296,682	45,882,608

(2) 금융부채 범주별 분류

당기말과 전기말 현재 금융부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	상각후원가 측정 금융부채	당기손익-공정가치 측정 금융부채	합계
예수부채	33,994,482	-	33,994,482
당기손익-공정가치 측정 금융부채	-	438	438
위험회피파생금융부채	-	3,656	3,656
차입부채	2,056,126	-	2,056,126
사채	5,972,466	-	5,972,466
기타부채	1,110,611	-	1,110,611
합계	43,133,685	3,656	43,137,341

(전기말) (단위: 백만원)

구분	상각후원가로 측정하는 금융부채	공정가치로 측정하는 금융부채	합계
예수부채	34,539,369	-	34,539,369
당기손익인식금융부채	-	1,286	1,286
위험회피파생금융부채	-	2,545	2,545
차입부채	2,093,363	-	2,093,363
사채	6,659,929	-	6,659,929
기타금융부채	1,023,974	-	1,023,974
합계	44,316,635	3,831	44,320,466

9. 금융자산과 금융부채의 상계

당기말과 전기말 현재 상계되는 금융자산과 금융부채, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산과 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
금융자산						
미회수내국환채권	1,592,716	(1,352,136)	240,579	-	-	240,579
파생상품자산(주1)	1,916	-	1,916	-	-	1,916
환매조건부채권매수	539,300	-	539,300	-	-	539,300
미수미결제현물환	6,440	-	6,440	(6,423)	-	17
금융부채						
미지급내국환채무	1,528,219	(1,352,136)	176,083	-	-	176,083
파생상품부채(주1)	4,094	-	4,094	-	-	4,094
환매조건부채권매도	99,461	-	99,461	-	-	99,461
미지급미결제현물환	6,425	-	6,425	(6,423)	-	2

(주1) 매매목적과 위험회피목적의 파생상품자산 및 부채가 모두 포함되어 있습니다.

(전기말) (단위: 백만원)

구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
금융자산						
미회수내국환채권	1,053,142	(980,936)	72,206	-	-	72,206
파생상품자산(주1)	1,098	-	1,098	(34)	-	1,064
환매조건부채권매수	170,000	-	170,000	(170,000)	-	-
미수미결제현물환	7,446	-	7,446	(7,444)	-	2
금융부채						
미지급내국환채무	1,133,576	(980,936)	152,640	-	-	152,640
파생상품부채(주1)	3,832	-	3,832	(34)	-	3,798
환매조건부채권매도	97,734	-	97,734	(33,219)	-	64,515
미지급미결제현물환	7,445	-	7,445	(7,444)	-	1

(주1) 매매목적과 위험회피목적의 파생상품자산 및 부채가 모두 포함되어 있습니다.

10. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 예치금 구성 내역

당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말
현금및현금성자산	현금및요구불예금	388,907	413,427
	사용가능예치금(3개월미만)	920	91,029
	소 계	389,827	504,456
사용가능예치금(3개월초과)		109,224	59,796
사용제한예치금		1,847,231	1,680,689
합 계		2,346,282	2,244,941

(2) 사용제한 예치금 내역

당기말 및 전기말 현재 은행법 및 기타 관계법령 등에 따라 사용이 제한되어 있는 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		당기말	전기말	근거법령 등
한국은행예치금		1,734,341	1,591,582	한국은행법 제56조
대금융기관예치금	손해배상공동기금	500	500	증권거래소
	신원보증금	1	1	증권거래소
	신탁예치금 등	43	40	
	소계	544	541	
외화타점예치금		112,346	88,566	한국은행법 제56조
합 계		1,847,231	1,680,689	

11. 당기손익-공정가치 측정 금융자산 및 당기손익인식금융자산

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융자산 및 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분		장부금액
당기손익-공정가치 측정 금융자산	원화채무증권	127,140
	원화지분증권	114,159
당기손익-공정가치 측정 지정 금융자산	원화채무증권	2,000
파생상품자산	통화선도	394
	매입주식옵션	1,522
합계		245,215

(전기말) (단위: 백만원)

구분		장부금액
단기매매금융자산	원화채무증권	5,640
	원화지분증권	1,500
당기손익인식지정금융자산	지수연동형 수익증권	-
파생상품자산	통화선도	34
	매입주식옵션	883
	이자율스왑	180
합계		8,237

12. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 및 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 및 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분		장부금액
지분증권	주식	45,385
채무증권	국공채	806,190
	금융채	552,630
	회사채	551,782
	소계	1,910,602
합계		1,955,987

(전기말) (단위: 백만원)

구분		장부금액
지분증권	주식	97,761
	수익증권	98,615
	출자금	44,801
	MMF	4,798
	소계	245,975
채무증권	국공채	861,127
	금융채	446,755
	회사채	742,825
	소계	2,050,707
합계		2,296,682

(2) 당기말 현재 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손실충당금은 6,329백만원입니다.

(3) 당기말 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 중 지분증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		취득금액	기타포괄손익 누계액	사업결합회계	장부금액
원화지분증권	시장성 있는 주식	27,257	(12,533)	-	14,722
	시장성 없는 주식	56,582	(25,407)	(707)	30,468
	소계	83,838	(37,940)	(707)	45,190
외화지분증권		950	(755)	-	195
합계		84,787	(38,695)	(707)	45,385

상기 내역의 지분증권은 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정한 지분증권으로 정책상 필요에 따른 보유 등의 이유로 지분기타포괄손익-공정가치 선택권을 행사하였습니다.

(4) 당기말 현재 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 중 채무증권의 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	액면금액	취득금액	유효이자율 조정금액	기타포괄손익 누계액	장부금액
국공채	798,182	812,302	806,915	(725)	806,190
금융채	550,000	550,266	550,123	2,507	552,630
회사채	552,852	549,354	555,133	(3,351)	551,782
합계	1,901,034	1,911,922	1,912,171	(1,569)	1,910,602

(5) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 및 매도가능금융자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초금액(주1)	2,101,251	2,019,000
취득으로 인한 증가	932,331	2,590,753
처분 등으로 인한 감소	(1,102,506)	(2,100,851)
유효이자율법 조정금액	(3,289)	(2,868)
공정가치 평가금액	23,966	5,281
기타(환율 변동 등)	1,775	(3,223)
외화환산차이	-	(199)
사업결합으로 인한 증가	-	64
계정변경	2,459	-
기말금액	1,955,987	2,507,957

(주1) 기초금액은 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었습니다.

(6) 당기 중 제거한 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 중 지분상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

종목명	자본 내에서 대체된 누적손익	제거사유
대한전선(주)	(686)	출자전환주식 공동매각 협의회

(7) 당기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 처분으로 인한 처분손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	처분이익	처분손실
지분증권	(386)	-
채무증권	2,128	(778)
합계	2,141	(778)

(8) 당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 및 매도가능금융자산 중 채무증권의 만기구조에 따른 장부금액은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	5년 이내	합계
국공채	-	-	-	10,054	415,436	380,700	806,190
금융채	9,999	19,995	9,991	29,964	421,125	61,556	552,630
회사채	20,000	19,999	19,981	41,110	327,939	122,753	551,782
합계	29,999	39,994	29,972	81,128	1,164,500	565,009	1,910,602

(전기말) (단위: 백만원)

구분	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	5년 이내	합계
국공채	-	-	-	19,981	431,505	409,641	861,127
금융채	-	10,714	49,971	129,835	232,306	23,929	446,755
회사채	19,914	-	88,886	128,579	386,957	118,489	742,825
합계	19,914	10,714	138,857	278,395	1,050,768	552,059	2,050,707

(9) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 및 매도가능금융자산과 관련하여 인식한 배당수익은 각각 840백만원과 11,168백만원입니다.

13. 상각후원가 측정 유가증권 및 만기보유금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가 측정 유가증권 및 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	장부금액
국공채	1,445,970
금융채	89,924
회사채 및 기타	1,146,438
손실충당금	(1,245)
사업결합조정	10
합계	2,681,097

(전기말) (단위: 백만원)

구분	장부금액
국공채	1,783,869
금융채	69,677
회사채 및 기타	731,536
사업결합조정	1,580
합계	2,586,662

(2) 당기말 현재 상각후원가 측정 금융자산의 유효이자율법에 따른 상각내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	액면금액	취득금액	유효이자율조정금액	손실충당금	장부금액
국공채	1,458,875	1,431,096	1,445,970	-	1,445,970
금융채	90,000	89,975	89,924	-	89,924
회사채 및 기타	1,168,184	1,147,952	1,146,438	(1,245)	1,145,193
사업결합조정	1,581	-	10	-	10
합계	2,718,640	2,669,023	2,682,342	(1,245)	2,681,097

(3) 당기 및 전기 중 상각후원가 측정 유가증권 및 만기보유금융자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초금액(주1)	2,585,433	2,419,404
취득으로 인한 증가	904,158	560,779
상환으로 인한 감소	(809,100)	(380,036)
유효이자율법 조정금액	3,421	6,567
사업결합으로 인한 증가	(1,570)	(20,052)
손실충당금	(1,245)	-
기말금액	2,681,097	2,586,662

(주1) 기초금액은 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었습니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 상각후원가 측정 유가증권 및 만기보유금융자산의 만기구조에 따른 장부가액은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
국공채	32,026	46,901	49,631	158,699	709,907	448,806	1,445,970
금융채	9,815	-	9,999	50,068	20,042	-	89,924
회사채 및 기타	-	20,053	10,000	84,486	460,532	571,368	1,146,438
손실충당금	-	-	-	-	-	(1,245)	(1,245)
사업결합조정	-	-	-	-	10	-	10
합계	41,841	66,954	69,630	293,253	1,190,491	1,018,928	2,681,097

(전기말) (단위: 백만원)

구분	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
국공채	80,097	267,079	77,906	102,237	713,551	542,999	1,783,869
금융채	10,000	-	10,009	39,671	9,997	-	69,677
회사채 및 기타	55,000	59,986	17,114	32,301	239,683	327,452	731,536
사업결합조정	-	-	-	-	1,580	-	1,580
합계	145,097	327,065	105,029	174,209	964,811	870,451	2,586,662

(5) 당기 및 전기 중 상각후원가 측정 유가증권 및 만기보유금융자산의 상환과 관련하여 인식한 이익은 각각 1백만원 및 482백만원입니다.

14. 상각후원가 측정 대출채권

(1) 상각후원가 측정 대출채권 및 대출채권 구성내역

당기말과 전기말 현재 상각후원가 측정 대출채권 및 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
원화대출금	34,645,733	35,734,809
외화대출금	723,416	569,962
내국수입유산스	72,715	61,794
매입외환	20,127	29,427
지급보증대지급금	1,147	1,536
신용카드채권	435,176	426,483
할부금융자산	698,035	1,281,879
환매조건부채권매수	539,300	170,000
사모사채	15,605	1,500
팩토링채권	348	708
유동화대출	5,432	5,432
총장부금액	37,157,034	38,283,530
현재가치할인차금	(707)	(477)
현재가치할증차금	5,830	6,419
이연대출부대손익	76,410	84,051
대손충당금	(323,253)	(251,658)
순장부금액	36,915,314	38,121,865

(2) 고객별 구성내역

당기말과 전기말 현재 상각후원가 측정 대출채권 및 대출채권의 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분		원화대출금	외화대출금	기타대출채권	합계
기업대출	대기업	927,903	2,973	473,633	1,404,509
	중소기업	16,041,167	686,701	874,356	17,602,224
	공공기관 및 기타	878,695	23,244	5,432	907,371
	소계	17,847,765	712,918	1,353,421	19,914,104
가계대출		16,799,481	9,786	-	16,809,267
신용카드채권		-	712	434,464	435,176
사업결합 대손충당금 조정		(1,513)	-	-	(1,513)
총장부금액		34,645,733	723,416	1,787,885	37,157,034

(전기말) (단위: 백만원)

구분		원화대출금	외화대출금	기타대출채권	합계
기업대출	대기업	1,182,210	2,774	48,614	1,233,598
	중소기업	16,144,885	544,742	222,375	16,912,002
	공공기관 및 기타	1,557,029	22,446	2	1,579,477
	소계	18,884,124	569,962	270,991	19,725,077
가계대출		18,136,843	-	-	18,136,843
신용카드채권		-	-	426,907	426,907
사업결합 대손충당금 조정		(4,279)	-	(1,018)	(5,297)
총장부금액		37,016,688	569,962	696,880	38,283,530

(3) 대출채권의 만기구조

당기말 및 전기말 현재 상각후원가 측정 대출채권 및 대출채권의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	5년 이내	5년 초과	사업결합조정	합계
원화대출금	1,087,275	3,157,984	5,044,958	8,828,896	8,707,377	2,403,351	5,417,405	(1,513)	34,645,733
외화대출금	51,632	81,453	101,555	251,359	136,233	39,244	61,940	-	723,416
내국수입유산스	6,909	11,966	38,934	13,915	991	-	-	-	72,715
매입외환	3,571	2,413	3,398	5,848	-	4,897	-	-	20,127
지급보증대지급금	757	4	-	-	-	-	386	-	1,147
신용카드채권	391,445	17,464	2,175	6,527	17,535	30	-	-	435,176
할부금융자산(원화대출금)	26,985	31,781	63,383	129,235	314,359	111,112	21,180	-	698,035
환매조건부채권매수	539,300	-	-	-	-	-	-	-	539,300
사모사채	-	-	-	-	14,105	-	1,500	-	15,605
팩토링채권	4	-	41	41	133	129	-	-	348
유동화대출	-	-	-	5,432	-	-	-	-	5,432
합계	2,107,878	3,303,065	5,254,444	9,241,253	9,190,733	2,558,763	5,502,411	(1,513)	37,157,034

(전기말) (단위: 백만원)

구분	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	5년 이내	5년 초과	사업결합조정	합계
원화대출금	1,183,653	2,756,740	5,187,123	10,108,509	9,485,232	2,078,690	4,939,144	(4,282)	35,734,809
외화대출금	36,869	94,757	102,007	158,003	114,919	32,181	31,226	-	569,962
내국수입유산스	17,078	32,233	12,483	-	-	-	-	-	61,794
매입외환	24,327	3,276	2,416	-	-	-	-	(592)	29,427
지급보증대지급금	679	-	298	559	-	-	-	-	1,536
신용카드채권	374,378	17,368	3,116	8,747	23,245	51	-	(422)	426,483
할부금융자산(원화대출금)	39,586	77,302	109,774	205,357	599,167	221,723	28,970	-	1,281,879
환매조건부채권매수	170,000	-	-	-	-	-	-	-	170,000
사모사채	-	-	-	-	-	-	1,500	-	1,500
팩토링채권	-	-	14	41	498	-	157	(2)	708
유동화대출	-	-	-	-	5,432	-	-	-	5,432
합계	1,846,570	2,981,676	5,417,231	10,481,216	10,228,493	2,332,645	5,000,997	(5,298)	38,283,530

15. 리스자산

(1) 당기말과 전기말 현재 리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
금융리스채권		
채권금액	537,487	170,283
대손충당금	(2,101)	(471)
이연대출부대손익	31,908	9,847
장부금액	567,294	179,659
운용리스자산		
취득원가	1,157,739	1,308,970
리스개설직접원가	77,952	90,492
감가상각누계액	(466,905)	(455,085)
이연대출부대손익	(50)	(84)
손상차손	-	(63)
장부금액	768,736	944,230
해지리스채권		
채권금액	2,252	2,702
대손충당금	(2,252)	(2,702)
장부금액	-	-
해지리스자산		
취득원가	7,877	5,199
감가상각누계액	(3,974)	(2,606)
손상차손누계액	(84)	-
장부금액	3,819	2,593
선급리스자산	8,362	8,487
합계	1,348,211	1,134,969

(2) 당기말과 전기말 현재 금융리스채권의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	리스총투자		현재가치조정	현재가치
	최소리스료	무보증잔존가치		
1년 이내	126,790	-	(32,225)	94,565
1년초과 5년이내	498,696	-	(55,774)	442,922
합계	625,486	-	(87,999)	537,487

(전기말) (단위: 백만원)

구분	리스총투자		현재가치조정	현재가치
	최소리스료	무보증잔존가치		
1년 이내	40,278	-	(10,031)	30,247
1년초과 5년이내	158,010	-	(17,974)	140,036
합계	198,288	-	(28,005)	170,283

(3) 운용리스자산

1) 당기말과 전기말 현재 운용리스자산(취득원가) 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
차 량	1,157,739	1,308,970

2) 당기말과 전기말 현재 존재하는 운용리스자산의 미래 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	231,252	267,359
1년 초과 5년 이내	287,709	360,915
합계	518,961	628,274

(4) 당기 및 전기 중 리스자산의 이연부대비용(수익)의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기		전기	
	금융리스채권	운용리스자산	금융리스채권	운용리스자산
기초잔액	9,847	(84)	1,106	(71)
증가	33,994	-	10,789	(54)
감소	(11,933)	34	(2,048)	41
기말잔액	31,908	(50)	9,847	(84)

16. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구 분	취득금액	감가상각누계액	장부금액
업무용토지	130,729	-	130,729
업무용건물	192,615	(38,788)	153,827
임차점포시설물	49,670	(33,462)	16,208
업무용동산	240,695	(164,941)	75,754
건설중인자산	536	-	536
합계	614,245	(237,191)	377,054

(전기말) (단위: 백만원)

구 분	취득금액	감가상각누계액	장부금액
업무용토지	132,843	-	132,843
업무용건물	188,669	(33,423)	155,246
임차점포시설물	44,853	(29,776)	15,077
업무용동산	205,851	(142,122)	63,729
건설중인자산	794	-	794
합계	573,010	(205,321)	367,689

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 구성항목별 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구 분	기초장부금액	취득	처분	감가상각비	기타증감	기말장부금액
업무용토지	132,843	-	(6)	-	(2,108)	130,729
업무용건물	155,246	1,903	(58)	(5,213)	1,949	153,827
임차점포시설물	15,077	4,874	(175)	(5,585)	2,017	16,208
업무용동산	63,729	39,816	(479)	(27,443)	131	75,754
건설중인자산	794	4,900	(1,455)	-	(3,703)	536
합계	367,689	51,493	(2,173)	(38,241)	(1,714)	377,054

(전기) (단위: 백만원)

구 분	기초장부금액	취득	처분	감가상각비	기타증감	기말장부금액
업무용토지	132,069	1,249	(2,864)	-	2,389	132,843
업무용건물	155,111	7,214	(2,008)	(4,660)	(411)	155,246
임차점포시설물	14,783	6,109	(688)	(5,218)	91	15,077
업무용동산	64,963	22,653	(348)	(23,868)	329	63,729
건설중인자산	1,344	4,479	-	-	(5,029)	794
합계	368,270	41,704	(5,908)	(33,746)	(2,631)	367,689

17. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구 분	취득금액	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	57,570	(21,414)	-	36,156
소프트웨어	32,151	(8,753)	-	23,398
회원권	34,197	-	(11,832)	22,365
건설중인자산	125	-	-	125
영업권	58,304	-	-	58,304
기타	79,534	(54,657)	-	24,877
핵심예금자산 등	13,711	(6,927)	-	6,784
합계	275,592	(91,751)	(11,832)	172,009

(전기말) (단위: 백만원)

구 분	취득금액	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
개발비	59,620	(42,488)	-	17,132
소프트웨어	44,217	(13,723)	-	30,494
회원권	33,603	-	(10,391)	23,212
건설중인자산	487	-	-	487
영업권	56,110	-	-	56,110
기타	98,788	(48,507)	-	50,281
핵심예금자산 등	13,711	(4,946)	-	8,765
합계	306,536	(109,664)	(10,391)	186,481

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같으며, 상각액은 무형자산 상각비의 과목으로 하여 일반관리비에 포함되어 있습니다.

(당기) (단위: 백만원)

내 역	기초 장부금액	취득	처분	상각	기타증감	기말 장부금액
개발비	48,411	2,799	-	(18,542)	3,488	36,156
소프트웨어	30,496	2,903	-	(10,581)	580	23,398
회원권	23,213	2,143	(1,351)	-	(1,640)	22,365
건설중인자산	487	147	-	-	(509)	125
영업권	56,110	-	-	-	2,194	58,304
기타	19,002	16,271	(890)	(9,471)	(35)	24,877
핵심예금자산 등	8,762	-	-	(2,088)	110	6,784
합계	186,481	24,263	(2,241)	(40,682)	4,188	172,009

(전기) (단위: 백만원)

내 역	기초 장부금액	취득	처분	상각	기타증감	기말 장부금액
개발비	25,323	2,426	-	(17,638)	38,300	48,411
소프트웨어	35,331	4,961	-	(11,645)	1,849	30,496
회원권	22,410	3,594	(2,922)	-	-	23,037
건설중인자산	417	3,709	-	-	(3,639)	487
영업권	62,551	-	-	-	(6,441)	56,110
기타	10,088	17,438	(15)	(8,333)	-	19,178
핵심예금자산 등	11,434	-	-	(2,672)	-	8,762
합계	167,554	32,083	(2,937)	(40,288)	30,069	186,481

18. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구 분	취득금액	감가상각누계액	장부금액
토지	24,774	-	24,774
건물	22,423	(9,892)	12,531
합계	47,197	(9,892)	37,305

(전기말) (단위: 백만원)

구 분	취득금액	감가상각누계액	장부금액
토지	49,952	-	49,952
건물	54,208	(7,933)	46,275
합계	104,160	(7,933)	96,227

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산의 구성항목별 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다
.

(당기) (단위: 백만원)

구 분	기초장부금액	취득	처분	감가상각비	기타증감(주1)	기말장부금액
토지	49,952	-	(27,284)	-	2,106	24,774
건물	46,275	-	(29,877)	(2,020)	(1,847)	12,531
합계	96,227	-	(57,161)	(2,020)	259	37,305

(주1) 기타증감액은 유형자산으로 대체된 금액입니다.

(전기) (단위: 백만원)

구 분	기초장부금액	취득	처분	감가상각비	기타증감(주1)	기말장부금액
토지	53,412	-	(1,072)	-	(2,388)	49,952
건물	50,159	325	(511)	(2,209)	(1,489)	46,275
합계	103,571	325	(1,583)	(2,209)	(3,877)	96,227

(주1) 기타증감액은 유형자산으로 대체된 금액입니다.

(3) 당기 및 전기 중 투자부동산과 관련하여 당기손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
임대수익	4,415	4,780
운영비용	782	27

(4) 당기말 및 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
토지	47,054	56,591
건물	41,812	69,633
합계	88,866	116,224

투자부동산의 공정가치는 해당 지역의 부동산 평가와 관련하여 적절한 자격과 경험을 가지고 있는 외부의 독립적인 평가법인이 수행한 평가에 근거하여 결정되었습니다. 토지는 동일수급권 안의 유사지역 내 표준지 공시지가를 기준으로 지가변동률 및 인근 지가 수준을 고려하여 평가하였으며, 건물은 건물의 구조와 사용자재 및 경제적 내용연수를 고려하여 원가법으로 평가하거나, 건물의 상태 및 입지조건 등을 고려하여 인근지역 거래사례를 비교하는 방법으로 평가하였습니다. 투자부동산의 공정가치는 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 수준 3으로 분류하였습니다.

19. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	당기말	전기말
보증금	108,401	102,829
미수금	38,586	37,747
미수수익	211,363	232,770
선급비용	37,191	41,666
미회수내국환채권	240,579	72,206
순확정급여자산	1,204	-
잡자산	27,742	28,196
총장부금액	665,066	515,414
현재가치할인차금	(1,830)	(1,532)
대손충당금	(4,732)	(3,635)
순장부금액	658,504	510,247

20. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

담보제공처	계정과목	장부금액	담보제공사유
한국은행	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	40,000	지급결제 등
	상각후원가 측정 유가증권	670,520	지급결제 등
	소계	710,520	
BOA 외 은행	상각후원가 측정 유가증권	138,000	외화차입
기타	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	30,100	대고객 RP 등
	상각후원가 측정 유가증권	145,934	대고객 RP 등
	소계	176,034	
부동산		126,421	전세권설정 등
합계		1,150,975	

(주) 담보로 제공된 유가증권 금액은 액면금액입니다.

(전기말) (단위: 백만원)

담보제공처	계정과목	장부금액	담보제공사유
한국은행	매도가능금융자산	97,640	지급결제 등
	만기보유금융자산	627,804	지급결제 등
	소계	725,444	
BOA 외 은행	매도가능금융자산	7,000	외화차입
	만기보유금융자산	141,694	외화차입
	소계	148,694	
기타	매도가능금융자산	30,100	증권금융대여 등
	만기보유금융자산	145,725	대고객 RP 등
	소계	175,825	
부동산		127,840	전세권설정 등
합계		1,177,803	

(주) 담보로 제공된 유가증권 금액은 액면금액입니다.

21. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

계정과목	종류	당기말	전기말
요구불예금	원화예수금	11,799,926	10,827,493
	외화예수금	370,299	270,417
	소계	12,170,225	11,097,910
기한부예금	원화예수금	20,911,727	22,270,452
	외화예수금	449,482	418,142
	소계	21,361,209	22,688,594
양도성예금증서		463,048	752,865
합계		33,994,482	34,539,369

22. 당기손익-공정가치 측정 금융부채 및 당기손익인식금융부채

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융부채 및 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기말	전기말
파생상품부채	이자율스왑	49	-
	통화선도	389	1,286
합계		438	1,286

23. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

계정과목	종류	당기말		전기말	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
콜머니		-	-	0.01	640
매출어음		1.22 ~ 1.48	1,190	1.04 ~ 1.48	1,058
환매조건부채권매도	원화환매조건부매도	0.14 ~ 2.09	114,562	0.14 ~ 1.97	112,834
원화차입금	한은차입금	0.50 ~ 0.75	332,644	0.50 ~ 0.75	261,956
	정부차입금	0.00 ~ 2.00	103,685	0.25 ~ 2.00	108,058
	기타차입금	1.00 ~ 3.50	1,230,717	0.62 ~ 3.50	1,336,723
	소계		1,667,046		1,706,737
외화차입금	은행차입금	0.49 ~ 3.29	273,513	0.33 ~ 2.54	272,729
현재가치할증차금			(185)		(635)
합계			2,056,126		2,093,363

24. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

종 류	차입구분	발행일	만기일	연이율	당기말	전기말	이자지급조건
일반사채	공모/사모 기업어음	2012-06-15 ~2018-09-20	2019-01-12 ~2026-09-21	이표채 연1.54% ~연4.85%	4,829,741	5,395,942	1개월 후급 3개월 후급 12개월 후급
후순위사채	공모	2008-02-28 ~2016-03-29	2019-01-06 ~2026-03-29	이표채 연3.28% ~연8.05%	1,148,965	1,265,070	1개월 후급 3개월 후급 만기일시지급
합 계					5,978,706	6,661,012	
사채할인발행차금					(6,240)	(6,832)	
사업결합 조정					-	5,749	
장부금액					5,972,466	6,659,929	

25. 충당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 충당부채의 구성항목별 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
금융보증계약부채	4,996	4,678
지급보증충당부채	1,358	583
미사용약정충당부채	9,865	10,518
포인트충당부채	4,006	3,618
고객충성제도충당부채	98	98
복구충당부채	4,113	3,343
기타충당부채	6,692	8,986
합계	31,128	31,824

26. 확정급여부채

(1) 당기말과 전기말 현재 순확정급여부채 및 기타 종업원 급여와 관련된 부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
확정급여채무 현재가치	198,958	161,559
사외적립자산의 공정가치	(184,079)	(162,983)
합계(주1)	14,879	(1,424)
연월차휴가에 대한 부채(미지급비용)	16,685	14,936

(주1) 순확정급여부채 16,083백만원와 기타자산에 계상된 순확정급여자산 1,204백만원을 가감한 금액입니다.

(2) 당기와 전기 중 순확정급여부채(자산)의 조정내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기 초	158,239	(162,983)	(4,744)
당기 비용으로 인식:			
- 당기근무원가	22,138	(15)	22,123
- 과거근무원가	1,774	-	1,774
- 이자원가(수익)	6,331	(6,592)	(261)
소 계	30,243	(6,607)	23,636
기타포괄손익으로 인식:			
- 보험수리적손익			
(인구통계적 가정)	(96)	-	(96)
(재무적 가정)	11,017	-	11,017
(경험조정)	16,475	-	16,475
- 사외적립자산 수익	-	4,475	4,475
소 계	27,396	4,475	31,871
기타:			
- 납부한 기여금	-	(27,104)	(27,104)
- 급여 지급	(16,920)	8,140	(8,780)
소 계	(16,920)	(18,965)	(35,885)
당기말	198,958	(184,079)	14,879

(전기) (단위: 백만원)

구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기 초	167,836	(151,219)	16,617
당기 비용으로 인식:			
- 당기근무원가	24,299	-	24,299
- 과거근무원가	(242)	-	(242)
- 이자원가(수익)	4,701	(4,444)	257
소 계	28,758	(4,444)	24,314
기타포괄손익으로 인식:			
- 보험수리적손익			
(인구통계적 가정)	77	-	77
(재무적 가정)	(26,046)	-	(26,046)
(경험조정)	(257)	(1)	(258)
- 사외적립자산 수익	-	2,530	2,530
소 계	(26,226)	2,529	(23,697)
기타:			
- 납부한 기여금	-	(15,086)	(15,086)
- 급여 지급	(8,809)	5,237	(3,572)
소 계	(8,809)	(9,849)	(18,658)
기 말	161,559	(162,983)	(1,424)

(3) 당기말 및 전기말 현재 적용된 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

구분	당기말	전기말
할인율(주1)	2.90~4.20	1.57 ~ 2.90
기대임금상승률(주2)	3.93~5.15	4.46 ~ 6.02

(주1) 평가시점의 확정급여채무와 동일한 화폐단위 및 유사한 만기를 보유한 우량 회사채 시장수익률을 기준으로 결정합니다.

(주2) 보고기간말 현재 예상되는 향후 임금인상률을 의미하며 회사의 과거 임금인상률과 향후 임금정책을 고려하였으며, 제시된 기대임금상승률은 35세를 기준으로 한 경우의 상승률입니다.

당기말 및 전기말 현재 확정급여채무의 가중평균 듀레이션은 각각 년과 6.24~13.66년입니다.

(4) 민감도분석

당기말 및 전기말 현재 유의적인 각각의 보험수리적 가정이 발생가능한 합리적인 범위 내에서 변동한다면 확정급여채무에 미치게 될 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	증가	감소	증가	감소
할인율(1% 변동)	(17,757)	21,856	(17,680)	13,506
미래임금인상률(1% 변동)	21,973	(18,173)	13,701	(18,079)

민감도분석은 제도에서 발생할 것으로 기대되는 모든 현금흐름의 분산을 고려하지 않았으나, 사용된 가정에 대한 민감도의 근사치를 제공하고 있습니다.

(5) 당기말 및 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	금액	비율	금액	비율
정기예금 등	122,465	66.53%	111,437	68.37%
원금보장형 주가연계증권	61,614	33.47%	51,546	31.63%
합계	184,079	100.00%	162,983	100.00%

(6) 당기 및 전기 중 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 3,992백만원과 3,825백만원입니다.

27. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	당기말	전기말
신탁계정미지급금	38,551	47,939
미지급금	97,594	104,099
미지급비용	381,314	363,916
선수수익	15,293	16,781
수입보증금	281,833	262,793
미지급외국환채무	1,176	1,312
미지급내국환채무	176,083	152,640
잡부채	208,837	149,037
총장부금액	1,200,681	1,098,517
현재가치할인차금	(14,211)	(11,694)
순장부금액	1,186,470	1,086,823

28. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본금과 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	300,000,000주	300,000,000주
1주당 금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 총수	196,982,894주	155,439,423주
보통주자본금	984,914	777,197

(2) 당기 및 전기중 당사가 발행한 주식수의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

구분	일자	발행주식수
기초	2018-01-01	155,439,423주
주식의 포괄적 교환	2018-10-09	41,543,471주
기말	2018-12-31	196,982,894주

(전기)

구분	일자	발행주식수
기초	2017-01-01	155,439,423주
기말	2017-12-31	155,439,423주

(3) 연결자본잉여금

당기말과 전기말 현재 연결자본잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금	527,674	502,157
기타자본잉여금	178,378	21,322
합계	706,052	523,479

29. 신종자본증권

당기말 현재 신종자본증권 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제1회
발행금액	200,000백만원
발행일	2014년 09월 22일
만기일	2044년 09월 22일
이자지급방법	- 금액: 액면기준 6.40%
	- 지급: 3개월 후급이며, 선택적 지급연기 가능
기타	- 사채권자는 어떠한 경우에도 본 증권의 중도상환을 요구할 수 없음
	- 5년이 경과한 이후 발행회사의 선택에 의한 본 증권의 중도상환(Call Option) 가능
	- 발행회사가 '금융산업의 구조 개선에 관한 법률' 제2조 2호의 규정에 따라 부실금융기관으로 지정되는 경우 전액 상각

구 분	제2회
발행금액	68,000백만원
발행일	2018년 05월 11일
만기일	-
이자지급방법	- 금액 : 액면기준 5.50%
	- 지급 : 3개월 후급이며, 선택적 지급연기 가능
기타	- 사채권자는 어떠한 경우에도 본 증권의 중도상환을 요구할 수 없음
	- 5년이 경과한 이후 발행회사의 선택에 의한 본 증권의 중도상환(Call Option) 가능
	- 발행회사가 '금융산업의 구조 개선에 관한 법률' 제2조 2호의 규정에 따라 부실금융기관으로 지정되는 경우 전액 상각

구 분	제3회
발행금액	80,000백만원
발행일	2018년 07월 06일
만기일	-
이자지급방법	- 금액 : 액면기준 5.50%
	- 지급 : 3개월 후급이며, 선택적 지급연기 가능
기타	- 사채권자는 어떠한 경우에도 본 증권의 중도상환을 요구할 수 없음
	- 5년이 경과한 이후 발행회사의 선택에 의한 본 증권의 중도상환(Call Option) 가능
	- 발행회사가 '금융산업의 구조 개선에 관한 법률' 제2조 2호의 규정에 따라 부실금융기관으로 지정되는 경우 전액 상각

신종자본증권은 발행회사의 의사에 따라 만기가 연장가능한 영구적인 형태이며 사채권자에게는 상환권이 존재하지 않아 발행회사는 원금에 대한 지급의무를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있어 자본으로 분류하고 있습니다.

30. 연결기타포괄손익누계액

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
매도가능금융자산평가손익	-	1,606
기타포괄손익-공정가치 측정 지분증권 관련손익	(22,054)	-
기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권 관련손익	2,318	-
확정급여제도재측정요소	(25,954)	(2,238)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(1,892)	12
해외사업환산차이	(5,111)	(10,041)
지분법자본변동	(10)	(29)
합계	(52,703)	(10,690)

(2) 당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구분	기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 평가손익	확정급여제도의 재측정요소	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	해외사업 환산차이	지분법자본변동	합계
기초(주1)	(35,545)	(2,238)	12	(10,041)	(29)	(47,841)
공정가치평가로 인한 증감	23,966	(31,871)	-	5,447	19	(2,439)
위험회피회계적용	-	-	(2,511)	-	-	(2,511)
당기손익으로 재분류한 금액	1,643	-	-	-	-	1,643
이연법인세 적용효과	(5,047)	7,572	607	(1,574)	-	1,558
기타연결조정	(4,753)	583	-	1,057	-	(3,113)
기말	(19,736)	(25,954)	(1,892)	(5,111)	(10)	(52,703)

(주1) 기초금액은 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었습니다.

(전기) (단위: 백만원)

구분	매도가능금융자산 평가손익	확정급여제도의 재측정요소	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	해외사업 환산차이	지분법자본변동	합계
기초	8,940	(19,517)	(791)	5,127	-	(6,241)
공정가치평가로 인한 증감	(17,436)	23,628	1,052	(12,152)	(29)	(4,937)
당기손익으로 재분류한 금액	3,294	-	-	-	-	3,294
이연법인세 적용효과	5,368	(5,652)	(249)	-	-	(533)
기타연결조정	1,440	(697)	-	(3,016)	-	(2,273)
기말	1,606	(2,238)	12	(10,041)	(29)	(10,690)

31. 연결이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 연결이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
법정적립금	92,307	58,333
별도준비금	24,886	18,381
대손준비금	148,438	130,363
임의적립금	215,214	72,845
미처분이익잉여금	680,819	675,530
기타	100	100
기말금액	1,161,764	955,552

(2) 당기 및 전기 중 연결이익잉여금의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
기초금액	955,552	791,019
회계정책 변경	(3,873)	-
당기순이익	241,536	185,063
보통주 배당	(15,285)	(7,730)
신종자본증권 배당	(15,770)	(12,800)
기타	(396)	-
기말금액	1,161,764	955,552

32. 비지배지분

당기말과 전기말 현재 비지배지분의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

종속기업	기초	당기순이익 변동	기타포괄손익변동	배당금지급	자본거래(주1)	회계정책변경	기말
전북은행	46,897	6,437	2,322	-	-	43	55,699
광주은행	429,906	65,868	2,404	(10,772)	(392,691)	(7,987)	86,728
제이비우리캐피탈	165,749	7,451	(282)	(7,431)	-	-	165,487
제이비리테일사모 부동산투자신탁1호	956	111	-	-	(1,000)	-	67
큐씨피제이비기술가치 평가사모투자전문회사	13,407	(374)	-	-	5,616	-	18,649
합계	656,915	79,493	4,444	(18,203)	(388,075)	(7,944)	326,630

(주1) 연결실체가 비지배지분을 취득함에 따른 비지배지분 변동액입니다.

(전기말) (단위: 백만원)

종속기업	기초	당기순이익 변동	기타포괄손익변동	배당금지급	자본거래(주1)	기말
전북은행	128,657	10,113	(5,410)	(4,774)	(81,689)	46,897
광주은행	384,349	62,168	(6,903)	(9,708)	-	429,906
제이비우리캐피탈	164,968	7,283	(104)	(7,329)	931	165,749
제이비리테일사모 부동산투자신탁1호	931	25	-	-	-	956
큐씨피제이비기술가치 평가사모투자전문회사	5,693	(210)	-	-	7,924	13,407
합계	684,598	79,379	(12,417)	(21,811)	(72,834)	656,915

(주1) 연결실체가 비지배지분을 취득함에 따른 비지배지분 변동액입니다.

33. 순이자수익

당기와 전기 이자수익과 이자비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기	전기
이자수익	예치금이자	11,227	11,065
	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 이자	38,194	-
	매도가능금융자산이자	-	36,718
	상각후원가 측정 금융자산 이자	62,860	-
	만기보유금융자산이자	-	57,858
	상각후원가 측정 대출채권 이자(주)	1,811,198	-
	대출채권이자(주)	-	1,664,401
	기타수입이자	3,056	4,084
합계		1,926,535	1,774,126
이자비용	예수부채이자	(465,493)	(391,095)
	차입부채이자	(34,896)	(32,156)
	사채이자	(170,696)	(186,634)
	기타지급이자	(1,878)	(1,783)
합계		(672,963)	(611,668)
순이자수익		1,253,572	1,162,458

(주) 당기와 전기 중 손상된 금융자산으로부터 발생한 이자수익은 각각 3,716백만원 및 4,705백만원입니다.

34. 순수수료수익

당기와 전기 수수료수익과 수수료비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기	전기
수수료수익	송금수입수수료	1,471	1,631
	대리사무취급수입수수료	11,061	10,150
	전자금융수입수수료	20,908	19,960
	증권대행수수료	4,676	4,600
	리스수입수수료	9,173	6,500
	PF원화수입수수료	26,428	16,674
	CD/ATM 이용수수료	1,956	2,225
	중도상환수수료	13,720	15,463
	외환수입수수료	10,657	9,813
	신용카드수입수수료	6,735	6,231
	리볼빙수수료	448	472
	수입보증료	2,910	3,275
	유가증권대여료	60	254
	기타	26,513	25,533
합계		136,716	122,781
수수료비용	기타원화지급수수료	(61,375)	(46,524)
	모기지신용보험수수료	(1,378)	(1,100)
	대출부대비용	(784)	(823)
	외환지급수수료	(2,261)	(1,689)
	신용카드지급수수료	(59,864)	(58,439)
	기타	(596)	(734)
합계		(126,258)	(109,309)
순수수료수익		10,458	13,472

35. 순리스료수익

당기와 전기 리스수익과 리스비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기	전기
리스수익	금융리스수익	16,138	3,846
	운용리스수익	305,039	329,333
	리스자산처분이익	3,527	2,874
	해지리스수익	1,525	1,418
	기타리스수익	3	437
합계		326,232	337,908
리스비용	리스자산감가상각비	(233,184)	(256,306)
	리스자산처분손실	(7,794)	(5,840)
	리스자산손상차손	(2,161)	(2,192)
	리스자산관리비	(11,816)	(10,278)
	기타비용	(25,079)	(21,589)
합계		(280,034)	(296,205)
순리스수익		46,198	41,703

36. 당기손익-공정가치 측정 금융상품 및 당기손익인식금융상품 관련손익

당기와 전기의 당기손익-공정가치 측정 금융상품 및 당기손익인식금융상품 관련손익 내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구분		당기
당기손익-공정가치 측정 금융상품	평가이익	9,583
	거래이익	7,115
	배당수익	6,204
	기타이익	2,775
	소계	25,677
	평가손실	(7,714)
	거래손실	(3,058)
	기타손실	(18)
	소계	(10,790)
	합계	14,887
매매목적파생금융상품	평가이익	1,954
	거래이익	5,861
	소계	7,815
	평가손실	(624)
	거래손실	(2,837)
	소계	(3,461)
	합계	4,354
당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익		19,241

(전기) (단위: 백만원)

구분		전기
단기매매금융상품	평가이익	106
	거래이익	1,479
	기타이익	138
	소계	1,723
	평가손실	(315)
	거래손실	(516)
	기타손실	(41)
	소계	(872)
	합계	851
당기손익인식지정금융자산	관련이익	-
	관련손실	-
	합계	-
매매목적파생금융상품	관련이익	4,875
	관련손실	(10,139)
	합계	(5,264)
당기손익인식금융상품 관련손익		(4,413)

37. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 및 매도가능금융상품 관련손익

당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 및 매도가능금융상품 관련손익 내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구분	당기
매매이익	1,836
상환이익	292
배당금수익	840
소계	2,968
매매손실	(778)
합계	2,190

(전기) (단위: 백만원)

구분	전기
매매이익	8,749
상환이익	2,126
배당금수익	11,168
소계	22,043
매매손실	(1,251)
상환손실	(39)
소계	(1,290)
합계	20,753

38. 상각후원가 측정 유가증권 및 만기보유금융상품 관련손익

당기와 전기 중 상각후원가 측정 유가증권 및 만기보유금융상품 관련손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

	당기	전기
매매이익	244	-
상환이익	1	482
합계	245	482

39. 일반관리비

당기와 전기 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기	전기
종업원급여	단기종업원급여	292,052	272,429
	퇴직급여	27,628	28,148
	해고급여	36,127	32,736
	소계	355,807	333,313
감가상각비 및 기타상각비	감가상각비	38,241	33,746
	무형자산상각비	40,685	40,288
	투자부동산감가상각비	2,020	2,209
	소계	80,946	76,243
기타일반관리비	복리후생비	69,924	70,729
	임차료	17,854	17,885
	접대비	7,778	6,877
	세금과공과	17,489	16,714
	광고선전비	13,470	10,367
	기타일반관리비	90,681	94,237
	소계	217,196	216,809
합계		653,949	626,365

40. 기타영업손익

당기와 전기 기타영업이익 및 손실 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기	전기
기타영업이익	충당부채환입액	2,612	4,235
	대출채권관련이익	7,829	2,203
	신탁보수	3,966	3,760
	상각채권회수이익	3,608	1,781
	지분법이익	1,034	352
	기타영업이익	1,522	1,492
	소계	20,571	13,823
기타영업손실	충당부채전입액	(2,432)	(4,939)
	대출채권관련손실	(12)	(4,497)
	일반신용보증기금출연료	(28,699)	(30,172)
	신용보증기금특별출연료	(1,997)	(1,471)
	주택신용보증기금출연료	(25,688)	(25,402)
	예금보험료	(43,045)	(42,741)
	지분법손실	(487)	(107)
	기타영업손실	(320)	(532)
	소계	(102,680)	(109,861)
합계		(82,109)	(96,038)

41. 영업외손익

당기와 전기 영업외손익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분		당기	전기
영업외수익	유무형자산처분이익	174	842
	임대수익	3,977	4,278
	기타영업외수익	15,164	6,469
합계		19,315	11,589
영업외비용	특수채권추심비용	(1,383)	(676)
	무형자산손상차손	(1,640)	-
	기부금	(12,757)	(10,362)
	유무형자산처분손실	(252)	(1,170)
	기타영업외비용	(3,577)	(2,197)
합계		(19,609)	(14,405)
영업외손익		(294)	(2,816)

42. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	당기	전기
당기법인세비용	93,804	83,764
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(564)	(2,491)
자본에 직접 반영된 법인세비용	1,558	(533)
법인세추납액	650	-
법인세비용	95,448	80,740

(2) 당기 및 전기의 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	당기		전기	
	금액	이연법인세자산(부채)	금액	이연법인세자산(부채)
매도가능증권평가손익	-	-	(20,301)	5,368
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익	28,661	(6,936)	-	-
확정급여제도의 재측정요소	(31,287)	7,572	23,628	(5,652)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	2,511	(608)	1,052	(249)
합계	(115)	28	4,379	(533)

(3) 당기 및 전기의 법인세비용차감전계속사업손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 역	당기	전기
법인세비용차감전순이익	416,477	345,181
적용세율에 따른 세부담액	100,325	101,384
조정사항		
비과세수익	(23,728)	(15,642)
비공제비용	17,864	13,442
연결납세	(8,555)	-
기타(세율변동효과 등)	9,542	(5,254)
법인세비용	95,448	80,740
유효세율	21.23%	23.39%

(4) 당기 및 전기의 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위:백만원)

구분	기초(주1)	증감	기말
종업원급여 관련 조정	3,245	1,282	4,527
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련 조정	38,081	(4,699)	33,382
유형자산 평가 및 상각	1,962	(1,309)	653
연차수당 미지급비용	3,517	2,893	6,410
지급보증충당금	517	133	650
미사용약정충당부채	1,613	786	2,399
기타충당부채 관련	1,818	(287)	1,531
파생상품 관련 조정	(686)	672	(14)
기부금관련	479	759	1,238
사모사채 현할차	(4)	(11)	(15)
기타 금융상품 관련 조정	(56,234)	995	(55,239)
기타	15,848	2,094	17,942
이월결손금	96	(96)	-
합계	10,252	3,212	13,464

(주1) 기초금액은 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었습니다.

(전기) (단위:백만원)

구분	기초	증감	기말
종업원급여 관련 조정	6,500	(657)	5,843
매도가능금융상품 관련 조정	29,172	7,136	36,308
유형자산 평가 및 상각	(81)	139	58
연차수당 미지급비용	1,001	(315)	686
지급보증충당금	700	(227)	473
미사용약정충당부채	690	222	912
기타충당부채 관련	5,860	(701)	5,159
파생상품 관련 조정	415	(421)	(6)
기부금관련	(291)	83	(208)
사모사채 현할차	614	-	614
기타 금융상품 관련 조정	(24,441)	(9,707)	(34,148)
기타	(26,168)	6,843	(19,325)
이월결손금	-	96	96
합계	(6,029)	2,491	(3,538)

43. 주당이익

(1) 당기와 전기의 기본주당이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
지배기업연결당기순이익	241,536,148,751	185,062,630,208
신종자본증권 배당효과	(15,770,000,000)	(12,800,000,000)
보통주 당기순이익	225,766,148,751	172,262,630,208
유통보통주식수	162,285,277주	153,298,264주
주당이익	1,391	1,124

(2) 당기와 전기의 기본주당이익 계산을 위한 유통보통주식수 산출내역은 다음과 같습니다.

구분	당기	전기
기초	152,846,412주	155,439,423주
자기주식 취득(주1)	-	(2,140,528)주
주식의 포괄적 교환(주2)	9,428,026주	-
유통보통주식수	162,285,277주	153,298,264주

(주1) 당사는 2017년 2월 15일부터 동년 4월 4일까지 유가증권시장에서 자기주식 총 2,592,378주를 주당 평균단가 5,785원에 취득하였으며, 유통보통주식수 산출시 가중평균일수를 반영하였습니다.

(주2) 당사는 2018년 10월 9일 자회사인 광주은행과 주식의 포괄적 교환을 통하여 광주은행 주식 22,080,557주를 취득하였으며, 취득대가로 당사 보통주주식 41,543,471주를 발행하였습니다. 또한, 당사 및 광주은행의 보통주주주로부터 주식매수청구권 행사 및 주식의 포괄적 교환으로 광주은행이 보유한 자기주식이 당사 보통주로 교환되어 취득한 주식수는 총 92,905주로 유통보통주식수 산출시 가중평균일수를 반영하여 산출하였습니다.

(3) 연결실체는 희석효과가 있는 잠재적보통주를 보유하고 있지 아니합니다. 따라서 당기의 희석주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

44. 파생상품거래

(1) 파생상품별 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

파생상품(주1)	미결제약정계약금액		공정가치	
	매매목적	현금흐름 위험회피목적	파생상품자산	파생상품부채
이자율스왑	50,000	220,000	-	3,260
통화스왑	-	USD 30,000,000	-	445
통화선도	43,266	-	394	389
주식옵션	16,500	-	1,522	-
합계			1,916	4,094

(주1) 파생상품 중 일부를 당기손익인식금융상품으로 인식하고 있습니다.(주석 11과 주석 22 참고)

(전기말) (단위: 백만원)

파생상품(주1)	미결제약정계약금액		공정가치	
	매매목적	현금흐름 위험회피목적	파생상품자산	파생상품부채
이자율스왑	50,000	89,000	180	826
통화스왑	-	USD 30,000,000	-	1,720
통화선도	58,005	-	34	1,286
주식옵션	9,000	-	883	-
합계			1,097	3,832

(주1) 파생상품 중 일부를 당기손익인식금융상품으로 인식하고 있습니다.(주석 11과 주석 22 참고)

(2) 파생상품관련손익

당기와 전기 중 보유중인 파생상품의 평가 및 거래손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

파생상품	당기				전기			
	평가손익		거래손실		평가손익		거래손익	
	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익	당기손익
이자율스왑	(1,808)	(230)	-	(124)	636	719	-	(227)
통화스왑	(95)	1,117	-	-	-	-	-	-
통화선도	-	3,646	-	1,549	166	(3,190)	-	(4,680)
주식옵션	-	(8)	-	-	-	(192)	-	367
합계	(1,903)	4,525	-	1,425	802	(2,663)	-	(4,540)

(3) 당기와 전기 중 현금흐름위험회피 파생상품과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 효과적인 부분의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 천원)

구 분	기초	공정가치 변동	당기말
세전	(607,444)	(2,511,210)	(3,118,654)
법인세효과	147,001	607,713	754,714
세후	(460,443)	(1,903,497)	(2,363,940)

(전기) (단위: 천원)

구 분	기초	공정가치 변동	당기손익 재분류	전기말
세전	(1,659,268)	(886,176)	1,938,000	(607,444)
법인세효과	396,341	(249,340)	-	147,001
세후	(1,262,927)	(1,135,516)	1,938,000	(460,443)

(4) 현금흐름위험회피회계가 적용되는 파생상품과 관련된 현금흐름이 발생할 것으로 예상하는 기간과 당해 현금흐름이 손익에 영향을 줄 것으로 예상하는 기간은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 천원)

구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합 계
순현금흐름예상액	(70,807)	(399,009)	(35,159,809)	(2,333,790)	(35,470)	(37,998,886)

(전기말) (단위: 천원)

구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	합 계
순현금흐름예상액	(2,106)	(336,348)	(881,399)	(34,786,205)	(36,006,058)

(5) 당기말 현재 연결실체의 위험회피회계 유형은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

위험회피대상항목	회피대상위험	위험회피수단	위험회피유형	위험회피수단 공정가치	
				당기말	전기말
외화사채	환율변동위험 금리변동위험	통화스왑	현금흐름위험회피	444,455	1,719,639
원화사채	금리변동위험	이자율스왑	현금흐름위험회피	3,211,199	825,805

당기 중 현금흐름위험회피 파생상품과 관련하여 당기손익으로 인식된 비효과적인 부분은 없습니다.

45. 우발채무 및 불확실성

(1) 당기말 현재 연결실체와 관련된 계류 중인 소송사건은 피소 31건(총 소송금액 32,004백만원), 제소 36건(총 소송금액 53,182백만원)이 있습니다. 상기 소송사건의 최종 결과는 현재로서는 예측할 수 없습니다.

(2) 지급보증

① 당기말과 전기말 현재 제공하고 있는 지급보증의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분			당기말	전기말
확정지급보증	원화	기업구매카드지급보증	45,626	5,240
		융자담보지급보증	16,471	12,981
		기타원화지급보증	116,147	175,642
		소계	178,244	193,863
	외화	인수	5,856	8,980
		수입화물선취보증	2,406	1,176
		기타외화지급보증	18,959	21,078
		소계	27,221	31,234
미확정지급보증		신용장개설관계	34,645	42,923
기타		어음매입약정	102,430	105,488
합계			342,540	373,508

② 당기말 및 전기말 현재 지급보증총액대비 지급보증충당부채 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원,%)

구 분	당기말	전기말
설정대상 지급보증총액	342,540	373,508
지급보증충당부채	6,354	5,261
충당부채 설정비율	1.86	1.41

(3) 약정

① 당기말과 전기말 현재 제공하고 있는 약정의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

종 류	당기말	전기말
원화대출약정	6,314,910	3,721,189
외화대출약정	69,902	139,692
유가증권매입약정	50,820	164,096
합계	6,435,632	4,024,977

② 당기말 및 전기말 현재 미사용약정금액 대비 미사용약정충당부채 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원,%)

구 분	당기말	전기말
설정대상미사용약정금액	6,435,633	4,024,977
미사용약정충당부채	9,865	10,518
충당부채 설정비율	0.15	0.26

(4) 원본보전신탁

당기말 및 전기말 현재 원금보전약정이 있는 신탁의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	종류	당기말	전기말
원금보전약정	노후생활연금	53	45
	개인연금	14,119	14,980
	신개인연금	678	625
	연금	11,511	11,580
	퇴직	242	242
	적립식목적	65	92
	가계금전	108	104
원리금보정약정	불특정금전	26	24
합 계		26,802	27,692

당기말 현재 신탁계정 중 원본 또는 이익보전약정이 있는 신탁 26,802백만원을 보유하고 있으며, 약정신탁의 운용결과에 따라 추가적인 손실이나 이익이 발생할 수도 있습니다.

46. 신탁부문 경영성과

당기 및 전기 중 신탁부문과 관련된 주요 경영성과는 다음과 같습니다.

(1) 채권・채무

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
신탁계정차	48,703	47,939

(2) 수익・비용

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
신탁보수	15,102	3,760

47. 대손준비금

(1) 대손준비금은 금융지주회사감독규정 제27조 제1항 및 제2항에 따라 산출 및 공시되는 사항이며, 당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	344,409	320,244
대손준비금 적립(환입)필요액	(60,065)	24,165
대손준비금 적립(환입)예정금액	(19,470)	24,165
대손준비금 잔액	284,344	344,409

(2) 당기와 전기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
대손준비금 전입(환입)액	(19,470)	24,165
대손준비금 반영후 조정이익	340,499	240,277
대손준비금 반영후 지배기업 조정이익	261,001	160,897
대손준비금 반영후 주당이익(단위:원)	1,608	1,035

48. 외화표시 자산과 부채

당기말과 전기말 현재 주요 외화자산과 외화부채의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원, 천달러, 천엔, 천유로)

구분	통화종류	외화금액	원화환산액
<외화자산>			
외국통화	USD	87,961	98,349
	JPY	686,148	6,952
	EUR	5,802	7,421
	기타	7,866	9,655
외화예치금	USD	200,117	223,751
	JPY	816,441	8,273
	EUR	1,832	2,343
	기타	4,726	6,008
외화증권	USD	18,111	20,250
	기타	17,901	20,016
외화대출금	USD	543,635	607,838
	JPY	9,128,304	92,486
	기타	12,645	14,139
내국수입유산스	USD	63,519	71,020
	JPY	3,692	37
	기타	1,482	1,658
매입외환	USD	9,040	10,107
	JPY	119,310	1,209
	EUR	6,804	8,703
	기타	96	107
기타	USD	269,292	300,991
	JPY	5,811,941	58,885
	기타	14,467	16,177
합계			1,586,375
<외화부채>			
외화예수금	USD	715,900	800,447

구분	통화종류	외화금액	원화환산액
	JPY	1,491,209	15,108
	EUR	3,492	4,467
	기타	4,546	5,744
외화차입금	USD	200,503	224,182
	JPY	5,197,233	52,657
	EUR	770	986
	기타	31,146	34,824
기타	USD	156,679	175,080
	JPY	9,945,852	100,769
	EUR	20,424	26,127
	기타	9,804	11,026
합계			1,451,417

(전기말) (단위: 백만원, 천달러, 천엔, 천유로)

구분	통화종류	외화금액	원화환산액
<외화자산>			
외국통화	USD	53,812	58,129
	JPY	471,580	4,602
	EUR	4,599	6,133
	기타	-	3,071
외화예치금	USD	206,134	224,681
	JPY	1,066,994	10,283
	EUR	3,027	4,040
	기타	-	4,337
외화증권	USD	18,066	19,356
외화대출금	USD	432,708	465,538
	JPY	14,701,103	144,699
내국수입유산스	USD	105,147	123,069
	기타	20,638	9,076
매입외환	USD	59,262	70,604
	EUR	675	907

구분	통화종류	외화금액	원화환산액
기타	USD	84,086	88,647
	JPY	234,641	2,159
	기타	-	84
합계			1,239,415
<외화부채>			
외화예수금	USD	593,347	641,121
	JPY	762,019	7,395
	EUR	5,262	7,019
	기타	-	1,906
외화차입금	USD	263,013	303,903
	JPY	9,078,872	88,394
	EUR	5,495	7,385
외화콜머니	EUR	500	640
기타	USD	35,500	36,531
	JPY	3,742,989	37,129
	EUR	219	190
	기타	-	10
합계			1,131,623

49. 현금흐름표

(1) 당기와 전기의 영업에서 창출된 현금흐름의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
연결당기순이익	321,029	264,441
<손익조정>		
이자수익	(1,926,535)	(1,774,126)
이자비용	672,963	611,668
배당금수익	(7,044)	(11,168)
법인세비용	95,448	80,740
당기손익인식금융상품평가손익	-	209
당기손익-공정가치측정금융자산평가손익	(1,869)	-
파생상품관련손익	(2,955)	725
매도가능금융자산관련손익	-	(10,068)
투자금융자산매매손익	(3,168)	-
대손상각비	181,245	161,658
퇴직급여	27,628	24,314
감가상각비와 기타상각비	80,946	76,243
충당부채전입액	(180)	704
금융자산손상차손전입액	-	14,615
비금융자산손상차손전입액	1,640	(48)
리스비용	235,345	258,500
지분법손익	(257)	(245)
외화환산손익	4,076	(8,563)
기타영업외손익	(2,936)	328
소계	(645,653)	(574,514)
<영업활동으로 인한 자산・부채의 증감>		
예치금의 증가	(200,126)	(252,224)
단기매매금융자산의 감소(증가)	-	2,300
당기손익-공정가치측정금융자산의 감소(증가)	(60,396)	-
파생상품의 감소(증가)	(113)	3,744

구분	당기	전기
대출채권의 증가	-	(1,999,382)
상각후원가 측정 대출채권의 증가	960,597	-
리스자산의 증가	(452,846)	(393,181)
기타자산의 증가	(175,539)	202,514
당기손익인식지정금융자산의 감소(증가)	-	5,785
예수부채의 증가	(545,898)	2,742,822
충당부채의 증가(감소)	(728)	(1,444)
순확정급여채무의 감소	(46,477)	(14,451)
기타부채의 증가	78,715	39,350
소계	(442,811)	335,833
합계	767,435	25,760

(2) 당기 중 재무활동으로 발생한 자산과 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기) (단위: 백만원)

구 분	기초	현금흐름으로 인한 변동	비현금 변동		기말
			이자비용	기타	
발행사채	6,659,929	(684,757)	(2,706)	-	5,972,466

50. 특수관계자 및 특수관계자와의 주요 거래

(1) 당기말 현재 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자의 명칭
관계기업	PAYON CO.,LTD, 주식회사 중고나라(구,주식회사 큐딜리온) JB 클린에너지사모특별자산투자신탁 1호 JB 공모주 전문투자형 사모 투자신탁1호 JB 공모주 전문 투자형 사모 투자신탁2호, JB 금융채알파플러스 1Y 전문투자형 사모증권투자신탁2호, JB 코스탁 벤처펀드 사모 투자신탁 1호, JB 바이오벤처펀드 사모 투자신탁 1호 JB 셀레니언 아메리카 1호 JB whale 1호

(2) 보고기간 중 발생한 특수관계자 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	거래내용	당기	전기
JB 클린에너지 사모특별자산투자신탁 1호	투자신탁위탁자보수	62,320	35,000
JB공모주 전문투자형 사모 투자신탁 1호	투자신탁위탁자보수	50,484	100,000
JB공모주 전문투자형 사모 투자신탁 2호	투자신탁위탁자보수	86,663	4,393
JB 금융채 알파 플러스 1y 전문투자형 사모증권 투자신탁 2호	투자신탁위탁자보수	16,319	-
JB 코스닥 벤처펀드 사모 투자신탁 1호	투자신탁위탁자보수	108,991	-
JB 바이오벤처펀드 사모 투자신탁 1호	투자신탁위탁자보수	5,374	-
JB 셀레니언 아메리카 1호	투자신탁위탁자보수	1,029	-
JB Whale 1호	투자신탁위탁자보수	284,577	1,364

(3) 보고기간종료일 현재 채권・채무잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	계정과목	당기말	전기말
JB 클린에너지 사모 특별자산투자신탁 1호	미수수익	15,544	16,287
JB 공모주 전문투자형 사모 투자신탁 1호	미수수익	1,441	1,696
JB 공모주 전문투자형 사모 투자신탁 2호	미수수익	211	901
JB 금융채 알파 플러스 1y 전문투자형 사모증권 투자신탁 2호	미수수익	515	-
JB 코스닥 벤처펀드 사모 투자신탁 1호	미수수익	22,857	-
JB 바이오벤처펀드 사모 투자신탁 1호	미수수익	397	-
JB 셀레니언 아메리카 1호	미수수익	1,029	-
JB whale 1호	미수수익	1,259	1,364

(4) 보고기간 중 현재 특수관계자와의 지분거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	거래상대방	거래내역	당기	전기
출자	JB 공모주 전문투자형 사모 투자신탁1호	현금	400,000	-
	JB 공모주 전문투자형 사모 투자신탁2호	현금	1,000,000	-
	JB Whale 전문투자형 사모 투자신탁 1호	현금	1,600,000	1,000,000
	JB 금융채알파플러스 1Y 전문 투자형 사모증권 투자신탁 2호	현금	1,000,000	-
	JB whale 전문투자형 사모증권투자신탁 2호	현금	400,000	-
	JB 코스닥벤처펀드 사모 투자신탁 1호	현금	1,000,000	-
	JB 바이오 벤처 펀드 1호	현금	600,000	-
	JB 셀레니언 아메리카 1호	현금	100,000	-
	주식회사 중고나라(구,주식회사 큐딜리온)	현금	2,999,975	-
회수	JB 클린에너지사모 특별자산투자신탁 1호	현금	32,664	-
	JB 공모주 전문투자형 사모 투자신탁1호	현금	1,057,895	-
	JB Whale 전문투자형 사모 투자신탁 1호	현금	1,895,000	-
	JB whale 전문투자형 사모증권투자신탁 2호	현금	448,380	-
	JB 공모주 전문투자형 사모 투자신탁2호	현금	1,000,000	-
	JB 블루밍 전문투자형 사모 증권투자신탁 1호	현금	-	513,363
	JB호텔전문투자형 사모 부동산 펀드	현금	-	1,016,433
배당	JB 클린에너지사모 특별자산투자신탁 1호	현금	56,069	-

(5) 당기와 전기 중 주요 경영진(등기임원)에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

분 류	당기	전기
단기급여	4,250	3,452
퇴직급여	1,103	1,471
합계	5,353	4,923

51. 타기업에 대한 지분공시

(1) 종속기업

지배기업은 은행업법에 따라 은행업무, 신탁업무, 외국환업무, 증권업무를 영위하는 주식회사 전북은행과 여신전문금융업법에 따라 할부금융 및 리스업을 영위하는 제이비우리캐피탈외에 자산유동화를 통한 자금조달, 대출실행 및 신탁자산 운용업무 등을 통한 수익창출을 위하여 다수의 연결대상 구조화기업지분을 보유하고 있습니다.

(2) 비연결 구조화기업

지배기업은 주로 대출실행을 위하여 여러 유형의 구조화기업에 관여하고 있습니다. 연결실체는 구조화기업의 관련활동을 지시하는 힘을 보유하지 않거나 다른 당사자보다 변동이익에 대한 노출이 크지 않기 때문에 이러한 구조화기업을 연결하지 않고 있습니다.

① 당기말 현재 연결실체가 관여하고 있는 주요 유형별 구조화기업의 내용은 다음과 같습니다.

가. 부동산금융

부동산 개발 등의 목적을 위해 설립된 구조화기업은 출자자에 의한 지분투자와 금융기관을 통한 차입(장단기대출 및 3개월만기 ABCP발행)을 통해 자금을 조달하며, 이를 기초로 하여 부동산취득, 개발 및 부동산담보대출 등을 실행합니다. 구조화기업은 부동산개발이 완료된 이후 분양 등을 통하여 발생한 자금 또는 부동산담보대출 원리금의 회수를 통하여 발생한 자금으로 대출원리금을 상환한 후 잔여지분을 출자자에게 배분하게 됩니다. 당기말 현재 연결실체는 다수의 부동산금융 구조화기업에 관여하고 있으며, 동 구조화기업에 대하여 직접 지분투자 또는 대출을 실행하거나 구조화기업이 발행한 ABCP 중 일부에 대하여 매입보장약정을 제공하고 수수료를 수취함으로써 수익을 창출하고 있습니다. 연결실체를 포함한 금융기관은 출자자 등으로부터 자금보충의무 등을 포함한 보증 또는 부동산을 담보로 제공받고 있어 채권보전에 있어 다른 당사자보다 우선순위이나, 출자자 등의 신용도 또는 부동산의 가치가 하락하는 경우 손실을 부담할 수도 있습니다.

나. 인수금융

특정 회사의 재무구조개선을 지원하거나 지분인수를 위하여 설립된 구조화기업은 출자자에 의한 지분투자와 금융기관을 통한 장단기차입을 통해 자금을 조달하며, 이를 기초로 하여 재무구조를 개선하고자 하는 기업 또는 지분을 매각하고자 하는 기업이 보유한 지분을 취득합니다. 구조화기업은 일정기간경과 후 보유지분 매각 등을 통해 발생하는 자금으로 대출원리금을 상환한 후 잔여지분을 출자자에게 배분하게 됩니다. 당기말 현재 연결실체는 다수의 인수금융 구조화기업에 관여하고 있으며, 동 구조화기업에 대하여 직접 대출을 실행함으로써 이자를 수취하고 있습니다. 연결실체를 포함한 금융기관은 출자자 등으로부터 자금보충의무 등을 포함한 보증 또는 인수대상 지분을 담보로 제공받고 있어 채권보전에 있어 다른 당사자보다 우선순위이나, 출자자 등의 신용도 또는 담보로 제공된 지분가치가 하락하는 경우 손실을 부담할 수도 있습니다.

다. SOC

하수관거 등 사회간접시설(SOC) 건립을 위하여 설립된 구조화기업은 건설회사와 금융기관의 출자 및 금융기관에 의한 장단기대출을 통하여 자금을 조달하며 건설회사가 시공 및 운영업무를 담당하고 있습니다. 구조화기업은 사회간접시설 건립 후 일정기간동안 사회간접시설에 대한 운영수입을 통하여 조달한 자금의 원리금을 상환하고 있습니다. 당기말 현재 연결실체는 다수의 SOC 구조화기업에 관여하고 있으며, 동 구조화기업에 대하여 직접적으로 지분투자 또는 대출을 실행하거나, 이러한 구조화기업에 대한 자금지원을 목적으로 설립된 또 다른 구조화기업에 대한 지분투자를 통해 간접적으로 투자하여 이자 등을 수취하고 있습니다. 연결실체를 포함한 금융기관은 사업협약에 따라 정부기관 등으로부터 최소운영수입보장약정 또는 출자자 등으로부터 자금보충의무를 포함한 보증 등을 제공받고 있어 채권보전에 있어 다른 당사자보다 우선순위이나, 정부기관 등의 최소운영수입보장약정 이행이 연기되거나 출자자 등의 신용도가 하락하는 등의 경우 손실을 부담할 수도 있습니다.

라. 선박금융

해운회사에 의해 직접 설립되거나 또는 연결실체가 아닌 다른 금융기관에 의해 설립된 구조화기업은 해운회사와 연결실체를 포함한 금융기관 장단기차입을 통해 자금을 조달하며 이를 기초로 선박을 매입한 후 해운회사와 장기운송계약을 체결하고 있습니다. 구조화기업은 장기운송계약에 따라 수취한 리스료를 재원으로 하여 조달된 자금의 원리금을 상환하고 있으며, 계약종료시 선박의 소유권은 해운회사에 이전되도록 되어 있습니다. 당기말 현재 연결실체는 2건의 선박금융 구조화기업에 관여하고 있으며, 동 구조화기업에 직접 대출을 실행하고 이자를 수취함으로써 수익을 창출하고 있습니다. 연결실체를 포함한 금융기관은 해운회사로부터 자금보충의무 등을 포함한 보증 또는 선박을 담보로 제공받고 있어 채권보전에 있어 다른 당사자보다 우선순위이나, 해운회사의 신용도 또는 선박의 가치가 하락하는 경우 손실을 부담할 수도 있습니다.

마. 기타

기타는 정부기관에 의해 운영되는 기금, 은행이 영위하는 신탁업무에 따른 일부 신탁 및 투자조합이 포함되어 있으며 주요 내용은 다음과 같습니다.

- 기금 : 연결실체를 포함한 다수의 금융기관들은 한국자산관리공사에 의해 설립된

한마음금융(주)와 신용회복기금(주)에 출자하며, 동 사들은 이를 기초로 하여 다중채무자 또는 저신용자에게 저리자금대출을 실행함으로써 신용회복을 지원하고 있습니다.

- 실적배당신탁 : 연결실체는 신탁설립 후 신탁을 통하여 고객으로부터 자금을 예치받은 후 동 자금을 유가증권 등에 투자하여 그 운영성과를 고객에게 배분하고 있습니다. 연결실체는 신탁에 대하여 어떠한 보증도 제공하지 않으며, 이러한 신탁거래를 통하여 연결실체는 일정률의 신탁보수를 수취하고 있습니다.

- 투자조합 : 업무집행사원을 포함하여 소수의 투자자들은 중소/벤처기업에 대한 자금지원을 위해 설립된 투자조합에 출자하고 있으며, 업무집행사원은 출자금을 기초로 하여 지분투자 또는 대출 등을 실행하고 있습니다. 연결실체는 투자조합에 대하여 출자를 실행하며, 운용수익에 대하여 배당금을 수취하고 있습니다.

② 보고기간 말 현재 비연결구조화기업의 지분에 관련하여 연결실체의 재무제표에 인식된 자산과 부채의 장부금액, 연결실체가 부담하는 최대위험노출 및 비연결구조화기업의 총자산은 다음과 같습니다.

(당기말) (단위: 백만원)

구분	부동산금융	인수금융	SOC	기타	합계
재무상태표(주1)					
자산	672,239	30,757	139,569	269,885	1,112,450
매도가능금융자산	20,501	-	-	152,295	172,796
대출채권	642,015	30,661	116,876	113,699	903,251
기타자산	9,723	96	22,693	3,891	36,403
최대손실노출금액(주2)	564,698	30,757	52,428	10,709	658,592
구조화기업의 총자산(주3)	5,496,919	13,996,881	2,011,242	2,656,353	24,161,395

(주1) 재무상태표금액은 대손충당금과 이연부대손익 등을 차감한 순장부금액입니다.

(주2) 최대손실노출금액은 지분출자약정, 대출약정, ABCP매입약정 등에 따라 연결실체가 의무를 이행하는 경우 지출해야 하는 최대금액에서 부채로 계상된 금액을 차감하여 산출하였습니다.

(주3) 구조화기업의 총자산은 당기말 현재의 금액으로 하되, 재무정보 입수가 어려운 일부 구조화기업에 대하여는 전기말 또는 직전분기말 현재의 금액 등을 사용하였습니다.

(전기말) (단위: 백만원)

구분	부동산금융	인수금융	SOC	기타	합계
재무상태표(주1)					
자산	588,338	60,541	207,307	141,307	997,493
매도가능금융자산	34,046	24,225	23,361	93,955	175,587
대출채권	552,838	36,080	183,845	47,222	819,985
기타자산	1,454	236	101	130	1,921
최대손실노출금액(주2)	590,224	60,541	209,307	141,204	1,001,276
구조화기업의 총자산(주3)	2,057,782	590,177	785,152	2,881,199	6,314,310

(주1) 재무상태표금액은 대손충당금과 이연부대손익 등을 차감한 순장부금액입니다.

(주2) 최대손실노출금액은 지분출자약정, 대출약정, ABCP매입약정 등에 따라 연결실체가 의무를 이행하는 경우 지출해야 하는 최대금액에서 부채로 계상된 금액을 차감하여 산출하였습니다.

(주3) 구조화기업의 총자산은 당기말 현재의 금액으로 하되, 재무정보 입수가 어려운 일부 구조화기업에 대하여는 전기말 또는 직전분기말 현재의 금액 등을 사용하였습니다.

52. 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 적용 :

연결실체는 2015년9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하고 있습니다. 최초 적용일 현재 기업회계기준서 제1109호의 적용으로 연결실체의 연결재무상태표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용일 현재 금융상품의 측정 범주와 종류

1) 연결실체의 최초 적용일 현재 기준서 제1039호와 제1109호에 따라 표시된 금융자산의 측정 범주와 종류는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

후속측정범주		장부금액			
전기말 (기업회계기준서 제1039호)	당기초 (기업회계기준서 제1109호)	기업회계기준서 제1039호(주1)	재분류	재측정	기업회계기준서 제1109호(주1)
현금 및 예치금등	상각후원가 측정 금융자산	2,244,941	-	(73)	2,244,868
당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치 측정 유가증권	7,139	195,431	-	202,570
매도가능금융자산-채무증권	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	2,031,022	(4,670)	-	2,026,352
매도가능금융자산-지분증권	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	245,975	(190,761)	-	55,214
만기보유금융자산	상각후원가 측정 금융자산	2,586,662	-	(1,229)	2,585,433
매매목적파생금융자산	매매목적파생금융자산	1,098	-	-	1,098
대출채권	상각후원가 측정 금융자산	38,121,865	-	(62,648)	38,059,217
기타금융자산	상각후원가 측정 금융자산	444,562	-	(342)	444,220
합계		45,683,264	-	(64,292)	45,618,972

(주1) 대손충당금 차감후 기준으로 작성되었습니다.

2) 연결실체의 최초 적용일 현재 기준서 제1039호와 제1109호에 따라 표시된 금융부채의 측정 범주와 종류는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

후속측정범주		장부금액			
전기말 (기업회계기준서 제1039호)	당기초 (기업회계기준서 제1109호)	기업회계기준서 제1039호	재분류	재측정	기업회계기준서 제1109호
단기매매금융부채	당기손익-공정가치 측정 금융부채	1,286	-	-	1,286
위험회피목적 파생금융부채	위험회피목적 파생금융부채	2,545	-	-	2,545
예수부채	상각후원가 측정 금융부채	34,539,369	-	-	34,539,369
차입부채	상각후원가 측정 금융부채	2,093,363	-	-	2,093,363
사채	상각후원가 측정 금융부채	6,659,929	-	-	6,659,929
기타금융부채	상각후원가 측정 금융부채	1,024,020	-	-	1,024,020
합계		44,320,512	-	-	44,320,512

(2) 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용일 현재 기업회계기준서 제1039호 기준 대손충당금(충당부채)에서 기업회계기준서 제1109호 기준 대손충당금(충당부채)으로 조정된 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

후속 측정 범주		대손충당금(충당부채)			
전기말 (제1039호에 따른 분류)	당기초 (제1109호에 따른 분류)	전기말 (제1039호에 따른 손실충당금)	재분류	재측정	당기초 (제1109호에 따른 손실충당금)
대여금 및 수취채권					
예치금	상각후원가 측정 금융자산	(49)	-	(73)	(122)
대출채권	상각후원가 측정 금융자산	(251,658)	-	(62,648)	(314,306)
	당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	-	-
기타금융자산	상각후원가 측정 금융자산	(3,635)	-	(342)	(3,977)
매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	(10,709)	(10,709)
만기보유금융자산	상각후원가 측정 금융자산	-	-	(1,229)	(1,229)
대손충당금 소계		(255,342)	-	(75,001)	(330,343)
지급보증	비금융지급보증	(583)	-	(86)	(669)
금융보증계약	금융보증계약	(4,678)	-	(2)	(4,680)
미사용약정	미사용약정	(10,518)	-	651	(9,867)
충당부채 소계		(15,779)	-	563	(15,216)
금융보증계약		-	-	-	-
금융보증계약부채 소계		-	-	-	-
합계		(271,121)	-	(74,438)	(345,559)

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 JB금융지주			
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	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		5	2	1	2	6	9	7	2	7	6	-	-	26	21
투입 시간	분·반기검토	25	-	36	36	834	552	610	24	-	-	-	-	1,505	612
	감사	35	16	51	54	569	431	318	288	111	104	-	-	1,084	893
	합계	60	16	87	90	1,403	983	928	312	111	104	-	-	2,589	1,505

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2018년 6월 28일~6월 29일					2	일
	주요내용	회사와 회사환경에 대한 이해를 통한 중요한 왜곡표시위험의 식별과 평가, 업무팀 구성, 전문가활용 검토, 기업수준 통제 이해, 유의적 계정 및 공시 식별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요성 결정						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용
				상주		비상주		
	2018년12월26일 ~2018년12 월28일	2	일	3	명	9	명	중간감사
	2019년1월29일 ~2019년2월4일	5	일	4	명	13	명	별도재무제표에 대한 입증감사절차 수행
	2019년2월11일 ~2019년2월15일	5	일	4	명	13	명	연결재무제표에 대한 입증감사절차 수행
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-					-	일
	실사(입회)장소	-						

	실사(입회)대상	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2018년 12월 31일		1	일	
	실사(입회)장소	JB금융지주 서울지점				
	실사(입회)대상	현금성자산 및 유가증권 실물 등				
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회	X	변호사조회	O
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2018년 8월 6일, 2019년 3월 13일				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-		-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2018년 08월 06일	-회사측: 감사위원회 -감사인측: 업무수행이사 외 1인	대면회의	2018년 반기검토 결과 및 기말감사계획 보고
2	2019년 03월 13일	-회사측: 감사위원회 -감사인측: 업무수행이사 외 1인	대면회의	2018년 회계연도 기말감사 중간보고 및 향후 절차 논의